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

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۲۳۰,۷۵۱	۸,۹۸۷,۲۳۹	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۱۰۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۹۲۰,۴۸۵)	(۱,۳۴۸,۵۵۱)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۴۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۶,۳۱۰,۲۶۶	۷,۶۳۸,۶۸۸	۱۷,۳۸۸,۱۶۸	۱۱۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶,۱۷۰,۷۱۸	۳,۹۷۷,۴۶۷	۷,۸۰۴,۳۶۳	۵۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۳۳,۱۵۰	۵۷۸,۸۱۵	۹۴۲,۰۳۴	۹
درآمدهای بیمه ای	۲۳,۱۱۴,۱۳۴	۱۲,۱۹۴,۹۷۰	۲۶,۱۳۴,۵۶۵	۹۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۹۰۰,۸۲۹)	(۷,۱۲۲,۰۷۰)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۶۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۴۷۳,۸۸۸	۱,۴۰۴,۳۸۹	۲,۲۷۹,۵۶۵	۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۰,۴۲۶,۹۴۱)	(۵,۷۱۷,۶۸۱)	(۱۳,۸۹۴,۰۴۸)	(۸۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱,۷۸۶,۲۰۸)	(۱,۳۱۷,۰۰۵)	(۳,۲۴۷,۵۳۵)	(۳۶)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸۱۱,۵۱۷)	(۳۱۴,۴۵۴)	(۵۴۶,۸۲۷)	(۱۵۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۹۱۳,۲۱۹)	(۱,۴۱۳,۸۸۷)	(۳,۷۷۲,۳۷۰)	(۱۰۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۵,۵۱۰,۹۴۴)	(۳,۰۴۵,۳۴۶)	(۷,۵۶۶,۷۳۲)	(۸۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۷,۱۷۶,۲۴۹	۳,۴۳۱,۹۴۳	۴,۶۷۳,۷۸۵	۱۰۹
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	(۱,۱۹۹,۹۶۷)	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۸۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۳۰۶,۳۲۸	۱,۱۱۲,۶۲۱	۲,۴۲۰,۲۶۰	۱۷
سود (زیان) عملیاتی	۶,۲۲۹,۱۳۰	۳,۳۴۴,۵۹۷	۴,۱۶۰,۴۳۰	۸۶
هزینه های مالی	(۱,۴۴۲)	(۳۳۵)	(۳,۹۱۲)	(۳۳۰)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۳,۳۶۸	(۱۰۶,۳۰۴)	(۳۵,۶۵۶)	۱۲۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۶,۲۵۱,۰۵۶	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۹۳
مالیات بر درآمد	(۶۳۶,۳۵۰)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	۵,۶۱۴,۷۰۶	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۷۳
عملیاتی (ریال)	۷۳۷	۷۰۷	۵۵۰	۴
غیر عملیاتی (ریال)	۳	(۲۱)	(۵)	۱۱۴
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۴۰	۶۸۶	۵۴۵	۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۰۲	۴۰۵	۵۱۵	۷۳
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

شرح	حدواز منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۵,۶۱۴,۷۰۶	۳,۲۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۷۳
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	۵,۶۱۴,۷۰۶	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	۸۲۸,۰۱۹	۲۸۵,۱۷۲	۱۹۰	مالیات پرداختنی	۳۱۰,۴۰۳	۳,۳۴۲	۹,۱۸۸
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۶,۳۰۷,۶۴۱	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۲۱	سود سهام پرداختنی	۱,۴۷۰,۸۷۲	۰	
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۴۴۳,۷۹۵	۴,۲۲۳,۲۳۹	۲۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۲۸۴,۶۴۳	۱,۰۳۵,۵۳۱	۲۴	سایر پرداختنی‌ها	۴,۷۶۴,۸۷۵	۳,۸۰۶,۴۳۳	۲۵

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	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	۵,۲۱۴,۴۵۸	۳,۴۰۹,۳۰۲	۵۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۱۷,۳۴۶	۱,۲۳۳,۸۷۶	(۷۴)
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	۴,۴۶۸,۷۷۶	۳,۳۰۸,۰۶۰	۳۵
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۶۷۱,۸۱۰	۵۲۷,۰۸۹	۲۷
				جمع بدهی ها	۹۵,۰۱۷,۵۷۶	۷۱,۲۰۱,۷۲۵	۳۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۹۶,۹۴۰	۱۴۷,۴۶۷	۳۴
				اندوخته قانوني	۹۸۶,۷۷۸	۷۰۶,۰۴۳	۴۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۹۸۰,۷۹۲	۴۱۹,۳۲۲	۱۳۴
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۸۴۶,۸۸۳	۳,۸۳۵,۱۳۳	۷۹
				سهام خزانه	(۱,۱۷۹,۹۰۷)	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	(۱۸)
				جمع حقوق مالکانه	۱۵,۸۴۲,۵۷۵	۱۱,۶۸۰,۷۷۴	۳۶
جمع دارايي‌ها	۱۱۰,۸۶۰,۱۵۱	۸۲,۸۸۲,۴۹۹	۳۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۱۰,۸۶۰,۱۵۱	۸۲,۸۸۲,۴۹۹	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	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
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید 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
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

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				۲۵,۵۵۱								۲۵,۵۵۱
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	۱۴۷,۴۶۷	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۸۳۵,۱۳۳	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۶۸۰,۷۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۵,۶۱۴,۷۰۶		۵,۶۱۴,۷۰۶
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	۵,۶۱۴,۷۰۶		۵,۶۱۴,۷۰۶
سود سهام مصوب										(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(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	(۷۵۱)		(۷۵۱)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۸۰,۷۳۵					(۲۸۰,۷۳۵)		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						۵۶۱,۴۷۰				(۵۶۱,۴۷۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۹۶,۹۴۰	۹۸۶,۷۷۸	۹۸۰,۷۹۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۶,۸۴۶,۸۸۳	(۱,۱۷۹,۹۰۷)	۱۵,۸۴۲,۵۷۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۷۹۶,۳۱۲	۱۵۷,۸۰۸	۱,۴۹۶,۴۶۷	۱,۰۳۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱۶,۴۳۸)	(۱۶,۴۳۸)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۷۹۶,۳۱۲	۱۴۱,۳۷۰	۱,۴۸۰,۰۲۹	۱,۱۷۱
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	(۵۶۰,۷۱۱)	(۷۹,۷۹۵)	(۱۲۶,۳۱۵)	(۶۰۳)
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	(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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۵۶۵,۸۶۷)	(۱۰۴,۲۳۷)	(۱۷۸,۶۴۸)	(۴۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۲۳۰,۴۴۵	۳۷,۱۳۳	۱,۳۰۱,۳۸۱	۳,۲۱۴
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	۴۲۴,۲۴۴	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۱۶,۳۹۸)	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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲۸۹,۱۲۸)	(۲۵۵,۰۶۲)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۸,۷۱۸	(۲۵۵,۰۶۲)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰۷
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	۱۶,۷۴۲	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 این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۵,۹۹۸,۷۱۲	۸,۶۳۳,۸۷۹	۱۲,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۱۸,۲۳۰,۷۵۱	۲۰,۴۱۲,۱۵۷
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۶۲۳,۳۱۱)	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۱,۹۲۰,۴۸۵)	(۳,۶۱۱,۵۱۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۶۲,۳۸۸)	(۱,۱۲۴,۴۰۰)	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۲,۲۱۳,۳۷۴)	(۲,۵۶۹,۵۴۶)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۵,۴۲۳,۴۶۶)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۱۱,۹۰۰,۸۲۹)	(۲۰,۴۷۷,۸۵۳)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۹۱۸,۷۷۷	۱,۳۷۵,۹۲۳	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۱,۴۷۳,۸۸۸	۴,۵۹۵,۲۷۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۴۷۱,۴۸۶	۶۵۵,۲۴۵	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۶۳۳,۱۵۰	۸۳۰,۹۳۸
ذخایر حق بیمه	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۲۳,۹۴۳,۳۵۶	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۷۵,۷۵۰,۸۵۵	۶,۶۹۸,۰۳۶
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲,۳۴۶,۵۰۷	۲,۱۵۳,۳۸۹	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۵,۵۳۱,۸۰۴	۴۶۰,۳۵۵

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
ساير ذخاير فني	۸۹۱,۷۵۹	۳,۱۸۹,۸۶۳	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۴,۴۶۸,۷۷۶	۸۸۲,۳۸۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۱۷۸,۶۴۷	۶,۸۴۳,۸۹۱	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۱۶,۳۰۷,۶۴۱	۲,۷۹۵,۵۷۳

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	(۲۲,۷۶۴)	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)
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)	۷۶۱,۱۷۲	(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	۹,۷۲۵,۰۳۳	(۲,۰۹۵,۲۰۳)	۹,۲۷۲,۶۵۰	(۱,۵۸۲,۶۲۵)	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 مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط 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.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(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 دیه	(۲۱۱,۵۱۶)	۱۳,۹۳۱	(۱۲۹,۳۵۰)	۹,۸۳۴	(۴۸,۴۱۸)	۹,۷۲۱
حوادث سرنشین	(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
مسئولیت	(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
کشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	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- غیر اندوخته دار	(۸۷۴,۳۹۸)	۱۷۰,۷۴۸	(۶۵۰,۴۵۹)	۱۱۳,۵۶۱	(۳۰۸,۹۴۱)	۵۹,۱۳۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۵۵,۴۸۶)	۶,۶۸۶	(۳۱,۴۰۹)	۱,۶۸۰	(۶۱,۲۲۴)	۱۰,۵۶۶

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
جمع	(۱۶,۳۷۷,۷۷۸)	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		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۲,۲۰۰,۷۰۹	۲۳۳,۲۴۰	۱,۲۱۲,۰۴۲	۱۲,۸۰۷	۳۴۵,۹۵۰	۹,۵۲۸,۲۱۶	۱,۰۰۸,۸۷۳	۲۲۸,۱۶۵	۱۹,۱۵۵	۵۶۱,۴۲۶
ثالث- اجباري	۲,۰۲۹,۴۵۶	۲۲۴,۴۴۱	۱,۲۸۸,۶۳۱	۱۱۳,۵۲۳	۴۹۳,۸۹۳	۲,۳۶۲,۳۰۰	۲۶۰,۸۶۱	۲,۳۴۴,۲۵۹	۱۷۵,۴۵۱	۵۹۲,۶۲۱
ثالث- مازاد و ديه	۱۲۲,۸۲۰	۱۲,۹۸۱	۸۸,۲۰۲	۳,۵۱۱	۱۴,۶۳۱	۱۵۴,۳۸۰	۱۶,۶۷۴	۸۸,۳۷۲	۵,۴۲۶	۲۰,۲۲۲
حوادث سرنشين	۳۷۵,۸۳۵	۳۹,۷۹۱	۳۱۱,۹۷۱	۲۹,۱۵۳	۶۶,۵۰۹	۴۸۱,۵۶۰	۵۰,۹۸۹	۴۱۹,۴۴۵	۳۶,۵۹۵	۸۲,۵۱۱
بدنه خودرو	۱,۸۲۵,۹۰۶	۱۸۵,۶۸۴	۳۵۴,۴۳۶	۲۸,۳۲۴	۱۳۷,۰۱۸	۲,۴۴۹,۵۱۵	۲۳۸,۵۶۱	۳۶۸,۰۲۹	۳۴,۴۶۹	۱۶۹,۴۷۶
آتش سوزي	۱۱,۷۴۱,۰۲۳	۱,۵۸۵,۷۷۳	۶۲۷,۷۲۱	۱۴۵,۶۲۷	۳۷۵,۷۶۶	۱۱,۲۴۲,۰۴۷	۱,۲۹۲,۱۷۴	۱,۰۰۰,۲۴۹	۲۲۴,۳۹۱	۴۸۳,۶۲۶
باربري	۳۵۹,۰۵۹	۲۹۸,۹۶۱	۲۹,۰۲۶	۱۱,۸۴۹	۱۶,۸۲۷	۴۳۵,۲۱۰	۳۷۳,۲۱۲	۴۴,۲۵۴	۲۳,۵۶۹	۲۰,۷۶۰
مسئوليت	۷۵۹,۸۳۴	۸۰,۶۴۰	۱۵۲,۲۴۳	۱۳,۷۳۳	۱۳۰,۷۵۵	۱,۰۹۳,۸۴۷	۱۱۴,۶۲۴	۴۲۵,۸۴۳	۳۷,۴۹۶	۱۶۸,۱۴۸
مهندسي	۳۰۶,۹۴۰	۱۲۷,۶۶۱	۳۶۰,۶۵۹	۱۲۶,۴۷۷	۴۴,۶۰۲	۶۲۸,۲۱۳	۱۳۰,۱۷۴	۳۸۵,۱۵۴	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	۴,۲۴۵	۸۶۶	۲,۰۶۳,۹۰۷
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۱۲۵,۰۲۹	۲۱۹,۲۴۷	۱۵۴,۳۳۰	۲۷,۵۸۲	۱۴۷,۶۶۱	۱,۰۸۸,۸۸۴	۲۲۲,۳۶۷	۱۹۹,۹۹۰	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	۲۳,۷۹۹	۱,۲۴۲	۶۴,۴۴۴

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
جمع	۵۷,۴۸۶,۰۲۰	۱۲,۹۱۲,۱۰۴	۴,۶۴۳,۱۷۸	۵۲۰,۱۴۳	۳,۳۰۸,۰۶۰	۷۵,۷۵۰,۸۵۵	۱۵,۶۰۲,۱۷۲	۵,۵۳۱,۸۰۴	۷۰۵,۴۶۹	۴,۴۶۸,۷۷۶

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط 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.

«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.

سرمايه 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	۱,۸۴۸,۶۲۸	۱۶,۳۵۴,۰۱۰	۱,۵۹۵,۰۱۶
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۳,۶۲۰,۷۹۵	۱,۵۸۵,۶۷۵	۱۶,۸۲۱,۹۲۹	۲,۱۳۲,۰۶۰
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

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
جمع	۴۹,۶۰۷,۶۹۸	۱۰,۰۴۴,۷۷۹	۵۹,۴۶۳,۲۵۸	۷,۴۹۱,۴۰۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷,۸۰۴,۳۶۳		۶,۱۷۰,۷۱۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۲۴۰,۴۱۶		۱,۳۲۰,۶۸۶

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درصد 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)
جمع		۰		۰		۰		۰

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۸۰۰,۱۰۳)	(۸۰۱,۴۸۷)
	۰	۰	۰
جمع	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۸۰۰,۱۰۳)	(۸۰۱,۴۸۷)

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	۵۲۱	۶۰۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۵۰
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۳۴۲	۲,۳۷۸	۲,۵۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	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)	(۳,۰۹۸,۱۹۹)
جمع	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	(۵,۳۷۴,۱۴۹)

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 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	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	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
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	۱۳۰,۰۷۴	۱۳,۱۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۶,۳۱۸	۱۶,۸۰۰	۳۹,۴۱۷	۱۴,۶۲۶

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	یورو	۸۹۴,۲۷۷	۳۴۷,۴۹۰	۵۸۱,۹۲۹	۲۳۱,۳۷۱
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	۱۵۳
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۱۲۷	۲۶,۹۵۰	۱۲۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۹۹۳	۳۹,۹۵۱	۱,۱۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰

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	۰	۴,۱۲۰,۸۶۲	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرک 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 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.»