اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه نوین	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: نوین(بیمه نوین)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661107	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳,۰۴۲,۹۱۵	۸,۹۹۴,۲۷۵	۲۱,۹۷۱,۸۹۵	۴۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۷۱۳,۱۵۹)	(۲,۹۰۹,۹۹۶)	(۷,۵۷۷,۱۹۰)	(۶۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۸,۳۲۹,۷۵۶	۶,۰۸۴,۲۷۹	۱۴,۳۹۴,۷۰۵	۳۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۹۰۹,۱۳۱	۱,۰۹۵,۹۷۳	۲,۳۴۹,۳۳۳	۷۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۳۷۷,۴۸۷	۱,۱۶۵,۰۶۹	۲,۰۷۲,۱۶۱	۱۸
درآمدهای بیمه ای	۱۱,۶۱۶,۳۷۴	۸,۳۴۵,۳۲۱	۱۸,۸۱۶,۱۹۹	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۹۶۳,۴۴۲)	(۶,۸۳۰,۸۴۰)	(۱۶,۸۳۷,۸۵۳)	(۷۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۸۰۸,۶۲۴	۱,۴۹۸,۶۶۶	۴,۳۲۸,۴۵۸	۸۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۱۵۴,۸۱۸)	(۵,۳۳۲,۱۷۴)	(۱۲,۵۰۹,۳۹۵)	(۷۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۱۲,۴۲۰)	(۸۱,۴۳۱)	(۴۴۲,۳۲۶)	(۳۸)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۱۲,۲۹۹)	(۳۶۰,۳۲۰)	(۱۰۶,۰۸۴)	۱۳
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۳۶۷,۱۲۷)	(۱,۴۹۶,۹۹۷)	(۳,۹۴۵,۴۵۱)	(۵۸)

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	(۲,۷۹۱,۸۴۶)	(۱,۹۳۸,۷۴۸)	(۴,۴۹۳,۸۶۱)	(۴۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۳۳۰,۲۹۰)	۱,۰۷۴,۳۹۹	۱,۸۱۲,۹۴۳	(۱۳۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۹۲۳,۳۲۷)	(۱,۳۳۷,۸۸۲)	(۲,۷۱۰,۸۸۴)	(۴۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷۴,۴۹۰	۲۴۹,۴۷۷	۷۸۳,۲۴۵	۵۰
سود (زیان) عملیاتی	(۱,۸۷۹,۱۲۷)	(۱۴,۰۰۶)	(۱۱۴,۶۹۶)	(۱۳,۳۱۷)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۲,۶۷۰	۶۳,۹۰۰	۴۹۸,۴۸۲	(۴۹)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱,۸۴۶,۴۵۷)	۴۹,۸۹۴	۳۸۳,۷۸۶	(۳,۸۰۱)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۱,۸۴۶,۴۵۷)	۴۹,۸۹۴	۳۸۳,۷۸۶	(۳,۸۰۱)
عملیاتی (ریال)	(۴۱۴)	(۳)	(۲۳)	(۱۳,۷۰۰)
غیر عملیاتی (ریال)	۷	۱۳	۱۰۰	(۴۶)
سود (زیان) پایه هر سهم	(۴۰۷)	۱۰	۷۷	(۴,۱۷۰)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۳۶۹)	۱۰	۷۷	(۳,۷۹۰)
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
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	حدوارم منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۱,۸۴۶,۴۵۷)	۴۹,۸۹۴	۳۸۳,۷۸۶	(۳,۸۰۱)
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	(۱,۸۴۶,۴۵۷)	۴۹,۸۹۴	۳۸۳,۷۸۶	

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	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۲,۰۸۹,۲۶۴	۱,۹۵۳,۵۰۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷	۱,۸۹۲,۰۴۳	۶۵۱,۷۹۵	۱۹۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۳,۳۴۵,۶۳۲	۱۳,۰۸۴,۱۰۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲	۱,۶۰۲,۲۶۱	۴,۱۶۵,۴۸۶	(۶۲)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۳۲,۹۷۶	۲۳۴,۲۸۳	مالیات پرداختنی	۴۲	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۱,۷۹۱,۱۷۹	۱۳,۱۳۴,۵۹۰	سود سهام پرداختنی	(۱۰)	۶۲,۳۵۰	۱۲,۸۱۷	۳۸۶
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۸۰۶,۳۹۹	۶۴۲,۱۷۶	تسهیلات مالی	۲۶	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۷۵۰,۳۲۳	۲,۳۹۳,۳۰۸	سایر پرداختنی‌ها	۱۵	۱,۶۳۵,۰۴۰	۱,۱۷۲,۴۳۰	۳۹

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	۱۵,۲۶۲,۸۲۵	۱۵,۱۷۸,۸۱۲	۱	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	۳,۱۲۴,۸۷۰	۴,۱۴۱,۲۰۲	(۲۵)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۳۰۵,۱۲۳	۹۴۶,۹۶۳	۱۴۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۱۰۵,۷۱۷	۳,۸۵۲,۸۵۳	۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۲,۵۱۸,۵۱۱	۱۲,۶۴۴,۴۲۰	(۱)
دارایی‌های نا مشهود	۱۷۰,۵۷۴	۱۳۰,۳۰۵	۳۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۹,۲۲۲,۲۶۶	۱۶,۷۳۳,۵۷۷	۱۵
سایر دارایی ها	۹۲,۰۵۰	۸۹,۴۵۱	۳	سایر ذخایر فنی	۱,۹۸۰,۴۸۹	۱,۹۹۸,۰۹۵	(۱)
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۵۰۵,۳۵۰	۳۸۰,۸۷۶	۳۳
				جمع بدهی ها	۴۴,۸۴۸,۳۰۳	۴۲,۸۴۷,۶۶۱	۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱,۰۹۶,۴۳۶	۰	
				اندوخته قانوني	۳۰۷,۷۱۴	۳۰۷,۷۱۴	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۴۸,۰۸۷	۶۴۸,۰۸۷	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۱۰۷,۹۳۹	۱۰۷,۹۳۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۶۱,۰۰۴)	۱,۷۸۱,۹۸۳	--
				سهام خزانه	(۱,۱۰۰,۵۳۶)	۰	--
				جمع حقوق مالکانه	۵,۸۹۸,۶۳۶	۷,۸۴۵,۷۲۳	(۲۵)
جمع داراييها	۵۰,۷۴۶,۹۳۹	۵۰,۶۹۳,۳۸۴	۰	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۵۰,۷۴۶,۹۳۹	۵۰,۶۹۳,۳۸۴	

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	۰	۲۸۸,۵۲۵	۶۰۹,۷۰۸	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۱,۵۱۷,۶۴۹	(۸,۳۸۰)	۷,۵۱۵,۴۴۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸۸,۵۲۵	۶۰۹,۷۰۸	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۱,۵۱۷,۶۴۹	(۸,۳۸۰)	۷,۵۱۵,۴۴۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۸۳,۷۸۶		۳۸۳,۷۸۶
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۸۳,۷۸۶		۳۸۳,۷۸۶
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	۳۸۳,۷۸۶		۳۸۳,۷۸۶
سود سهام مصوب										(۶۰,۰۰۰)		(۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۸,۳۸۰	۸,۳۸۰

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				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۱,۸۸۴)		(۱,۸۸۴)
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۹,۱۸۹					(۱۹,۱۸۹)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۸,۳۷۹				(۳۸,۳۷۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰۷,۷۱۴	۶۴۸,۰۸۷	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۱,۷۸۱,۹۸۳	۰	۷,۸۴۵,۷۲۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										(۱,۸۴۶,۴۵۷)		(۱,۸۴۶,۴۵۷)
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	(۱,۸۴۶,۴۵۷)		(۱,۸۴۶,۴۵۷)
سود سهام مصوب										(۱۰۰,۰۰۰)		(۱۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱,۴۴۳,۸۹۹)	(۱,۴۴۳,۸۹۹)
فروش سهام خزانه											۳۴۳,۳۶۳	۳۴۳,۳۶۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱,۰۹۶,۴۳۶								۱,۰۹۶,۴۳۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۳,۴۷۰		۳,۴۷۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۹۶,۴۳۶	۳۰۷,۷۱۴	۶۴۸,۰۸۷	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	(۱۶۱,۰۰۴)	(۱,۱۰۰,۵۳۶)	۵,۸۹۸,۶۳۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۱۰۷,۲۴۸)	(۳۳۰,۵۲۷)	۹۸۷,۰۳۵	(۲۳۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۱۰۷,۲۴۸)	(۳۳۰,۵۲۷)	۹۸۷,۰۳۵	(۲۳۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۵۰۰	۴۸	۳,۵۸۰	۹۴۲
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۰۲,۰۴۵)	(۱۴۷,۵۶۴)	(۵۶۲,۶۹۹)	(۱۰۵)
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	(۴۳,۷۷۷)	(۱,۵۱۱)	(۴۴,۱۱۳)	(۲,۷۹۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۴۵,۰۰۰	۴,۲۶۰,۰۰۰	(۸۴)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۴,۰۲۰,۰۰۰)	۳۳
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 شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۱,۵۲۰,۱۰۷	۴,۰۷۵,۴۶۱	۱۵,۰۸۵,۴۹۴	۱۸۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۱,۲۴۰,۰۱۰)	(۷,۱۰۴,۵۴۶)	(۱۷,۴۴۸,۸۶۷)	(۵۸)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۲۸۲,۹۳۷)	(۱,۰۲۷,۹۳۸)	(۲,۲۷۰,۲۰۲)	(۲۵)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۹۲۵,۹۲۲	۷۴۹,۷۶۴	۱,۵۶۰,۹۱۲	۲۳
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۲۵,۲۲۳	۱۴۵,۴۲۷	۳۴۴,۰۵۰	۵۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۱,۵۴۵	۶۱,۹۹۹	۲۶۰,۴۳۵	(۶۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۱۳۷,۱۶۶	۷۹۴,۰۸۵	۱,۶۷۵,۱۳۸	۴۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱,۲۶۱,۷۹۴	(۱۵۹,۷۷۵)	(۱,۱۵۶,۲۷۲)	۸۹۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۵۴,۵۴۶	(۴۹۰,۳۰۲)	(۱۶۹,۲۳۷)	۱۳۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۶,۴۹۷	۶,۴۹۷	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۳۰)	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 شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵۰,۴۶۷)	(۲۵,۰۹۸)	(۵۷,۵۷۲)	(۱۰۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۵۱,۰۹۷)	(۱۸,۶۰۱)	(۵۱,۰۷۵)	(۱۷۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۰۳,۴۴۹	(۵۰۸,۹۰۳)	(۲۲۰,۳۱۲)	۱۲۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۹۵۳,۵۰۵	۱,۶۸۰,۸۷۰	۱,۶۸۰,۸۷۰	۱۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۲,۳۱۰	۶۲,۰۹۷	۴۹۲,۹۴۷	(۴۸)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۰۸۹,۲۶۴	۱,۲۳۴,۰۶۴	۱,۹۵۳,۵۰۵	۶۹
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 تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	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	۹,۹۰۱,۳۸۸	۱۰,۲۶۷,۸۹۵	۱۴,۳۷۹,۵۵۱	۲۱,۹۷۱,۸۹۵	۱۳,۰۴۲,۹۱۵	۱۹,۷۵۸,۲۳۵
حق بیمه اتکايي واگذاري	(۳,۳۷۲,۳۰۰)	(۳,۲۹۰,۴۸۴)	(۴,۴۶۲,۵۶۸)	(۷,۵۷۷,۱۹۰)	(۴,۷۱۳,۱۵۹)	(۶,۸۲۴,۵۴۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۰۷,۹۹۳)	(۱,۲۲۲,۶۸۷)	(۱,۷۰۱,۲۰۸)	(۲,۰۲۴,۳۹۲)	(۱,۴۴۸,۱۴۲)	(۱,۸۰۰,۵۵۱)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۶,۰۸۲,۲۰۷)	(۸,۷۴۹,۸۹۸)	(۹,۴۹۰,۳۰۸)	(۱۶,۸۳۷,۸۵۳)	(۱۱,۹۶۳,۴۴۲)	(۱۰,۸۹۸,۸۰۶)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکايي	۲,۳۸۳,۸۳۹	۳,۳۷۵,۸۹۱	۲,۵۴۶,۲۰۶	۴,۳۲۸,۴۵۸	۲,۸۰۸,۶۲۴	۲,۲۹۸,۵۶۹
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکايي	۵۶۲,۵۸۰	۸۳۶,۵۲۱	۱,۲۸۷,۴۲۸	۲,۰۶۹,۲۷۳	۱,۰۸۲,۰۵۵	۱,۵۴۲,۴۱۰
ذخایر حق بیمه	۱۱,۱۲۶,۴۲۶	۱۴,۶۷۷,۴۴۵	۲۱,۲۶۰,۳۹۵	۲۹,۳۷۷,۹۹۷	۳۱,۷۴۰,۷۷۷	۵,۰۵۳,۵۷۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲,۵۲۴,۵۰۴	۳,۲۰۰,۹۴۳	۳,۰۹۹,۰۳۲	۵,۰۸۸,۱۶۵	۵,۴۲۹,۹۹۳	۲

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	۵۴۸,۳۳۸	۱,۷۵۵,۲۱۹	۱,۸۰۸,۱۴۳	۱,۹۹۸,۰۹۵	۱,۹۸۰,۴۸۹	۱,۴۴۰,۵۱۹
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۵۰۳,۸۵۰	۷,۰۶۶,۲۶۵	۹,۱۹۳,۸۷۸	۱۳,۱۳۴,۵۹۰	۱۱,۷۹۱,۱۷۹	۳,۵۶۵,۵۸۶

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	۱۰,۳۶۹,۰۲۱	(۳,۳۵۸,۶۰۳)	۴,۲۵۷,۹۹۷	(۳۶۳,۳۸۲)	۹,۴۱۳,۸۸۵	(۴,۱۰۳,۸۴۵)
ثالث- اجباري	۴,۴۴۷,۵۲۵	(۴۰۴,۹۶۱)	۲,۵۴۶,۲۱۳	(۲۲۹,۱۳۹)	۴,۴۰۹,۵۸۷	(۳۹۶,۸۸۳)
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۹,۹۹۰	(۲۰,۷۰۳)	۱۵۷,۳۱۳	(۱۴,۱۵۷)	۱۶۱,۳۱۵	(۱۴,۵۲۰)
حوادث سرنشين	۶۰۰,۷۲۵	(۴۹,۴۰۸)	۳۹۷,۸۸۶	(۳۵,۸۰۷)	۵۰۱,۵۳۱	(۴۵,۱۴۱)
بدنه خودرو	۱,۶۸۴,۳۶۸	(۵۰۰,۷۶۷)	۱,۰۳۱,۶۷۸	(۲۷۳,۱۶۵)	۱,۱۶۹,۸۴۶	(۴۵۰,۶۵۹)
آتش سوزي	۲,۷۸۱,۷۳۴	(۲,۱۸۴,۹۸۹)	۱,۷۳۸,۹۹۸	(۱,۱۶۷,۴۵۵)	۲,۱۷۵,۷۶۰	(۱,۸۶۹,۷۹۲)
باربري	۲,۵۲۸,۵۶۴	(۲,۰۵۸,۲۸۸)	۱,۶۳۰,۰۵۰	(۱,۲۹۴,۹۹۰)	۱,۸۳۴,۳۷۱	(۱,۳۰۷,۶۴۴)
مسئوليت	۲,۰۷۹,۸۷۱	(۲۷۴,۳۱۲)	۱,۴۱۱,۴۷۶	(۱۷۸,۶۶۲)	۱,۱۹۶,۳۰۵	(۱۶۶,۳۵۵)
مهندسي	۴۶۰,۶۴۴	(۲۹۱,۹۸۲)	۲۶۶,۸۴۶	(۲۶۸,۶۲۱)	۴۵۵,۷۲۴	(۱۷۸,۱۶۶)
كشتي	۴۰۹,۳۹۲	(۴۰۰,۷۸۹)	۷۸,۹۹۸	(۷۵,۲۸۱)	۳۶۴,۶۹۲	(۳۵۸,۷۲۸)
هواپيما	۲۴,۳۹۰	(۱۷,۹۴۹)	۱۷,۷۲۲	(۱,۸۳۲)	۱۲,۴۳۱	(۲۱,۴۰۳)
نفت و انرژي	۴۰۷,۴۵۴	(۳۹۹,۹۴۵)	۸۰,۱۵۸	(۱۸,۹۲۳)	۵۲۶,۷۳۸	(۴۱۸,۵۷۷)
اعتباري	۱۲	(۱)	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۵۲۶,۰۸۹	(۶۸۱,۴۴۹)	۱,۶۳۱,۱۱۱	(۴۰۶,۵۲۰)	۱,۲۹۲,۴۵۱	(۴۳۵,۲۵۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۵۰۳,۶۴۵	(۳۱۲,۵۸۹)	۸۳۷,۹۸۳	(۱۶۵,۵۳۶)	۹۱۴,۶۱۷	(۲۰۰,۵۸۲)
پول	۱۵۰,۷۵۲	(۲۱,۰۰۰)	۱۷۲,۲۵۷	(۸۸,۹۸۹)	۲	(۱)
ساير	۱۰۵,۹۳۷	(۹,۶۶۲)	۶۳,۸۱۹	(۵,۷۴۴)	۸۲,۱۳۳	(۷,۳۹۲)
جمع	۳۰,۳۱۰,۱۱۳	(۱۰,۹۸۷,۳۹۷)	۱۶,۳۲۰,۵۰۵	(۴,۵۸۸,۲۰۳)	۲۴,۵۱۱,۳۸۸	(۹,۹۷۴,۹۳۸)

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

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت افزایش در پرتفوی بیمه های زندگی نسبت به دوره مشابه سال قبل و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته ها ، به همراه کنترل ضریب خسارت رشته هاي مختلف بيمه اي با توجه به شرايط اقتصادي حاضر ، خلاصه 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 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	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۸,۸۸۳,۵۸۱)	۲,۴۰۸,۲۰۶	(۷,۵۴۴,۳۴۲)	۲,۰۰۰,۸۴۹	(۴,۷۶۰,۳۵۲)	۲,۰۵۹,۷۰۰
ثالث- اجباري	(۲,۲۱۴,۸۲۳)	۲۲۸,۸۱۷	(۱,۲۹۱,۲۷۷)	۱۲۲,۹۴۱	(۲,۱۸۶,۶۲۳)	۲۰۷,۴۶۰
ثالث- مازاد و ديه	(۹۳,۱۶۷)	۸,۲۸۵	(۱۱۵,۹۲۷)	۱۳,۵۲۳	(۲۷,۴۵۶)	۹۸
حوادث سرنشين	(۲۵۴,۷۷۴)	۲۲,۹۳۰	(۱۱۵,۰۱۴)	۱۱,۳۲۲	(۳۳۴,۶۹۵)	۳۱,۴۰۰
بدنه خودرو	(۱,۰۴۱,۰۱۶)	۲۶۴,۸۲۰	(۶۸۸,۷۹۰)	۱۵۹,۷۴۴	(۸۰۸,۲۴۷)	۱۹۹,۴۱۱
آتش سوزي	(۲۲۷,۱۲۷)	۱۵۰,۳۹۸	(۳۰۹,۸۱۹)	۲۱۳,۴۷۵	(۳,۳۶۲)	۳۰۲
باربري	(۲۴,۷۴۴)	۳,۳۵۲	(۱,۰۷۹,۵۲۳)	۱,۰۵۶,۴۴۵	(۳۰۶,۲۴۵)	۲۴,۲۸۸
مسئوليت	(۹۲۲,۰۹۴)	۹۸,۹۰۷	(۴۸۵,۳۵۳)	۴۹,۴۹۴	(۶۸۸,۱۴۹)	۱۰۵,۷۶۴
مهندسي	(۵۵,۶۴۳)	۴۸,۵۵۴	(۸,۲۳۰)	۵,۴۰۱	(۶۴,۰۲۷)	۳۹,۲۷۸
كشتي	(۴۶۹)	۰	(۷۳۶)	۴۳۳	(۹,۲۰۳)	۴۶۱
هواپيما	(۲)	۰	(۴۲)	۰	(۵۶۱)	۵۴
نفت و انرژي	(۱۴,۶۸۸)	۱,۶۰۳	(۳۲,۸۲۵)	۲۹,۲۷۱	(۲۷,۸۶۵)	۱۴,۴۷۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱,۶۱۹,۴۶۴)	۵۱۶,۰۴۱	(۱,۱۴۷,۲۱۰)	۳۳۹,۱۹۰	(۵۱۳,۰۳۴)	۱۳۲,۶۷۴
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۲۵,۹۴۱)	۴۴,۱۳۸	(۱۳۹,۴۲۳)	۲۳,۰۰۷	(۱۲۳,۵۲۳)	۲۵,۷۸۴
پول	(۶۵۵)	۴۴۶	۰	۰	(۲,۴۰۰)	۷۸۸
ساير	(۱۳,۷۴۶)	۱,۳۵۴	(۲۱,۲۶۳)	۱,۹۸۴	(۲)	۱

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	(۱۵,۵۹۱,۹۳۴)	۳,۷۹۷,۹۵۱	(۱۲,۹۷۹,۷۷۴)	۴,۰۲۷,۰۷۹	(۹,۸۵۵,۷۴۴)	۲,۸۴۱,۹۴۲

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	۴,۵۹۸,۲۶۷	۱,۶۴۱,۹۷۴	۱,۷۴۴,۱۵۶	۲۵۹,۱۵۴	۵۸۸,۶۰۱	۳,۶۵۰,۰۵۸	۵۳۷,۹۴۵	۳,۱۹۴,۳۱۸	۸۲,۱۲۰	۷۰۵,۴۲۷
ثالث- اجباري	۱,۵۵۰,۹۴۹	۱۷۱,۴۹۹	۱,۰۹۱,۲۰۷	۱۰۰,۹۶۹	۴۰۳,۷۲۹	۱,۶۸۹,۸۳۰	۱۸۵,۹۵۷	۱,۰۵۱,۳۵۶	۹۰,۹۷۴	۴۷۳,۲۴۱
ثالث- مازاد و ديه	۹۹,۰۸۳	۱۰,۶۸۵	۱۱,۰۲۲	۱,۰۲۰	۱۴,۸۲۸	۱۱۹,۰۷۹	۱۲,۸۲۹	۱۲,۳۱۲	۴۵۷	۱۹,۱۲۳
حوادث سرنشين	۲۶۸,۶۶۰	۲۷,۸۱۳	۲۴۸,۶۴۲	۲۳,۴۱۰	۵۲,۴۳۲	۳۲۸,۰۱۶	۳۴,۶۴۲	۱۳۲,۳۸۶	۱۱,۸۰۲	۶۳,۲۹۵
بدنه خودرو	۸۲۸,۷۰۸	۲۳۹,۶۳۴	۵۸,۷۹۸	۱۴,۲۳۷	۱۱۵,۲۳۶	۹۰۹,۸۸۸	۲۶۸,۱۴۰	۶۵,۶۶۳	۱۱,۳۰۱	۱۳۷,۹۸۷
آتش سوزي	۱,۳۳۵,۱۱۰	۱,۰۵۹,۰۰۰	۲۳۱,۱۳۱	۱۷۸,۴۵۹	۲۹,۰۴۷	۱,۶۳۸,۰۲۶	۱,۱۵۸,۸۷۴	۲۲۹,۳۵۶	۱۷۳,۰۱۵	۴۵,۲۰۸
باربري	۱,۳۰۳,۰۳۳	۱,۲۴۷,۴۹۷	۱,۳۱۶,۶۷۹	۱,۲۱۳,۱۶۰	۳۴,۴۷۵	۱,۵۰۲,۹۹۳	۱,۴۳۳,۶۱۳	۲۷۱,۱۱۴	۱۸۴,۲۷۷	۴۳,۶۴۷
مسئوليت	۹۷۴,۷۱۸	۱۵۷,۷۷۹	۶۷,۷۱۲	۶,۳۰۴	۱۵۰,۶۲۸	۱,۱۷۳,۱۸۶	۱۷۷,۰۸۲	۱۰۵,۴۵۷	۹,۷۲۶	۱۸۷,۶۲۰
مهندسي	۳۱۶,۶۱۳	۱۶۳,۸۵۰	۶۲,۸۰۳	۴۴,۵۳۳	۱۱,۰۰۱	۳۲۴,۶۰۵	۲۴۲,۰۶۴	۸۱,۹۱۵	۵۷,۵۱۵	۱۱,۲۱۳
كشتي	۲۲۲,۶۹۳	۲۲۲,۶۹۳	۲۳,۸۴۴	۱۵,۸۳۲	۲۳۸	۹۰,۷۵۶	۱۰۳,۳۴۳	۵۳,۳۵۶	۴۴,۹۴۸	۳۴۹
هواپيما	۱۲,۳۷۸	۱۰,۵۳۶	۱۳۲	۰	۳۵۳	۱۴,۳۲۰	۳,۰۱۳	۱۰۱	۰	۸۳۰
نفت و انرژي	۳۱۸,۰۰۱	۳۱۷,۱۴۸	۶۲,۹۹۲	۴۰,۸۱۰	۷,۰۳۸	۱۶۵,۱۰۶	۱۶۳,۲۲۲	۳۵,۸۲۴	۹,۳۰۳	۷,۵۶۰
اعتباري	۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۶,۷۳۳,۵۷۷	۵,۷۵۸,۳۱۰	۰	۰	۴۴۲,۳۲۶	۱۹,۲۲۲,۲۶۶	۶,۵۱۲,۷۹۲	۰	۰	۱۵۸,۹۳۳
زندگي- غير اندوخته دار	۶۷۲,۵۸۴	۱۶۳,۴۶۱	۱۲۵,۱۹۱	۲۲,۶۰۹	۱۳۸,۷۶۱	۷۱۵,۴۲۳	۱۶۶,۹۸۷	۱۴۴,۴۰۳	۲۵,۹۹۱	۱۱۲,۴۲۱
پول	۹۹,۳۵۸	۱۳,۶۱۱	۱	۰	۱,۴۸۲	۱۴۴,۳۸۹	۷۹,۱۳۳	۱۴۴	۰	۳,۹۷۶
ساير	۴۴,۱۶۴	۴,۷۰۷	۴۳,۸۵۵	۳,۸۹۶	۷,۹۲۰	۵۲,۸۳۶	۵,۶۰۴	۵۲,۲۸۸	۴,۵۱۰	۹,۶۵۹

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	
جمع	۲۹,۳۷۷,۹۹۷	۱۱,۲۱۰,۱۹۷	۵,۰۸۸,۱۶۵	۱,۹۲۴,۳۹۳	۱,۹۹۸,۰۹۵	۳۱,۷۴۰,۷۷۷	۱۱,۰۸۵,۲۴۰	۵,۴۲۹,۹۹۳	۷۰۵,۹۳۹	۱,۹۸۰,۴۸۹

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه هاي مصوب شورايعالي بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شوراي عالي بيمه) و همچنين دستورالعمل وحدت رويه 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 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	۳,۸۵۰,۸۷۴	۷۰۸,۴۹۲	۳,۷۵۰,۸۷۴	۴۲۵,۵۵۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۳,۷۷۰,۰۰۰	۶۵۵,۸۱۸	۳,۴۷۰,۰۰۰	۴۴۸,۴۶۸
اوراق مشاركت	۱,۹۱۹,۰۹۵	۱۴۴,۶۷۹	۲,۰۲۲,۰۸۰	۲۲۳,۴۲۹
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۵۰۶,۲۴۶	۱۷۷,۳۹۵	۴۷۳,۷۳۲	۴۷,۱۷۷
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۵,۱۳۲,۴۹۷	۲۱۹,۴۰۸	۵,۵۴۶,۰۳۹	۲۲۸,۳۹۵
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶۹۵,۹۷۴		۶۶۴,۱۰۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۳۴۴,۰۵۰	۰	۲۲۵,۳۲۴
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	۱۵,۱۷۸,۸۱۲	۲,۹۴۵,۸۱۶	۱۵,۲۶۲,۸۲۵	۲,۲۶۲,۴۵۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۳۴۹,۳۳۳		۱,۹۰۹,۱۳۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۵۹۶,۴۸۳		۳۵۳,۳۲۲

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى و ساير شركت‌ها)

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 سرمايه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ریال)
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰۳,۴۰۸		۵,۳۷۴	۰	۴۴۰,۲۳۱		۴,۵۰۱
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵,۵۹۸	۰	۳۳,۵۶۹		۰
تامین سرمایه نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۱۱,۴۳۵		۱۵۹,۰۸۹	۰	۹۰۶,۲۰۰		۱۷۵,۲۲۱
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰,۹۷۴		۰	۰	۲۷,۴۱۲		۳,۵۰۸
بیمه سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۵,۳۱۸		۲,۶۱۹	۰	۸۵,۳۱۸		۲,۷۰۸
بیمه پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۲۴۳		۱۹۹	۰	۱۰۰,۰۴۸		۷۶۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۳,۰۵۹		۸,۶۸۵	۰	۱۲۰,۱۸۳		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۴,۶۷۷		۴,۱۳۴	۰	۴۵۲,۸۲۷		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۳,۳۷۳		۰	۰	۶۹,۱۶۹		۴,۵۰۱
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۵۳۴		۳,۸۶۱	۰	۶۵۷		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۷,۶۹۲		۰	۰	۳۴,۵۹۲		۰

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)
ذغال سنگ نگین طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲,۱۴۵		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۴۷۴,۴۲۲		۲۸,۸۴۰	۰	۲,۵۹۷,۷۹۹		۲۷,۸۸۹
هلدینگ توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۷۱۶		۰	۰	۶۳,۷۶۶		۳,۸۸۴
صنایع شیمیایي رنگین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۰,۷۵۵		۱۸۷	۰	۲,۰۳۶		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۲۲,۴۳۲		۲۳
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹,۱۰۷		۰	۰	۰		۰
کارتن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۰۸۹		۰	۰	۱۳۲,۲۴۵		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱۷,۵۵۰		۸۲۲	۰	۲۵۷,۵۵۵		۵,۴۰۰
جمع		۵,۱۳۲,۴۹۷		۲۱۹,۴۰۸		۵,۵۴۶,۰۳۹		۲۲۸,۲۹۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با در نظر داشتن مفاد آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه گذاری ها در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ جهت اخذ بازدهی بیشتر صورت گرفته 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	(۳۲۳,۷۸۰)	(۱۸۵,۳۶۴)	(۳۲۱,۰۱۸)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۲,۰۲۴,۳۹۲)	(۱,۴۴۸,۱۴۲)	(۱,۸۰۰,۵۵۱)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۴۲۵,۶۵۴)	(۲۴۶,۰۲۱)	(۴۱۵,۹۵۲)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۳,۹۴۱)	(۲۳,۲۶۶)	(۲۳,۷۸۲)
هزينه تبليغات و بازار يابي	(۸۶۲,۰۰۰)	(۳۸۹,۴۵۳)	(۵۰۷,۸۳۴)
هزينه هاي حقوقي	(۲۰,۱۵۱)	(۱۷,۰۴۹)	(۲)
هزينه ملزومات بيمه اي	(۵۸,۳۵۸)	(۴,۲۹۰)	(۸۳,۳۳۴)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۲,۹۲۷)	۰	(۱۳۰,۰۰۰)
حق الزحمه كارشناسان بيمه اي	(۸۶,۱۲۹)	(۶,۸۴۳)	(۱۰۵,۲۹۳)
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۹۸,۱۱۹)	(۴۶,۶۹۹)	(۵۹,۹۹۱)
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۲,۰۶۹,۲۷۳	۱,۰۸۲,۰۵۵	۱,۵۴۲,۴۱۰
ساير درآمدهاي بيمه اي	۲,۸۸۸	۲۹۵,۴۳۲	(۲۹۵,۴۳۲)
جمع	(۱,۸۷۳,۲۹۰)	(۹۸۹,۶۴۰)	(۲,۲۰۰,۷۷۹)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۶۵۰	۶۵۳	۶۶۰
تعداد شعب شركت	۴۱	۴۲	۴۲
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۸۵۷	۱,۷۵۵	۱,۷۶۷
تعداد كارگزاري هاي شركت	۶۹۹	۰	۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۰۴۹,۶۴۲)	(۱,۴۳۸,۶۴۰)	(۱,۲۴۰,۷۰۴)
استهلاك	(۸۳,۱۸۷)	(۵۲,۵۳۸)	(۴۰,۵۵۹)
انرژي	(۱۱,۳۴۲)	(۹,۶۸۸)	(۵,۴۸۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ملزومات	(۱۳,۵۰۸)	(۱۳,۵۲۲)	(۱۳,۲۴۶)
آگهي و تبليغات	(۵,۷۸۲)	(۵,۳۷۵)	(۸۴۴)
حسابرسي	(۶,۳۰۰)	(۲,۷۰۰)	(۵,۹۳۳)
پاداش هيئت مديره	۰	(۳,۰۰۰)	۰
اجاره	(۱۲۸,۴۸۰)	(۸۵,۷۱۵)	(۸۱,۵۷۵)
آموزش	(۱۰,۵۸۱)	(۱,۹۷۴)	(۹,۴۵۱)
بيمه و عوارض	(۸,۰۸۷)	(۲,۷۹۹)	(۷,۳۱۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۰,۲۳۱)	(۱۳,۷۷۶)	(۲۱,۳۳۲)
ساير	(۱۹۹,۴۱۸)	(۱۰۱,۴۶۰)	(۱۰۰,۲۵۷)
اينترنت و پشتيباني نرم افزار	(۸۴,۶۵۰)	(۶۳,۴۸۴)	(۷۸,۶۹۳)
حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي	(۲۹,۸۲۹)	(۹۴,۴۸۸)	(۲)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۵,۹۷۷)	(۴,۶۴۴)	(۳,۳۱۶)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و ماشين هاي اداري	(۱۵,۳۳۸)	(۵,۳۵۶)	(۱۴,۷۷۴)
سفر و ماموريت	(۱۸,۰۰۹)	(۷,۳۳۲)	(۲۰,۳۲۸)
خدمات رفاهي و ورزش	(۵,۵۲۶)	(۳,۵۵۷)	(۳,۵۸۲)
پذيرايي و آبدارخانه	(۱۴,۹۹۷)	(۱۳,۳۷۹)	(۵,۶۴۶)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰	(۶۵,۵۶۷)
	۰	۰	۰
جمع	(۲,۷۱۰,۸۸۴)	(۱,۹۲۳,۳۲۷)	(۱,۷۱۷,۶۰۷)

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

افزايش در هزينه هاي حقوق و دستمزد مطابق بخش نامه هاي وزارت كار ، رفاه و امور اجتماعي می باشد.

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۳,۲۲۴	۳۴۹
سود (زيان) تسعير ارز	۴۹۲,۹۴۸	۳۲,۳۱۰
ساير	۰	۰
خدمات قرارداد	۰	۰
ساير درآمدها (هزينه هاي) غير بيمه اي	۲,۳۱۰	۱۱
جمع	۴۹۸,۴۸۲	۳۲,۶۷۰

وضعيت 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)
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۱۱,۳۸۸,۲۳۹	۳,۲۹۶,۵۸۵	۱۱,۹۷۹,۵۵۵	۳,۵۹۰,۱۸۳
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۳,۱۴۰,۱۹۱	۱,۲۲۰,۱۸۷	۳,۰۴۶,۷۷۲	۱,۲۱۱,۳۷۶
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۱,۵۲۹	۱۵۱	۱,۵۲۹	۱۵۵
داراييهای ارزی پايان دوره	لير ترکيه	۵۰۰	۱۰	۵۰۰	۷
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۳,۶۴۶,۲۶۳	۱۹۲,۰۰۹	۳,۶۵۳,۵۳۷	۱۸۶,۱۷۷
داراييهای ارزی پايان دوره	پوند	۱۲	۵	۱۲	۵
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	(۷,۸۰۸,۹۲۸)	(۲,۰۷۹,۵۱۵)	(۷,۲۱۰,۸۹۴)	(۱,۹۰۳,۸۷۷)
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	(۱,۰۲۹,۰۶۶)	(۳۹۹,۸۶۵)	(۱,۰۶۲,۰۴۸)	(۴۲۲,۲۶۳)
بدهی های ارزی پايان دوره	درهم	(۳۱)	(۳)	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	پوند	(۱۲)	(۵)	(۱۲)	(۵)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۹,۸۳۱,۴۹۲	۲,۶۸۹,۰۵۶	۷,۰۲۵,۷۴۸	۲,۶۲۹,۳۹۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۷,۹۵۵,۶۷۰)	(۲,۲۴۰,۶۲۲)	(۶,۰۸۹,۷۵۶)	(۲,۲۷۲,۳۶۵)
منابع ارزی طی دوره	يورو	۷۲,۳۷۰	۲۳,۴۵۹	۹۰۰	(۴۷)
مصارف ارزی طی دوره	يورو	(۳۹,۹۰۹)	(۱۲,۴۳۴)	(۳۸,۹۸۶)	(۱۲,۴۸۴)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	(۳۱)	(۱)

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	یوان	۴۷,۴۲۰	۱,۷۸۵	۸,۸۴۴	۴۵۳
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۱,۱۸۵)	(۴۵)	(۱,۴۵۵)	(۷۴)

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 و ابلاغیه بیمه مر کزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما 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. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است: (با نرخ های هر دلار ۳۷۱،۰۷۵ ریال و هر یورو ۳۹۷،۵۹۳ ریال ، هر درهم امارات ۱۰۱،۰۴۱ ریال ، هر لیر ترکیه۱۳،۷۳۱ ریال ، هر یوان چین ۵۰،۹۵۸ ریال و هر پوند انگلیس ۴۵۹،۶۴۴ ریال)

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۱,۷۸۱,۹۸۳	(۱۰۰,۰۰۰)	۳۸۳,۷۸۶	(۱۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

□ تقویت سیستم های اطلاعاتی شرکت □ ارائه نرخهای مبتنی بر دانش مدیریت ریسک □ توسعه محصولات جدید بیمه ای □ تقویت سیستم ارتباط با مشتریان در شرکت □ افزایش سرعت فرآیندهای کاری

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

«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.»