اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 9,500,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳۷,۶۲۰,۵۳۳	۸۰,۰۶۷,۲۲۲	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۷۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷۶,۵۳۸,۰۲۳)	(۵۰,۴۰۰,۳۲۷)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۵۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۱,۰۸۲,۵۱۰	۲۹,۶۶۶,۸۹۵	۴۶,۵۹۵,۵۰۶	۱۰۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶۰۶,۹۸۶	۷۶۲,۶۰۱	۲,۹۷۰,۵۴۶	(۲۰)
سایر درآمدهای بیمه ای	۷,۹۴۳,۴۹۰	۵,۵۵۶,۴۲۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۴۳
درآمدهای بیمه ای	۶۹,۶۳۲,۹۸۶	۳۵,۹۸۵,۹۲۴	۶۱,۶۴۷,۹۱۲	۹۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۰۵,۲۷۹,۴۵۱)	(۶۳,۵۳۰,۲۲۳)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۶۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵۶,۶۲۲,۳۸۴	۴۰,۹۴۶,۲۹۵	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۳۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۸,۶۵۷,۰۶۷)	(۲۲,۵۸۳,۹۲۸)	(۴۰,۱۴۸,۲۶۰)	(۱۱۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	(۶,۵۴۷)	(۶۱,۰۳۶)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۳۳۶,۸۱۶)	(۱,۰۲۸,۷۳۳)	(۱,۳۹۱,۴۲۵)	(۱۲۷)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۲۹۲,۵۱۹)	(۲,۱۴۴,۹۷۱)	(۵,۸۷۸,۸۰۶)	(۱۴۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۷,۶۲۹,۳۳۵)	(۳,۱۸۰,۲۵۱)	(۷,۳۳۱,۲۶۷)	(۱۴۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۳,۳۴۶,۵۸۴	۱۰,۲۲۱,۷۴۵	۱۴,۱۶۸,۳۸۵	۳۱
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۱۸۲,۸۳۶)	(۲,۱۴۶,۴۸۹)	(۵,۶۲۷,۹۲۴)	(۴۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۶۳,۶۱۲	۶۷,۹۴۰	۹۰۹,۲۷۴	۱۴۱
سود (زیان) عملیاتی	۱۰,۳۲۷,۳۶۰	۸,۱۴۳,۱۹۶	۹,۴۴۹,۷۳۵	۲۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۱,۶۸۹	(۷۳,۰۳۱)	(۴۷,۷۱۳)	۱۵۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۰,۳۶۹,۰۴۹	۸,۰۷۰,۱۶۵	۹,۴۰۲,۰۲۲	۲۸
مالیات بر درآمد	(۲,۲۳۸,۶۸۷)	(۲,۱۷۳,۱۵۵)	(۱,۳۹۶,۶۸۸)	(۳)
سود (زیان) خالص	۸,۱۳۰,۳۶۲	۵,۸۹۷,۰۱۰	۸,۰۰۵,۳۳۴	۳۸
عملیاتی (ریال)	۸۷۶	۶۴۰	۸۷۹	۳۷
غیر عملیاتی (ریال)	۴	(۸)	(۵)	۱۵۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۸۸۰	۶۳۲	۸۷۴	۳۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸۵۶	۶۲۱	۸۴۳	۳۸
سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۸,۱۳۰,۳۶۲	۵,۸۹۷,۰۱۰	۸,۰۰۵,۳۳۴	۳۸
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	۸,۱۳۰,۳۶۲	۵,۸۹۷,۰۱۰	۸,۰۰۵,۳۳۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۴,۳۰۸,۶۷۶	۴,۳۵۸,۹۰۳	(۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۶,۱۲۵,۴۸۴	۱۴,۵۲۶,۰۵۲	۱۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰۷,۸۶۴,۲۹۱	۵۳,۱۶۱,۶۷۶	۲۹۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۳۹,۵۰۰,۳۲۷	۳۱,۷۶۴,۴۴۵	۳۳۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۰۸۳,۷۲۶	۲,۰۲۲,۷۸۶	۳	مالیات پرداختنی	۲,۲۹۲,۴۹۱	۱,۳۹۶,۶۸۸	۶۴
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۴۳,۲۹۹,۶۸۵	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۲۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۰,۳۸۶,۵۱۲	۷,۸۷۴,۴۸۳	۳۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۴,۷۹۳,۷۹۸	۱۲,۴۳۴,۰۵۵	۱۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۱۳۰,۰۵۱	۱,۵۸۱,۰۴۷	۳۵	سایر پرداختنی‌ها	۵,۶۶۲,۰۷۹	۳,۲۷۳,۵۲۳	۷۳

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۲,۴۷۴,۹۶۸	۲۱,۲۹۵,۹۷۴	۶	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	۵۷,۶۳۹,۶۲۹	۳۳,۴۲۹,۳۳۸	۷۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵۳۰,۳۸۰	۱,۴۹۵,۲۵۸	(۶۵)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳,۱۸۰,۷۳۲	۱۳,۲۱۸,۱۲۲	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۴۷,۶۳۴,۱۰۱	۳۴,۵۱۴,۵۷۳	۳۲۸
دارایی‌های نا مشهود	۱,۰۹۵,۸۰۴	۱,۱۴۵,۵۰۹	(۴)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵,۲۴۵,۴۳۹	۴,۱۴۴,۲۰۰	۲۷
سایر دارایی ها	۶۲۸,۹۳۷	۵۰۴,۷۳۷	۲۵	سایر ذخایر فنی	۶,۲۶۳,۱۲۴	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۶۰,۸۲۲	۵۸۱,۶۱۴	۳۱
				جمع بدهی ها	۳۹۲,۰۴۰,۳۸۸	۱۳۶,۹۲۶,۴۹۲	۱۸۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۰۵۷,۰۶۹	۸۳۷,۵۱۵	۱۴۶
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۷۱۳,۰۷۶	۷۳۱,۵۱۴	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۸,۸۰۴,۳۴۲	۷,۰۱۵,۰۹۶	۲۶
				سهام خزانه	(۱,۲۸۰,۳۴۳)	(۹۳۰,۳۴۳)	۳۸
				جمع حقوق مالکانه	۲۰,۷۴۴,۱۴۴	۱۸,۰۹۳,۷۸۲	۱۵
جمع دارايي‌ها	۴۱۲,۷۸۴,۵۳۲	۱۵۵,۰۲۰,۲۷۴	۱۶۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۱۲,۷۸۴,۵۳۲	۱۵۵,۰۲۰,۲۷۴	

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 در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۶,۴۸۳	۳,۰۳۵,۲۳۲	۰	۷۳۱,۴۴۳	۰	۲,۵۰۰,۶۳۳	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۲,۰۷۳,۷۸۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۶,۴۸۳	۳,۰۳۵,۲۳۲	۰	۷۳۱,۴۴۳	۰	۲,۵۰۰,۶۳۳	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۲,۰۷۳,۷۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۸,۰۰۵,۳۳۴		۸,۰۰۵,۳۳۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۸,۰۰۵,۳۳۴		۸,۰۰۵,۳۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۸,۰۰۵,۳۳۴		۸,۰۰۵,۳۳۴
سود سهام مصوب										(۱,۷۸۵,۰۰۰)		(۱,۷۸۵,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۵۵۰,۰۰۰		۰			(۳,۰۳۵,۰۰۰)	۰	۰		(۵۱۵,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۴۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)
فروش سهام خزانه											۱۹۹,۶۶۷	۱۹۹,۶۶۷

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				(۹,۹۲۹)	۰	۹,۹۲۹		۹,۹۲۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۶۳,۵۱۷					(۳۶۳,۵۱۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۳۷,۲۸۳				(۸۳۷,۲۸۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۸۳۷,۵۱۵	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۷,۰۱۵,۰۹۶	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۸,۰۹۳,۷۸۲
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱										۸,۱۳۰,۳۶۲		۸,۱۳۰,۳۶۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱								۰	۰	۸,۱۳۰,۳۶۲		۸,۱۳۰,۳۶۲
سود سهام مصوب										(۵,۱۳۰,۰۰۰)	(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											(۳۵۰,۰۰۰)	(۳۵۰,۰۰۰)
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				(۸,۴۳۸)	۰	۸,۴۳۸		۸,۴۳۸
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						۱,۲۱۹,۵۵۴				(۱,۲۱۹,۵۵۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۵۷,۰۶۹	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۸,۸۰۴,۳۴۲	(۱,۲۸۰,۳۴۳)	۲۰,۷۴۴,۱۴۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۵,۳۳۸,۸۷۹	۱,۶۵۹,۳۰۶	۵,۷۸۲,۲۲۲	۲۲۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۳۴۲,۸۸۵)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳,۹۹۵,۹۹۴	۱,۶۵۹,۳۰۶	۵,۷۸۲,۲۲۲	۱۴۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۱۲۶,۴۳۷	۱۲۹,۰۴۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۲۰,۳۵۹)	(۱۷۳,۷۵۱)	(۱,۵۴۱,۴۸۳)	۳۱
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	(۱۰,۳۷۹)	(۴۲,۳۳۳)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۶,۷۹۰,۳۴۲	۱۱,۹۷۲,۹۵۹	۲۲,۳۳۴,۹۹۴	(۴۳)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۶,۴۲۲,۱۴۱)	(۹,۱۰۲,۴۵۵)	(۲۲,۲۹۹,۲۷۱)	۲۹
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	(۵۹۵,۰۰۰)	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷,۵۳۵,۹۸۷	۳,۲۸۳,۲۵۱	۳,۹۱۶,۱۲۴	۱۳۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۹,۰۸۳,۱۸۲)	(۵,۴۵۴,۷۷۸)	(۷,۷۳۴,۸۲۳)	(۶۷)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۸۴۷,۶۴۴)	(۵۷۱,۴۷۰)	(۱,۰۴۶,۷۸۲)	(۴۸)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۹۸,۶۴۰	۱۸۳,۱۵۳	۴۰۶,۵۴۴	۶۳
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۳,۹۲۶	۳۹,۸۳۰	۸۹,۶۶۴	۶۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۱۵,۷۷۰	۳۶۴,۹۸۵	۲,۷۵۳,۶۶۳	۴۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۵۵,۹۳۰	۱,۰۰۵,۶۵۴	۹۷۱,۹۴۳	(۹۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱,۲۱۲,۷۳۱)	۱,۶۶۳,۴۳۶	(۲,۶۵۷,۷۲۰)	(۱۷۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۷۸۳,۲۶۳	۳,۳۲۲,۷۴۲	۳,۱۲۴,۵۰۲	(۱۶)
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	۱۹۸,۵۳۴	۱۹۹,۶۶۷	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳۵۰,۰۰۰)	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	(∞)
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲,۶۱۷,۹۷۱)	(۱,۰۴۷,۶۴۸)	(۱,۰۶۰,۰۲۹)	(۱۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۲,۹۶۷,۹۷۱)	(۸۴۹,۱۱۴)	(۱,۲۶۰,۳۶۲)	(۲۵۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۸۴,۷۰۸)	۲,۴۷۳,۶۲۸	۱,۸۶۴,۱۴۰	(۱۰۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۳۵۸,۹۰۳	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۴۰۲,۴۳۶	۸۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۳۴,۴۸۱	۱۷,۰۹۰	۹۲,۳۲۷	۶۸۷
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۳۰۸,۶۷۶	۴,۸۹۳,۱۵۴	۴,۳۵۸,۹۰۳	(۱۲)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
اطلاعات 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۱,۴۹۲,۵۹۱	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۱۳۷,۶۲۰,۵۳۳	۹۷,۷۱۳,۹۸۹
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۷۶,۵۳۸,۰۲۳)	(۸۰,۲۴۲,۴۹۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۲۴,۰۷۸)	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۲,۲۶۳,۵۱۹)	(۴,۹۶۷,۴۵۶)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۱۰۵,۲۷۹,۴۵۱)	(۹۳,۵۴۱,۸۷۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲۲,۷۰۸,۹۲۳	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۵۶,۶۲۲,۳۸۴	۶۱,۹۸۴,۱۶۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸,۸۱۱,۵۸۰	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۷,۹۳۴,۴۹۰	۸,۶۴۲,۷۸۱
ذخایر حق بیمه	۲۲,۱۱۴,۴۸۴	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۱۵۲,۸۷۹,۵۴۰	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۶,۲۳۰,۹۹۸	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۵۸,۱۷۰,۰۰۹	۰

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير ذخاير فني	۱,۵۰۶,۰۴۲	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۲۶۳,۱۲۴	۲۸۲,۴۴۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۱۴۳,۲۹۹,۶۸۵	۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۴۶,۳۸۶,۰۶۷	(۱۰۸,۴۲۴,۰۶۶)	۲۲۵,۱۲۰,۵۹۲	(۱۶۵,۰۹۳,۳۷۰)	۰	۰
ثالث- اجباري	۱۲,۳۸۳,۱۸۶	(۱,۰۱۸,۶۶۵)	۱۲,۵۹۳,۲۰۳	(۶۲۱,۴۷۳)	۱۳,۰۷۶,۰۸۳	(۱,۱۷۵,۳۷۷)
ثالث- مازاد و ديه	۵۸۷,۰۹۵	(۴۷,۷۱۰)	۵۸۸,۹۴۴	(۲۹,۰۲۵)	۱,۹۱۵,۳۷۷	(۱۴۶,۲۷۷)
حوادث سرنشين	۲,۰۱۹,۹۰۷	(۱۶۶,۲۲۷)	۲,۰۰۰,۶۸۶	(۹۸,۷۹۲)	۱,۱۲۹,۷۱۵	(۱۲۰,۳۳۶)
بدنه خودرو	۱,۶۹۹,۹۲۴	(۱۴۰,۳۴۴)	۱,۰۹۶,۶۰۳	(۱۸,۲۷۹)	۲,۴۲۷,۶۷۵	(۲۲۸,۴۲۰)
آتش سوزي	۱,۳۲۳,۹۰۹	(۹۵۱,۳۵۹)	۸۱۳,۶۹۲	(۲۳۰,۶۲۸)	۳,۴۸۸,۸۸۶	(۲,۵۶۶,۰۴۷)
باربري	۳۱۸,۰۸۰	(۲۴۷,۶۴۹)	۱۶۹,۷۴۱	(۱۱,۴۵۷)	۸۸۷,۲۳۸	(۶۴۳,۸۷۰)
مسئوليت	۱,۸۶۵,۴۲۴	(۱۶۰,۰۲۴)	۳,۵۰۶,۲۹۵	(۱۷۲,۲۳۹)	۱,۵۲۸,۳۸۸	(۱۸۰,۱۸۹)
مهندسي	۸۸۹,۹۶۰	(۷۵۳,۳۵۴)	۲,۲۵۵,۴۶۰	(۴۳۲,۷۹۶)	۲۶۱,۸۸۱	(۱,۶۸۱,۷۷۱)
كشتي	۵۲۹,۶۶۲	(۴۳۲,۹۵۸)	۱۶۷,۹۰۹	(۱۱۴,۳۷۹)	۴۳۱,۶۹۱	(۲۵۷,۳۷۳)
هواپيما	۱۱۶,۲۷۹	(۸۵,۸۳۶)	۲۳۲,۳۷۴	(۱۷۳,۶۵۸)	۲۴,۲۲۶	(۱۴۱,۷۲۴)
نفت و انرژي	۲۷۶,۸۴۸	(۱۸۲,۶۴۰)	۵۶,۲۸۴	(۲۹,۸۸۴)	۱,۱۵۲,۰۴۰	(۷۶۷,۶۱۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱,۲۶۹,۳۹۰	(۱۵۹,۸۰۲)	۱,۲۰۲,۲۱۸	(۲,۳۸۴)	۳,۱۹۸,۶۴۰	(۱۹۶,۷۳۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۰۳۶,۱۷۱	(۲۵۲,۲۷۱)	۹۵۰,۴۲۴	(۱۴۴,۱۶۲)	۵۸۱,۲۷۵	(۷۲۷,۹۴۹)
پول	۲,۶۳۴	(۲۳۶)	۲,۰۶۰	(۱۰۸)	۰	۰
ساير	۱۵۶,۹۳۵	(۲۲,۳۳۲)	۱۱۹,۹۳۸	(۵,۷۸۸)	۱۳۱,۷۹۶	(۱۱,۸۳۳)
جمع	۱۷۰,۹۶۱,۴۷۱	(۱۱۳,۰۴۵,۴۷۳)	۲۵۰,۸۷۶,۴۲۳	(۱۶۷,۱۷۸,۴۲۲)	۳۰,۲۳۴,۹۱۱	(۸,۸۴۵,۵۱۳)

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

مهمترین هدف راهبردی شرکت کاهش سهم قرارداد بیمه درمان تکمیلی ایثار گران در پرتفوی کل حق بیمه های شرکت می باشد به طوریکه سهم این قرارداد در کل پرتفوی سال گذشته حدود ۶۵ درصد بوده ولی این نسبت برای سال جاری ۵۸ درصد پیش بینی 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 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰۴,۹۴۰,۹۰۷)	۷۸,۵۵۶,۴۷۳	(۷۴,۹۳۶,۷۵۴)	۴۷,۸۱۶,۰۹۶	(۸۰,۹۹۵,۵۸۰)	۶۶,۴۹۳,۸۱۴
ثالث- اجباري	(۸,۰۷۶,۵۶۸)	۷۶۸,۲۲۱	(۳,۲۶۳,۳۴۵)	۲۷۹,۲۷۳	(۹,۷۵۰,۶۸۶)	۸۹۱,۹۹۰
ثالث- مازاد و ديه	(۳۰۲,۴۰۱)	۰	(۲۰۷,۹۷۰)	۰	(۵۵۷,۵۶۱)	۶۸,۸۹۸
حوادث سرنشين	(۹۵۵,۵۹۶)	۸۷,۹۷۷	(۳۵۱,۷۰۱)	۳۰,۴۱۶	(۱,۱۷۹,۳۶۱)	۱۰۷,۳۸۰
بدنه خودرو	(۱,۵۶۴,۸۷۶)	۱۴۱,۱۱۲	(۹۳۸,۳۶۷)	۷۱,۸۹۳	(۱,۰۴۵,۳۲۳)	۱۰۶,۶۳۹
آتش سوزي	(۴۰۴,۲۷۲)	۲۷۳,۲۸۰	(۴۱۵,۹۹۱)	۰	(۲,۱۱۹,۱۲۶)	۱,۶۹۸,۵۲۸
باربري	(۹,۳۰۶)	۲۱,۱۷۹	(۲,۶۱۶)	۰	(۱۰۰,۰۰۹)	۱۱۸,۸۸۳
مسئوليت	(۱,۱۳۲,۸۸۳)	۱۰۸,۸۱۷	(۲۸۱,۴۵۸)	۲۵,۵۰۲	(۱,۶۴۴,۶۵۴)	۱۴۸,۹۶۳
مهندسي	(۳۷۵,۳۴۲)	۲۷۳,۰۴۳	(۹۹,۵۳۸)	۴۵,۶۵۴	(۳۴,۷۵۹)	۶۹,۸۴۱
كشتي	(۲۱۵,۹۲۰)	۱۶۳,۹۲۳	(۷۳,۲۴۰)	۳۷,۰۹۴	۰	۰
هواپيما	(۳۰)	۱۷	(۶,۵۱۴)	۵۸۹	(۱۸,۴۰۰)	۰
نفت و انرژي	(۸,۹۳۷)	۵,۰۴۳	(۱۳۶)	۱۱	(۳۵۴,۲۸۸)	۲۴۰,۹۹۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۲۲,۷۵۳)	۴۵,۷۳۰	(۳۱۳,۰۷۹)	۰	(۱,۲۹۰,۹۲۱)	۳۰۴,۷۶۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۶۷,۶۵۳)	۱۲۳,۷۶۸	(۱۶۷,۰۲۱)	۲۹,۲۳۳	(۳۱۶,۱۱۶)	۵۲,۹۰۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۲,۳۸۸)	۱,۷۰۵	(۱۱,۴۳۰)	۹۳۸	(۲۹,۷۱۹)	۲,۷۶۶

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۱۱۸,۴۸۹,۸۳۲)	۸۰,۵۷۰,۲۸۸	(۸۱,۰۶۹,۱۶۰)	۴۸,۳۳۶,۶۹۹	(۹۹,۴۳۶,۵۰۳)	۷۰,۳۰۶,۳۵۹

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	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	۲۴,۸۵۴,۸۴۸	۱۵,۴۴۸,۷۶۴	۲۶,۴۳۷,۵۹۱	۲۳,۲۲۳,۲۵۹	۲,۱۴۶,۴۹۳	۱۳۰,۱۱۴,۳۷۵	۱۰۶,۰۱۰,۷۸۴	۴۵,۲۹۹,۴۳۱	۳۰,۸۱۳,۹۳۱	۳,۸۷۸,۴۹۸
ثالث- اجباري	۴,۶۵۲,۲۶۶	۴۸۹,۹۹۱	۳,۷۳۶,۵۱۰	۲۳۱,۰۰۹	۷۹۷,۰۶۹	۷,۹۶۰,۹۹۷	۵۵۸,۵۱۵	۵,۸۷۷,۸۴۱	۴۲۵,۶۲۱	۱,۱۳۹,۱۱۰
ثالث- مازاد و ديه	۲۶۹,۱۲۳	۲۷,۲۲۹	۹,۹۸۰	۸۴۷	۲۴,۶۶۲	۴۳۲,۶۹۱	۲۹,۴۹۱	۲۳,۴۰۹	۱,۷۵۷	۴۰,۴۶۵
حوادث سرنشين	۹۶۶,۱۷۶	۹۶,۰۱۶	۴۴۸,۰۵۶	۳۹,۳۲۵	۱۱۶,۵۲۰	۱,۶۲۲,۸۵۷	۱۰۹,۳۹۰	۷۳۶,۲۳۴	۵۷,۲۳۵	۱۷۰,۸۲۳
بدنه خودرو	۸۲۸,۳۰۳	۸۰,۴۶۶	۳۴۱,۰۸۸	۱۲,۱۸۲	۱۲۸,۵۱۶	۹۶۸,۵۲۸	۳۵,۷۸۰	۳۲۵,۷۰۰	۱۲,۳۴۵	۱۵۸,۳۹۶
آتش سوزي	۷۰۰,۳۰۹	۵۶۷,۲۱۵	۶۳۴,۱۰۰	۴۴۶,۹۴۱	۴۵,۴۹۳	۷۶۶,۳۵۱	۳۴۰,۷۷۸	۲۲۶,۳۷۹	۱۳۸,۲۱۱	۴۵,۴۹۳
باربري	۱۶۵,۳۵۹	۱۵۲,۵۱۱	۲۵,۵۵۸	۱۸,۳۱۳	۵,۱۹۹	۲۴۵,۷۱۶	۵۸,۲۹۵	۵,۱۰۸	۳,۳۸۶	۵,۳۶۱
مسئوليت	۷۸۹,۲۱۶	۸۹,۱۰۷	۱,۲۷۳,۹۵۵	۱۲۸,۴۸۹	۲۱۹,۳۴۳	۲,۶۴۵,۸۰۶	۱۷۱,۱۸۴	۲,۳۱۷,۳۸۴	۲۳۷,۲۰۰	۳۱۷,۱۰۸
مهندسي	۲۵۹,۹۰۶	۲۱۷,۲۱۱	۱,۵۲۵,۴۶۰	۱,۳۷۰,۸۹۴	۱۱,۷۱۸	۱,۵۶۳,۲۷۶	۳۲۹,۲۳۸	۱,۸۸۲,۱۱۹	۱,۲۷۳,۳۰۱	۲۰,۴۷۵
كشتي	۲۷۲,۳۲۶	۲۷۲,۳۲۳	۲۳۴,۶۹۱	۱۴۵,۷۴۹	۸,۸۰۱	۱۷۶,۶۹۰	۱۷۶,۶۸۴	۱,۱۳۹,۳۰۱	۹۱۷,۶۲۶	۸,۸۰۱
هواپيما	۱۸,۱۴۹	۱۱,۲۵۴	۰	۰	۱,۱۱۸	۱۶۹,۰۸۴	۱۴۶,۵۰۴	۰	۰	۳,۰۷۲
نفت و انرژي	۱۴۴,۰۲۳	۱۱۱,۷۵۱	۱۷,۰۸۴	۱,۹۰۲	۳,۴۸۸	۷۹,۵۱۳	۴۹,۶۴۹	۴۸,۳۳۹	۶,۴۵۰	۳,۴۸۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴,۱۷۲,۷۹۸	۹۸۱,۱۳۲	۵۸,۳۲۸	۵,۱۹۰	۳۵۰,۵۳۱	۵,۲۸۰,۱۹۸	۱,۱۷۶,۳۳۰	۹۹,۲۵۳	۱۴,۸۷۲	۳۸۳,۴۵۸
زندگي- غير اندوخته دار	۴۸۰,۱۶۴	۱۷۱,۱۹۲	۱۱۲,۲۸۷	۱۰,۴۰۴	۵۶,۴۰۵	۷۳۹,۵۵۴	۱۶۹,۲۷۹	۱۳۱,۲۸۱	۱۹,۷۱۳	۷۴,۶۳۴
پول	۷۰۵	۱۴۷	۰	۰	۱۶۰	۱,۲۸۷	۱۳۷	۰	۰	۲۱۴
ساير	۸۵,۱۰۲	۱۶,۴۹۷	۶۹,۹۰۸	۶,۲۹۱	۱۰,۷۹۲	۱۱۲,۶۱۷	۱۱,۱۶۷	۵۸,۲۳۰	۴,۸۳۲	۱۳,۷۲۸

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	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	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۱۸,۷۳۲,۸۰۶	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۲۵,۶۴۰,۷۹۵	۳,۹۲۶,۳۰۸	۱۵۲,۸۷۹,۵۴۰	۱۰۹,۳۷۳,۲۰۵	۵۸,۱۷۰,۰۰۹	۳۳,۹۲۶,۴۸۰	۶,۲۶۳,۱۲۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

اين ذخاير براى پوشش كامل خسارت هاى پرداختى در سال هاى آتى مى باشد كه بر اساس آئين نامه ۵۸ شوراى عالى بيمه و دستورالعمل هاى بيمه مركزى برآورد و محاسبه شده است و پيش بينى مى شود پوشش كامل خسارت هاى احتمالى را خواهد داد .

«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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۲۷۵,۵۹۰	۰	۹۹,۹۲۲
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶,۸۷۴,۵۳۸	۳۴۸,۴۱۵	۵,۹۲۲,۶۶۵	۴۲۶,۰۴۶
اوراق مشاركت	۲۷۷,۰۱۸	۱۵,۵۵۰	۵۳۷,۷۳۵	۱۹,۳۱۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۶۲۰,۱۴۴	۲۶۷,۴۶۷	۶,۰۳۰,۸۷۷	۵۷۱,۷۴۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۹۲۴,۲۹۶	۲,۷۵۳,۶۶۳	۶,۳۸۳,۷۱۳	۵۱۵,۷۷۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۸۳۹,۱۰۹		۴۷,۹۱۶
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۷۷۴,۱۸۹)		(۱,۱۰۹,۰۰۹)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۱,۵۸۱,۰۴۷	۸۹,۶۶۴	۲,۱۳۰,۰۵۱	۶۳,۹۲۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۲۳,۸۶۴	۰	۹۲۳,۸۶۴	۰
ساير	۰	۰	۰	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
جمع	۲۳,۸۰۰,۸۸۵	۳,۸۱۵,۲۶۹	۲۵,۵۲۸,۸۸۳	۶۳۵,۶۲۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۹۷۰,۵۴۶		۶۰۶,۹۸۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۸۴۴,۷۲۳		۲۸,۶۴۰

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
حفاري شمال	۰	۱۸,۶۸۸		۱۲۰	۰	۱۸,۶۸۸		۷۷۴
پالايش نفت اصفهان	۰	۱۳۲,۶۴۵		۱۶,۹۹۵	۰	۱۳۲,۶۴۵		۱۸,۰۶۳
ملي صنايع مس ايران	۰	۲۰۵,۷۹۰		۱۳,۹۲۰	۰	۱۶۸,۵۳۷		۱۶,۶۵۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۳۴,۰۶۴		۰	۰	۵۴,۶۹۳		۵,۳۲۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰		۵,۹۶۳	۰	۰		۰
ساير شرکتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۶,۴۳۳,۱۷۵		۲,۶۲۰,۸۳۳	۰	۴,۶۸۵,۷۱۰		۳۷۱,۳۹۵
ساير شرکتهاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۰		۶۰۹	۰	۰		۰
پالايش نفت بندرعباس	۰	۱۴۵,۲۵۵		۲۶,۱۱۲	۰	۱۴۵,۲۵۵		۱۹,۵۸۴
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۲۴۷,۴۰۷		۲۰,۰۰۰	۰	۲۶۱,۸۰۷		۲۵,۴۳۶
آسان پرداخت پرشين	۰	۱۵,۸۳۵		۱۸	۰	۱۵,۸۳۵		۱۰۹
پتروشيمي زاگرس	۰	۹۸,۹۴۲		۵,۸۳۰	۰	۹۸,۹۴۲		۲,۲۲۶
کارت اعتباري ايران کيش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۵۳۰		۰	۰	۵۸,۳۷۲		۳۰۴
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۰۵۷		۰	۰	۸۰,۷۹۸		۳,۵۳۴
بانک اقتصاد نوين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۶۹۳		۱,۳۶۳	۰	۳۵,۷۳۲		۱,۷۸۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۶,۷۵۹		۴,۸۲۳	۰	۱۵۴,۱۶۷		۶,۶۵۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹,۳۰۹		۹,۰۱۶	۰	۷۹,۳۰۹		۱۱,۴۸۴
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳,۳۶۷		۷,۴۷۱	۰	۴۳,۳۶۷		۷,۰۵۶
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵,۷۳۸		۶,۸۴۸	۰	۰		۳,۳۶۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۸,۹۱۴		۵,۳۲۳	۰	۲۴۴,۲۹۶		۱۱,۲۹۵
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۰۸۱		۴,۹۰۴	۰	۴۹,۰۸۱		۵,۷۵۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷,۰۴۷		۳,۵۱۵	۰	۵۶,۴۷۹		۴,۹۹۲
جمع		۷,۹۲۴,۲۹۶		۲,۷۵۳,۶۶۳		۶,۳۸۳,۷۱۳		۵۱۵,۷۷۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت بر اساس آیین نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی و با هدف حفظ نقد شوندگی منابع به منظور ایفای تعهدات و کسب بازدهی مناسب صورت می گیرد
«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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۹۴۶,۱۵۸)	(۹۵۷,۰۸۳)	(۹۵۲,۷۱۱)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۴,۰۵۰,۸۰۳)	(۳,۵۹۲,۴۹۷)	(۶,۴۹۷,۳۴۷)
ملزومات بيمه اي	(۸۸۱,۸۴۵)	(۷۴۳,۹۳۹)	(۱,۱۱۱,۷۷۷)
جمع	(۵,۸۷۸,۸۰۶)	(۵,۲۹۲,۵۱۹)	(۸,۵۶۱,۸۳۵)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۵۶۳	۵۵۶	۶۳
تعداد شعب شركت	۴۹	۴۹	۴
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۱۷۱	۱,۱۲۴	۲۸۱
تعداد كارگزاري هاي شركت	۵۴۹	۶۳۰	۳۹

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۳۳۴,۳۷۲)	(۱,۷۹۱,۶۱۱)	(۲,۶۱۳,۰۵۱)
استهلاك	(۲۸۱,۹۷۵)	(۱۹۹,۰۱۶)	(۹۴,۹۸۴)
انرژي	(۹۰,۰۳۶)	(۹,۵۸۶)	(۳۴,۳۰۸)
ملزومات	(۱۹,۲۳۰)	(۲۵,۰۲۷)	(۳۴,۹۷۳)
آگهي و تبليغات	(۹,۰۵۰)	(۳,۴۱۶)	(۱۰,۰۸۴)
حسابرسي	(۷,۳۳۵)	(۱۱,۹۰۴)	(۱۳,۰۹۶)
پاداش هيئت مديره	(۶,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	۰
اجاره	(۵۵,۹۲۰)	(۳۷,۵۵۷)	(۴۳,۴۴۳)
آموزش	(۳۷,۰۸۱)	(۱۷,۹۶۹)	(۳۷,۰۳۱)
بيمه و عوارض	(۳۶,۸۵۲)	(۷,۶۵۶)	(۴۲,۳۴۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶,۲۴۲)	(۹,۲۸۲)	(۶,۷۳۸)
ساير	(۱۱۵,۰۴۱)	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۷۶,۰۶۰)	(۱۵,۵۹۱)	(۳۱,۹۰۹)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۲۵,۲۲۶)	(۷۷,۶۴۸)	(۷۲,۳۵۲)
هزينه مالي	(۵۶,۶۸۶)	(۵۰,۴۷۰)	(۹,۵۳۰)
هزينه غذا	(۱۳۶,۸۷۵)	(۹۱,۶۶۰)	(۱۳۳,۳۴۰)
هزينه سفر و ماموريت	(۳۴,۹۸۰)	(۱۵,۹۱۹)	(۲۹,۰۸۱)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۵,۸۵۲)	(۱۷,۳۵۰)	(۴۳,۴۰۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۸۴,۴۹۳)	(۱۱۳,۷۴۳)	(۹۸,۲۵۷)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۱۸,۱۶۱)	(۱۰۲,۳۹۵)	(۴۹,۷۸۶)
پست	(۱۹,۷۵۷)	(۷,۴۶۸)	(۲۲,۵۳۲)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۷,۸۶۳)	(۵,۴۶۵)	(۱۰,۰۸۵)
تلفن و همراه	(۵,۱۳۶)	(۲,۴۶۲)	(۵,۰۳۸)
چاپ و کپي و کتب نشريات	(۹۲۱)	(۱۲,۰۵۱)	(۹,۴۴۹)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۱,۵۹۴)	(۱,۰۲۶)	(۱۳,۹۷۴)
پشتيباني نرم افزارها	(۱۸۸,۷۷۵)	(۸۸,۰۰۷)	(۲۱۱,۹۹۳)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۶۲۶,۴۱۱)	(۴۶۰,۵۵۷)	(۸۰۶,۸۱۱)
جمع	(۵,۶۲۷,۹۲۴)	(۳,۱۸۲,۸۳۶)	(۴,۴۷۷,۵۸۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

افزایش احتمالی در سرفصل های " هزینه های اداری و عمومی" و " سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی" متناسب با افزایش سطح عمومی قیمت ها و نرخ تورم در جامعه و تصمیمات دولت پیش بینی شده است .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶۶,۷۰۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۹۲,۳۲۷	۱۳۴,۴۸۱

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر	(۲۰۷,۸۸۰)	(۹۴,۲۷۲)
درآمد اجاره	۱,۱۴۰	۱,۴۸۰
جمع	(۴۷,۷۱۳)	۴۱,۶۸۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۹۷,۴۶۱	۱۰,۵۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶۵,۳۵۵	۳۳,۱۷۲	۱۱۳,۲۲۰	۵۷,۵۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۰	۹۹,۲۱۲	۲۶۱,۳۶۷	۱۱۹,۵۴۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۷۲۵,۹۱۵	۷۷۵,۰۱۶	۱,۸۰۶,۵۷۲	۹۱۸,۵۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۰۹۸,۱۷۰	۴۶۰,۲۱۳	۱,۱۵۰,۷۰۷	۵۲۶,۳۰۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۵۱,۵۲۲	۶۷۹,۱۵۴	۱,۵۷۸,۳۷۲	۸۰۲,۴۸۸
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۱۳,۳۸۹	۸۵,۷۵۶	۲۳۵,۸۳۶	۱۰۷,۸۶۵

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)
۷,۰۱۵,۰۹۶	۳,۲۰۲,۱۳۳	۸,۰۰۵,۳۳۴	(۵,۱۳۰,۰۰۰)	۴۰

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 و کسب بازدهی مناسب

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 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.»