اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: ما(بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی
به مجمع عمومی صاحبان سهام بیمه ما

بند مقدمه

1. 1-صورت وضعيت مالي شركت بيمه ما (سهامي عام) به تاريخ 31 شهريورماه 1403 و صورتهاي سودوزيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان¬هاي نقدي آن براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 52 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت¬صورتهاي مالي ميان دوره¬اي با هيأت ¬مديره شركت است. مسئوليت اين مؤسسه، بيان نتيجه¬گيري درباره صورتهاي مالي يادشده براساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-بررسي¬اجمالي اين مؤسسه براساس استاندارد بررسي اجمالي 2410، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره¬اي شامل پرس¬وجو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و به-كارگيري 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 در حسابرسي قابل شناسائي است، آگاه مي¬شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي¬كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. 3-به شرح يادداشت توضيحي 1-39 و براساس رويه توصيف شده در يادداشت 1-7-3 و مصوبه شماره 58 شوراي عالي بيمه، شركت هاي بيمه مكلفند از بابت تضمين تعهدات خود در مقابل خسارات ناشي از حوادث فاجعه¬آميز، ذخاير فني لازم را در دفاتر منظور نمايند كه تا پايان دوره مورد گزارش مبلغ 4,279 ميليارد ريال (تا پايان سال مالي قبل مبلغ 3,239 ميليارد ريال) در حسابها منظور شده است. اگرچه اعمال رويه¬ حسابداري مذكور طبق مصوبات شوراي عالي بيمه مي¬باشد، ليكن از انطباق لازم با الزامات استاندارد حسابداري 28 تحت عنوان "فعاليت¬هاي بيمه عمومي" برخوردار نيست. افزون بر اين هزينه كارمزد نمايندگان و كارگزاران بابت بيمه نامه‌هاي صادره به روش نقدي و متناسب با حق بيمه‌هاي دريافتي شناسايي و در حسابها اعمال گرديده است. در راستاي استانداردهاي حسابداري ضروري بود، نسبت به شناسايي تعهدي خدمات تحقق يافته مذكور كه حداقل مبلغ آن براي دوره جاري 534 ميليارد ريال و تعديل مبلغ انتقالي سال قبل شناسايي شده در سال مورد گزارش كه بالغ بر 343 ميليارد ريال بوده، اقدام مي‌گرديد. در صورت اعمال تعديلات مورد نياز بابت موارد مذكور، سود انباشته ابتداي سال به مبلغ 3,239 ميليارد ريال و سود خالص دوره جاري معادل 1,040 ميليارد ريال افزايش و ساير ذخاير فني به مبلغ 4,279 ميليارد ريال كاهش مي‌يافت.

4. 4-طبق مندرجات يادداشت¬هاي توضيحي 2-4-3 و 5-27، شركت در سال 1399 نسبت به تجديد ارزيابي دارايي¬ها (زمين و ساختمان و سرقفلي محل كسب) جمعا به مبلغ 2,511 ميليارد ريال اقدام و در چارچوب ماده 14 قانون حداكثر استفاده از توان توليدي و خدماتي كشور مبلغ 2,500 ميليارد ريال آن به حساب سرمايه منتقل شده است. با توجه به بررسيهاي انجام شده و برآورد اوليه از ارزش دارايي¬هاي تجديد ارزيابي شده شركت، انجام تجديد ارزيابي ضرورت داشته ولي به دليل در اختيار نبودن ارزش منصفانه دارايي¬هاي مزبور، تعيين مبلغ قطعي آن امكان پذير نبوده است.

نتیجه گیری مشروط

5. 5- براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (3) و (4)، اين مؤسسه به موردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي يادشده، از تمام جنبه¬هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاكيد بر مطالب خاص

6. 6-توضيحات مربوط به وضعيت مالياتهاي تكليفي و ماليات و عوارض بر ارزش افزوده سنوات قبل و ماليات عملكرد شركت به ترتيب در يادداشت¬هاي توضيحي 2-1-34، 6-1-34 و 32 منعكس مي¬باشد. باتوجه به در جريان بودن اقدامات و اعتراضات شركت در مراجع ذيصلاح و رسيدگي نشدن عملكرد سال 1402 توسط اداره امور مالياتي، اعمال هرگونه تعديل نسبت به مبالغ منظور شده درحسابها منوط به خاتمه رسيدگي و اعلام نظر قطعي مراجع قانوني مربوطه خواهد بود.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

7. 7-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، دربرگيرنده نتيجه¬گيري نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطميناني اظهار نمي¬شود.
در ارتباط با بررسي اجمالي صورتهاي مالي، مسئوليت اين مؤسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرت¬هاي بااهميت آن با صورتهاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف¬هاي بااهميت است. در صورتي كه اين مؤسسه به اين نتيجه برسد كه تحريف بااهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش كند.
همانطور كه در بخش "مباني نتيجه¬گيري مشروط" در بالا توضيح داده شده است، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده كه ساير اطلاعات حاوي تحريف با اهميت بشرح بندهاي (3) و (4) اين گزارش مي¬باشد.

ساير موارد

8. 8-در بررسي مراعات مقررات و ضوابط حاكم بر شركتهاي پذيرفته شده در بورس، موردي حاكي از عدم رعايت مقررات و ضوابط مربوطه برخورد نشده است.

9. 9-كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي شركت در چارچوب چک ليستهاي ابلاغي مراجع ذيربط مورد بررسي قرار گرفته و با توجه به محدوديتهاي ذاتي كنترلهاي داخلي، به موردي دال بر وجود نقاط ضعف بااهميت در چارچوب چک ليست مذكور، برخورد نشده است.

10. 10-اقدامات بعمل آمده توسط شركت درخصوص اجراي مفاد دستورالعمل حاكميت شركتي ابلاغي سازمان بورس و اصلاحيه¬هاي بعدي آن و با در نظر گرفتن ملاحظات حاكميت شركتي ابلاغي بيمه مركزي، مورد بررسي قرار گرفته است. در اين رابطه به استثناي موضوع غيرموظف نبودن اكثريت اعضاي هيأت مديره و عدم تصويب منشور كميته انتصابات، به مورد حائز اهميت ديگري برخورد نشده است.

11. 11-قوانين و مقررات بيمه¬اي و مفاد آئين¬نامه¬هاي شوراي عالي بيمه درخصوص موارد زير رعايت نگرديده است:

ردیفشماره بند و ماده شرح

1-27ماده 21 آئين نامه 68تفكيک حساب¬هاي معاملات بيمه¬هاي زندگي سرفصل مربوط به هزينه¬هاي پرسنلي بيمه¬هاي زندگي به تفكيک از ساير هزينه¬ها.

20آبان1403

موسسه حسابرسي بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شريک موسسه بهمند	Ahmadreza Sharifi Ghazvini [[Sign	871581	1403/08/30 12:52:34
شريک موسسه بهمند	[Hooman Hoshi [Sign	871573	1403/08/30 12:56:06
مدير موسسه بهمند	[Reza Atash [Sign	800003	1403/08/30 13:03:41

صورت سود و زيان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۸,۰۲۷,۳۰۶	۱۸,۳۴۸,۲۳۲	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۵۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۳۱۹,۶۵۲)	(۱,۹۲۰,۴۸۵)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۲۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۵,۷۰۷,۶۵۴	۱۶,۴۲۷,۷۴۷	۳۸,۳۰۹,۴۱۹	۵۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۸,۸۲۰,۵۸۷	۶,۲۸۶,۹۰۰	۱۲,۸۹۱,۳۶۷	۴۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۱۰,۴۸۲	۶۸۱,۳۳۷	۱,۴۸۲,۵۸۲	(۲۵)
درآمدهای بیمه ای	۳۵,۰۳۸,۷۲۳	۲۳,۳۹۵,۹۸۴	۵۲,۶۸۳,۳۶۸	۵۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۷,۲۳۹,۳۵۰)	(۱۳,۱۵۴,۸۴۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۱۰۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴,۱۳۶,۰۱۴	۱,۶۰۸,۸۸۸	۴,۸۹۹,۶۴۸	۱۵۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۳,۱۰۳,۳۳۶)	(۱۱,۵۴۵,۹۵۵)	(۳۰,۰۰۹,۸۰۳)	(۱۰۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱۴۳,۰۹۵	(۱,۵۹۵,۸۵۲)	(۵,۵۹۲,۹۱۴)	۱۰۹
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۰۴۰,۷۶۷)	(۸۱۱,۵۱۷)	(۱,۰۶۴,۴۵۵)	(۲۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۹۵۹,۶۵۷)	(۲,۹۱۳,۲۱۹)	(۷,۶۶۶,۷۶۷)	(۷۰)
هزینه های بیمه ای	(۵,۸۵۷,۳۲۹)	(۵,۳۲۰,۵۸۸)	(۱۴,۳۲۴,۱۳۶)	(۱۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶,۰۷۸,۰۵۸	۶,۵۲۹,۴۴۱	۸,۲۴۹,۴۲۹	(۷)
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۹۴۸,۳۹۸)	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	(۵,۲۹۰,۹۹۶)	(۷۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲,۰۹۶,۲۲۱	۱,۳۳۱,۱۸۹	۲,۳۴۲,۳۱۴	۵۷
سود (زیان) عملیاتی	۴,۲۲۵,۸۸۱	۵,۶۰۷,۱۸۳	۵,۴۰۰,۷۴۷	(۲۵)
هزینه های مالی	(۲,۸۱۶)	(۱,۴۴۲)	(۲,۴۷۴)	(۹۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۱۸,۶۳۸	۲۳,۳۶۸	۸۶,۸۳۸	۴۰۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۴,۳۴۱,۷۰۳	۵,۶۲۹,۱۰۹	۵,۴۸۵,۱۱۱	(۲۳)
مالیات بر درآمد	۰	(۴۶۴,۶۷۷)	۰	۱۰۰
سود (زیان) خالص	۴,۳۴۱,۷۰۳	۵,۱۶۴,۴۳۲	۵,۴۸۵,۱۱۱	(۱۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیاتی (ریال)	۴۴۶	۵۳۷	۵۶۴	(۱۷)
غیر عملیاتی (ریال)	۹	۲	۹	۳۵۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۵۵	۵۳۹	۵۷۳	(۱۶)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۳۴	۵۱۶	۵۴۹	(۱۶)
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۴,۳۴۱,۷۰۳	۵,۱۶۴,۴۳۲	۵,۴۸۵,۱۱۱	(۱۶)
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	۴,۳۴۱,۷۰۳	۵,۱۶۴,۴۳۲	۵,۴۸۵,۱۱۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۷۰۲,۷۴۹	۲,۴۰۴,۹۵۹	۵۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۸۳۸,۳۸۸	۱,۳۱۴,۰۸۲	۱۹۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۱,۸۹۲,۶۹۲	۲۱,۸۲۳,۰۶۷	۴۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷۴۹,۶۸۵	۱,۰۲۷,۸۴۷	(۲۷)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۴۴۴,۶۴۹	۹۱۲,۶۶۷	۵۸	مالیات پرداختنی	۳,۳۴۲	۳,۳۴۲	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۳,۰۶۱,۷۳۱	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۱۶	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۹,۴۶۱,۸۷۸	۵,۰۸۸,۰۰۱	۸۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۷۵۴,۱۱۴	۱,۵۰۷,۶۰۰	۱۶	سایر پرداختنی‌ها	۳,۷۴۲,۸۹۱	۵,۷۱۹,۶۳۴	(۳۵)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۷۷,۴۹۹,۷۵۰	۶۹,۷۴۶,۸۰۹	۱۱	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	۱۳,۶۱۱,۵۷۴	۷,۵۰۷,۷۱۴	۸۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۱۱۵,۳۲۲	۱,۳۴۲,۷۵۸	(۱۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۹۵۱,۱۵۱	۸,۷۱۶,۲۸۳	۲۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۸,۸۴۸,۴۴۷	۳۰,۶۱۶,۶۴۹	۲۷
دارایی‌های نا مشهود	۱,۰۸۳,۸۱۰	۱,۱۱۸,۶۲۱	(۳)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۷۵,۰۰۴,۱۸۴	۶۰,۸۲۳,۸۲۵	۲۳
سایر دارایی ها	۳۷۹,۰۷۶	۳۷۹,۰۷۶	۰	سایر ذخایر فنی	۶,۲۵۷,۵۲۸	۶,۶۷۴,۵۹۶	(۶)
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۴۳,۷۸۶	۷۱۸,۳۰۰	۳۱
				جمع بدهی ها	۱۴۴,۱۱۵,۱۴۷	۱۱۵,۷۴۸,۷۴۷	۲۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۵

دارايي‌ها	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغييرات	بدهي‌ها و حقوق مالكانه	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغييرات
				افزايش سرمايه در جريان	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	--
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۶۶,۱۲۵	۲۶۶,۱۲۵	۰
				اندوخته قانوني	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۵
				اندوخته سرمايه‌ای	۱,۱۹۹,۳۸۷	۷۴۸,۱۳۱	۶۰
				ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زيان) انباشته	۵,۸۷۵,۴۴۵	۵,۱۸۵,۷۴۷	۱۳
				سهام خزانه	(۱,۲۳۵,۵۹۳)	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۹
				جمع حقوق مالكانه	۱۷,۱۱۶,۴۵۳	۱۵,۸۷۷,۸۴۱	۸
جمع دارايي‌ها	۱۶۱,۲۳۱,۶۰۰	۱۳۱,۶۲۶,۵۸۸	۲۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالكانه	۱۶۱,۲۳۱,۶۰۰	۱۳۱,۶۲۶,۵۸۸	

صورت تغييرات در حقوق مالكانه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سرمايه	افزايش (كاهش) سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمايه ای	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابی دارايی‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجی	سود (زيان) انباشته	سهام خزانه	جمع كل
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۷۹۹,۹۲۷	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۶۴۵,۵۶۷
اصلاح اشتباهات										۸۴,۹۷۴		۸۴,۹۷۴
تغيير در رويه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۸۸۴,۹۰۱	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۷۳۰,۵۴۱
تغييرات حقوق مالكانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												

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) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
سود سهام مصوب										(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۲,۰۰۰,۰۰۰				(۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰				۱,۶۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه											(۱۷۶,۱۴۳)	(۱۷۶,۱۴۳)
فروش سهام خزانه											۴۸۱,۱۷۲	۴۸۱,۱۷۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۱۸,۶۵۹								۱۱۸,۶۵۹
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۱,۴۹۹)		(۱,۴۹۹)
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۳,۹۵۷					(۹۳,۹۵۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۲۸,۸۰۹				(۷۲۸,۸۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۸۵,۷۴۷	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۷۷,۸۴۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱												

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) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱										۴,۳۴۱,۷۰۳		۴,۳۴۱,۷۰۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱								۰	۰	۴,۳۴۱,۷۰۳		۴,۳۴۱,۷۰۳
سود سهام مصوب										(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(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										(۱۰۲,۳۴۲)	(۱۰۲,۳۴۲)	(۱۰۲,۳۴۲)
فروش سهام خزانه										۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۷۴۹)		(۷۴۹)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰۰,۰۰۰					(۲۰۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۵۱,۲۵۶				(۴۵۱,۲۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۹,۲۸۷	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۸۷۵,۴۴۵	(۱,۲۳۵,۵۹۳)	۱۷,۱۱۶,۴۵۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶,۵۴۶,۰۶۱	۲,۱۰۴,۱۵۸	۹,۴۴۰,۸۲۴	۲۱۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶,۵۴۶,۰۶۱	۲,۱۰۴,۱۵۸	۹,۴۴۰,۸۲۴	۲۱۱
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	(۲,۳۵۴,۸۰۵)	(۵۶۰,۷۱۱)	(۵,۴۵۹,۲۳۵)	(۳۲۰)
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	(۶۵۴)	(۵,۱۵۶)	(۸۴۴,۰۷۱)	۸۷
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
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	(۲,۳۵۵,۴۵۹)	(۵۶۵,۸۶۷)	(۶,۳۰۳,۳۰۶)	(۳۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۴,۱۹۰,۶۰۲	۱,۵۳۸,۲۹۱	۳,۱۳۷,۵۱۸	۱۷۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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	۰	۰	۴۳۵,۶۵۱	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	(۴۹,۹۹۵)	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	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸۹,۱۲۸)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۹۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸۹,۱۲۸)	(۱,۳۷۴,۳۴۴)	(۹۳۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۹۰,۶۰۲	۱,۲۴۹,۱۶۳	۱,۷۶۳,۱۷۴	(۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۴۰۴,۹۵۹	۵۶۹,۲۶۶	۵۶۹,۲۶۶	۳۲۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۰۷,۱۸۸	۱۶,۷۴۲	۷۳,۵۱۹	۵۴۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۷۰۲,۷۴۹	۱,۸۳۵,۱۷۱	۲,۴۰۴,۹۵۹	۱۰۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				

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

اطلاعات 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.

روند صدور بيمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۸,۶۳۳,۸۷۹	۱۳,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۲۸,۰۲۷,۳۰۶	۳۲,۹۴۲,۲۹۹
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۲,۳۱۹,۶۵۲)	(۳,۹۹۰,۸۲۴)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۱۲۴,۴۰۰)	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۶,۰۶۱,۷۱۷)	(۳,۸۲۹,۹۸۳)	(۳,۰۰۷,۰۸۱)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۲۷,۲۳۹,۳۵۰)	(۲۵,۸۷۹,۹۷۰)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۳۷۵,۹۲۳	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۴,۸۹۹,۶۴۸	۴,۱۳۶,۰۱۴	۲,۳۵۹,۲۶۸
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۶۵۵,۲۴۵	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۱,۴۸۲,۵۸۲	۵۱۰,۴۸۲	۱,۰۷۲,۵۲۸
ذخاير حق بيمه	۲۳,۹۴۳,۳۵۶	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۱۳,۸۵۲,۶۳۱	۹,۳۲۸,۰۳۹
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۲,۱۵۳,۲۸۹	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱۴,۷۲۶,۸۹۶	۰
ساير ذخاير فني	۳,۱۸۹,۸۶۳	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۶,۶۷۴,۵۹۶	۶,۲۵۷,۵۲۸	۶,۳۲۴,۱۶۶
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۶,۸۴۳,۸۹۱	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۲۳,۰۶۱,۷۳۱	۴۷۷,۲۴۶

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۶,۶۲۶,۳۶۴	(۱,۴۳۸,۳۳۱)	۱۹,۰۱۷,۹۲۲	(۹۶۰,۰۴۱)	۴,۲۴۲,۰۷۸	(۲۰۰,۱۹۵)
ثالث- اجباري	۸,۰۲۳,۵۶۲	(۶۶۱,۰۷۰)	۵,۲۳۷,۱۸۵	(۲۷۶,۷۲۳)	۷,۸۴۰,۰۹۱	(۳۷۷,۴۵۴)
ثالث- مازاد و ديه	۵۱۷,۹۲۴	(۴۶,۳۰۱)	۲۹۹,۸۹۲	(۸,۴۱۰)	۳۲۷,۴۴۵	(۲۳,۰۵۳)
حوادث سرنشين	۱,۲۹۵,۴۲۳	(۱۱۷,۶۶۵)	۸۲۸,۳۲۸	(۳۲,۴۱۴)	۹۶۷,۰۵۸	(۵۷,۴۷۸)
بدنه خودرو	۳,۱۴۶,۳۲۶	(۲۵۷,۹۶۵)	۱,۲۲۹,۹۸۱	(۶۳,۸۸۲)	۲,۲۹۷,۰۶۶	(۳۷۶,۲۹۰)
آتش سوزي	۷,۹۴۱,۶۶۱	(۱,۰۱۰,۲۴۵)	۳,۸۷۲,۶۸۲	(۵۰۲,۸۱۸)	۵,۴۰۰,۵۸۸	(۷۳۳,۶۴۴)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۱,۰۸۶,۷۲۹	(۷۳۴,۸۶۹)	۵۲۸,۲۸۳	(۳۵۷,۹۵۲)	۵۱۷,۳۰۱	(۹۳,۴۶۱)
مسئوليت	۲,۹۲۸,۶۴۰	(۳۲۲,۷۹۶)	۱,۹۴۵,۳۸۷	(۱۰۵,۳۴۰)	۲,۰۹۵,۴۳۷	(۹۶,۳۵۶)
مهندسي	۱,۶۹۰,۰۱۲	(۳۹۱,۴۹۲)	۱,۱۸۰,۸۷۲	(۱۱۵,۲۷۱)	۷۶۲,۳۶۷	(۳۰۲,۰۹۸)
كشتي	۴۶۶,۹۲۴	(۲۹۲,۳۵۱)	۹۵,۲۹۵	(۱۷,۵۰۴)	۶۱,۵۲۲	(۳۰,۶۸۹)
هواپيما	۲۱۶,۹۹۵	(۲۳,۰۴۳)	۱۲۹,۴۴۸	(۳۲,۴۶۸)	۸۳,۵۷۱	(۵۶,۹۲۴)
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۷,۸۰۲,۵۸۸	(۴,۸۶۹,۲۹۱)	۱۳,۰۹۱,۰۵۵	(۱,۶۸۸,۲۹۹)	۱۳,۹۶۲,۸۴۳	(۲,۹۲۸,۷۴۵)
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۶۵۹,۷۶۲	(۷۶۵,۳۰۶)	۱,۸۶۳,۳۲۱	(۲۴۲,۹۲۷)	۳,۳۳۶,۶۷۹	(۲۷۶,۲۰۶)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱,۳۴۳,۳۰۸	(۱۰۷,۵۷۸)	۸۹۲,۳۷۶	(۶۹,۴۹۷)	۶۰۳,۷۲۸	(۵,۰۶۲)
جمع	۷۷,۷۴۶,۲۱۸	(۱۰,۹۴۸,۳۰۳)	۵۰,۲۱۲,۰۲۷	(۴,۴۷۳,۵۴۶)	۴۲,۴۹۷,۷۷۴	(۵,۴۵۷,۶۵۵)

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

با توجه به عملکرد سالهای گذشته ، 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 . با توجه به عدم قطعیت خسارت معوق در دوره های میانی و احتمال پرداخت خسارت تا پایان سال ، این مبلغ منعکس گردیده است. شایان ذکر است با توجه به محاسبات اکچوئری مبلغ ۲.۷۰۹ میلیارد ریال در راستای بررسی کفایت ذخایر در این دوره اخذ گردیده است.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۹,۲۶۶,۵۲۵)	۷۷۵,۷۰۳	(۶,۹۳۲,۰۶۲)	۵۴۱,۴۹۹	(۱۳,۰۸۵,۹۲۱)	۷۵۹,۶۷۰
ثالث- اجباري	(۶,۰۷۹,۵۲۹)	۵۳۷,۴۷۲	(۲,۲۵۷,۹۴۶)	۱۹۹,۳۹۴	(۵,۷۴۹,۱۱۱)	۴۱۴,۳۵۴
ثالث- مازاد و ديه	(۴۲۶,۵۱۵)	۳۶,۴۱۲	(۱۷۱,۵۵۸)	۰	(۲۲۵,۲۷۱)	۵۸,۵۶۳
حوادث سرنشين	(۷۱۲,۵۴۳)	۶۹,۷۳۴	(۳۲۴,۸۷۳)	۲۳,۷۱۳	(۸۷۵,۱۲۷)	۷۲,۲۸۷
بدنه خودرو	(۱,۹۳۶,۰۵۶)	۱۶۶,۶۵۴	(۱,۲۹۴,۵۶۳)	۹۷,۸۹۰	(۵۷۵,۵۴۱)	۳۰۲,۴۴۰
آتش سوزي	(۶۹۲,۱۰۲)	۱۴۱,۳۸۶	(۱,۳۰۸,۵۹۰)	۶۸۸,۴۹۸	(۲۲۱,۴۱۰)	۲۱۹,۵۰۲
باربري	(۲۴,۸۴۶)	۱۵,۰۴۶	(۱۰,۷۷۵)	۹۶۰	(۶۹,۲۲۵)	۳۷,۹۷۳
مسئوليت	(۱,۵۲۴,۱۳۸)	۱۴۴,۱۱۹	(۶۰۵,۷۸۵)	۵۰,۱۹۹	(۱,۷۹۴,۴۱۵)	۱۰۴,۷۶۱
مهندسي	(۲۱۷,۳۲۲)	۴۵,۰۹۹	(۱۵۶,۴۴۲)	۱۱,۹۷۷	(۷۳۵,۵۴۲)	۲۰۱,۳۷۱
كشتي	(۳,۴۵۳)	۲۷۰	(۱,۳۲۷)	۹۳۲	(۶,۳۴۱)	۱۵,۶۷۰
هواپيما	(۳,۶۶۵)	۲۱	(۱,۱۶۷)	۰	(۱۷,۵۱۳)	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۷,۸۴۳,۴۶۸)	۱,۷۱۱,۲۷۲	(۶,۵۴۷,۳۱۹)	۱,۳۲۷,۱۹۷	(۶,۸۳۴,۱۱۶)	۸۴۹,۰۹۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۹۷۵,۱۹۰)	۳۲۴,۵۴۸	(۱,۴۶۱,۶۳۷)	۲۰۷,۶۸۹	(۲,۵۰۲,۴۲۲)	۳۰۷,۶۳۹
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۰۵,۶۸۶)	۹,۴۹۵	(۶۱,۴۴۶)	۷,۷۳۴	(۸۹,۳۱۰)	۵,۵۳۲
جمع	(۳۰,۸۱۱,۰۳۸)	۳,۹۷۷,۲۳۱	(۲۱,۱۳۵,۴۹۰)	۳,۱۵۷,۶۸۲	(۳۲,۷۸۱,۲۶۵)	۳,۳۴۸,۸۵۲

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۶,۴۲۶,۸۵۵	۶۲۹,۷۱۶	۳,۲۳۰,۹۰۶	۲۱۲,۷۶۵	۵۶۱,۴۲۶	۱۴,۵۰۲,۴۲۱	۸۸۸,۷۸۹	۴,۱۷۰,۵۷۹	۲۴۴,۴۷۶	۱,۱۰۳,۱۶۲

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	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- اجباري	۲,۸۵۴,۰۵۷	۲۷۲,۶۹۲	۱,۵۰۰,۲۴۸	۸۶,۵۹۲	۷۱۴,۷۶۸	۳,۲۹۵,۴۳۸	۲۳۸,۹۳۵	۲,۴۷۸,۷۵۹	۱۶۶,۱۳۰	۸۶۳,۵۸۲
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۲,۹۲۸	۲۳,۲۷۵	۴۰۴,۹۵۷	۱۹,۰۰۸	۲۸,۵۸۴	۲۳۵,۹۹۴	۱۲,۳۰۱	۶۹۶,۸۲۲	۳۶,۴۶۸	۳۷,۳۲۸
حوادث سرنشين	۵۹۰,۵۳۳	۶۱,۲۴۱	۴۶۶,۷۸۳	۴۳,۲۹۹	۱۰۱,۸۴۲	۶۹۳,۷۲۹	۴۰,۸۲۱	۶۳۹,۱۹۴	۵۰,۰۱۴	۱۲۵,۷۱۹
بدنه خودرو	۲,۵۸۴,۸۱۰	۲۳۸,۲۵۹	۲۷۸,۲۹۸	۲۷,۵۶۶	۲۱۱,۱۰۴	۲,۴۳۱,۲۵۰	۱۹۷,۴۹۶	۸۷۵,۷۸۱	۴۹,۱۲۳	۲۵۰,۳۱۹
آتش سوزي	۱۱,۳۹۸,۹۵۹	۱,۲۳۰,۲۳۳	۱,۶۷۳,۲۱۴	۸۳۲,۹۷۴	۶۱۴,۳۵۶	۱۰,۷۹۷,۸۲۴	۱,۱۵۶,۷۱۸	۲,۱۱۳,۰۲۴	۹۰۶,۵۳۹	۷۱۸,۹۶۸
باربري	۵۵۸,۲۱۶	۴۳۳,۶۷۷	۷۷,۰۲۱	۴۵,۳۲۵	۲۷,۳۸۳	۵۳۸,۰۶۰	۴۲۳,۵۷۴	۱۹۵,۳۹۰	۱۰۴,۹۰۰	۳۲,۴۹۳
مسئوليت	۱,۳۳۸,۳۴۳	۱۱۵,۶۳۶	۳۷۷,۷۳۰	۳۴,۴۱۶	۲۰۷,۸۱۲	۱,۶۵۳,۵۱۳	۱۰۹,۴۸۷	۱,۳۸۰,۶۶۶	۹۵,۳۶۲	۲۶۲,۵۲۳
مهندسي	۸۷۴,۰۲۶	۲۱۸,۱۸۴	۵۱۶,۷۶۲	۷۹,۶۱۵	۷۸,۵۰۴	۱,۱۰۷,۶۴۲	۱۴۱,۱۴۴	۱,۰۶۹,۴۶۳	۱۷۷,۴۶۲	۱۰۶,۷۰۴
كشتي	۳۱۷,۶۸۱	۲۴۹,۴۶۸	۵۰,۲۲۶	۱۵,۰۲۷	۵,۷۵۸	۱۷۹,۸۷۳	۱۱۷,۳۴۶	۷۷۰,۵۲۵	۵۴۳,۳۵۳	۸,۰۹۲
هواپيما	۱۱۲,۱۸۶	۱۱,۰۶۱	۱۱,۷۵۷	۵,۵۵۲	۵,۸۱۹	۱۰۶,۴۶۵	۳۰,۰۸۳	۲۲,۹۴۵	۵,۵۶۲	۸,۶۸۹
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶۱,۰۴۳,۹۴۴	۱۴,۴۹۱,۷۰۹	۲۹,۰۵۱	۵,۹۵۳	۳,۷۹۵,۸۰۵	۷۵,۲۴۵,۹۸۲	۱۶,۸۷۴,۳۱۰	۳۴,۰۳۹	۵,۸۰۸	۲,۳۴۵,۲۱۵
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۶۲,۵۹۶	۴۴۰,۰۳۷	۱۵۷,۵۲۳	۲۷,۰۳۷	۲۵۰,۴۰۱	۲,۲۰۷,۹۲۶	۳۲۹,۵۱۸	۱۷۸,۰۲۸	۲۶,۹۶۸	۲۹۹,۰۱۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۶۵۵,۳۴۰	۷۱,۷۵۸	۷۶,۹۹۶	۸,۴۳۰	۷۱,۰۳۴	۷۵۷,۵۱۴	۸۰,۳۱۷	۱۰۱,۶۸۱	۸,۷۲۷	۹۵,۷۲۱
جمع	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۸,۴۸۶,۹۴۶	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱,۴۴۲,۵۵۹	۶,۶۷۴,۵۹۶	۱۱۳,۸۵۲,۶۳۱	۲۰,۶۴۰,۸۳۹	۱۴,۷۲۶,۸۹۶	۲,۴۲۰,۸۹۲	۶,۲۵۷,۵۲۸

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و رعايت آيين نامه هاي مصوب شوراي عالي بيمه همچنين رعايت دستورالعمل وحدت رويه محاسبه ذخاير فني براساس مفاد آيين نامه شماره 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 ريسك‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

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

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۶,۹۶۰,۱۴۴	۱,۶۸۵,۸۷۷	۲۳,۳۷۸,۴۳۸	۲,۲۹۰,۲۹۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۴,۸۳۰,۵۱۰	۴,۰۲۹,۶۰۲	۱۴,۰۳۳,۲۰۰	۲,۰۱۸,۷۵۳
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۶,۹۵۳,۱۰۶	۴,۲۵۸,۷۵۷	۱۷,۴۳۶,۰۲۲	۲,۲۴۴,۸۹۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۲۰,۳۰۱,۸۳۷	۵,۱۵۹,۷۳۳	۲۱,۹۴۱,۲۰۶	۴,۲۴۲,۱۴۵
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۰۱,۲۱۱	۵,۹۹۴	۷۱۰,۸۸۴	۱,۲۵۵
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۱,۵۰۷,۶۰۰	۳۹,۴۸۵	۱,۷۵۴,۱۱۴	۲۶,۷۲۲
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷۱,۲۵۴,۴۰۸	۱۵,۱۷۹,۴۴۸	۷۹,۲۵۳,۸۶۴	۱۰,۸۲۴,۱۶۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۲,۸۹۱,۳۶۷		۸,۸۲۰,۵۸۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۲۸۸,۰۸۱		۲,۰۰۳,۵۷۴

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۵۸۱,۷۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۱۲۷	۰	۱,۸۳۸,۱۸۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۹۷,۰۶۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۶,۲۷۴	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۹,۴۵۴
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۴۲,۱۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۵,۱۳۵	۰	۷۴۱,۱۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۸,۰۴۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱۱,۶۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱۶,۶۳۳	۰	۶۸۹,۴۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۴۹,۴۶۷
سرمایه گذاري صبا تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۹۳,۶۴۹	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸۸,۴۳۰
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۸۲,۳۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۸,۶۳۴	۰	۱,۱۷۰,۹۴۴	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۴۹,۳۷۰
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷۲,۹۱۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۲,۳۵۰	۰	۷۰۱,۳۸۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۹۵,۹۶۱
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰۱,۹۱۰	۰	۶۳۱,۱۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰۸,۶۸۳	۰	۸۰۷,۳۱۴	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۳۸,۷۴۴
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۶,۴۷۳	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۲,۳۵۴
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹۸,۴۳۷	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸۳,۳۹۲	۰	۷۹۸,۴۳۷	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۸,۳۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۴,۱۷۵	۰	۴۹۷,۶۹۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۵۲,۹۶۳
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۴,۶۸۱	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۶۲,۶۲۷
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۳۶,۷۱۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۴,۷۵۶	۰	۶۲,۸۶۵	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۲۶,۱۹۰
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۸۲۹,۶۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۹۹۳,۶۳۱	۰	۸,۶۳۴,۳۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲,۰۷۶,۹۶۹
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۷۳,۷۵۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۶,۴۶۹	۰	۷۶۰,۰۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۹۳,۲۵۹
سرمایه گذاري دارویي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۵,۴۹۵	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۷۰,۱۹۳	۰	۵۵۵,۴۹۵	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸۸,۶۰۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(خارج از بورس)	۰	۴۴۴,۸۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۸۱۵	۰	۴۹۹,۹۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۸۰,۲۳۶
سنگ آهن گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۵,۶۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۹,۸۷۰	۰	۳۶۱,۰۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۳۷,۳۴۴
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۸,۳۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵,۹۴۸	۰	۳۵۸,۳۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۴۱,۵۷۳
معدني وصنعتي چادر ملو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۷۰۷	۰	۳۲۰,۷۱۷	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۴۳,۴۹۹
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کارکنان بانک ها(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۰,۸۹۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱,۹۸۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۱۴	۳۳۹,۱۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۸,۲۴۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۲۰,۳۰۱,۸۳۷		۵,۱۵۹,۷۳۳		۲۱,۹۴۱,۲۰۶		۴,۲۴۲,۱۴۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در گزارش تفسیری پیوست ، در خصوص درآمد سرمایه گذاری های شرکت ، توضیح داده 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.»
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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	(۳,۷۸۹,۰۲۲)	(۱,۷۱۰,۴۶۸)	(۲,۶۶۳,۹۸۱)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	۰	۰	۰
جمع	(۳,۷۸۹,۰۲۲)	(۱,۷۱۰,۴۶۸)	(۲,۶۶۳,۹۸۱)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۶۵۵	۶۹۰	۸۰۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۵۲
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۳۹۴	۲,۴۳۱	۲,۵۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۹۹۴	۱,۰۱۳	۱,۱۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۳۷۴,۲۵۶)	(۲,۷۸۳,۳۰۸)	(۲,۳۰۳,۲۲۵)
استهلاك	(۱۰۲,۹۱۶)	(۱۵۵,۴۰۲)	(۲۳,۲۴۳)
انرژي	(۲۹,۹۰۲)	(۲۶,۰۳۳)	(۱۲,۸۳۹)
ملزومات	(۸۴,۴۶۴)	(۸۶,۱۰۸)	(۲۳,۶۹۴)
آگهي و تبليغات	(۲۲۰,۲۱۸)	(۱۸,۹۷۲)	۰
حسابرسي	(۸,۸۶۰)	(۲,۶۲۵)	(۸,۸۹۳)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	۰
اجاره	(۱۶۳,۷۳۲)	(۱۰۹,۱۴۳)	(۱۰۳,۷۰۸)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۲۷,۱۰۴)	(۹۹,۴۶۳)	(۱۹۵,۷۷۳)
ساير	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	(۱,۰۷۴,۵۴۴)	(۶۵۹,۳۴۴)	(۷۴۲,۱۳۵)
جمع	(۵,۲۹۰,۹۹۶)	(۳,۹۴۸,۳۹۸)	(۳,۴۱۳,۵۱۰)

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 عدم تغییرات عمده انتظار می رود هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی نسبت به دوره های گذشته از روند یکنواختی برخوردار باشد و در براورد انجام شده بخش نامه های وزات کار، رفاه و امور اجتماعی در حقوق و دستمزد و نرخ تورم در هزینه های اداری در نظر گرفته شده است .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
	۸۴,۳۶۴	۱۱۵,۸۲۲
جمع	۸۴,۳۶۴	۱۱۵,۸۲۲

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۶۰۳,۱۲۶	۳۳,۰۴۵	۱۶,۱۶۶	۹۵۱
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۰,۶۹۳	۱,۱۵۰	۲,۵۲۵	۲۶۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۶۳۷,۴۱۱	۲۵۰,۹۹۶	۴۱۱,۰۳۴	۱۴۹,۲۱۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۴۸,۰۰۳	۶۰,۶۰۵	۶,۴۸۸	۲,۸۶۸
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱,۰۵۱,۲۰۶	۴,۸۵۹	۴۲۲	۲۴
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۰,۰۰۰	۷۶۲	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۴۷,۳۱۲	۶۱,۸۹۱	۵۸,۸۶۸	۱۳,۹۳۹
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۱۴,۲۵۴	۴۹۶,۰۵۵	۴۵۳,۶۸۸	۲۲۷,۷۸۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۱۴۵,۶۶۴	۸۶۲,۲۹۳	۱,۸۷۲,۲۰۹	۷۷۶,۸۷۷

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۲,۲۴۰,۴۷۱	۹۸۰,۷۳۰	۲,۲۷۳,۲۵۱	۱,۱۵۸,۲۱۲
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۱,۱۴۶,۶۴۰	۶۴,۰۴۳	۱,۱۶۱,۹۶۳	۷۵,۰۴۵
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۱۵۱,۴۴۵	۱۶,۵۷۲	۱۵۳,۹۷۰	۱۹,۱۷۵
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	۶۷۹,۳۴۶	۲۷۳,۰۱۳	۳۳۶,۶۸۰	۱۲۸,۲۸۴
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	۸۲۶,۹۳۶	۳۶۱,۹۷۸	۷۸۸,۷۱۷	۴۰۱,۰۰۶
بدهی های ارزی پايان دوره	يوان	۱۱۳,۵۵۸	۶,۳۴۳	۱۱۳,۱۳۷	۷,۳۰۷
بدهی های ارزی پايان دوره	درهم	۲۸,۸۹۵	۳,۱۶۲	۲۸,۸۹۵	۳,۵۹۷
مصارف ارزی طی دوره	دينار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	دينار عراق	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	لير ترکيه	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	دينار عراق	۰	۰	۱,۰۳۰	۱۵۴
داراييهای ارزی پايان دوره	لير ترکيه	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	دينار عراق	۳۹,۹۵۱	۱,۲۲۵	۳۹,۹۵۱	۱,۳۹۵
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ريال عمان	۲۶۹	۲۸۱	۲۶۹	۳۲۰
منابع ارزی طی دوره	دلار سنگاپور	۶۲	۱۹	۶۲	۲۲
داراييهای ارزی پايان دوره	لير ترکيه	۸,۰۳۰	۱۰۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۱۱۷	۲۶,۹۵۰	۱۳۳
داراييهای ارزی پايان دوره	ريال عمان	۲۶۹	۲۸۱	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار سنگاپور	۶۲	۱۹	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	لير ترکيه	۰	۰	۸,۰۳۰	۱۰۰

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی 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)
۵,۱۸۵,۷۴۷	۰	۵,۴۸۵,۱۱۱	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰

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 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.»

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
منوچهر کبیري	منوچهر کبیري	1198953411				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	اقتصاد	☑
محسن خوارزمي	محسن خوارزمي	3131147652				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي	مدیریت صنعتي	☑
ابراهیم کاردگر	ابراهیم کاردگر	5689676391				نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	دکترا	علوم اقتصادي	☑
محسن احساني	محسن احساني	0064567834				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	مهندسي صنایع	☑
مهدي شمسائي زفرقندي	مهدي شمسائي زفرقندي	0068590997				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت اجرایي	☑