اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 5,950,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	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	۸۰,۰۶۷,۱۸۱	۴۵,۸۰۴,۶۲۳	۸۷,۲۳۳,۶۸۳	۷۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵۰,۳۵۶,۰۰۰)	(۲۸,۳۱۱,۴۴۳)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۱)	(۷۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۹,۷۱۱,۱۸۱	۱۷,۴۹۳,۱۸۰	۲۴,۷۰۸,۶۵۲	۷۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶۱۷,۱۸۳	۲۴۹,۴۵۲	۳,۰۲۷,۹۸۵	۱۴۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۵,۵۵۳,۸۷۹	۶,۷۵۷,۴۶۰	۷,۲۶۸,۸۴۸	(۱۸)
درآمدهای بیمه ای	۳۵,۸۸۲,۲۴۳	۲۴,۵۰۰,۰۹۲	۳۵,۰۰۵,۴۸۵	۴۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۶۳,۵۳۰,۲۲۰)	(۴۰,۰۱۸,۹۳۴)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۵۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴۰,۹۴۶,۴۶۹	۲۲,۸۰۰,۰۵۲	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۸۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۲,۵۸۳,۷۵۱)	(۱۷,۲۱۸,۸۸۲)	(۲۶,۰۴۲,۲۵۷)	(۳۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۸۹۱)	(۲,۳۰۳)	(۵۳,۰۶۷)	۶۱
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۳۲,۶۳۹)	(۱,۲۱۳,۲۹۱)	(۴۴۶,۵۴۰)	۲۳
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۱۳۰,۸۴۵)	(۱,۲۸۴,۶۱۲)	(۳,۲۶۰,۹۶۴)	(۶۶)

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	(۳,۰۶۴,۳۷۵)	(۲,۵۰۰,۲۰۶)	(۳,۸۶۰,۵۷۱)	(۲۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۰,۲۳۴,۱۱۷	۴,۷۸۱,۰۰۴	۵,۱۰۲,۶۵۷	۱۱۴
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۱۴۰,۵۴۴)	(۱,۴۲۲,۰۶۸)	(۳,۵۷۲,۱۸۹)	(۵۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰۳,۹۱۹	۶۳,۷۱۲	۱,۵۰۳,۱۹۳	۲۲۰
سود (زیان) عملیاتی	۸,۲۹۷,۴۹۲	۳,۴۲۲,۶۴۸	۳,۰۳۳,۶۶۱	۱۴۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۳,۵۲۵	۱۴۷,۹۰۹	۱۹۶,۹۲۶	(۵۰)
سود (زیان) قبل از مالیات	۸,۳۷۱,۰۱۷	۳,۵۷۰,۵۵۷	۳,۲۳۰,۵۸۷	۱۳۴
مالیات بر درآمد	(۱,۸۹۶,۲۱۱)	(۶۵۵,۰۲۰)	۰	(۱۸۹)
سود (زیان) خالص	۶,۴۷۴,۸۰۶	۲,۹۱۵,۵۳۷	۳,۲۳۰,۵۸۷	۱۲۲
عملیاتی (ریال)	۱,۰۹۵	۴۶۵	۵۱۹	۱۳۵
غیر عملیاتی (ریال)	۱۳	۲۵	۳۴	(۴۸)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۱۰۸	۴۹۰	۵۵۳	۱۲۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۰۸۸	۴۹۰	۵۴۳	۱۲۲
سرمایه	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
با توجه به انعقاد قرارداد بیمه درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثار گران به نرخ ماهانه هر نفر ۵.۷۰۰.۰۰۰ ریال در ابتدای اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۲(افزایش حدود ۶۳ درصدی نرخ بیمه هر نفر نسبت به سال قبل)و همچنین کاهش خسارت های پرداختی و محقق شده ، ضریب خسارت از ۸۷ درصد در شش ماهه سال ۱۴۰۱ به رقم ۷۹ درصد در شش ماهه سال ۱۴۰۲ کاهش یافته است .				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۶,۴۷۴,۸۰۶	۲,۹۱۵,۵۳۷	۳,۲۳۰,۵۸۷	۱۲۲
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	۶,۴۷۴,۸۰۶	۲,۹۱۵,۵۳۷	۳,۲۳۰,۵۸۷	

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	(تجدیدارائه‌شده) پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۸۳۷,۴۴۴	۲,۴۰۲,۴۳۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸	۱۴,۹۱۲,۰۴۲	۱۷,۵۵۱,۴۲۰	(۱۵)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۱۷,۰۹۸,۵۵۹	۳۱,۵۴۵,۹۲۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۷۱	۸۱,۵۰۰,۵۷۹	۱۴,۵۹۶,۴۴۷	۴۵۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۵۹۶,۲۵۴	۱,۴۷۵,۰۵۱	مالیات پرداختنی	۸	۱,۸۹۶,۲۱۱	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۹۰,۸۷۷,۲۴۰	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	سود سهام پرداختنی	۲۴۷	۷,۸۸۶,۸۶۴	۷,۱۴۹,۵۱۲	۱۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۵۷۳,۲۶۲	۵,۲۶۰,۸۵۹	تسهیلات مالی	۶	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۳۲۹,۱۲۵	۹۴۰,۸۰۸	سایر پرداختنی‌ها	۴۱	۳,۳۴۲,۴۲۰	۳,۳۳۴,۷۸۳	۰

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	۱۶,۲۰۶,۱۸۱	۱۷,۵۱۳,۰۰۱	(۷)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۳۰,۶۴۰	۱۳۰,۶۴۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۳۴,۷۹۲,۲۵۴	۱۹,۹۰۰,۲۰۰	۷۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۸۶,۸۵۹	۵۰۳,۴۸۴	(۲۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳,۰۹۸,۰۲۰	۱۳,۱۲۰,۰۸۸	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۱,۰۷۷,۷۷۷	۱۸,۹۵۲,۱۲۰	۳۲۸
دارایی‌های نا مشهود	۱۵۱,۶۷۵	۲۱۲,۱۹۴	(۲۹)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲,۸۹۲,۰۵۷	۲,۵۰۵,۳۲۸	۱۵
سایر دارایی ها	۴۹۶,۲۶۹	۴۲۵,۸۲۴	۱۷	سایر ذخایر فنی	۳,۴۰۷,۳۷۷	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳۸
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۴۹۴,۵۵۱	۳۳۳,۰۲۶	۴۹
				جمع بدهی ها	۲۳۲,۵۸۸,۹۹۱	۸۷,۳۰۰,۱۶۷	۱۶۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۵۹۵,۰۰۰	۵۸۶,۴۸۴	۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۴,۰۰۶,۴۵۳	۳,۰۳۵,۲۳۲	۳۲
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۷۲۱,۵۱۵	۷۳۱,۴۴۳	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۰۶۴,۱۸۶	۲,۳۵۴,۱۱۷	۱۵۸
				سهام خزانه	(۵۳۱,۴۷۶)	(۷۳۰,۰۱۰)	(۲۷)
				جمع حقوق مالکانه	۱۶,۸۰۵,۶۷۸	۱۱,۹۲۷,۲۶۶	۴۱
جمع دارايي‌ها	۲۴۹,۳۹۴,۶۶۹	۹۹,۲۲۷,۴۳۳	۱۵۱	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۴۹,۳۹۴,۶۶۹	۹۹,۲۲۷,۴۳۳	

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	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۰	۷۳۴,۲۰۱	۰	۲,۶۰۵,۴۰۸	۰	۱۲,۴۲۶,۷۴۲
اصلاح اشتباهات										(۸۵۵,۲۹۵)		(۸۵۵,۲۹۵)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۰	۷۳۴,۲۰۱	۰	۱,۷۵۰,۱۱۳	۰	۱۱,۵۷۱,۴۴۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۲۳۰,۵۸۷		۳,۲۳۰,۵۸۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۲۳۰,۵۸۷		۳,۲۳۰,۵۸۷
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	۳,۲۳۰,۵۸۷		۳,۲۳۰,۵۸۷
سود سهام مصوب										(۲,۱۴۲,۰۰۰)	(۲,۱۴۲,۰۰۰)	(۲,۱۴۲,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	(۲,۷۵۸)		۰		(۲,۷۵۸)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۷۳۰,۰۱۰)	(۷۳۰,۰۱۰)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از 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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۶۱,۵۲۸					(۱۶۱,۵۲۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۲۳,۰۵۵				(۳۲۳,۰۵۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۶,۴۸۴	۳,۰۳۵,۲۳۲	۰	۷۳۱,۴۴۳	۰	۲,۳۵۴,۱۱۷	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۱,۹۲۷,۲۶۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۶,۴۷۴,۸۰۶		۶,۴۷۴,۸۰۶
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	۶,۴۷۴,۸۰۶		۶,۴۷۴,۸۰۶
سود سهام مصوب										(۱,۷۸۵,۰۰۰)	(۱,۷۸۵,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	(۹,۹۲۸)		۰		(۹,۹۲۸)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۱۹۸,۵۳۴	۱۹۸,۵۳۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۸,۵۱۶					(۸,۵۱۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۹۷۱,۲۲۱				(۹۷۱,۲۲۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							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
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۹۵,۰۰۰	۴,۰۰۶,۴۵۳	۰	۷۲۱,۵۱۵	۰	۶,۰۶۴,۱۸۶	(۵۳۱,۴۷۶)	۱۶,۸۰۵,۶۷۸

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	(۲,۳۱۵,۵۴۲)	۳,۱۳۰,۳۴۸	۷,۹۹۰,۶۵۲	(۱۷۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۹۱۹,۴۰۵)	(۱,۱۲۹,۷۷۰)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۲,۳۱۵,۵۴۲)	۲,۲۱۰,۹۴۳	۶,۸۶۰,۸۸۲	(۲۰۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۱۲۶,۴۳۷	۱۷,۳۰۷	۱۷,۳۴۰	۶۳۱
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۵۵,۰۴۳)	(۱,۲۰۰,۶۹۳)	(۱,۹۲۲,۶۸۸)	۸۷
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۴۰۷	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۳,۹۶۸)	(۷,۹۳۹)	(۱۸۷,۰۶۳)	۵۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۱,۳۳۸,۴۵۰	۳,۷۹۴,۲۸۹	۵,۹۱۴,۷۸۹	۱۹۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۶,۹۰۸,۶۲۰)	(۵,۲۲۴,۷۷۳)	(۸,۹۰۰,۶۰۹)	(۳۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۴۰۶,۱۸۲	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۹۱۸,۲۰۷	۳,۰۱۱,۱۹۱	۴,۲۳۸,۲۶۸	(۳۶)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۳,۵۴۷,۱۰۴)	(۱,۹۲۱,۴۸۷)	(۴,۳۰۹,۱۳۱)	(۸۵)

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	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۵۷۱,۴۷۰)	(۱۰۴,۴۵۰)	(۸۱۲,۲۷۵)	(۴۴۷)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۸۳,۱۵۳	۷۷,۴۷۵	۱۹۸,۱۶۸	۱۳۶
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۹,۸۳۰	۱۶,۹۱۷	۳۸,۴۰۴	۱۳۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳۶۴,۹۸۵	۵۴,۷۴۳	۲۳۲,۱۵۱	۵۶۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۹۹۶,۲۵۱	۱۸۴,۸۵۳	۵۵۷,۶۳۵	۴۳۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۳,۷۸۱,۱۰۸	(۱,۳۰۲,۵۶۷)	(۴,۵۲۸,۴۲۲)	۳۹۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۴۶۵,۵۶۶	۹۰۸,۳۷۶	۲,۳۳۲,۴۶۰	۶۱
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	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۰۴۷,۶۴۸)	(۱,۵۲۱,۲۵۶)	(۲,۲۵۵,۰۸۷)	۳۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۰۴۷,۶۴۸)	(۱,۵۲۱,۲۵۶)	(۲,۲۵۵,۰۸۷)	۳۱

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	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۱۷,۹۱۸	(۶۱۲,۸۸۰)	۷۷,۳۷۳	۱۶۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۰۷۸,۷۵۸	۲,۰۷۸,۷۵۸	۱۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۷,۰۹۰	۲۰۸,۳۹۳	۲۴۶,۳۰۵	(۹۲)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۸۳۷,۴۴۴	۱,۶۷۴,۲۷۱	۲,۴۰۲,۴۳۶	۶۹
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۲,۹۹۹,۹۹۲	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	۳۹,۳۶۸,۵۲۷	۴۱,۴۹۲,۵۹۱	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۸۳	۸۰,۰۶۷,۱۸۱	۶۴,۱۶۲,۰۱۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)	(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۱)	(۵۰,۳۵۶,۰۰۰)	(۵۶,۲۴۹,۵۸۲)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۰۴,۴۶۹)	(۸۲۴,۰۷۸)	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۱,۶۲۱)	(۹۶۱,۳۳۴)	(۱,۱۹۴,۳۲۸)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲۲,۰۲۵,۱۴۹)	(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۶۳,۵۳۰,۲۲۰)	(۷۲,۱۷۷,۸۵۳)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱۸,۴۰۴,۲۵۵	۲۲,۷۰۸,۹۲۳	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۴۰,۹۴۶,۴۶۹	۶۲,۲۶۹,۸۴۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳,۶۶۲,۰۸۹	۸,۸۱۱,۵۸۰	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۵,۵۵۳,۸۷۹	۵,۳۹۱,۱۷۱
ذخایر حق بیمه	۲۲,۳۶۴,۶۱۰	۲۲,۱۱۴,۴۸۴	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۸۳,۹۶۹,۸۳۴	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۳,۲۱۳,۶۰۳	۱۶,۲۳۰,۹۹۸	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۵,۱۷۹,۱۱۳	۱,۰۳۷,۱۷۵
سایر ذخایر فني	۹۰۷,۶۹۷	۱,۵۰۶,۰۴۲	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۴۰۷,۳۷۷	۳۵۲,۸۸۰
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۹۰,۸۷۷,۲۴۰	۰

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	۸۰,۵۳۷,۶۷۳	(۶۶,۶۲۰,۷۳۶)	۱۳۲,۴۸۲,۶۵۸	(۱۰۶,۱۳۰,۳۴۹)	۸۲۵,۳۴۲	(۱,۴۹۵,۰۵۱)
ثالث- اجباري	۷,۸۳۹,۳۷۸	(۷۰۵,۵۸۱)	۴,۹۸۱,۲۰۳	(۴۴۸,۳۰۸)	۷,۰۰۸,۷۹۷	(۱,۶۳۰,۷۹۲)
ثالث- مازاد و ديه	۲۳۱,۰۳۸	(۲۰,۷۹۸)	۱۹۷,۲۱۰	(۱۴,۵۶۰)	۶۸,۷۹۰	(۹,۳۸۰)
حوادث سرنشين	۱,۱۰۹,۷۳۷	(۹۹,۸۷۶)	۸۲۷,۰۵۱	(۷۴,۴۳۴)	۲۳۶,۹۴۹	(۲۱,۳۲۶)
بدنه خودرو	۱,۲۴۴,۸۲۱	(۱۱۲,۰۷۹)	۶۶۰,۰۲۵	(۵۹,۴۰۲)	۸۱۵,۹۷۵	(۷۳,۴۳۸)
آتش سوزي	۸۲۲,۵۷۹	(۵۲۶,۲۷۷)	۴۸۸,۸۷۰	(۳۵۹,۴۲۸)	۷۷۱,۱۳۰	(۱۹۴,۹۷۲)
باربري	۱۹۰,۶۶۲	(۱۱۶,۷۱۳)	۱۲۹,۸۹۵	(۹۴,۷۶۸)	۳۰۰,۱۰۵	(۱۳۷,۴۳۲)
مسئوليت	۲,۲۳۷,۲۹۰	(۲۰۴,۰۳۱)	۹۵۱,۹۲۶	(۸۵,۸۸۳)	۱,۲۰۸,۰۷۴	(۱۰۸,۵۱۷)
مهندسي	۱۷۴,۰۱۹	(۱۱۷,۰۲۶)	۶۲۲,۲۷۴	(۵۶۳,۷۹۳)	۹۷,۷۲۶	(۱۳,۸۹۹)
كشتي	۳۵۹,۶۷۱	(۳۰۱,۱۷۴)	۱۰۸,۹۴۹	(۵۴,۷۴۰)	۲۵۱,۰۵۱	(۱۲۵,۲۶۰)
هواپيما	۹۷,۲۲۸	(۶۷,۹۸۹)	۱۰۹,۴۲۶	(۹۴,۵۹۷)	۷۰,۵۷۴	(۴,۵۹۷)
نفت و انرژي	۲۰۳,۲۹۱	(۹۰,۱۸۹)	۶۱,۷۳۴	(۵۵,۶۴۸)	۷۳۸,۲۶۶	(۳۵۸,۲۵۲)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶۰۵,۰۸۷	(۱۰۶,۱۱۴)	۳۳۰,۵۶۲	(۵۵,۱۵۹)	۱,۱۷۹,۴۳۸	(۲۰۱,۵۴۱)
زندگي- غير اندوخته دار	۲۵۹,۳۹۸	(۴۸,۲۳۳)	۴۴۱,۶۳۳	(۷۵,۹۱۹)	۲۷۸,۳۶۷	(۴۶,۴۸۱)
پول	۲,۸۳۴	(۳۲۴)	۲,۳۱۹	(۷۳)	۶۷,۶۸۱	(۶,۹۲۷)
ساير	۷۱,۶۷۰	(۲۰,۲۷۵)	۶۷,۲۰۷	(۶,۰۴۷)	۱۴۶,۷۹۳	(۱۳,۲۱۳)
جمع	۹۵,۹۸۶,۳۷۶	(۶۹,۱۵۷,۴۱۵)	۱۴۲,۴۶۲,۹۴۲	(۱۰۸,۱۷۳,۱۰۸)	۱۴,۰۶۵,۰۵۸	(۴,۴۴۱,۰۷۸)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

با توجه به اینکه بخش عمده پرتفوی بیمه ای شرکت معطوف به قرارداد بیمه درمان تکمیلی بنیاد شهید گردیده لذا برنامه ریزی و هدف گذاری پرتفو در سال ۱۴۰۲ بر روی سایر رشته ها و قرارداد های غیر از قرارداد درمان بنیادشهید و امور ایثارگران متمرکز گردیده 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۶۵,۶۵۵,۸۳۲)	۴۵,۴۰۵,۱۶۶	(۴۴,۵۸۳,۹۲۷)	۳۳,۵۹۵,۱۲۵	(۶۶,۱۱۸,۰۷۳)	۵۶,۱۴۵,۸۷۵
ثالث- اجباري	(۳,۶۶۲,۵۵۱)	۳۷۲,۷۲۰	(۱,۹۵۱,۲۳۰)	۱۷۵,۱۳۱	(۳,۵۶۴,۱۷۰)	۴۳۱,۵۶۳
ثالث- مازاد و ديه	(۱۳۸,۱۷۰)	۰	(۹۸,۷۷۹)	۸,۸۹۵	(۲۳,۵۸۱)	۴,۵۶۵
حوادث سرنشين	(۴۹۰,۷۸۴)	۴۳,۰۹۲	(۲۵۳,۵۷۰)	۲۲,۸۳۸	(۲۳۵,۸۷۰)	۳۱,۰۰۰
بدنه خودرو	(۱,۰۰۸,۳۸۶)	۹۷,۲۹۴	(۷۲۴,۶۳۲)	۶۵,۲۱۶	(۳۰۵,۳۶۸)	۴۸,۰۸۴
آتش سوزي	(۳۳۴,۳۱۹)	۳۹,۷۱۰	(۱۶۷,۰۸۵)	۶۵,۳۷۱	(۴۰۲,۹۱۵)	۱۹۶,۸۲۹
باربري	(۸۱,۶۶۴)	۳۹,۱۳۴	۰	۱۳,۹۷۰	(۱۵۰,۰۰۰)	۷۰,۰۳۰
مسئوليت	(۱,۱۲۴,۶۴۰)	۱۱۶,۶۴۰	(۴۹۵,۴۵۹)	۴۴,۷۷۶	(۵۸۴,۵۴۱)	۷۴,۰۲۴
مهندسي	(۱۷۴,۵۲۶)	۶۷,۹۲۳	(۱۱۲,۴۲۶)	۳۵,۳۰۷	(۱۰۷,۵۷۴)	۹۸,۸۹۳
كشتي	(۳,۱۵۴)	۵۸۲	(۵۲,۲۰۷)	۳۴,۵۹۴	(۱۳۷,۷۹۳)	۶۰,۴۰۶
هواپيما	(۱۶۲)	۱۶	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۳۱۸)	۴۱	(۱۳۲)	۱۴	(۲۳۹,۸۶۸)	۱۳۲,۴۸۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۳۰,۴۲۶)	۳۰,۷۰۲	(۸۶,۴۶۱)	۶,۷۶۳	(۱۴۳,۵۳۹)	۳۶,۹۳۷
زندگي- غير اندوخته دار	(۳۸۳,۷۳۹)	۷۴,۶۴۵	(۱۰۹,۱۵۴)	۱۸,۵۵۵	(۲۷۰,۸۴۶)	۵۳,۶۴۵
پول	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰
ساير	(۱۱,۲۲۷)	۷,۷۹۳	(۳,۱۰۴)	۳۹۳	(۶۶,۸۹۶)	۷,۳۰۷
جمع	(۷۳,۲۹۹,۸۹۸)	۴۶,۲۹۵,۴۵۸	(۴۸,۶۳۸,۱۶۶)	۳۴,۰۸۶,۹۴۸	(۷۲,۲۷۱,۰۳۴)	۵۷,۳۹۳,۶۴۴

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۱۱,۹۹۹,۳۴۹	۹,۸۳۴,۳۲۱	۱۵,۹۹۲,۵۹۳	۱۳,۰۲۰,۹۱۱	۱,۳۱۴,۴۰۲	۷۳,۵۱۵,۷۲۰	۶۷,۱۴۳,۰۹۴	۲۸,۲۵۵,۲۸۱	۱۹,۳۷۲,۵۱۶	۲,۰۴۳,۵۲۹
ثالث- اجباري	۳,۱۴۵,۲۶۰	۳۶۳,۹۷۶	۱,۴۴۷,۵۰۵	۱۳۶,۲۹۲	۴۵۶,۱۳۴	۳,۴۱۹,۸۱۷	۳۹۴,۵۵۷	۲,۳۴۸,۱۹۰	۲۱۲,۳۳۰	۵۷۸,۲۲۴
ثالث- مازاد و دیه	۹۹,۷۸۱	۱۲,۱۶۶	۷,۸۶۵	۶۰۴	۱۱,۷۵۵	۱۴۲,۴۲۲	۱۳,۰۷۹	۸,۲۷۷	۷۳۳	۱۶,۸۵۶
حوادث سرنشين	۵۶۹,۹۴۳	۶۲,۷۶۵	۳۰۵,۳۹۵	۲۹,۷۳۷	۶۰,۹۱۰	۶۹۹,۴۳۶	۷۶,۴۱۹	۴۵۰,۰۴۰	۴۱,۸۱۱	۸۱,۵۳۰
بدنه خودرو	۶۳۹,۴۹۰	۶۹,۵۸۳	۱۵۲,۹۱۴	۶,۵۲۱	۸۱,۸۰۷	۶۱۰,۸۰۹	۶۶,۵۲۲	۳۶۶,۵۳۹	۱۴,۰۸۳	۹۷,۴۹۲
آتش سوزي	۴۹۰,۸۰۴	۳۴۳,۳۶۴	۳۵۷,۵۵۳	۱۸۱,۸۱۷	۳۴,۱۶۶	۴۹۲,۴۱۶	۳۸۷,۶۴۶	۹۰۰,۰۴۲	۵۵۲,۹۳۰	۳۴,۱۶۶
باربري	۹۲,۶۵۸	۶۶,۳۲۲	۲۰,۷۸۱	۱۱,۲۴۶	۳,۰۸۶	۱۱۹,۵۳۷	۹۸,۴۹۵	۱۴,۵۳۲	۸,۸۰۴	۳,۰۸۶
مسئوليت	۱,۲۸۱,۶۸۶	۱۴۱,۷۸۸	۸۰۸,۱۹۵	۸۸,۳۷۹	۱۶۸,۲۱۳	۱,۰۴۴,۱۱۵	۱۱۵,۸۸۸	۱,۶۰۰,۱۰۷	۱۵۱,۱۶۵	۱۸۹,۷۷۵
مهندسي	۱۰۸,۴۷۹	۵۸,۶۲۱	۸۰۴,۳۶۲	۵۶۵,۰۰۱	۸,۵۶۲	۳۷۲,۴۶۰	۳۹۶,۵۹۵	۶۴۰,۴۷۶	۵۴۳,۹۰۲	۸,۸۸۲
كشتي	۱۷۲,۰۶۸	۱۶۲,۱۲۶	۳۰۰,۶۸۷	۲۷۳,۳۷۴	۵,۹۰۰	۱۰۶,۰۷۸	۶۳,۸۹۹	۳۷۴,۶۵۴	۲۶۸,۰۸۶	۵,۹۰۰
هواپيما	۲۳,۶۲۴	۱۸,۷۵۸	۰	۰	۲۰۵	۶۲,۳۸۱	۶۴,۹۱۷	۰	۰	۴۱۳
نفت و انرژي	۱۱۱,۸۰۹	۵۰,۹۲۲	۰	۰	۳,۴۸۸	۷۴,۶۹۸	۵۸,۹۷۱	۴۶,۰۶۲	۵,۱۱۲	۳,۴۸۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۵۶۸,۳۹۹	۶۴۰,۱۹۴	۲۳,۱۳۱	۲,۴۵۹	۲۷۳,۷۷۳	۲,۹۱۷,۰۶۸	۷۲۱,۲۲۷	۲۳,۰۸۴	۴,۳۲۵	۲۸۰,۴۷۲
زندگي- غير اندوخته دار	۱۱,۷۵۹	۲۵,۴۳۵	۱۵۲,۸۷۷	۲۱,۱۸۶	۴۴,۶۰۴	۳۳۰,۶۵۶	۶۹,۲۲۳	۱۰۹,۲۰۳	۲۰,۱۹۷	۵۴,۹۲۵
پول	۹۸۲	۱۱۶	۰	۰	۸۸	۱,۷۴۲	۶۱	۰	۰	۱۵۲
ساير	۴۰,۰۹۷	۹,۷۸۱	۲۹,۸۲۶	۲,۸۴۶	۶,۷۵۴	۶۰,۴۷۹	۶,۷۵۳	۴۳,۶۲۶	۳,۹۰۰	۸,۴۸۷
جمع	۲۱,۳۵۵,۱۸۸	۱۱,۸۶۰,۲۳۸	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۱۴,۳۴۰,۳۷۳	۲,۴۷۳,۸۴۷	۸۳,۹۶۹,۸۳۴	۶۹,۶۷۷,۳۴۶	۳۵,۱۷۹,۱۱۳	۲۱,۱۹۹,۸۹۴	۳,۴۰۷,۳۷۷

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

باتوجه به پیش بینی افزایش نرخ تعرفه بیمه های درمان در سال ۱۴۰۲ ذخیره خسارت معوق این رشته نیز با درنظر گرفتن آیین ۵۸ شورای عالی بیمه و با توجه به افزایش حق بیمه های صادره افزایش یافته 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۳۵	۱۰۲,۵۴۳	۳۵	۲۶,۲۵۶
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۵,۸۳۵,۵۱۴	۱۹۳,۰۰۳	۳,۸۰۹,۸۱۱	۱۵۹,۹۹۱
اوراق مشارکت	۱۶۵,۰۳۵	۳۵,۸۰۱	۴,۶۷۷	۱۵,۵۵۰
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۱,۸۳۵,۳۱۶	۲۲۶,۲۸۸	۱,۵۳۰,۱۹۴	۹۶,۲۹۰
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۶,۰۸۷,۱۲۳	۱,۶۳۲,۱۵۱	۷,۲۶۱,۴۸۶	۳۶۴,۹۸۵
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۳۳۵,۷۹۹		۶۹۸,۱۶۳
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۴۴۶,۷۵۰		(۶۱۴,۸۹۳)
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۹۴۰,۸۰۸	۳۸,۴۰۳	۱,۳۲۹,۱۲۵	۳۹,۸۳۰
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۳۰,۶۴۰	۱۴۶,۸۹۴	۱۳۰,۶۴۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۵۸۴,۴۴۹	۴,۱۴۷,۶۳۲	۱۷,۶۶۵,۹۴۶	۷۸۶,۱۷۲
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۳,۰۲۷,۹۸۵		۶۱۷,۱۸۳
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۱,۱۱۹,۶۴۷		۱۶۸,۹۸۹

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)
حفاري شمال	۰	۱۸,۶۳۱		۳۲۴	۰	۱۸,۶۸۸		۱۲۰

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)
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۰		۱,۳۱۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۶۶,۰۵۱		۶,۰۷۸	۰	۱۳۸,۲۳۹		۱۶,۹۹۵
پتروشیمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۱۰۷,۵۳۶		۳,۷۵۶	۰	۱۸۳,۳۰۵		۱۳,۹۲۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۲۱۱	۰	۰		۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۳۷,۵۹۵		۴,۸۹۸	۰	۴۲,۹۲۳		۵,۹۸۳
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۵,۱۴۵,۱۲۶		۱,۵۸۴,۱۷۶	۰	۵,۸۱۶,۷۹۳		۲۴۳,۹۰۷
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۲۰,۴۷۹		۴۰۶	۰	۲۰,۴۷۹		۶۰۹
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۵۶,۰۴۰		۳,۱۳۲	۰	۱۴۵,۲۵۵		۲۶,۱۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۳۲,۸۲۱		۹,۹۴۵	۰	۲۰۰,۹۰۸		۲۰,۰۰۰
آسان پرداخت پرشین	۰	۱۵,۸۳۴		۲۲	۰	۱۵,۸۳۵		۱۸
فولاد خوزستان	۰	۱۱,۷۱۶		۶۶۰	۰	۰		۰
پالایش نفت امام خمیني (ره) شازند	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۷۰,۴۱۳		۰	۰	۹۸,۹۴۲		۵,۸۳۰
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۵۱۱		۳۰۲	۰	۶۶,۵۳۰		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵,۶۴۹		۱۱,۹۳۵	۰	۵۵,۶۴۹		۳,۴۳۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۵,۰۰۳		۱,۴۵۸	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۸,۹۰۰		۱,۲۲۸	۰	۴۹,۶۹۳		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)
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۸,۸۱۸		۲,۳۱۰	۰	۱۰۰,۵۴۰		۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۰,۳۷۴		۰
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۸,۱۸۲		۷,۴۷۱
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۳,۹۳۷		۶,۸۴۸
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۵,۰۵۴		۵,۳۲۳
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۳,۲۷۵		۴,۹۰۴
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۶,۸۸۵		۳,۵۱۵
جمع		۶,۰۸۷,۱۲۳		۱,۶۳۲,۱۵۱		۷,۲۶۱,۴۸۶		۳۶۴,۹۸۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

راهبردشرکت دررابطه با سرمایه گذاری ها برمبنای سرمایه گذاری در بخش های پربازده از جمله بازارهای سهام و صندوق های سرمایه گذاری سهامی متمرکز شده است و متناسب با ذخایر شرکت از جمله ذخایر ریاضی ،بیمه های زندگی و سایر ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در بخش های بلند مدت و کوتاه مدت و آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه ،سرمایه گذاری صورت خواهد گرفت .

«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	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	(۵۳۳,۰۸۰)	(۳۷۵,۸۸۲)	(۴۸۷,۳۹۸)
سود سپرده اتكايي 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 بازاريابي وفروش	(۲,۲۴۲,۰۸۰)	(۱,۴۹۹,۲۹۶)	(۹۷۵,۰۳۱)
ملزومات بيمه اي	(۵۸۵,۸۰۴)	(۲۵۵,۶۶۷)	(۲۴۲,۹۸۶)
جمع	(۳,۳۶۰,۹۶۴)	(۲,۱۳۰,۸۴۵)	(۱,۷۰۵,۴۱۵)

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	۵۶۷	۵۵۷	۶۲۰
تعداد شعب شركت	۴۹	۴۹	۴۹
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۱۱۹	۱,۰۲۸	۱,۱۷۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۷۵۱	۵۰۴	۷۸۰

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	(۲,۰۰۸,۹۵۳)	(۱,۳۷۵,۱۳۹)	(۲,۰۹۴,۸۶۱)
استهلاك	(۲۰۱,۴۷۵)	(۱۶۳,۱۲۳)	(۱۴۶,۸۷۷)
انرژي	(۴۹,۶۸۶)	(۳۲,۱۴۴)	(۳۵,۹۱۶)
ملزومات	(۲۹,۷۳۲)	(۷,۸۲۷)	(۱۵,۷۲۳)
آگهي و تبليغات	(۶,۴۰۲)	(۴,۰۵۱)	(۵,۶۲۱)
حسابرسي	(۵,۲۵۲)	(۴,۸۰۵)	(۱۰,۱۹۵)
پاداش هيئت مديره	(۴,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	۰
اجاره	(۳۵,۸۰۵)	(۲۵,۳۵۹)	(۲۸,۶۴۱)
آموزش	(۱۹,۴۳۴)	(۸,۷۶۵)	(۴,۸۲۹)
بيمه و عوارض	(۱۷,۵۲۶)	(۱۱,۷۶۵)	(۱۵,۴۲۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۲,۱۳۲)	(۲,۳۸۲)	(۴,۵۲۱)
ساير	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حق الزحمه خريد خدمات	(۲۷۲,۵۵۸)	(۱,۷۰۳)	(۷,۵۲۰)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۲۹۸,۷۹۳)	(۴۷,۱۸۲)	(۵۲,۹۲۸)
هزينه مالي	(۱۵,۰۴۵)	(۱۲,۲۶۷)	(۱,۵۴۶)
هزينه غذا	(۸۵,۱۹۷)	(۴۱,۲۳۷)	(۱۱۰,۱۰۰)
هزينه سفر و ماموريت	(۱۵,۱۹۸)	(۷,۹۳۹)	(۲۲,۳۴۰)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۲۲,۶۴۱)	(۱۴,۷۷۸)	(۲۷,۶۵۴)
آبدارخانه و پذيرايي	(۱۲,۶۸۰)	(۱۲,۹۱۹)	(۱۳,۴۴۳)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۸۴,۶۳۱)	(۵۲,۹۵۹)	(۶۵,۲۸۵)
پست	(۸,۴۱۴)	(۵,۷۵۹)	(۵,۹۸۴)
تلفن و همراه	(۳,۰۷۸)	(۲,۶۰۷)	(۳,۶۱۲)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۵,۶۸۹)	(۵,۱۵۹)	(۱۰,۵۶۴)
چاپ و کپي و کتب نشريات	۰	۰	(۲۵۰)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۶۷۰)	(۲۵۶)	(۲۹۳)
پشتيباني نرم افزارها	(۸۲,۴۱۴)	(۳۱,۸۳۵)	(۱۵۰,۹۸۳)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۶۴,۷۸۵)	(۲۶۲,۵۸۴)	(۳۲۸,۳۲۶)
جمع	(۳,۵۷۲,۱۸۹)	(۲,۱۴۰,۵۴۴)	(۳,۱۶۳,۴۴۰)

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

افزايش احتمالی در هزينه های اداری و عمومی و ساير درآمد ها و هزينه های عملياتی متناسب با نرخ تورم در جامعه و تصميمات دولت قابل پيش بينی می باشد.
«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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۱,۳۳۳	۶۴,۳۱۵
سود (زيان) تسعير ارز	۲۴۶,۳۰۴	۱۷,۰۹۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
ساير	(۶۱,۳۷۱)	(۸,۴۲۰)
	۰	۰
درآمد اجاره	۶۶۰	۵۴۰
جمع	۱۹۶,۹۲۶	۷۳,۵۲۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶۵,۳۵۵	۲۵,۳۹۵	۶۵,۳۵۵	۲۵,۹۸۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۰	۹۴,۷۹۷	۲۶۱,۳۶۰	۹۶,۹۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۷۲۵,۹۱۵	۶۷۰,۶۴۰	۱,۷۲۵,۹۱۵	۶۸۶,۲۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۲۱۸,۵۳۰	۴۴۱,۹۶۸	۱,۲۱۸,۵۳۰	۴۵۲,۱۶۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۵۰,۹۱۰	۶۰۲,۶۳۹	۱,۵۵۰,۶۱۱	۶۱۶,۵۱۲
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۹۳,۷۲۹	۷۰,۲۶۷	۲۰۲,۷۸۷	۷۵,۲۴۹

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 (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)
۲,۳۵۴,۱۱۷	۱,۶۱۵,۲۷۴	۳,۲۳۰,۵۸۷	(۱,۷۸۵,۰۰۰)	۵۰

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 و پایدار

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 بیمه
«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.»