اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 8,000,000
نماد: ما(بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بیمه ما

بند مقدمه

1. 1-صورت وضعيت مالي شركت بيمه ما (سهامي عام) به تاريخ 31 شهريورماه 1402 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 39 و براساس رويه توصيف شده در يادداشت 1-7-3 و مصوبه شماره 58 شوراي عالي بيمه، شركت هاي بيمه مكلف¬اند 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 2,986 ميليارد ريال (تا پايان سال مالي قبل مبلغ 2,174 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. همچنين براساس مصوبه شماره 3/58 شوراي عالي بيمه ابلاغي اسفند 1401 احتساب ذخيره برگشت حق بيمه¬ در شركت هاي بيمه موضوعيت نداشته لذا آثار سودوزياني سنوات گذشته مي¬بايست از سودوزيان سال قبل تفكيک و تحت عنوان اصلاح اشتباهات سال قبل منظور مي¬گرديد كه در صورت اعمال تعديلات از اين بابت سود خالص سال قبل و سود انباشته ابتداي سال مذكور به مبلغ 289 ميليارد ريال به ترتيب كاهش و افزايش مي¬يافت.

4. 4-طبق مندرجات يادداشت¬هاي توضيحي 2-4-3 و 4-27، 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 شرايط اقتصادي حاكم بر كشور 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-به شرح يادداشت توضيحي 3-27، ازبابت خريد ملک در شهر ارومیه بخش عمده بهاي ملک در چارچوب مبايعه نامه فيمابين به فروشنده پرداخت شده ولي انتقال مالكيت رسمي و تحويل ملک بطور كامل به شركت هنوز انجام نگرفته است. در اين خصوص شركت نسبت به اقامه دعوي در شعبه 3 دادگاه عمومي حقوقي شهرستان ارومیه اقدام نموده كه نتيجه آن تاكنون مشخص نگرديده است.

7. 7-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 حسابها و عملكرد سال 1401 توسط اداره امور مالياتي، اعمال هرگونه تعديل نسبت به مبالغ منظورشده درحسابها منوط به خاتمه رسيدگي و اعلام نظر قطعي مراجع قانوني مربوطه خواهد بود.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

8. 8-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 اطمينانی 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

9. 9-در بررسي مراعات مقررات و ضوابط حاكم بر شركتهاي پذيرفته شده در بورس، بجز مورد عدم رعايت حد نصاب سهام شناور با حداقل 15 درصد و نسبت حقوق مالكانه به كل دارايي¬ها در تاريخ صورت وضعيت مالي حداقل به ميزان 20 درصد، مورد حائز اهميت ديگري ملاحظه نشده است.

10. 10-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.

11. 11-نتيجه بررسي اقدامات بعمل آمده توسط شركت درخصوص اجراي مفاد دستورالعمل حاكميت شركتي ابلاغي مورخ 22/9/1401 سازمان بورس و اصلاحيه¬هاي بعدي آن با در نظر گرفتن ملاحظات حاكميت شركتي ابلاغي بيمه مركزي، مورد بررسي قرار گرفته است. در اين رابطه اقدامات اوليه جهت تنظيم منشور هيأت مديره كه بيانگر وظايف، اختيارات و مسئوليت¬هاي رئيس هيأت مديره، مديرعامل و ساير اعضاي هيأت مديره بوده، انجام پذيرفته وليكن هنوز به تصويب نهايي نرسيده است.

12. 12-قوانين و مقررات بيمه¬اي و مفاد آئين¬نامه¬هاي شوراي عالي بيمه درخصوص موارد زير رعايت نگرديده است:

ردیفشماره بند و ماده شرح

1-17ماده 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.

2-17ماده 6 آئين نامه 94ضريب خسارت هريک از رشته¬ها بيشتر از 75 درصد نباشد. (بيمه بدنه و شخص ثالث)

3-17ماده 5 آئين نامه 40حد نصاب تملک سهام شركت بيمه توسط سهامداران حقوقي تا سقف 20 درصد.

30آبان1402

موسسه حسابرسي بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شريک موسسه بهمند	Ahmadreza Sharifi Qhazvini [[Sign	871581	1402/08/30 19:19:34
شريک موسسه بهمند	[Hooman Hoshi [Sign	871573	1402/08/30 19:23:08
مدير موسسه بهمند	[Reza Atash [Sign	800003	1402/08/30 19:28:29

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۳۴۸,۲۳۲	۸,۹۸۷,۲۳۹	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۱۰۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۹۲۰,۴۸۵)	(۱,۳۴۸,۵۵۱)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۴۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۶,۴۲۷,۷۴۷	۷,۶۳۸,۶۸۸	۱۷,۳۸۸,۱۶۸	۱۱۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶,۲۸۶,۹۰۰	۳,۹۷۷,۴۶۷	۷,۸۰۴,۳۶۳	۵۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۸۱,۳۳۷	۵۷۸,۸۱۵	۹۴۲,۰۳۴	۱۸
درآمدهای بیمه ای	۲۳,۳۹۵,۹۸۴	۱۲,۱۹۴,۹۷۰	۲۶,۱۳۴,۵۶۵	۹۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۳,۱۵۴,۸۴۳)	(۷,۱۲۲,۰۷۰)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۸۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۶۰۸,۸۸۸	۱,۴۰۴,۳۸۹	۲,۲۷۹,۵۶۵	۱۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۱,۵۴۵,۹۵۵)	(۵,۷۱۷,۶۸۱)	(۱۳,۸۹۴,۰۴۸)	(۱۰۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱,۵۹۵,۸۵۲)	(۱,۳۱۷,۰۰۵)	(۳,۲۴۷,۵۳۵)	(۲۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸۱۱,۵۱۷)	(۳۱۴,۴۵۴)	(۵۴۶,۸۲۷)	(۱۵۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۹۱۳,۲۱۹)	(۱,۴۱۳,۸۸۷)	(۳,۷۷۳,۳۷۰)	(۱۰۶)
هزینه های بیمه ای	(۵,۳۲۰,۵۸۸)	(۳,۰۴۵,۳۴۶)	(۷,۵۶۶,۷۳۲)	(۷۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶,۵۲۹,۴۴۱	۳,۴۳۱,۹۴۳	۴,۶۷۳,۷۸۵	۹۰
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	(۱,۱۹۹,۹۶۷)	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۸۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۳۳۱,۱۸۹	۱,۱۱۲,۶۲۱	۲,۴۲۰,۲۶۰	۲۰
سود (زیان) عملیاتی	۵,۶۰۷,۱۸۳	۳,۳۴۴,۵۹۷	۴,۱۶۰,۴۳۰	۶۸
هزینه های مالی	(۱,۴۴۲)	(۳۳۵)	(۳,۹۱۲)	(۳۳۰)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۳,۳۶۸	(۱۰۶,۳۰۴)	(۳۵,۶۵۶)	۱۲۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۵,۶۲۹,۱۰۹	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۷۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مالیات بر درآمد	(۴۶۴,۶۷۷)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	۵,۱۶۴,۴۳۲	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۵۹
عملیاتی (ریال)	۶۷۸	۴۴۲	۵۵۰	۵۳
غیر عملیاتی (ریال)	۳	(۱۴)	(۵)	۱۲۱
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۸۱	۴۲۸	۵۴۵	۵۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۴۶	۴۰۵	۵۱۵	۶۰
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۵,۱۶۴,۴۳۲	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۵۹
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	۵,۱۶۴,۴۳۲	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	

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	۱,۸۳۵,۱۷۱	۵۶۹,۲۶۶	۲۲۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۶۷۶,۶۸۸	۸۵۹,۱۷۵	۹۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱,۹۳۴,۱۰۷	۱۰,۴۱۰,۰۴۵	۱۱۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۷۱,۴۹۴	۵۶۸,۴۲۸	(۳۵)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۷۶,۲۰۶	۲۸۵,۱۷۲	۲۰۷	مالیات پرداختنی	۱۳۸,۷۳۱	۳,۳۴۲	۴,۰۵۱
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۶,۴۴۲,۶۴۱	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۲۲	سود سهام پرداختنی	۱,۴۷۰,۸۷۲	۰	
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۵۸۴,۸۳۸	۴,۲۲۳,۲۳۸	۳۲	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۲۸۴,۶۴۳	۱,۰۳۵,۵۳۱	۲۴	سایر پرداختنی‌ها	۴,۷۶۴,۸۷۴	۳,۸۰۶,۴۳۳	۲۵
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۹,۰۸۴,۶۶۵	۴۸,۹۶۳,۱۹۷	۲۱	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	۶,۴۶۸,۴۷۲	۳,۴۰۹,۳۰۲	۹۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۹۹,۸۶۵	۱,۲۳۳,۸۷۶	(۸۴)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۰۱۹,۷۳۱	۳,۴۸۶,۸۱۲	۱۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰,۰۲۲,۶۳۲	۲۱,۲۵۲,۸۲۲	۴۱
دارایی‌های نا مشهود	۱۲۲,۳۷۹	۱۴۷,۷۰۲	(۱۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۵,۷۲۸,۲۲۲	۳۶,۲۳۳,۱۹۸	۲۶
سایر دارایی ها	۰	۳۲۹,۲۸۸	--	سایر ذخایر فنی	۴,۲۷۸,۴۲۰	۳,۳۰۸,۰۶۰	۲۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۷۱,۸۱۰	۵۲۷,۰۸۹	۲۷
				جمع بدهی ها	۹۵,۷۹۲,۰۸۰	۷۱,۲۰۱,۷۲۵	۳۵

دارايي‌ها	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغييرات	بدهي‌ها و حقوق مالكانه	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغييرات
				حقوق مالكانه			
				سرمايه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزايش سرمايه در جريان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۹۶,۹۳۹	۱۴۷,۴۶۶	۳۴
				اندوخته قانوني	۸۰۰,۰۰۰	۷۰۶,۰۴۳	۱۳
				اندوخته سرمايه‌ای	۱,۱۰۰,۰۲۹	۴۱۹,۳۲۲	۱۶۲
				ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زيان) انباشته	۶,۴۶۴,۱۵۱	۳,۸۳۵,۱۳۳	۶۹
				سهام خزانه	(۱,۱۷۹,۹۰۷)	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	(۱۸)
				جمع حقوق مالكانه	۱۵,۳۹۲,۳۰۱	۱۱,۶۸۰,۷۷۳	۳۲
جمع دارايي‌ها	۱۱۱,۱۸۴,۳۸۱	۸۲,۸۸۲,۴۹۸	۳۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالكانه	۱۱۱,۱۸۴,۳۸۱	۸۲,۸۸۲,۴۹۸	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۲۱,۹۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۵۱۷,۱۹۵	(۱,۴۱۳,۱۶۲)	۹,۰۲۴,۲۷۳
اصلاح اشتباهات										۳۵,۲۰۶		۳۵,۲۰۶
تغيير در رويه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۲۱,۹۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۵۵۲,۴۰۱	(۱,۴۱۳,۱۶۲)	۹,۰۵۹,۴۷۹

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
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
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	۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۰۰۰,۰۰۰		۰			(۱,۲۸۰,۰۰۰)	۰	۰		(۱,۷۲۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۵۲,۵۸۸)	(۵۲,۵۸۸)
فروش سهام خزانه											۲۷,۴۷۰	۲۷,۴۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۵,۵۵۰								۲۵,۵۵۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰۶,۰۴۳					(۲۰۶,۰۴۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۱۲,۰۸۷				(۴۱۲,۰۸۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۸۳۵,۱۳۳	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۶۸۰,۷۷۴

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
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۵,۱۶۴,۴۳۲		۵,۱۶۴,۴۳۲
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	۵,۱۶۴,۴۳۲		۵,۱۶۴,۴۳۲
سود سهام مصوب										(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱۱۶,۳۹۷)	(۱۱۶,۳۹۷)
فروش سهام خزانه											۳۷۴,۷۷۰	۳۷۴,۷۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴۹,۴۷۳								۴۹,۴۷۳
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۷۵۰)		(۷۵۰)
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۳,۹۵۷					(۹۳,۹۵۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۶۸۰,۷۰۷				(۶۸۰,۷۰۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۹۶,۹۳۹	۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۲۹	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۶,۴۶۴,۱۵۱	(۱,۱۷۹,۹۰۷)	۱۵,۳۹۲,۳۰۱

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

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	حسابرسی نشده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	حسابرسی نشده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۱۰۴,۱۵۸	۱۵۷,۸۰۸	۱,۴۹۶,۴۶۷	۱,۲۳۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱۶,۴۳۸)	(۱۶,۴۳۸)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۲,۱۰۴,۱۵۸	۱۴۱,۳۷۰	۱,۴۸۰,۰۲۹	۱,۳۸۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۵۶۰,۷۱۱)	(۷۹,۷۹۵)	(۱۲۶,۳۱۵)	(۶۰۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌هاي ثابت نامشهود	(۵,۱۵۶)	(۲۴,۴۴۲)	(۵۲,۳۳۳)	۷۹
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	(۵۶۵,۸۶۷)	(۱۰۴,۲۳۷)	(۱۷۸,۶۴۸)	(۴۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۵۳۸,۲۹۱	۳۷,۱۳۳	۱,۳۰۱,۳۸۱	۴,۰۴۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
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	(۲۸۹,۱۲۸)	(۲۵۵,۰۶۲)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۲۸۹,۱۲۸)	(۲۵۵,۰۶۲)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۲۴۹,۱۶۳	(۲۱۷,۹۲۹)	(۱۹۸,۶۱۹)	۶۷۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶۹,۲۶۶	۸۱۴,۶۹۷	۸۱۴,۶۹۷	(۳۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۶,۷۴۳	۱۲,۴۸۱	(۴۶,۸۱۲)	۳۴
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۸۳۵,۱۷۱	۶۰۹,۲۴۹	۵۶۹,۲۶۶	۲۰۱
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 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۵,۹۹۸,۷۱۲	۸,۶۳۳,۸۷۹	۱۳,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۱۸,۳۴۸,۲۳۲	۲۰,۲۹۴,۶۷۷
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۶۲۳,۳۱۱)	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۱,۹۲۰,۴۸۵)	(۳,۶۱۱,۵۱۴)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷۶۲,۳۸۸)	(۱,۱۲۴,۴۰۰)	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۲,۲۱۳,۲۷۴)	(۲,۵۶۹,۵۴۶)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۴۲۳,۴۶۶)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۱۳,۱۵۴,۸۴۳)	(۱۹,۲۲۳,۸۳۹)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۹۱۸,۷۷۷	۱,۳۷۵,۹۲۳	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۱,۶۰۸,۸۸۸	۴,۴۶۰,۲۷۶
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۷۱,۴۸۶	۶۵۵,۲۴۵	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۶۸۱,۳۳۷	۸۳۲,۷۵۱
ذخاير حق بيمه	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۲۳,۹۴۳,۳۵۶	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۷۵,۷۵۰,۸۵۴	۶,۶۹۸,۰۳۸
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۲,۳۴۶,۵۰۷	۲,۱۵۳,۳۸۹	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۶,۶۶۸,۳۳۷	۰
ساير ذخاير فني	۸۹۱,۷۵۹	۳,۱۸۹,۸۶۳	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۴,۲۷۸,۴۲۰	۱,۰۷۲,۷۳۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۱۷۸,۶۴۷	۶,۸۴۳,۸۹۱	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۱۶,۴۴۲,۶۴۱	۲,۶۶۰,۵۷۳

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	۴,۶۲۸,۱۳۷	(۴۱۷,۵۷۷)	۱۲,۴۴۵,۴۲۶	(۱,۱۲۰,۰۸۸)	۲,۶۵۸,۵۷۴	(۸۸,۲۳۲)
ثالث- اجباري	۵,۷۸۸,۶۶۱	(۵۲۳,۲۴۳)	۳,۶۱۶,۳۹۴	(۳۲۵,۴۷۶)	۵,۶۸۰,۶۰۶	(۴۱۸,۳۶۴)
ثالث- مازاد و ديه	۲۷۸,۲۳۶	(۳۲,۷۶۴)	۲۰۴,۸۰۶	(۱۸,۴۳۲)	۶۴,۱۹۴	(۳,۰۰۸)
حوادث سرنشين	۸۲۲,۸۲۶	(۷۴,۰۵۴)	۵۸۶,۱۳۹	(۵۲,۷۵۲)	۶۷۱,۸۶۱	(۴۷,۸۰۸)
بدنه خودرو	۲,۵۶۲,۷۸۶	(۲۶۶,۳۷۹)	۱,۷۰۵,۷۸۷	(۱۵۴,۴۰۶)	۱,۶۰۹,۹۹۳	(۲۱۷,۹۸۴)
آتش سوزي	۸,۹۴۸,۹۰۲	(۱,۹۲۵,۲۰۹)	۳,۳۹۸,۰۵۱	(۴۹۰,۰۵۳)	۳,۸۶۷,۹۴۹	(۱,۱۲۱,۹۸۱)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۷۰۸,۸۳۱	(۴۶۷,۳۲۲)	۴۷۴,۷۰۱	(۳۴۳,۶۰۰)	۴۱۰,۸۹۹	(۲۵۸,۵۶۰)
مسئوليت	۱,۶۶۴,۹۳۶	(۱۵۰,۳۹۰)	۱,۳۷۴,۱۶۱	(۱۲۲,۱۵۶)	۱,۳۸۵,۸۳۹	(۹۸,۶۴۷)
مهندسي	۵۹۴,۹۲۹	(۲۶۵,۴۵۸)	۷۶۱,۱۷۳	(۱۴۹,۸۱۶)	۲۲۹,۲۲۸	(۵۲۱,۹۰۴)
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۷۳۵,۰۳۳	(۲,۰۹۵,۲۰۳)	۹,۲۷۲,۶۵۰	(۱,۵۸۲,۶۳۵)	۹,۸۶۹,۶۰۰	(۲,۸۰۸,۷۵۵)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۷۰,۷۱۶	(۴۲۱,۳۹۴)	۱,۲۴۶,۹۵۰	(۲۲۵,۴۴۷)	۹۶۷,۰۵۰	(۱۵۱,۱۰۳)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۵۵۱,۶۱۷	(۶۱,۲۳۶)	۴۹۲,۸۱۹	(۲۵,۶۹۱)	۶۱۰,۹۳۱	(۶۲,۷۰۹)
جمع	۳۸,۷۵۵,۶۱۰	(۶,۶۹۰,۲۲۹)	۳۵,۵۷۹,۰۵۶	(۴,۶۱۰,۵۵۲)	۲۸,۰۲۶,۷۲۴	(۵,۷۹۹,۰۵۵)

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 .طبق یادداشت ۳۵-۳۷ صورتهای مالی مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال باتوجه به اعلام نظر بیمه مرکزی در راستای بررسی کفایت ذخایر با عنایت به انعقاد قرارداد حوزه علمیه به خسارت معوق رشته درمان اضافه شده است.برآورد خسارت معوق در پایان دوره مبلغ ۵.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال است.عمده خسارت معوق شش ماهه تا پایان سال پرداخت می گردد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۴,۸۶۴,۶۶۴)	۴۷۲,۱۸۱	(۲,۶۳۴,۴۹۰)	۲۳۸,۲۱۳	(۸,۷۶۹,۵۱۰)	۷۸۸,۱۴۷
ثالث- اجباري	(۳,۶۸۹,۱۶۲)	۳۷۷,۳۲۵	(۱,۷۴۱,۲۲۱)	۱۶۲,۰۵۵	(۴,۳۹۴,۸۷۷)	۵۱۲,۹۱۶
ثالث- مازاد و ديه	(۲۱۱,۵۱۶)	۱۳,۹۳۱	(۱۲۹,۳۵۰)	۹,۸۳۴	(۴۸,۴۱۸)	۹,۷۲۱
حوادث سرنشين	(۴۶۷,۸۲۸)	۴۶,۶۹۱	(۲۶۴,۷۶۰)	۲۶,۳۴۲	(۵۶۵,۲۱۳)	۶۴,۹۵۵
بدنه خودرو	(۱,۳۰۱,۹۳۶)	۲۰۶,۹۳۰	(۷۷۷,۸۴۹)	۷۲,۸۴۷	(۹۹۳,۳۵۱)	۲۲۸,۲۵۷
آتش سوزي	(۱,۶۸۶,۲۹۷)	۱,۰۴۵,۵۳۸	(۳۰۹,۵۴۰)	۶۲,۸۰۲	(۱,۱۴۱,۸۶۰)	۱,۰۸۳,۸۰۴
باربري	(۱۴,۰۳۱)	۶,۵۵۷	(۷,۸۵۵)	۳,۶۴۳	(۱۲۴,۹۸۵)	۳۴,۸۸۱
مسئوليت	(۹۹۱,۸۳۶)	۱۰۴,۳۲۸	(۴۸۳,۸۹۱)	۴۶,۶۷۷	(۹۹۲,۱۰۹)	۸۶,۱۶۳
مهندسي	(۷۱,۲۳۲)	۳۹,۰۰۸	(۷۷,۹۲۸)	۳۳,۳۳۷	(۴۲۸,۷۱۲)	۱۶۴,۲۵۳
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲,۱۴۹,۳۹۲)	۵۱۹,۶۶۲	(۲,۹۸۶,۹۲۰)	۵۱۷,۵۷۰	(۳,۱۰۴,۸۲۹)	۹۴۴,۴۵۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۸۷۴,۳۹۸)	۱۷۰,۷۴۸	(۶۵۰,۴۵۹)	۱۱۳,۵۶۱	(۳۰۸,۹۴۱)	۵۹,۱۳۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۵۵,۴۸۶)	۶,۶۸۶	(۳۱,۴۰۹)	۱,۶۸۰	(۶۱,۲۲۴)	۱۰,۵۶۶
جمع	(۱۶,۲۷۷,۷۷۸)	۳,۰۰۹,۵۸۵	(۱۰,۰۹۵,۶۷۲)	۱,۲۸۸,۵۶۱	(۲۰,۹۳۴,۰۲۹)	۳,۹۸۷,۲۴۴

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۲,۲۰۰,۷۰۹	۲۳۳,۲۴۰	۱,۲۱۲,۰۴۲	۱۲,۸۰۷	۹,۵۲۸,۲۱۶	۱,۰۰۸,۸۷۳	۱,۷۵۵,۸۱۵	۱۵۴,۱۵۵	۵۶۱,۴۲۶

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
ثالث- اجباري	۲,۰۲۹,۴۵۶	۲۲۴,۴۴۱	۱,۲۸۸,۶۳۱	۱۱۳,۵۲۳	۴۹۳,۸۹۳	۲,۳۶۲,۳۰۰	۲۶۰,۸۶۱	۲,۱۱۱,۲۸۹	۱۷۵,۴۵۱	۵۹۲,۶۲۱
ثالث- مازاد و ديه	۱۲۲,۸۲۰	۱۲,۹۸۱	۸۸,۲۰۲	۳,۵۱۱	۱۴,۶۳۱	۱۵۴,۳۸۰	۱۶,۶۷۴	۸۰,۷۶۳	۵,۴۲۶	۲۰,۲۲۲
حوادث سرنشين	۳۷۵,۸۳۵	۳۹,۷۹۱	۳۱۱,۹۷۱	۲۹,۱۵۳	۶۶,۵۰۹	۴۸۱,۵۶۰	۵۰,۹۸۹	۳۹۵,۰۸۱	۳۶,۵۹۵	۸۲,۵۱۱
بدنه خودرو	۱,۸۲۵,۹۰۶	۱۸۵,۶۸۴	۳۵۴,۴۳۶	۲۸,۳۲۴	۱۳۷,۰۱۸	۲,۴۴۹,۵۱۵	۲۳۸,۵۶۱	۳۴۶,۸۰۳	۳۴,۴۶۹	۱۶۹,۴۷۶
آتش سوزي	۱۱,۷۴۱,۰۲۳	۱,۵۸۵,۷۷۳	۶۲۷,۷۲۱	۱۴۵,۶۲۷	۳۷۵,۷۶۶	۱۱,۲۴۲,۰۴۷	۱,۲۹۲,۱۷۴	۹۵۰,۸۷۶	۲۲۴,۳۹۱	۴۸۳,۶۲۶
باربري	۳۵۹,۰۵۹	۲۹۸,۹۶۱	۲۹,۰۲۶	۱۱,۸۴۹	۱۶,۸۲۷	۴۳۵,۲۱۰	۳۷۳,۲۱۲	۴۲,۹۳۸	۲۳,۵۶۹	۲۰,۷۶۰
مسئوليت	۷۵۹,۸۳۴	۸۰,۶۴۰	۱۵۲,۲۴۳	۱۳,۷۳۳	۱۳۰,۷۵۵	۱,۰۹۳,۸۴۷	۱۱۴,۶۲۴	۴۰۱,۱۳۰	۳۷,۴۹۶	۱۶۸,۱۴۸
مهندسي	۳۰۶,۹۴۰	۱۲۷,۶۶۱	۳۶۰,۶۵۹	۱۲۶,۴۷۷	۴۴,۶۰۲	۶۲۸,۲۱۳	۱۳۰,۱۷۴	۳۶۷,۸۱۸	۱۱۲,۷۳۹	۶۳,۳۲۹
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
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	۳۶,۳۶۰,۹۱۹	۹,۸۶۷,۸۸۴	۱۰,۹۲۸	۲,۱۸۲	۱,۴۸۴,۰۰۷	۴۵,۸۷۷,۱۰۴	۱۱,۸۵۹,۵۳۳	۴,۰۳۰	۸۶۶	۱,۸۷۳,۵۵۰
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۱۲۵,۰۳۹	۲۱۹,۲۴۷	۱۵۴,۳۳۰	۲۷,۵۸۲	۱۴۷,۶۶۱	۱,۰۸۸,۸۸۴	۲۲۲,۳۶۷	۱۸۹,۴۳۱	۳۴,۰۷۰	۱۷۸,۳۰۶
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۲۷۸,۴۸۰	۳۵,۸۰۱	۵۲,۹۸۹	۵,۳۷۵	۵۰,۴۴۱	۴۰۹,۵۷۹	۳۴,۱۳۰	۲۲,۳۶۳	۱,۲۴۲	۶۴,۴۴۵
جمع	۵۷,۴۸۶,۰۲۰	۱۲,۹۱۲,۱۰۴	۴,۶۴۳,۱۷۸	۵۲۰,۱۴۳	۳,۳۰۸,۰۶۰	۷۵,۷۵۰,۸۵۵	۱۵,۶۰۲,۱۷۲	۶,۶۶۸,۳۳۷	۸۴۰,۴۶۹	۴,۲۷۸,۴۲۰

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.

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	۷,۱۰۶,۰۷۲	۶۱۷,۱۰۰	۷,۳۹۰,۵۷۵	۷۳۸,۷۴۳
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۰,۶۷۵,۰۰۰	۱,۸۴۸,۶۳۸	۱۶,۳۵۴,۰۱۰	۱,۵۹۵,۰۱۶
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۳,۶۲۰,۷۹۵	۱,۵۸۵,۶۷۵	۱۶,۸۲۱,۹۲۹	۲,۲۷۳,۱۰۳
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۷,۵۶۰,۸۲۹	۵,۹۷۰,۴۷۳	۱۸,۳۱۷,۴۴۳	۳,۰۰۷,۸۱۰
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	۵۰۰	۰	۲۰۰,۷۰۸	۲۴۸
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۶۴۴,۵۰۲	۲۲,۹۰۳	۳۷۸,۵۹۳	۱۷,۵۲۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۹,۶۰۷,۶۹۸	۱۰,۰۴۴,۷۷۹	۵۹,۴۶۳,۲۵۸	۷,۶۳۲,۴۴۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷,۸۰۴,۳۶۳		۶,۲۸۶,۹۰۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۲۴۰,۴۱۶		۱,۳۴۵,۵۴۷

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)
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۷۵۸,۶۱۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۴۷,۳۵۰	۰	۱,۶۷۸,۰۲۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳۹,۴۲۶

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)
گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۳۴,۷۹۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۲۶۳,۰۵۷	۰	۱,۳۳۴,۷۹۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۳۱,۷۷۳	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۱۶۱,۱۲۲	۰	۹۱۱,۳۴۹	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۲۵۵,۷۲۶
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۸,۹۲۴	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۶,۲۷۴
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲۶,۷۵۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۲۱۹,۱۶۷	۰	۸۲۸,۱۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۵,۱۳۵
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۴۳,۸۹۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۲۱,۲۴۲	۰	۷۴۳,۸۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱۶,۶۳۳
سرمایه گذاري صبا تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۸۶,۲۰۱	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۷۱,۴۵۴	۰	۷۰۸,۶۵۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۹۳,۶۴۹
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۸۳,۷۴۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۲,۹۳۶	۰	۶۸۳,۷۴۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۸,۶۳۴
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴۹,۰۷۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۳,۵۹۵	۰	۶۵۷,۲۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۲,۳۵۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۷۳,۱۸۰	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۰	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۰۸,۶۸۳
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۴,۶۰۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۷,۵۷۲	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۶,۴۷۳
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۱۶,۶۲۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱,۰۸۹,۷۹۶	۰	۴۱۶,۶۲۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹۸,۸۳۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۶,۸۲۸	۰	۳۹۸,۳۲۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴,۱۷۵
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۱,۳۳۴	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۴,۶۸۱
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰۰,۹۳۸	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۰	۰	۳۷۷,۶۸۵	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۴,۷۵۶

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)
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰۰,۷۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۸۴,۴۰۲	۰	۳۶۸,۷۶۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۱۹۱,۸۸۵		۱,۹۹۹,۵۱۴	۰	۶,۳۵۴,۳۶۸		۱,۰۵۱,۲۱۵
جمع		۱۷,۵۶۰,۸۲۹		۵,۹۷۰,۴۷۳		۱۸,۳۱۷,۴۴۳		۳,۰۰۷,۸۱۰

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 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	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۸۲۹,۲۷۳)	(۷۷۲,۳۱۷)
	۰	۰	۰
جمع	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۸۲۹,۲۷۳)	(۷۷۲,۳۱۷)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۰۷	۵۹۳	۶۰۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۵۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۳۴۲	۲,۳۷۸	۲,۵۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۰۵	۹۳۶	۱,۰۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۹۱۳,۹۷۳)	(۱,۵۶۴,۹۸۴)	(۱,۸۹۹,۹۴۱)
استهلاك	(۵۹,۸۶۲)	(۵۸,۲۷۰)	(۸۰,۷۸۰)
انرژي	(۱۹,۵۷۶)	(۱۵,۱۴۳)	(۲۶,۹۳۲)
ملزومات	(۳۸,۹۶۱)	(۲۶,۵۶۴)	(۵۳,۱۲۸)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۶,۵۷۷)	(۱,۹۲۱)	(۶,۶۲۸)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰
اجاره	(۸۹,۶۸۲)	(۶۸,۰۴۵)	(۸۰,۹۹۳)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۲۵,۱۹۶)	(۸۹,۳۸۴)	(۱۲۷,۵۴۸)
ساير	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	(۶۷۴,۷۸۸)	(۴۲۴,۱۳۶)	(۸۴۴,۷۵۲)
جمع	(۲,۹۲۳,۶۱۵)	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	(۳,۱۲۰,۷۰۲)

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 وزارت 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 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 (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
	(۳۹,۵۶۹)	۲۱,۹۲۵
جمع	(۳۹,۵۶۹)	۲۱,۹۲۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۸۵,۱۰۷	۶۹,۵۱۶	۶۹,۹۴۷	۲۴,۴۳۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۹۲,۹۱۳	۷۰,۲۷۸	۳۱۸,۳۴۲	۱۲۴,۱۵۶
منابع ارزی طی دوره	یوان	۲۵۸,۱۷۴	۹,۶۶۷	۲۱۹,۵۸۷	۱۱,۵۵۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۱,۴۴۸	۱,۱۹۲	۱۱,۱۵۵	۱,۱۷۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴۲۳,۶۹۹	۸۴,۹۶۱	۳۳۳,۳۳۴	۱۲,۶۳۶
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۳۱,۹۰۴	۲۹,۲۳۰	۲۳۴,۹۰۷	۳۱,۹۳۳
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱۴۷,۷۷۷	۵,۴۳۹	۲۰۶,۸۲۹	۱,۱۳۱
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۴
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۶۲,۱۲۸	۵۳۰,۳۲۳	۱,۲۰۳,۸۵۶	۴۴۶,۷۲۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۲۰۸,۵۰۱	۸۵۸,۱۶۰	۱,۸۱۱,۹۳۷	۷۲۰,۴۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۶۸۲,۲۷۹	۸۸,۵۸۷	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۳۴,۴۴۴	۱۳,۲۷۸	۱۳۰,۰۸۸	۱۳,۱۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۶,۳۱۸	۱۶,۸۰۰	۳۹,۴۱۷	۱۴,۶۲۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸۹۴,۲۷۷	۳۴۷,۴۹۰	۵۸۱,۹۲۹	۲۳۱,۳۷۱

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۲۰۱,۱۱۸	۱۰,۵۹۱	۱۶,۴۶۶	۸۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲,۳۵۱	۲۳۲	۱۴	۱
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۸,۰۳۰	۱۲۳	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۲۲۶	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۷۲۹	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۸,۰۳۰	۱۵۳	۸,۰۳۰	۱۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۱۲۷	۲۶,۹۵۰	۱۰۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۹۹۳	۳۹,۹۵۱	۱,۱۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۱,۶۲۲,۲۹۸	۸۲,۶۶۹

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت 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 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)
۳,۸۳۵,۱۳۳	۱,۸۹۹,۹۶۳	۴,۱۲۰,۸۶۲	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۵۰

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 تفصیل به برنامه های بااهمیت شرکت اشاره شده است .

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

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	☑