اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه اتکایي ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 11,500,000
نماد: اتکاي(اتکایي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳,۱۹۴,۷۶۹	۲,۲۷۳,۶۲۴	۵,۶۸۵,۱۶۶	۴۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸۰,۲۲۳)	(۹۱,۷۷۰)	(۱۶۱,۱۵۹)	۱۳
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳,۱۱۴,۵۴۶	۲,۱۸۱,۸۵۴	۵,۵۲۴,۰۰۷	۴۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۵۷,۲۲۳	۲۲۵,۴۵۲	۶۷۸,۴۲۵	۱۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۲۵,۲۰۹	۱۰,۷۴۸	(۱۰۰)
درآمدهای بیمه ای	۳,۳۷۱,۷۷۹	۲,۴۳۲,۵۱۵	۶,۲۱۳,۱۸۰	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱,۱۸۳,۱۴۲)	(۶۹۶,۴۵۸)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۷۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۷۸,۹۴۷	(۶۵۶,۳۳۵)	(۹۰,۸۴۷)	۱۴۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۰۴,۱۹۵)	(۱,۳۵۲,۷۹۳)	(۳,۰۸۷,۹۴۲)	۳۳
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱,۴۴۰)	(۱۱,۳۴۶)	(۷۸,۱۸۱)	(۸۹)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۲۵,۰۸۰	۱۳۷,۷۸۶	(۱۳۴,۳۴۷)	(۸۲)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷۵۶,۷۶۱)	(۶۱۶,۵۸۵)	(۱,۳۶۸,۳۸۵)	(۲۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۷۵۳,۱۲۱)	(۴۹۰,۱۴۵)	(۱,۵۸۰,۹۱۳)	(۵۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۷۱۴,۴۶۳	۵۸۹,۵۷۷	۱,۵۴۴,۳۲۵	۱۹۱
هزینه های اداری و عمومی	(۳۸۲,۸۱۰)	(۲۰۳,۳۱۵)	(۳۹۷,۲۷۲)	(۸۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۹۴۵,۷۸۸	۳,۵۵۲,۴۹۱	۵,۶۷۰,۷۲۳	(۴۵)
سود (زیان) عملیاتی	۳,۲۷۷,۴۴۱	۳,۹۳۸,۷۵۳	۶,۸۱۷,۷۷۶	(۱۷)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۵۸۴	۱,۲۱۷	۵,۶۰۰	۱۱۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۳,۲۸۰,۰۲۵	۳,۹۳۹,۹۷۰	۶,۸۲۳,۳۷۶	(۱۷)
مالیات بر درآمد	(۵۱۷,۲۸۹)	(۶۸۹,۱۹۸)	(۹۱۶,۹۸۹)	۲۵
سود (زیان) خالص	۲,۷۶۲,۶۳۶	۳,۲۵۰,۷۷۲	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۱۵)
عملیاتی (ریال)	۲۴۰	۲۸۳	۵۱۴	(۱۵)
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۴۰	۲۸۳	۵۱۴	(۱۵)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۴۰	۲۸۳	۵۱۴	(۱۵)
سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۲,۷۶۲,۶۳۶	۳,۲۵۰,۷۷۲	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۱۵)
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	۲,۷۶۲,۶۳۶	۳,۲۵۰,۷۷۲	۵,۹۰۶,۳۸۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵۰۰,۷۳۴	۳۴۶,۵۸۶	۴۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۷۳,۲۱۱	۱۲,۹۹۷	۱,۲۳۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۳۲۳,۱۷۰	۱,۵۱۸,۰۱۶	(۱۳)	مالیات پرداختنی	۱,۲۰۲,۶۰۸	۱,۵۷۴,۰۱۸	(۲۴)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۹۰۵,۲۱۶	۱,۴۹۵,۴۱۹	۲۷	سود سهام پرداختنی	۳۰۵,۶۷۰	۱۷,۷۷۱	۱,۶۲۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۷۹۶,۶۷۵	۱,۲۲۳,۱۴۹	۴۷	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۷,۵۱۸	۵۲,۶۵۵	۲۸	سایر پرداختنی‌ها	۹۶۲,۵۴۸	۳۰,۶۳۷	۳,۰۴۲

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۶,۵۳۰,۷۸۷	۲۵,۵۰۰,۲۶۴	۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۵,۳۸۵,۴۵۸	۵,۱۸۵,۴۵۴	۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵,۵۱۵	۳۲,۹۰۲	(۸۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱۲,۸۶۰	۱۹۲,۶۳۴	۱۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۲۴۳,۷۳۳	۱,۸۹۴,۰۷۷	۱۸
دارایی‌های نا مشهود	۲,۱۶۶	۲,۰۴۴	۶	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۳۵,۱۷۹	۲۹,۸۱۷	۱۸	سایر ذخایر فنی	۷۱۷,۷۹۸	۷۴۳,۸۷۸	(۳)
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۲۳,۰۸۱	۷۷,۸۰۳	۵۸
				جمع بدهی ها	۱۱,۱۱۹,۶۲۲	۹,۵۶۸,۵۳۷	۱۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱,۱۵۰,۰۰۰	۱,۰۹۵,۳۲۰	۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۰۴۷,۶۴۹	۱,۶۸۷,۹۳۳	۲۱
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۵۸۳,۰۳۰	۶,۵۳۴,۷۹۰	۱
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲۱,۳۳۷,۶۹۴	۲۰,۸۷۵,۰۵۸	۲
جمع داراييها	۳۲,۴۵۷,۳۱۶	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۲,۴۵۷,۳۱۶	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	

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 در۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	۰	۱۶,۵۶۸,۶۷۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	۰	۱۶,۵۶۸,۶۷۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
سود سهام مصوب										(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۳,۵۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
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					۲۹۵,۳۲۰					(۲۹۵,۳۲۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۹۰,۶۳۹				(۵۹۰,۶۳۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۵,۳۲۰	۱,۶۸۷,۹۳۳	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۵۳۴,۷۹۰	۰	۲۰,۸۷۵,۰۵۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۲,۷۶۲,۶۳۶		۲,۷۶۲,۶۳۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	۲,۷۶۲,۶۳۶		۲,۷۶۲,۶۳۶
سود سهام مصوب										(۲,۳۰۰,۰۰۰)		(۲,۳۰۰,۰۰۰)
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											۰	۰
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					۵۴,۶۸۰					(۵۴,۶۸۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۵۹,۷۱۶				(۳۵۹,۷۱۶)		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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	۲,۰۴۷,۶۴۹	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۵۸۳,۰۳۰	۰	۲۱,۳۳۷,۶۹۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۷۹۶,۲۴۳	۱,۰۴۴,۴۱۶	۱,۸۷۵,۵۸۸	۷۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۶۴,۲۹۱)	۰	(۱,۰۱۵,۱۲۲)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۱,۳۳۱,۹۵۲	۱,۰۴۴,۴۱۶	۸۶۰,۴۶۶	۲۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۲,۶۱۴)	(۵۱,۹۸۰)	(۹۰,۳۲۸)	۳۷
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	(۴۶۶)	(۱)	(۱,۵۸۱)	(۴۶,۵۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۰,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	(۱۰۰,۰۰۰)	۰	۱۰۰
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
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲,۵۱۸,۸۳۵	۳,۷۲۳,۴۴۷	۷,۶۹۰,۸۸۶	(۳۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱,۹۶۹,۳۱۵)	(۴,۶۷۸,۵۹۱)	(۸,۴۰۲,۵۷۸)	۵۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳۸,۱۲۲	۳۰,۳۶۱	۷۴۸,۰۳۱	۲۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۲۳۷,۱۷۶	۳۸۲,۳۳۱	۹۸۱,۶۸۹	(۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۸۰۱,۷۳۸	(۶۹۴,۴۳۳)	۹۲۶,۱۱۹	۲۱۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۱۳۳,۶۹۰	۳۴۹,۹۸۳	۱,۷۸۶,۵۸۵	۵۱۰
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	(۲,۰۱۲,۱۰۱)	(۹۶,۱۰۹)	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۱,۹۹۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۰۱۲,۱۰۱)	(۹۶,۱۰۹)	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۱,۹۹۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۲۱,۵۸۹	۲۵۳,۸۷۴	۱۷۶,۹۸۹	(۵۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۴۶,۵۸۶	۱۰۸,۶۶۲	۱۰۸,۶۶۲	۲۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۲,۵۵۹	۵۴,۹۹۰	۶۰,۹۳۵	(۴۱)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۵۰۰,۷۳۴	۴۱۷,۵۲۶	۳۴۶,۵۸۶	۲۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۱,۶۱۳,۷۲۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۳,۱۹۴,۷۶۹	۴,۸۸۳,۷۳۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۸۰,۴۲۹)	(۱۲۰,۲۱۸)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۸۰,۲۲۳)	(۲۸۶,۹۷۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۳۶,۵۳۶)	(۶۲۵,۶۲۰)	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۷۷۸,۰۶۵)	(۱,۴۴۷,۰۸۵)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۱,۱۸۳,۱۴۲)	(۴,۳۹۹,۸۵۸)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	۲۷۸,۹۴۷	۲۶۱,۰۵۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۰	۱,۸۴۳	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	(۱۴۱)	۳۵,۰۰۰
ذخایر حق بیمه	۵۶۳,۷۵۱	۹۳۸,۱۷۸	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۲,۲۴۳,۷۳۳	۶۲۵,۲۶۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۶۹۷,۲۱۰	۴,۱۵۵,۰۹۳	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۵,۳۹۰,۹۷۳	۱,۷۷۹,۰۲۷
سایر ذخایر فني	۲۵۶,۷۸۵	۴۳۵,۹۵۵	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۷۱۷,۷۹۸	۱۸۳,۶۳۰
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۲۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۲	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۹۰۵,۲۱۶	۹۴,۷۸۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۱,۶۱۱,۸۷۷	۰	۱,۲۷۹,۲۷۲	۰	۲۲۰,۷۲۸	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۱,۴۵۲,۰۲۵	(۵۳,۲۹۵)	۴۸۹,۷۸۳	(۵۶,۵۱۹)	۲,۰۱۰,۲۱۷	(۲۸,۴۸۱)
باربري	۴۲۲,۴۷۶	(۱۰,۳۶۷)	۲۱۳,۲۷۴	(۱۸,۶۳۶)	۴۲۱,۷۲۶	(۱,۳۶۴)
مسئولیت	۱۱۱,۷۷۵	۰	۱۰۳,۷۰۸	۰	۵۳,۲۹۲	۰
مهندسي	۸۵۲,۸۹۰	(۵۸,۷۳۶)	۴۳۱,۰۸۲	(۴۹,۵۷۹)	۹۲۸,۹۱۸	(۹۵,۴۲۱)
کشتي	۷۹,۱۲۴	(۲,۷۴۸)	۱۳۵,۹۹۱	(۱۵,۷۰۰)	۱۴,۰۰۹	(۴,۰۰۰)
هواپیما	۴۱۷,۲۵۲	(۱۴,۳۰۲)	۳۲۷,۴۴۹	(۳۷,۷۸۶)	۳۷۲,۵۵۱	(۲۱۴)
نفت و انرژي	۹۵۶,۴۵۸	(۳۱,۶۳۶)	۳۰۶,۹۹۲	(۲۸,۱۱۸)	۱,۳۴۳,۰۰۸	(۱۸,۸۸۲)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۹,۶۰۱	(۳۳۵)	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۷۰,۱۴۴	(۱,۵۵۰)	۱۹۸,۲۱۱	(۵,۱۴۸)	۲۰۹,۷۸۹	(۱۸,۱۵۲)
جمع	۶,۱۸۳,۶۲۲	(۱۷۲,۹۶۹)	۳,۴۸۵,۷۶۲	(۲۱۱,۴۸۶)	۵,۵۷۴,۲۳۸	(۱۶۶,۵۱۴)

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

پذیرش ریسک بر اساس اصول و موازین حرفه ای و فنی و ایجاد پرتفوی متنوع و متوازن از اهم راهبردهای مدیریت در قبول قراردادهای اتکایی است. همانند سالهای قبل انتظار می رود در پرتفوی شرکت، رشته آتش سوزی، نفت و انرژی، مهندسی و باربری بیشترین سهم را دارا باشند و شرکت بتواند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۹.۰۶۰ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه در خصوص محاسبات ذخایر فنی ، احتساب ذخایر به صورت یکساله و بر اساس روش فصلی ۱/۸ محاسبه میگردد. نظر به اینکه هزینه خسارت سهم نگهداری شامل مجموع خسارت پرداختی و ذخایر خسارت با کسر خسارت سهم اتکایی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور می بایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۱,۱۵۳,۹۷۹)	۰	(۴۴۹,۳۸۸)	۰	(۱,۰۰۰,۶۱۲)	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	(۹۷۰,۹۸۷)	۱۷,۹۵۷	(۲۴۱,۲۵۳)	۱۹۳,۷۸۴	(۱,۱۵۸,۷۴۷)	۳۶,۲۱۶
باربري	۰	۰	(۴۷,۰۷۵)	۳,۳۷۵	(۱۴,۹۲۵)	۹۸,۶۲۵
مسئولیت	۰	۰	(۳۰,۲۴۶)	۰	(۵۵,۶۵۴)	۰
مهندسي	(۲۴۶,۱۱۴)	۴,۸۱۳	(۱۷۶,۳۱۱)	۰	(۴۸۸,۶۸۹)	۶,۵۰۰
کشتي	(۱۲۹,۸۷۰)	۲۳,۸۰۴	(۸۱,۱۸۶)	۶۰,۸۳۵	(۲۳۸,۸۱۴)	۳,۳۶۵
هواپیما	۰	۰	(۴۵,۰۴۲)	۰	(۶۹,۹۵۸)	۲,۳۰۰
نفت و انرژي	(۴۸۴,۱۳۰)	۷,۸۷۵	(۱۱۴,۷۳۴)	۲۱,۱۲۵	(۲۵,۲۶۶)	۳,۶۷۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۱۲,۰۱۵)	(۱۴۵,۲۹۶)	۲,۰۹۳	(۱۷۲)	(۱,۳۴۷,۱۹۳)	۱۱۰,۳۷۲
جمع	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۹۰,۸۴۷)	(۱,۱۸۳,۱۴۲)	۲۷۸,۹۴۷	(۴,۳۹۹,۸۵۸)	۲۶۱,۰۵۳

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
	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	۳۲۱,۳۸۳	۰	۹۰,۵۲۰	۰	۲۰۷,۴۵۳	۶۳۹,۶۳۶	۰	۷,۳۶۷	۰	۱۶۱,۶۶۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۳۹۶,۶۳۰	۱۸,۷۹۳	۲,۳۱۱,۳۳۷	۱,۲۸۷,۴۶۰	۱۹۰,۶۵۲	۳۱۱,۴۸۳	۴۹,۴۵۴	۲,۳۹۰,۰۷۱	۱,۴۸۱,۲۴۴	۱۸۵,۸۹۴
باربري	۱۵۵,۸۰۱	۴,۲۵۱	۶۵۴,۱۴۳	۴,۱۹۳	۴۵,۵۲۸	۱۵۷,۷۱۳	۱۸,۳۴۵	۶۶۱,۴۷۴	۷,۵۶۸	۴۹,۴۵۲
مسئوليت	۲۳,۱۸۸	۰	۱۴,۱۲۷	۰	۱۳,۰۷۱	۵۳,۹۵۰	۰	۱۵,۱۴۸	۰	۱۶,۵۰۳
مهندسي	۳۱۳,۱۲۲	۱۴,۴۶۸	۶۱۴,۷۲۴	۴۹۵	۹۱,۰۴۲	۳۵۲,۰۰۴	۴۳,۴۲۳	۶۷۳,۱۴۵	۳۲۲	۹۶,۰۸۸
كشتي	۲۵,۵۶۹	۱,۰۰۱	۵۱۴,۱۵۹	۸۴,۰۳۸	۱۲,۸۴۵	۷۴,۰۲۰	۱۳,۷۳۷	۴۹۵,۴۲۸	۱۴۴,۸۷۴	۱۵,۴۰۰
هواپيما	۱۱۰,۷۵۴	۵,۲۱۳	۲۶,۲۸۵	۰	۳۱,۰۲۶	۱۷۸,۲۸۹	۳۳,۰۶۳	۵۸,۸۶۸	۰	۴۰,۰۰۲
نفت و انرژي	۴۳۹,۲۶۴	۱۱,۵۱۳	۸۹۱,۱۵۲	۹,۴۴۴	۱۲۸,۶۳۱	۳۱۳,۳۱۲	۲۴,۶۶۲	۹۹۵,۱۷۱	۳۰,۱۵۶	۱۲۴,۲۹۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۱,۱۹۷	۱۲۲	۲,۲۲۰	۰	۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۰۷,۱۶۹	۵۶۵	۹۹,۶۸۹	۵۳,۸۶۳	۲۱,۹۳۸	۱۶۳,۳۲۶	۴,۵۰۵	۹۴,۳۰۱	۵۳,۸۶۳	۲۸,۵۰۴
جمع	۱,۸۹۴,۰۷۷	۵۵,۹۲۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۱,۴۳۹,۴۹۳	۷۴۲,۸۷۸	۲,۲۴۳,۷۳۳	۱۸۷,۱۸۹	۵,۳۹۰,۹۷۳	۱,۷۱۸,۰۲۷	۷۱۷,۷۹۸

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

شرکت در مقام بیمه گر اتکایی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت ها در شرکت های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخایر فنی نیز شرکت حداکثر اهتمام خود را برای کسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخایر فنی خود را با محافظه کاری و در حد کفایت مطابق آیین نامه برآورد و در حسابها منظور می نماید.

«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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۱,۹۲۹,۱۰۴	۲۵۲,۹۲۸	۱۲,۹۸۱,۸۳۸	۱۵۶,۵۴۶
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۲۴	۵۹۰,۰۰۰	۸۰,۵۲۳
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱,۶۸۷,۹۰۷	۶۰۸,۶۷۴	۱,۵۰۶,۶۱۵	۲۸۳,۲۰۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۹۵,۴۳۵	۱,۰۳۶,۲۰۶	۷,۸۶۴,۵۱۶	۴۶۰,۰۸۸
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶۵۹,۱۴۷		۱۲۱,۱۹۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳,۵۸۷,۸۱۸	۴۰۸,۰۰۰	۳,۵۸۷,۸۱۸	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۰	۰	۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	۰
جمع	۲۵,۵۸۳,۲۷۵	۳,۱۲۳,۷۷۹	۲۶,۶۱۳,۷۹۸	۱,۱۰۱,۵۴۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۶۷۸,۴۲۵		۲۵۷,۲۳۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۴۴۵,۳۵۴		۸۴۴,۳۱۵

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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)
ساير شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۰	۲,۴۹۶,۵۳۴		۱۹۵,۲۵۴	۰	۲,۶۴۳,۷۵۶		۱۱۹,۶۷۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۱۲۵,۶۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۰,۵۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۵۵,۶۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴,۴۳۰	۰	۱۳۵,۹۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
چکاد توانگري	۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۰۸,۰۰۰	۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
فولاد خوزستان	۰	۱۳۰,۰۴۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۶۲۵	۰	۱۲۵,۸۷۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۵۹۳,۷۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۲,۰۰۰	۰	۵۸۹,۸۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
البرز دارو	۰	۲۹,۳۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۶۵۶	۰	۲۹,۳۵۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۰۳۲
داروسازي سبحان	۰	۹,۹۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۳۴	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۷۵۰,۰۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۹۶۰	۰	۷۵۰,۰۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي پارس	۰	۱۰۰,۱۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴,۰۲۴	۰	۷۱,۶۱۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۴۷۳,۰۴۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰,۳۸۴	۰	۴۶۵,۴۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۹۸,۵۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۶۰۰	۰	۹۹,۲۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک پاسارگاد	۰	۱۳۰,۹۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۰,۸۰۰	۰	۱۳۰,۵۰۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۱,۱۵۸,۸۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۸,۹۳۰	۰	۱,۲۶۱,۹۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۸,۱۹۲
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۲,۱۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶۴	۰	۲,۱۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي نوري	۰	۱۰۰,۳۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۴۸۰	۰	۱۰۰,۳۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت	۰	۱۵۸,۲۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۹۷۰	۰	۱۶۳,۶۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۵۶۲
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۴۳,۶۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۷۵	۰	۲۰,۵۷۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۸۴۶
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۴۳۲,۵۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۷۳۵	۰	۴۳۲,۵۱۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۱,۸۷۵
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰	۰	۵۴,۱۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۲۶۱,۸۷۷	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۳,۸۴۸	۰	۲۶۱,۸۷۷	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۷,۵۳۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۷	۰	۷۶,۶۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۲۰۰	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۷۰,۱۳۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶,۶۰۰	۰	۵,۲۱۲	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۳,۶۰۰
بیمه زندگي باران	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۷,۳۴۰	۰	۱۰۴,۲۳۷	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۶,۵۵۶
داروسازي کاسپین تامین	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۶۲۸	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۵۷۹
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۳۴۰	۰	۵۱,۰۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱,۸۷۶
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۰,۴۲۲	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۸۸۱	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۹,۲۵۸	۰	۱۷۲,۹۲۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۲,۳۰۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۷۹۸	۰	۴۱,۶۳۳	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۴۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۹	۰	۱۰۰,۴۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
جمع		۱۱,۲۸۳,۲۵۳		۱,۴۴۴,۲۰۶		۱۱,۴۵۲,۳۳۴		۴۶۰,۰۸۸

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

پیگیری مستمر تحولات اقتصادی ، سیاسی ، ملی و بین المللی و بازارهای سرمایه گذاری از جمله بازارهای مالی و پولی از طریق برگزاری جلسات شورای سرمایه گذاری و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری های شرکت به منظور به کارگیری موثر دارایی ها و کسب بازده مناسب از فعالیت های سرمایه گذاری در چارچوب ضوابط آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه از اهم راهبردها و راهکارهای سرمایه گذاری های شرکت می باشد. سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۳،۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد . هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری درآن متعاقبا تصمیم 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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۵۵۵	۵	۶۹۵
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱۷۲)	(۱۸۸)	(۱۱,۸۱۲)
سود(زيان)حاصل از تسعير ارز	۳,۲۲۵,۵۴۲	۱,۱۰۱,۶۶۱	۲,۸۹۸,۳۳۹
خالص هزينه كارشناسي خسارت	(۳۴,۹۰۸)	(۵۴,۰۴۹)	(۵,۹۵۱)
جمع	۳,۱۹۱,۰۱۷	۱,۰۴۷,۴۲۹	۲,۸۸۱,۲۷۱

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۷	۴۴	۴۷
تعداد شعب شركت	۰	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۰	۰	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲۹۷,۴۸۸)	(۲۸۲,۵۴۱)	(۲۲۱,۴۵۹)
استهلاك	(۱۵,۷۹۹)	(۱۳,۱۹۴)	(۸۰۶)
انرژي	(۲,۹۱۳)	(۱,۶۷۹)	(۱۳,۷۲۱)
ملزومات	(۵,۱۸۶)	(۱۰,۴۲۷)	(۵,۴۷۳)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۴,۷۱۱)	(۱,۰۹۷)	(۴,۷۰۳)
پاداش هيئت مديره	(۱۳,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰)	۰
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۶۳۴)	(۵۰۰)	(۵۳۰)

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۳۲۱)	(۴,۱۰۳)	(۹,۹۶۷)
ساير	(۳۷,۳۵۹)	(۳۳,۱۱۴)	(۱,۸۸۶)
حفظ و نگهداري ساختمان و اموال	(۳,۴۳۲)	(۱۱,۳۴۱)	(۳,۷۵۹)
حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي	(۲,۶۲۰)	(۲,۱۱۵)	(۱,۸۸۵)
حق عضويت	(۵,۴۳۱)	(۳,۴۹۶)	(۵۰۴)
هزينه كارمزد خدمات بانكي	(۱,۰۷۵)	(۱۶۳)	(۳۷)
هزينه كارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۱۸۳)	(۴۹۰)	(۴۶۰)
هزينه حق تمبر افزايش سرمايه	(۱۲۰)	(۱,۷۵۰)	(۲,۲۵۰)
جمع	(۳۹۷,۲۷۲)	(۳۸۲,۸۱۰)	(۲۶۷,۴۴۰)

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

با توجه به روند نسبی تورم ، هزينه های اداری و عمومی برای دوره شش ماهه آتی به شرح مبالغ فوق برآورد شده است.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
ساير درآمدهاي غير عملياتي	۵,۶۰۰	۲,۵۸۴
جمع	۵,۶۰۰	۲,۵۸۴

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۱۶۰,۹۲۱	۱,۵۴۴,۵۶۹	۱۰۵,۴۴۰	۴۳,۲۱۵
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵,۴۱۵,۴۳۰	۲,۱۷۹,۶۶۴	۹۰۰,۹۰۰	۴۰۲,۰۷۳
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۴,۰۱۶,۰۰۰)	(۱,۴۹۱,۸۸۷)	(۴۶,۹۷۲)	(۱۹,۳۲۵)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۵,۱۹۹,۵۳۸)	(۲,۱۰۲,۸۸۷)	(۶۰۶,۱۹۹)	(۲۷۴,۱۱۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۵,۹۴۱,۵۸۳	۶,۱۶۸,۶۵۹	۱۶,۳۳۵,۳۴۴	۶,۹۴۴,۷۵۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۲۸۱,۸۶۳	۶,۴۷۸,۹۴۴	۱۶,۱۳۵,۴۸۴	۷,۳۷۳,۶۱۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۳,۰۶۲)	(۵,۵۳۸)	(۱,۱۶۲,۴۲۸)	(۵۳۱,۲۰۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۶,۳۶۸)	(۱۷,۹۴۲)	(۲۷۵,۲۳۷)	(۱۱۷,۰۱۳)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی و با منشاء داخلی می باشند بر اساس نرخ سامانه سنا(نیما) تسعیر نموده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۶,۵۳۴,۷۹۰	(۲,۰۷۰,۰۰۰)	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۲,۳۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده است و بر اساس توصیه های موکد بیمه مرکزی ج.ا.ا و حسابرس مستقل شرکت، مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری نماید و در این راستا شرکت در دو سال اخیر از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود .با توجه به همچنان سیر صعودی نرخ ارز افزایش سرمایه مجدد از منابع تسعیر ارز مور تاکید شرکت می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

کلیه اطلاعات و توضیحات لازم به تفصیل در گزارش تفسیری ارائه شده است و موارد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»