اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 9,500,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 9,500,000
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1404/06/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۶۸,۶۸۸,۴۸۷	۱۳۷,۶۲۰,۵۳۳	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۹۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۵۱,۱۴۷,۲۱۶)	(۷۶,۵۳۸,۰۲۳)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۹۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۱۷,۵۴۱,۲۷۱	۶۱,۰۸۲,۵۱۰	۹۳,۶۱۳,۹۹۱	۹۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۷۶۶,۰۶۵	۶۰۶,۹۸۶	۴,۷۹۴,۵۲۲	۱۹۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۴,۵۴۶,۳۷۷	۷,۹۴۳,۴۹۰	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۸۳
درآمدهای بیمه ای	۱۳۳,۸۵۳,۷۱۳	۶۹,۶۳۲,۹۸۶	۱۲۳,۳۶۶,۶۱۸	۹۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۱۹,۶۴۷,۰۵۴)	(۱۰۵,۲۷۹,۴۵۱)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۱۰۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۱۹,۷۷۱,۴۸۲	۵۶,۶۲۲,۳۸۴	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۱۱۲
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۹,۸۷۵,۵۷۲)	(۴۸,۶۵۷,۰۶۷)	(۸۰,۶۵۹,۶۸۷)	(۱۰۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۴۶,۳۰۷)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴,۵۱۱,۷۳۸)	(۲,۳۳۶,۸۱۶)	(۲,۵۳۰,۵۶۰)	(۹۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۲,۵۶۰,۳۸۰)	(۵,۲۹۲,۵۲۲)	(۱۷,۵۴۲,۸۹۳)	(۱۳۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۷,۰۷۲,۱۱۸)	(۷,۶۲۹,۳۳۸)	(۳۰,۳۱۹,۷۶۰)	(۱۲۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۶,۹۰۶,۰۲۳	۱۳,۳۴۶,۵۸۱	۲۲,۳۸۷,۱۷۱	۲۷
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۱۶۹,۴۹۳)	(۳,۱۸۲,۸۳۰)	(۸,۲۴۱,۴۴۴)	(۶۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۴۲,۸۲۵	۱۶۳,۶۱۲	۱,۹۸۱,۳۷۸	۴۱۵
سود (زیان) عملیاتی	۱۲,۵۷۹,۳۵۵	۱۰,۳۲۷,۳۶۳	۱۶,۱۲۷,۱۰۵	۲۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۴۹,۳۶۳	۴۱,۶۸۹	۱,۱۷۹,۲۳۲	۷۳۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۲,۹۲۸,۷۱۸	۱۰,۳۶۹,۰۵۲	۱۷,۳۰۶,۳۳۷	۲۵
مالیات بر درآمد	(۲,۳۹۴,۳۳۰)	(۲,۲۳۸,۶۸۸)	(۲,۵۰۸,۸۱۵)	(۷)
سود (زیان) خالص	۱۰,۵۳۴,۳۸۸	۸,۱۳۰,۳۶۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۳۰
عملیاتی (ریال)	۱,۱۳۰	۸۷۶	۱,۴۹۸	۲۹
غیر عملیاتی (ریال)	۳۹	۵	۱۲۹	۶۸۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۱۶۹	۸۸۱	۱,۶۲۷	۳۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۱۰۹	۸۵۶	۱,۵۵۸	۳۰
سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابردوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسالی مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۰,۵۳۴,۳۸۸	۸,۱۳۰,۳۶۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۳۰
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	۱۰,۵۳۴,۳۸۸	۸,۱۳۰,۳۶۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۵,۳۴۱,۴۹۳	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۳۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۱,۹۳۷,۴۱۵	۲۹,۹۹۱,۳۱۵	۱۰۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۶۰,۸۳۸,۶۵۱	۱۲۰,۰۲۹,۲۵۳	۲۸۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۶۵,۵۷۸,۱۹۷	۷۰,۱۳۱,۴۰۴	۲۷۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۱۵۵,۵۳۶	۳,۱۵۳,۶۵۹	۰	مالیات پرداختنی	۴,۹۰۳,۱۴۵	۲,۵۰۸,۸۱۵	۹۵
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۷۴,۷۳۹,۱۳۰	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۱۹۷	سود سهام پرداختنی	۶,۸۸۳,۰۳۸	۹,۸۲۸,۸۱۸	(۳۰)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۵,۰۶۶,۸۲۰	۱۳,۸۰۵,۴۶۳	۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۵۷۰,۲۵۰	۲,۲۹۹,۲۴۴	۱۲	سایر پرداختنی‌ها	۲۰,۳۴۰,۳۳۰	۱۲,۳۶۷,۹۱۲	۶۴

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۹,۵۰۰,۰۹۶	۳۸,۰۷۵,۱۱۵	۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۹۲۳,۸۶۴	۹۲۳,۸۶۴	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۲۷,۷۹۲,۶۹۴	۵۸,۸۹۴,۲۵۳	۱۱۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۳۷۳,۷۴۸	۳,۵۱۲,۱۳۶	(۳۲)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷,۵۷۲,۳۵۶	۱۴,۶۷۸,۱۱۰	۸۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰۰,۲۱۳,۷۳۰	۸۰,۳۰۹,۱۹۶	۲۷۴
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۵۹,۱۹۵	۱,۲۱۰,۹۰۸	(۴)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۹,۱۵۰,۰۶۱	۷,۳۶۵,۷۶۳	۲۴
سایر دارایی ها	۹۴۰,۸۸۰	۸۰۱,۰۳۳	۱۷	سایر ذخایر فنی	۱۱,۲۱۴,۹۱۳	۶,۷۰۳,۱۷۵	۶۷
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۴۸۵,۷۰۰	۹۰۳,۴۹۷	۶۴
				جمع بدهی ها	۸۱۱,۸۷۲,۹۷۱	۲۸۲,۵۱۶,۲۸۴	۱۸۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۴,۶۳۷,۳۰۱	۳,۰۵۷,۱۴۳	۵۲
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۷۰۴,۸۰۷	۷۱۳,۰۷۶	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۶,۴۰۶,۸۳۰	۱۲,۳۸۴,۳۳۱	۳۲
				سهام خزانه	(۲,۷۶۳,۶۳۸)	(۲,۳۶۴,۹۴۲)	۱۷
				جمع حقوق مالکانه	۳۹,۹۳۵,۳۰۰	۲۴,۲۳۹,۶۰۸	۶۵
جمع داراييها	۸۵۱,۸۰۸,۲۷۱	۳۰۶,۷۵۵,۸۹۲	۱۷۸	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۵۱,۸۰۸,۲۷۱	۳۰۶,۷۵۵,۸۹۲	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۸۳۷,۵۱۵	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۵,۵۴۹,۸۲۲	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۶,۶۲۸,۵۰۸
اصلاح اشتباهات										(۶۲۱,۸۲۳)		(۶۲۱,۸۲۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۸۳۷,۵۱۵	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۴,۹۲۷,۹۹۹	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۶,۰۰۶,۶۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱۴,۷۹۷,۵۲۲		۱۴,۷۹۷,۵۲۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱۴,۷۹۷,۵۲۲		۱۴,۷۹۷,۵۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۱۴,۷۹۷,۵۲۲		۱۴,۷۹۷,۵۲۲
سود سهام مصوب										(۵,۱۳۰,۰۰۰)		(۵,۱۳۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱,۴۳۴,۵۹۹)	(۱,۴۳۴,۵۹۹)
فروش سهام خزانه											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
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۸,۴۳۸)	۰	۸,۴۳۸		۸,۴۳۸
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲,۲۱۹,۶۲۸				(۲,۲۱۹,۶۲۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۱۴۳	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۲,۳۸۴,۳۳۱	(۳,۳۶۴,۹۴۲)	۲۴,۲۳۹,۶۰۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱										۱۰,۵۳۴,۳۸۸		۱۰,۵۳۴,۳۸۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۰	۰	۱۰,۵۳۴,۳۸۸		۱۰,۵۳۴,۳۸۸
سود سهام مصوب										(۴,۹۴۰,۰۰۰)		(۴,۹۴۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۱۰,۵۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۱۰,۵۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه											(۳۹۸,۶۹۶)	(۳۹۸,۶۹۶)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۸,۲۶۹)	۰	۸,۲۶۹		۸,۲۶۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۵۸۰,۱۵۸				(۱,۵۸۰,۱۵۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۴,۶۳۷,۳۰۱	۰	۷۰۴,۸۰۷	۰	۱۶,۴۰۶,۸۳۰	(۲,۷۶۳,۶۳۸)	۳۹,۹۳۵,۳۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۵,۵۹۴,۰۲۲	۵,۸۳۸,۸۸۰	۳۴,۷۰۴,۲۵۷	۱۶۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱,۳۴۲,۸۸۵)	(۲,۶۱۹,۸۹۳)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۵,۵۹۴,۰۲۲	۴,۴۹۵,۹۹۵	۳۲,۰۸۴,۳۶۴	۲۴۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۳۵۰,۶۴۲	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۳,۱۹۰,۸۹۸)	(۱۲۰,۳۵۹)	(۱,۷۶۶,۰۴۱)	(۱۰,۸۶۰)
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	۰	۰	(۱۳۳,۷۹۹)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۴,۶۷۲,۲۵۶	۶,۷۹۰,۳۴۲	۸,۹۹۱,۱۰۱	(۳۱)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱,۷۷۴,۷۲۰)	(۶,۴۲۲,۱۴۱)	(۱۴,۳۶۲,۴۲۷)	۷۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۶,۹۵۷,۴۱۲	۷,۵۳۵,۹۸۴	۳۲,۵۲۹,۰۷۴	۱۲۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۱,۲۷۹,۹۲۸)	(۹,۰۸۳,۱۸۱)	(۴۳,۹۳۶,۸۸۸)	(۱۳۴)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۶۱۱,۳۸۹)	(۸۴۷,۶۴۴)	(۱,۳۷۵,۳۵۱)	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۴۰,۳۸۳	۲۹۸,۶۴۰	۶۵۷,۱۵۳	۱۴
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۸۷,۷۲۹	۶۳,۹۲۶	۱۵۵,۲۰۸	۳۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۲۸,۴۷۷	۵۱۵,۷۷۰	۲,۴۹۸,۳۰۱	۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۹۰۲,۳۸۲	۵۵,۹۳۰	۳,۷۴۴,۹۳۷	۳,۳۰۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۲,۰۱۷,۶۵۴)	(۱,۲۱۲,۷۳۳)	(۱۲,۹۹۸,۷۳۲)	(۸۹۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳,۵۷۶,۳۶۸	۳,۲۸۳,۲۶۲	۱۹,۰۸۵,۶۳۲	۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۴,۵۷۱,۴۳۱	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	(۳۹۸,۶۹۶)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۱,۴۳۴,۵۹۹)	(۱۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۹۵۷,۲۰۲)	(۲,۶۱۷,۹۷۰)	(۳,۱۷۵,۶۶۵)	۲۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۲,۲۱۵,۵۲۳	(۲,۹۶۷,۹۷۰)	(۴,۶۱۰,۲۶۴)	۱۷۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۷۹۱,۸۹۱	۳۱۵,۲۹۲	۱۴,۴۷۵,۳۶۸	۱,۷۳۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۴,۳۵۸,۹۰۳	۴,۳۵۸,۹۰۳	۳۴۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۲۳,۱۲۳	۱۳۴,۴۸۱	۵۹۲,۲۰۸	(۸)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۵,۳۴۱,۴۹۳	۴,۸۰۸,۶۷۶	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۴۲۷
معاملات غیرنقدي	۵,۹۲۸,۵۷۹	۰	۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش 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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۲۶۸,۶۸۸,۴۸۷	۲۷۵,۲۷۴,۳۲۳
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۱۵۱,۱۴۷,۲۱۶)	(۲۲۸,۸۵۱,۱۲۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۷,۵۲۸,۴۵۴)	(۵,۲۷۴,۵۷۵)	(۸,۲۰۴,۴۳۳)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۲۱۹,۶۴۷,۰۵۴)	(۲۴۲,۲۸۶,۵۲۳)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۱۱۹,۷۷۱,۴۸۲	۲۰۴,۸۲۹,۳۰۹
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۱۴,۵۴۶,۳۷۷	۳۳,۷۰۶,۵۶۷
ذخایر حق بیمه	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۳۰۹,۳۶۳,۷۹۱	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۱۳۰,۱۶۶,۴۴۲	۰

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير ذخاير فني	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۷۰۳,۱۷۵	۱۱,۲۱۴,۹۱۳	۴۴۷,۰۹۷
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۲۷۴,۷۳۹,۱۳۰	۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۲۵۸,۹۹۰,۸۴۶	(۲۱۲,۹۴۰,۷۶۹)	۴۳۰,۱۲۴,۳۹۰	(۳۰۹,۴۹۸,۲۵۹)	۴۹,۹۴۵,۸۲۷	(۹۸,۷۲۷,۷۸۷)
ثالث- اجباري	۲۵,۷۲۷,۳۷۹	(۱,۷۸۶,۳۶۵)	۳۱,۵۰۰,۷۳۲	(۱,۵۵۳,۳۲۷)	۴۲,۲۹۹,۲۶۸	(۲,۱۳۶,۶۷۳)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۱۵۳,۴۳۹	(۱۰۷,۶۹۳)	۲,۸۲۵,۸۲۰	(۲۵۶,۳۳۵)	۴,۳۷۴,۱۸۰	(۱۰۳,۶۶۵)
حوادث سرنشين	۵,۷۲۷,۶۱۱	(۲۸۶,۸۷۸)	۵,۱۳۶,۱۱۱	(۵۵۷,۲۵۲)	۳,۸۶۳,۸۸۹	۰
بدنه خودرو	۳,۲۰۰,۵۰۳	(۱۶۳,۴۰۶)	۲,۲۴۳,۶۰۷	(۱۴۸,۸۵۵)	۳,۷۵۶,۳۹۳	(۱۵۱,۱۴۵)
آتش سوزي	۲,۹۹۱,۴۶۴	(۷۲۳,۳۲۵)	۳,۷۷۶,۰۰۱	(۸۳۸,۶۶۹)	۹,۲۲۳,۹۹۹	(۱,۶۳۱,۳۳۱)
باربري	۴۶۸,۴۱۸	(۱۱۱,۶۸۱)	۳۴۳,۸۸۹	(۱۵,۸۵۳)	۲,۶۵۶,۱۱۱	(۲۳۴,۱۴۷)
مسئوليت	۵,۳۷۶,۷۷۵	(۳۷۲,۵۴۴)	۳,۹۳۴,۰۱۲	(۱۹۷,۴۱۰)	۱۱,۰۶۵,۹۸۸	(۵۵۲,۵۹۰)
مهندسي	۲,۷۸۴,۴۵۶	(۷۴۶,۲۵۹)	۳,۸۰۵,۸۸۲	(۱,۶۴۲,۱۲۷)	۷,۱۹۴,۱۱۸	(۲,۲۰۷,۸۶۳)
كشتي	۱,۰۲۲,۲۶۷	(۸۱۰,۸۵۳)	۲۷۱,۱۹۰	(۲۶۳,۰۲۰)	۲,۷۲۸,۸۱۰	(۲,۲۸۶,۹۸۰)
هواپيما	۲۸۱,۹۱۲	(۱۸۷,۹۶۹)	۱۲,۳۸۱	(۳۰۵)	۹۸۷,۶۱۹	(۶۴۹,۶۹۵)
نفت و انرژي	۵۵۲,۱۰۹	(۱۶۱,۸۲۹)	۹۷,۱۶۹	(۳۹۷,۷۵۷)	۱,۹۰۲,۸۳۱	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳,۱۲۵,۹۵۸	(۵۵۵,۷۷۳)	۲,۲۹۱,۹۹۲	(۳۲۶,۴۷۷)	۱۹,۷۰۸,۰۰۸	(۴,۰۷۳,۵۲۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۰۳۶,۵۲۵	(۳۲۰,۶۵۰)	۲,۴۹۸,۶۱۵	(۵۲۴,۰۱۲)	۳,۵۰۱,۳۸۵	(۷۵,۹۸۸)
پول	۴,۶۱۸	(۲۳۶)	۳,۵۰۷	(۱۷۵)	۳۶,۴۹۳	(۱,۸۲۵)
ساير	۴۰۷,۷۸۷	(۱۹,۵۲۸)	۳۷۳,۶۳۳	(۴۱,۹۸۰)	۲,۶۲۶,۳۶۷	(۱۰۸,۰۲۰)
جمع	۳۲۴,۸۶۲,۰۶۷	(۲۱۹,۱۹۵,۷۵۸)	۴۸۹,۲۳۸,۹۳۱	(۳۱۶,۲۶۱,۸۲۳)	۱۶۵,۸۷۱,۲۸۶	(۱۱۲,۹۳۱,۲۳۲)

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

فعالیت شرکت های بیمه ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه گذار به بیمه گر خلاصه می گرددکه نتیجه آن کاهش نگرانی و ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می باشد. در این رابطه ماموریت شرکت تامین منافع ذینفعان از طریق ارائه خدمات بیمه ای و سرمایه گذاری مناسب و بهینه و چشم انداز شرکت حضور پایدار و موثر در بازار بیمه کشور می باشد که در این راستا برخی از اهداف راهبردی شرکت در گزارش تفسیری مدیریت تشریح شده است .

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۸۸,۹۸۰,۴۴۶)	۱۴۷,۱۴۵,۱۹۵	(۱۳۳,۴۱۶,۱۴۷)	۱۰۰,۷۶۲,۳۴۰	(۲۱۳,۱۹۵,۷۶۷)	۱۸۷,۸۶۹,۲۰۲
ثالث- اجباري	(۱۴,۳۰۹,۹۰۹)	۱,۴۳۰,۳۴۵	(۹,۵۴۲,۶۸۴)	۷۱۹,۹۸۱	(۳۱,۸۰۸,۱۶۹)	۱,۶۳۲,۸۸۲
ثالث- مازاد و ديه	(۸۸۵,۰۴۰)	۲۱۱	(۸۴۷,۰۹۳)	۳۵,۴۵۷	(۱,۵۸۵,۳۱۰)	۹۲,۹۷۴
حوادث سرنشين	(۱,۸۷۸,۵۷۱)	۱۷۴,۰۰۴	(۱,۲۲۵,۶۷۵)	۱۸۷,۱۱۸	(۳,۶۳۹,۱۳۱)	۹۳,۸۲۴
بدنه خودرو	(۲,۴۷۰,۰۹۲)	۲۰۶,۴۱۷	(۱,۹۷۸,۰۸۷)	۱۱۸,۶۴۸	(۱,۳۹۴,۱۶۱)	۶۸,۳۴۳
آتش سوزي	(۱,۲۵۷,۳۶۲)	۱۰۵,۳۶۱	(۸۱۵,۵۷۴)	۳۴۷,۰۰۵	(۱,۱۰۳,۰۴۴)	۶۴,۱۵۵
باربري	(۷,۸۹۰)	۵,۰۹۲	(۴۷,۴۷۱)	۵,۰۹۸	(۱۲۷,۹۷۰)	۱۴,۹۸۱
مسئوليت	(۱,۹۳۶,۹۳۰)	۱۶۹,۲۳۴	(۱,۶۹۴,۴۲۹)	۹۲,۷۸۰	(۲,۳۵۵,۹۱۷)	۲۱۲,۲۱۱
مهندسي	(۹۵۷,۸۲۵)	۴۴۰,۱۸۰	(۱۲۹,۷۳۱)	۸۱,۶۵۹	(۱,۲۱۷,۰۴۳)	۳۹۶,۳۷۸
كشتي	(۳۳۱,۸۳۱)	۲۸۲,۱۶۸	(۱۰۰)	۴۹۲	(۵۳۸,۲۹۰)	۱۱۳,۷۰۲
هواپيما	(۶,۵۱۴)	۷۴۲	۰	۰	(۲۶۴,۸۷۷)	۵۶,۱۸۰
نفت و انرژي	(۴۴۸)	۷۰۲	۰	۰	(۴۲۳,۸۰۴)	۸۹,۸۸۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸۱۹,۷۹۷)	۱۱۳,۲۸۴	(۵۰۵,۲۱۹)	۵۵,۵۳۵	(۲,۴۹۴,۷۸۱)	۵۲۵,۸۶۵
زندگي- غير اندوخته دار	(۴۸۳,۹۱۴)	۸۴,۲۱۳	(۴۷۲,۸۱۴)	۸۷,۵۴۴	(۱,۶۵۶,۵۰۸)	۲۸۹,۹۸۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲۶,۲۹۲)	۲,۵۲۴	(۷۳,۵۸۹)	۶,۰۶۶	(۳۱۰,۴۲۲)	۱۷,۸۰۰

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۲۱۴,۳۵۲,۸۶۱)	۱۵۰,۱۵۹,۶۷۲	(۱۵۰,۷۴۸,۶۱۳)	۱۰۲,۴۹۹,۷۲۳	(۲۶۲,۱۱۵,۱۹۴)	۱۹۱,۵۳۸,۳۷۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		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	۵۲,۹۸۰,۲۱۸	۵۲,۹۸۰,۲۱۸	۴۲,۱۱۹,۷۰۰	۳۲,۷۵۵,۴۰۴	۳,۵۲۷,۹۹۵	۲۵۹,۹۱۰,۶۳۲	۲۱۵,۶۲۵,۶۰۷	۱۰۳,۸۴۳,۶۷۸	۴۷,۴۸۲,۵۸۸	۶,۵۲۸,۶۰۱
ثالث- اجباري	۱۴,۲۵۳,۹۱۴	۹۳۵,۰۶۸	۱۱,۶۵۶,۶۸۸	۵۴۴,۲۰۸	۱,۴۹۱,۰۰۱	۲۰,۵۵۷,۶۶۳	۱,۲۱۵,۶۱۳	۱۱,۹۲۵,۱۱۳	۶۳۶,۲۲۹	۲,۳۸۹,۴۲۳
ثالث- مازاد و ديه	۱,۰۶۵,۸۱۱	۶۶,۱۱۱	۵۰,۷۶۷	۲,۹۷۲	۵۷,۵۴۷	۲,۰۲۲,۹۴۸	۱۹۵,۳۸۳	۸۱,۲۹۱	۴,۱۷۴	۱۳۴,۶۳۲
حوادث سرنشين	۲,۹۳۶,۶۸۵	۱۸۰,۷۸۷	۲,۰۶۸,۳۰۰	۱۲۵,۸۶۹	۲۲۵,۵۶۹	۴,۲۵۴,۵۲۰	۵۳۵,۸۸۹	۴,۳۱۴,۵۶۶	۲۳۵,۹۰۴	۳۶۲,۹۳۵
بدنه خودرو	۱,۶۴۷,۱۰۱	۱۲۸,۸۱۳	۷۲۲,۹۰۳	۱۶,۹۸۴	۲۱۹,۶۲۴	۱,۹۷۸,۷۵۱	۱۶۵,۱۳۲	۸۸۹,۳۷۲	۲۱,۱۳۹	۲۸۲,۱۳۵
آتش سوزي	۱,۷۲۹,۰۴۹	۴۶۷,۱۳۱	۷۳۵,۷۳۹	۴۰۱,۳۷۳	۹۰,۳۵۵	۲,۹۲۹,۸۱۴	۸۷۹,۶۲۳	۲,۰۱۵,۲۵۷	۱,۷۴۷,۲۱۶	۱۷۵,۲۵۶
باربري	۲۵۶,۹۸۰	۸۰,۶۹۴	۳۲,۲۶۷	۵,۲۹۵	۱۲,۲۹۹	۳۲۰,۷۹۱	۳۴,۲۶۷	۱,۷۶۵,۹۲۸	۷۶۵,۵۳۰	۲۲,۱۴۰
مسئوليت	۲,۱۸۲,۸۸۷	۱۲۷,۵۹۲	۳,۴۴۲,۸۵۷	۲۴۶,۰۶۰	۳۴۷,۶۸۲	۲,۹۹۸,۲۴۴	۱۸۴,۸۳۲	۳,۱۰۱,۹۲۶	۲۲۶,۰۱۲	۴۵۹,۷۳۱
مهندسي	۹۲۴,۳۰۱	۲۶۷,۰۳۳	۲۵۴,۵۶۸	۹۴,۳۴۹	۲۰,۴۷۵	۲,۳۸۰,۵۸۶	۱,۱۴۵,۴۸۷	۵۳۱,۴۴۴	۹۵,۹۹۸	۸۳,۰۵۲
كشتي	۶۴۵,۴۰۶	۶۱۷,۳۶۹	۸۵۲,۱۷۳	۳۹۲,۲۸۹	۱۵,۱۴۳	۴۲۶,۴۵۳	۴۲۶,۴۰۸	۱,۰۸۵,۱۰۰	۵۷۸,۷۷۱	۱۵,۳۸۷
هواپيما	۱۱۰,۵۵۵	۷۹,۲۶۰	۰	۰	۳,۸۶۴	۲۹,۴۱۰	۱۰,۰۲۴	۰	۰	۴,۲۲۳
نفت و انرژي	۳۴۶,۶۸۸	۱۱۳,۸۲۳	۹۹,۴۸۷	۱۰,۷۰۱	۱۴,۲۵۴	۲۱۱,۰۷۱	۱۳۳,۱۵۰	۱۱۰,۲۸۴	۱۱,۷۱۷	۱۴,۲۵۴
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۴۲۴,۱۷۷	۱,۴۵۹,۴۳۶	۳۶,۱۲۲	۳,۲۸۳	۵۵۹,۱۷۳	۹,۲۲۳,۴۹۳	۱,۸۰۴,۱۳۹	۷۷,۵۱۳	۱۵,۷۵۶	۵۵۸,۶۴۸
زندگي- غير اندوخته دار	۹۳۹,۶۳۹	۱۸۶,۰۶۳	۲۶۳,۳۲۷	۳۴,۳۳۸	۹۹,۸۷۵	۱,۸۱۱,۴۱۲	۴۳۴,۹۷۷	۳۰۳,۹۰۷	۸۱,۶۷۳	۱۵۶,۱۲۷
پول	۱,۹۱۹	۱۳۰	۰	۰	۲۹۱	۲,۴۹۶	۱۶۳	۰	۰	۳۹۱
ساير	۲۳۰,۶۲۹	۱۴,۰۲۴	۷۱,۴۹۱	۶,۰۸۷	۱۸,۰۲۸	۳۰۵,۵۰۷	۳۷,۴۶۶	۱۲۱,۰۶۳	۸,۲۶۴	۲۷,۹۷۸

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
جمع	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۵۷,۷۱۳,۵۵۲	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۳۴,۶۳۹,۲۱۲	۶,۷۰۳,۱۷۵	۳۰۹,۳۶۳,۷۹۱	۲۲۲,۸۲۸,۱۵۹	۱۳۰,۱۶۶,۴۴۲	۵۱,۹۱۰,۹۷۱	۱۱,۲۱۴,۹۱۳

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای شرکت در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ به مبلغ۴۵۰.۷۴۵ میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل مبلغ ۲۹۳.۹۶۱ میلیارد ریال افزایش یافته است . این ذخایر برای پوشش کامل خسارت‌های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی‌های انجام شده پوشش کامل خسارت‌های احتمالی را خواهد داد .

«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.»

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۲۳۹,۸۵۰	۰	۱۹,۵۵۴
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۷,۹۰۲,۶۱۰	۱,۴۶۴,۸۸۹	۶,۳۵۰,۶۸۹	۱,۱۳۵,۳۱۶
اوراق مشاركت	۱۰,۰۴۴,۵۶۶	۴۴,۳۱۳	۱۱,۵۹۸,۸۹۶	۹۱۴,۵۱۴
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴,۸۷۴,۸۹۹	۱,۶۱۰,۵۲۰	۷,۱۲۸,۰۷۷	۱,۱۴۷,۴۱۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۳۱۸,۵۶۱	۶۹۸,۳۱۰	۹,۴۶۱,۸۱۶	۵۳۱,۰۴۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۸۶۰,۴۴۵		۶۵۶,۸۴۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۴۷۵,۰۷۹)		(۱,۹۷۳,۸۶۰)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱,۷۹۹,۹۸۹	۷,۵۶۳,۷۲۳	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۲۹۹,۲۴۴	۱۵۵,۲۰۸	۲,۵۷۰,۲۵۰	۸۷,۷۲۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۲۳,۸۶۴	۰	۹۲۳,۸۶۴	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۱,۹۲۷,۴۶۷	۶,۳۹۸,۴۴۵	۴۵,۵۹۷,۳۱۵	۳,۵۱۸,۵۴۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۹۴,۵۲۲		۱,۷۶۶,۰۶۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۶۰۳,۹۲۳		۷۵۲,۴۸۳

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پالايش نفت اصفهان	۰	۵۱۲,۹۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۰۶۳	۰	۵۳۸,۷۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۴,۰۰۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۲۷۱,۹۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۶۵۰	۰	۵۸۰,۰۶۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۲,۴۷۵
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۵۶,۵۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۳۲۰	۰	۱۶۶,۱۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۲۲۹
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵,۶۶۶,۴۷۹		۰	۰	۶,۰۸۶,۰۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۸۱,۴۶۸
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳		۱,۷۹۹,۹۸۹	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پالايش نفت بندرعباس	۰	۴۱۳,۵۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۵۸۴	۰	۴۱۳,۵۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷,۴۴۰
فولاد مباركه اصفهان	۰	۳۷۴,۸۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵,۴۳۶	۰	۵۶۸,۷۱۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۴,۰۱۵
آسان پرداخت پرشين	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۹	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشيمي زاگرس	۰	۹۸,۹۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۲۶	۰	۱۲۸,۸۱۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۰۰۰
كارت اعتباري ايران كيش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۷۱,۲۲۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۳۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بانک اقتصاد نوين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۲۹۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۸۸	۰	۷۳,۶۱۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بانک ملت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲۸۰,۲۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۶۵۰	۰	۳۲۶,۲۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۵۰۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۴,۰۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۴۸۴	۰	۵۲,۰۸۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۳۷۹
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲,۳۰۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۰۵۶	۰	۷۲,۰۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۸۰۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۳۶۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۱,۴۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۳۹۵	۰	۲۶۱,۴۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳,۲۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۷۵۰	۰	۱۳۷,۷۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۹۱۳
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۴۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۹۹۲	۰	۵۶,۴۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۸۲۱
حفاري شمال	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۷۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
جمع		۱۵,۸۸۲,۲۸۴		۱,۹۷۹,۴۶۴		۱۷,۰۲۵,۵۳۹		۵۳۱,۰۴۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت، تمرکز بر بهینه سازی پرتفوی، افزایش بازده سرمایه گذاری ها و تنوع بخشی آن(افزایش سرمایه گذاری در صندوق های طلا)، تمرکز بر پروژه های مولد بلندمدت و خروج از سرمایه گذاری های زیان ده می باشد.

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۲,۷۱۵,۲۸۱)	(۲,۳۹۴,۰۵۶)	(۳,۲۱۴,۷۴۴)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۱۱,۳۰۹,۴۷۴)	(۸,۸۰۰,۶۹۵)	(۲۱,۹۷۵,۱۰۵)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۳,۵۱۸,۱۳۸)	(۱,۳۶۵,۶۲۹)	(۶,۶۳۱,۳۸۳)
درآمد کارمزد واگذاري اتکايي	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۱۴,۵۴۶,۳۷۷	۳۳,۷۰۶,۵۶۷
جمع	۷,۴۱۵,۲۱۲	۱,۹۸۵,۹۹۷	۱,۸۸۵,۳۳۵

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۴	۵۵۷	۵۷۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۵۰	۵۰
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۲۲۰	۱,۰۹۰	۱,۲۶۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۷۰۳	۸۳۵	۸۹۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۵,۶۹۲,۱۳۴)	(۳,۴۰۰,۵۷۰)	(۴,۱۷۳,۵۸۴)
استهلاك	(۳۶۶,۱۸۹)	(۲۳۱,۸۰۷)	(۳۲۰,۸۶۵)
انرژي	(۱۳۰,۴۸۱)	(۹۰,۵۱۷)	(۴۱,۷۵۱)
ملزومات	(۲۷,۰۴۳)	(۳۶,۰۹۱)	(۴۱,۲۸۰)
آگهي و تبليغات	(۹,۹۷۳)	(۴,۲۹۳)	(۷,۶۷۰)
حسابرسي	(۱۵,۰۰۴)	(۸,۱۰۰)	(۳۱,۹۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۸,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰
اجاره	(۸۹,۰۶۲)	(۴۵,۱۹۷)	(۵۲,۴۷۵)
آموزش	(۵۱,۰۶۷)	(۱۹,۴۲۱)	(۹۲,۵۷۹)
بيمه و عوارض	(۲۲۳,۰۳۸)	(۱۴,۱۴۷)	(۳۲,۲۴۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۹۹۳)	(۳۲,۷۸۲)	(۱۶,۶۵۹)
ساير	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حق الزحمه خريد خدمات	(۶۷,۷۷۸)	(۶۵,۵۹۲)	(۱۱۴,۵۸۹)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۵۶,۹۸۴)	(۶۲,۶۵۵)	(۱۷۷,۳۴۵)
هزينه مالي	(۲۲۳,۰۳۸)	(۴۶,۳۰۷)	(۷۳,۶۹۳)
هزينه غذا	(۲۷,۳۰۹)	(۱۱۷,۲۰۲)	(۱۵۲,۲۰۰)
هزينه سفر و ماموريت	(۱۴,۶۵۷)	(۲۱,۸۵۸)	(۶۷,۶۶۶)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۷,۳۲۱)	(۴۰,۸۰۷)	(۴۱,۶۳۸)
آبدارخانه و پذيرايي	(۹۹۴)	(۳۵,۸۳۱)	(۵۶,۷۱۹)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲,۶۷۷)	(۶۷,۵۵۵)	(۱۲۲,۶۵۵)
پست	(۴۱۵,۴۸۵)	(۱۸,۱۰۷)	(۱۶,۵۰۶)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۲۶۴,۰۴۰)	(۱۵,۲۸۹)	(۳,۴۷۹)
تلفن و همراه	(۳۵,۵۹۹)	(۲,۱۳۴)	(۶,۴۲۰)
چاپ و کپي و کتب نشريات	(۱۵۸,۴۴۳)	(۴,۲۹۳)	(۱,۷۰۷)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۱۰۵,۰۸۲)	(۱,۵۱۹)	(۳,۶۱۶)
پشتيباني نرم افزارها	(۱۸۸,۹۵۱)	(۱۶۵,۵۰۹)	(۹۱۹,۴۹۱)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۵۴,۱۰۲)	(۶۱۶,۹۱۰)	(۱,۹۷۰,۴۱۷)
جمع	(۸,۲۴۱,۴۴۴)	(۵,۱۶۹,۴۹۳)	(۸,۵۳۸,۱۵۳)

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

افزايش احتمالی در سرفصل های " هزينه های اداری و عمومی" ، " ساير درآمد ها و هزينه های عملياتی" متناسب با افزايش سطح عمومی قيمت ها ، نرخ تورم در جامعه و تصميمات دولت در رابطه با افزايش حقوق و مزايای کارکنان يا آزاد سازی حامل انرژی پيش بينی شده است .

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۲۳۴,۰۸۴

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زیان) تسعیر ارز	۵۹۳,۲۰۸	۱۲۳,۱۲۳
سایر	۵۸۵,۰۰۴	(۷,۸۴۴)
درآمد اجاره	۳,۰۲۰	۰
جمع	۱,۱۷۹,۲۳۲	۳۴۹,۳۶۳

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۳۱,۴۰۹	۳,۱۷۰	۳۱,۴۰۹	۵,۱۶۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۶۶,۸۵۷	۱۲۴,۱۴۸	۱۷۳,۳۶۳	۱۴۰,۹۴۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۷	۱۷۸,۰۴۴	۱۳۸,۶۰۰	۹۵,۹۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۸۴۸,۶۹۹	۱,۳۷۵,۴۹۷	۳,۱۶۳,۴۱۳	۲,۵۷۱,۷۸۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۶۷۸,۲۹۴	۴۶۲,۰۵۶	۲,۱۸۲,۴۰۷	۱,۵۱۰,۵۶۱
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۲۲,۷۸۴	۸۳,۶۴۱	۱,۵۶۸,۳۵۶	۱,۲۷۵,۰۳۷
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۴۱۹,۸۷۶)	(۲۸۶,۰۲۱)	۱,۵۰۴,۱۱۳	۱,۰۴۱,۰۷۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۰۱,۵۰۲	۷۵,۵۲۱	۶,۵۰۶	۵,۲۸۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷	۱۴,۴۹۲	(۱۲۲,۷۶۷)	(۸۴,۹۷۴)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۴,۵۰۲	۲,۶۸۹	۴۰,۵۰۳	۷,۶۳۳
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۴,۵۰۲	۲,۶۸۹	۵۵,۰۰۵	۱۰,۳۶۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	۰	۷,۹۲۱	۱,۴۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۸,۲۶۵,۳۱۹	۶۸,۵۲۸
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۹۷,۴۶۱	۸۰۸
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۸,۲۶۵,۳۱۹	۶۸,۲۵۸
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۹۷,۴۶۱	۸۰۸
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۷,۹۲۱	۱,۴۹۳

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به عملیات بیمه گری شرکت و فعالیت در حوزه بیمه نامه های مسئولیت باربری و کالا پیش بینی می شود که تراز ارزی مثبت باشد .

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)
۱۲,۳۸۴,۳۳۱	۵,۱۷۹,۱۳۳	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	(۴,۹۴۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

حفظ ضریب ترکیبی مناسب در همه رشته ها - کنترل رشته های زیانده -توسعه بیمه های زندگی (خرده فروشی بیمه های زندگی) به منظور توسعه منابع سرمایه گذاری پایدار، کسب بازدهی مناسب و حفظ سطح توانگری

سایر توضیحات با اهمیت

استقرار نظام برنامه عملیاتی شرکت به منظور دستیابی به اهداف و چشم انداز های شرکت از جمله : افزایش سهم بازار با تمرکز برسود آوری پایدار، تحول دیجیتال ، ارتقای کمی و کیفی خدمات ،توسعه کمی و کیفی شبکه فروش ، افزایش کارایی و ارتقاء بهره وری کارکنان و توسعه فرهنگ بیمه و تقویت جایگاه و برند شرکت
«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.»