اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه البرز	سرمایه ثبت شده: 46,000,000
نماد: البرز	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660314	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به در تاریخ : 1402/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

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 نشده	حسابرسی نشده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۱,۳۱۶,۵۸۹	۳۵,۱۸۳,۰۵۷	۷۶,۵۶۲,۵۷۳	۷۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸,۱۴۰,۱۶۹)	(۴,۶۹۶,۴۴۱)	(۱۰,۷۹۵,۰۰۷)	(۷۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۳,۱۷۶,۴۲۰	۳۰,۴۸۶,۶۱۶	۶۵,۷۶۷,۵۶۶	۷۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶,۳۹۲,۱۸۸	۳,۹۶۷,۳۵۶	۸,۲۱۷,۹۸۸	۶۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۸۵۲,۲۳۷	۹۶۵,۴۴۴	۲,۱۸۹,۲۶۵	۹۲
درآمدهای بیمه ای	۶۱,۴۲۰,۸۴۵	۳۵,۴۱۹,۴۱۶	۷۶,۱۷۴,۸۱۹	۷۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۹,۷۷۵,۶۱۷)	(۲۳,۳۵۴,۷۸۶)	(۶۲,۱۱۳,۷۶۴)	(۷۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴,۶۰۰,۷۶۹	۲,۶۱۷,۶۸۷	۸,۰۱۳,۱۳۸	۷۶
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۵,۱۷۴,۸۴۸)	(۲۰,۷۳۷,۰۹۹)	(۵۴,۱۰۰,۶۲۶)	(۷۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵۲۸,۱۲۵)	(۹۰,۸۵۰)	(۶۵۰,۸۳۰)	(۴۸۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۱۵۹,۱۷۲)	(۱,۱۵۴,۸۸۵)	۱۰۰,۰۶۳	(۸۷)
سایر هزینه های بیمه ای	(۶,۵۵۰,۲۶۰)	(۴,۷۰۲,۵۳۴)	(۱۰,۶۰۴,۸۵۱)	(۳۹)

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 نشده	حسابرسی نشده	
هزینه های بیمه ای	(۹,۲۳۷,۵۵۷)	(۵,۹۴۸,۲۶۹)	(۱۱,۱۵۵,۶۱۸)	(۵۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۷,۰۰۸,۴۴۰	۸,۷۳۴,۰۴۸	۱۰,۹۱۸,۵۷۵	۹۵
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۴۱۷,۷۵۷)	(۳,۶۵۳,۰۷۶)	(۸,۵۲۶,۰۷۸)	(۷۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۳۸۲,۲۶۳	۲,۰۱۲,۹۱۰	۷,۷۹۹,۲۵۷	۶۸
سود (زیان) عملیاتی	۱۳,۹۷۲,۹۴۶	۷,۰۹۳,۸۸۲	۱۰,۱۹۱,۷۵۴	۹۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۲,۹۲۳	(۱۰۵,۹۰۵)	۵۸۰,۵۰۳	۱۸۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۴,۰۶۵,۸۶۹	۶,۹۸۷,۹۷۷	۱۰,۷۷۲,۲۵۷	۱۰۱
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱۴,۰۶۵,۸۶۹	۶,۹۸۷,۹۷۷	۱۰,۷۷۲,۲۵۷	۱۰۱
عملیاتی (ریال)	۳۹۹	۲۰۳	۳۹۱	۹۷
غیر عملیاتی (ریال)	۳	(۳)	۱۷	۲۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۰۲	۲۰۰	۳۰۸	۱۰۱
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۰۲	۲۰۰	۳۰۸	۱۰۱
سرمایه	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدواز منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۴,۰۶۵,۸۶۹	۶,۹۸۷,۹۷۷	۱۰,۷۷۲,۲۵۷	۱۰۱
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	۱۴,۰۶۵,۸۶۹	۶,۹۸۷,۹۷۷	۱۰,۷۷۲,۲۵۷	

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	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۰,۳۴۳,۱۳۰	۴,۵۵۰,۲۷۹	۱۲۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۱۱۳,۷۲۱	۱,۵۷۵,۴۳۰	۹۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۷,۹۱۷,۰۵۴	۳۷,۴۴۳,۴۶۱	۵۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۰۸۵,۷۰۰	۴,۶۵۷,۵۹۹	۷۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۰۷۲,۴۴۸	۴۹۰,۲۳۰	۱۱۹	مالیات پرداختنی	۱,۳۹۴	۱,۳۹۴	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۹,۱۹۰,۴۵۸	۱۴,۴۲۱,۳۰۱	۳۳	سود سهام پرداختنی	۴,۱۷۳,۷۹۵	۲۱,۹۵۲	۱۸,۹۱۳
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۶۲۳,۶۵۴	۲,۸۵۰,۸۳۹	۹۷	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۷۷۸,۵۰۴	۲,۸۷۶,۶۱۶	(۳)	سایر پرداختنی‌ها	۵,۶۹۳,۱۲۲	۵,۴۸۲,۵۵۰	۴

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۸۴,۲۶۳,۴۰۰	۶۳,۹۵۶,۵۴۸	۳۲	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۲۷۹,۹۷۱	۵,۱۵۹,۱۹۱	۲	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۶,۹۴۶,۳۰۱	۲۱,۴۱۰,۹۰۸	۲۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴,۳۶۸,۹۲۵	۵,۴۱۱,۷۵۴	(۱۹)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۲۲۸,۶۷۴	۱۹,۰۱۲,۶۵۹	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۶۳,۰۱۶,۸۴۳	۴۲,۳۴۸,۵۹۲	۴۹
دارایی‌های نا مشهود	۲۶,۶۲۵	۲۹,۵۶۱	(۱۰)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۷,۷۹۸,۰۰۶	۹,۹۱۲,۹۱۶	۸۰
سایر دارایی ها	۸۹۲	۱,۳۹۷	(۳۶)	سایر ذخایر فنی	۱۱,۰۰۰,۹۱۷	۸,۳۱۴,۷۳۲	۳۲
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۳,۵۷۱,۰۹۲	۲,۸۶۵,۱۳۰	۲۵
				جمع بدهی ها	۱۴۷,۷۶۹,۸۱۶	۱۰۲,۰۰۲,۹۵۷	۴۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۲,۹۰۷,۳۴۰	۲,۲۰۴,۰۴۷	۳۲
				اندوخته سرمایه‌ای	۳,۴۳۸,۸۸۷	۲,۰۳۲,۳۰۰	۶۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۲۸۴,۸۹۷	۲۸۴,۸۹۷	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۶,۳۲۳,۸۷۰	۹,۲۶۷,۸۸۱	۷۶
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۵۷,۹۵۴,۹۹۴	۴۸,۷۸۹,۱۲۵	۱۹
جمع دارایي‌ها	۲۰۵,۷۲۴,۸۱۰	۱۵۰,۷۹۲,۰۸۲	۳۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۰۵,۷۲۴,۸۱۰	۱۵۰,۷۹۲,۰۸۲	

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	۲۸,۸۴۸,۸۵۶	۰	۰	۰	۱,۶۶۵,۴۳۴	۱,۴۵۵,۰۷۴	۰	۲۸۴,۸۹۷	۰	۹,۵۱۲,۹۵۸	۰	۴۱,۷۶۷,۲۱۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۸,۸۴۸,۸۵۶	۰	۰	۰	۱,۶۶۵,۴۳۴	۱,۴۵۵,۰۷۴	۰	۲۸۴,۸۹۷	۰	۹,۵۱۲,۹۵۸	۰	۴۱,۷۶۷,۲۱۹
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۰,۷۷۲,۲۵۷		۱۰,۷۷۲,۲۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۰,۷۷۲,۲۵۷		۱۰,۷۷۲,۲۵۷
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	۱۰,۷۷۲,۲۵۷		۱۰,۷۷۲,۲۵۷
سود سهام مصوب										(۳,۷۵۰,۳۵۱)		(۳,۷۵۰,۳۵۱)
افزایش (کاهش) سرمایه	۶,۱۵۱,۱۴۴		۰			(۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰		(۵,۶۵۱,۱۴۴)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
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				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۳۸,۶۱۳					(۵۳۸,۶۱۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۰۷۷,۲۲۶				(۱,۰۷۷,۲۲۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۴,۰۴۷	۲,۰۳۲,۳۰۰	۰	۲۸۴,۸۹۷	۰	۹,۲۶۷,۸۸۱	۰	۴۸,۷۸۹,۱۲۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱۴,۰۶۵,۸۶۹		۱۴,۰۶۵,۸۶۹
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	۱۴,۰۶۵,۸۶۹		۱۴,۰۶۵,۸۶۹
سود سهام مصوب										(۴,۹۰۰,۰۰۰)		(۴,۹۰۰,۰۰۰)
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					۷۰۳,۲۹۳					(۷۰۳,۲۹۳)		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						۱,۴۰۶,۵۸۷				(۱,۴۰۶,۵۸۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۹۰۷,۳۴۰	۳,۴۳۸,۸۸۷	۰	۲۸۴,۸۹۷	۰	۱۶,۳۲۳,۸۷۰	۰	۵۷,۹۵۴,۹۹۴

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 نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶,۷۱۶,۹۳۵	۱,۳۶۲,۲۴۷	۷,۸۴۹,۲۲۷	۳۹۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵۵,۰۸۳)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶,۶۶۱,۸۵۲	۱,۳۶۲,۲۴۷	۷,۸۴۹,۲۲۷	۳۸۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۵,۹۰۲	۱۶۶,۴۷۶	۲۸۹,۸۶۶	(۹۶)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۴۱۱,۳۱۰)	(۵۹۴,۲۲۴)	(۲,۰۰۰,۳۹۶)	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	۸۵۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	(۳,۰۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۴۰۵,۴۰۸)	(۴۲۷,۷۴۸)	(۱,۷۱۲,۶۸۰)	۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۶,۲۵۶,۴۴۴	۹۳۴,۴۹۹	۶,۱۳۶,۵۴۷	۵۶۹
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	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۷۹,۵۶۰)	(۱۶۲,۱۹۴)	۱۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷۴۸,۱۵۷)	(۱,۲۷۹,۶۱۹)	(۴,۳۶۶,۶۴۰)	۴۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۷۴۸,۱۵۷)	(۱,۳۵۹,۱۷۹)	(۵,۵۲۸,۸۳۴)	۴۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۵۰۸,۲۸۷	(۴۲۴,۶۸۰)	۶۰۷,۷۱۳	۱,۳۹۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۵۵۰,۲۷۹	۳,۳۳۰,۸۱۴	۳,۳۳۰,۸۱۴	۳۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۸۴,۵۶۴	(۵۵,۲۲۱)	۶۱۱,۷۵۲	۶۱۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۰,۳۴۳,۱۳۰	۲,۸۵۰,۹۱۳	۴,۵۵۰,۲۷۹	۲۶۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش 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	۲۶,۹۱۰,۶۹۰	۳۶,۴۸۵,۳۱۵	۵۶,۷۶۳,۴۴۴	۷۶,۵۶۲,۵۷۳	۶۱,۳۱۶,۵۸۹	۶۵,۴۸۹,۳۲۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۴,۷۹۳,۷۰۰)	(۵,۶۲۹,۰۵۴)	(۷,۸۸۲,۵۶۱)	(۱۰,۷۹۵,۰۰۷)	(۸,۱۴۰,۱۶۹)	(۹,۵۰۶,۴۵۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۴۶۸,۷۸۹)	(۳,۵۱۱,۱۷۷)	(۴,۹۴۴,۳۷۲)	(۶,۷۷۹,۸۶۵)	(۴,۳۵۲,۸۰۴)	(۶,۴۴۲,۱۸۳)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲۴,۵۳۷,۷۱۹)	(۲۵,۰۶۷,۴۳۷)	(۳۹,۴۴۰,۷۹۵)	(۶۲,۱۱۳,۷۶۴)	(۳۹,۷۷۵,۶۱۷)	(۵۰,۳۴۱,۱۴۷)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۴,۰۲۸,۴۹۸	۳,۷۴۴,۷۰۷	۵,۱۳۱,۶۷۹	۸,۰۱۳,۱۳۸	۴,۶۰۰,۷۶۹	۸,۴۰۹,۴۸۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۷۴۲,۱۴۶	۹۵۲,۲۹۰	۱,۳۵۷,۵۸۲	۲,۱۸۹,۲۶۵	۱,۸۵۲,۲۳۷	۱,۵۶۶,۸۹۴
ذخایر حق بیمه	۱۸,۱۶۴,۵۰۷	۲۶,۷۷۸,۳۵۳	۳۷,۹۲۷,۶۳۰	۵۲,۲۶۱,۵۰۸	۲۰,۸۱۴,۸۴۹	۵۳,۹۲۵,۵۹۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۲,۰۹۶,۳۶۷	۱۴,۰۰۱,۹۷۹	۱۸,۱۵۵,۱۲۹	۲۶,۸۲۲,۶۶۲	۳۱,۳۱۵,۲۲۶	۱,۵۱۹,۴۰۲

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير ذخاير فني	۴,۴۰۲,۹۴۷	۵,۶۸۳,۹۳۷	۷,۹۱۳,۰۶۷	۸,۳۱۴,۷۳۲	۱۱,۰۰۰,۹۱۷	۱,۸۹۸,۳۶۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۹۹۰,۲۱۱	۷,۳۶۰,۵۷۲	۹,۸۹۶,۵۹۹	۱۴,۴۳۱,۳۰۱	۱۹,۱۹۰,۴۵۸	۲,۳۴۸,۵۱۶

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	۲۵,۲۹۳,۲۷۹	(۲,۲۹۵,۱۷۱)	۳۱,۲۶۵,۷۷۳	(۲,۸۱۵,۴۰۲)	۱۶,۳۳۴,۱۱۵	(۱,۵۲۶,۶۴۵)
ثالث- اجباري	۱۹,۲۴۱,۲۶۳	(۱,۷۲۵,۷۶۲)	۱۲,۱۸۳,۷۳۰	(۱,۰۹۶,۵۴۷)	۱۳,۹۲۷,۴۳۷	(۱,۲۵۳,۴۶۹)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۱۹۸,۲۷۲	(۱۰۷,۵۸۳)	۹۰۳,۵۲۴	(۸۱,۳۱۸)	۹۲۵,۷۱۵	(۸۳,۳۱۴)
حوادث سرنشين	۲,۷۰۳,۰۸۲	(۲۴۲,۴۷۲)	۲,۰۰۰,۶۱۸	(۱۸۰,۰۵۷)	۱,۹۲۲,۹۵۲	(۱۷۳,۰۶۶)
بدنه خودرو	۷,۱۹۳,۸۳۵	(۶۵۶,۰۸۹)	۴,۴۱۳,۷۵۵	(۳۸۹,۱۰۲)	۵,۴۵۸,۵۳۲	(۴۹۳,۹۳۲)
آتش سوزي	۱۳,۵۷۶,۴۴۹	(۲,۶۷۶,۸۸۱)	۱۱,۸۳۳,۶۲۴	(۱,۸۷۷,۰۱۷)	۸,۱۳۰,۳۵۸	(۱,۸۵۵,۰۶۷)
باربري	۳,۴۱۰,۹۳۵	(۸۳۰,۷۰۷)	۱,۹۹۹,۹۵۶	(۷۹۲,۱۱۵)	۱,۴۶۸,۰۰۳	(۲۱۹,۴۱۵)
مسئوليت	۶,۳۴۰,۴۲۳	(۵۷۴,۹۹۱)	۴,۹۱۱,۳۹۳	(۴۳۹,۹۱۰)	۴,۳۰۷,۰۴۹	(۳۸۶,۸۹۷)
مهندسي	۲,۹۱۰,۸۹۶	(۶۹۷,۷۶۷)	۲,۶۵۹,۷۳۶	(۷۰۳,۱۶۰)	۱,۹۱۵,۹۷۷	(۵۰۵,۵۸۳)
كشتي	۲,۲۸۳,۶۶۶	(۶۷۰,۰۱۲)	۱,۶۷۸,۱۹۳	(۳۲۱,۴۵۹)	۱,۷۱۳,۸۹۸	(۵۸۳,۶۰۹)
هواپيما	۱,۵۰۴,۸۸۵	(۸۸۱,۴۳۳)	۱,۳۹۳,۳۴۷	(۱,۳۶۳,۹۵۳)	۱,۰۸۳,۱۹۷	(۳۳۶,۱۵۳)
نفت و انرژي	۲,۱۰۱,۴۲۹	(۱,۳۲۲,۸۶۳)	۲,۶۹۳,۱۰۶	(۷۰۰,۲۹۹)	۹۶۸,۸۱۶	(۹۷۲,۴۷۴)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۹۱۷,۹۷۵	(۶۴۴,۰۳۸)	۸,۸۶۸,۱۹۷	(۱,۵۷۸,۵۳۱)	۱,۶۶۴,۸۵۳	(۴۳۵,۹۶۹)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۶۰۳,۷۷۳	(۴۵۲,۸۳۷)	۱,۶۱۱,۸۸۹	(۲۷۵,۲۵۴)	۱,۶۰۵,۵۷۵	(۲۵۶,۴۸۹)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱,۰۹۳,۹۲۶	(۱۰۲,۶۷۹)	۴۱۱,۲۶۱	(۴۲,۲۵۱)	۱,۰۲۱,۶۷۱	(۹۳,۶۱۳)
جمع	۹۴,۳۷۳,۰۸۸	(۱۳,۸۸۱,۲۸۵)	۸۸,۸۲۷,۱۰۱	(۱۲,۶۵۶,۳۷۴)	۶۲,۴۴۷,۱۴۸	(۹,۱۷۵,۶۹۵)

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 میگردد که 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 بشرح زیر می باشد : ۱. نفوذ در بازار از طریق متمایز سازی خدمات از طریق بهبود مسیر تجربه مشتری ۲. توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره‌برداری از فناوری‌های دیجیتالی.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲۹,۵۱۵,۴۱۳)	۲,۷۳۶,۸۳۸	(۱۸,۹۹۲,۳۲۱)	۱,۷۱۳,۳۸۲	(۲۷,۶۵۵,۵۹۲)	۲,۶۱۲,۰۷۹
ثالث- اجباري	(۱۰,۹۹۹,۷۷۹)	۱,۱۰۷,۳۶۹	(۵,۱۲۶,۶۹۲)	۴۷۲,۹۹۴	(۹,۲۳۴,۴۴۹)	۹۶۳,۱۲۰
ثالث- مازاد و دیه	(۵۷۹,۱۲۲)	۶۰,۹۷۷	(۴۱۱,۸۵۴)	۳۶,۵۶۳	(۵۰۲,۷۶۵)	۵۴,۸۹۹
حوادث سرنشین	(۱,۴۱۴,۱۷۶)	۱۵۳,۰۲۵	(۶۲۳,۴۵۷)	۵۹,۲۹۴	(۱,۴۵۶,۰۳۵)	۱۴۸,۶۵۵
بدنه خودرو	(۴,۵۱۲,۶۸۳)	۴۴۳,۵۴۹	(۳,۲۹۶,۰۳۹)	۲۹۶,۲۱۰	(۳,۶۱۴,۵۶۲)	۳۸۳,۰۲۹
آتش سوزي	(۲,۹۰۵,۶۶۰)	۱,۰۳۶,۴۵۵	(۱,۴۳۳,۹۰۱)	۸۹۲,۲۷۴	(۲,۵۵۸,۸۹۴)	۵۳۱,۹۶۵
باربري	(۶۱۱,۴۳۴)	۷۱,۹۴۷	(۲۸۲,۹۳۷)	۱۸۷,۷۵۲	(۳۷۵,۹۷۶)	۵۲,۰۴۵
مسئوليت	(۲,۳۳۵,۹۷۸)	۲۴۱,۱۴۰	(۱,۱۶۴,۶۴۸)	۱۰۷,۸۴۸	(۲,۵۲۲,۷۳۰)	۲۷۲,۷۹۵
مهندسي	(۶۰۵,۴۸۵)	۱۰۰,۶۶۹	(۳۲۴,۹۵۴)	۹۸,۸۰۲	(۶۸۱,۷۰۳)	۶۸,۵۶۷
كشتي	(۷۶۸,۷۹۸)	۸۵,۶۶۸	(۴۸۸,۲۳۲)	۴۴,۳۰۰	(۶۶۴,۷۳۹)	۸۴,۱۷۷
هواپيما	(۷۳,۱۰۸)	۱۰,۳۱۵	(۶۴,۲۹۷)	۱۱,۱۴۳	(۵۵,۹۷۷)	۵,۸۲۷
نفت و انرژي	(۱۵۹,۱۴۴)	۰	(۳۸,۷۹۷)	۲۷,۹۷۲	(۳۲۷,۳۹۵)	۸,۶۴۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸۶۳,۱۸۷)	۲۶۱,۳۱۲	(۹۴۶,۴۵۴)	۲۱۸,۶۱۸	(۲,۱۶۹,۴۰۱)	۶۵۳,۸۲۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۴۶۵,۷۸۹)	۲۸۵,۶۷۹	(۹۹۳,۶۴۰)	۱۷۵,۸۸۴	(۹۳۶,۸۳۸)	۱۳۲,۹۹۲
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ساير	(۱۱۳,۱۱۲)	(۲۰,۲۲۹)	(۵۲,۰۰۱)	۴,۷۸۱	(۱۴۶,۳۲۳)	۱۵,۴۵۵
جمع	(۵۶,۹۲۲,۸۶۸)	۶,۵۷۴,۷۱۴	(۳۴,۲۴۰,۲۲۴)	۴,۳۴۷,۸۱۷	(۵۲,۹۰۳,۳۷۹)	۵,۹۸۸,۰۷۲

ذخاير فني

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۱,۸۴۲,۰۱۹	۱,۲۹۸,۰۲۵	۸,۰۰۲,۱۳۳	۲۳۴,۶۲۰	۲,۳۵۱,۸۲۲	۲۲,۹۹۱,۳۷۶	۲,۴۶۱,۹۷۵	۸,۰۳۹,۵۲۵	۳۹۸,۵۱۹	۳,۲۰۵,۳۳۳
ثالث- اجباري	۶,۸۳۸,۵۱۲	۷۵۱,۴۴۹	۳,۵۹۸,۶۱۰	۳۴۰,۹۰۶	۱,۹۴۱,۱۵۰	۷,۹۸۹,۹۲۰	۸۸۱,۵۱۵	۵,۰۸۱,۵۴۱	۴۹۱,۲۴۹	۲,۲۷۳,۷۶۶
ثالث- مازاد و ديه	۵۰۸,۷۱۵	۵۴,۷۵۰	۵۰,۲۲۲	۴,۴۴۸	۹۰,۱۴۶	۶۶۶,۶۹۷	۷۱,۹۶۳	۷۰,۸۰۵	۶,۴۱۳	۱۱۴,۸۱۳
حوادث سرنشين	۱,۲۳۴,۳۸۶	۱۲۹,۹۶۵	۵۶۴,۵۲۰	۵۴,۵۳۳	۲۵۵,۷۳۸	۱,۶۲۹,۴۷۱	۱۷۲,۲۱۶	۸۲۵,۳۹۰	۷۹,۳۰۱	۳۱۰,۲۵۵
بدنه خودرو	۳,۹۳۲,۹۸۸	۴۰۸,۳۴۵	۱,۲۲۲,۱۴۶	۹۵,۲۰۱	۶۲۲,۵۸۲	۴,۴۳۱,۵۸۶	۴۵۰,۵۶۳	۲,۰۳۷,۷۸۴	۱۴۱,۵۲۰	۷۴۰,۴۱۵
آتش سوزي	۶,۳۴۳,۵۱۷	۱,۵۳۹,۰۰۹	۲,۱۲۶,۷۳۲	۹۴۱,۴۶۸	۷۱۰,۸۰۷	۹,۴۵۷,۸۰۹	۱,۸۴۵,۰۲۷	۳,۵۹۰,۷۱۷	۵۲۱,۱۰۲	۱,۰۰۹,۲۴۱
باربري	۱,۴۱۱,۴۳۰	۲۵۱,۵۰۹	۱,۳۲۳,۶۴۶	۸۲۵,۰۵۰	۱۹۵,۶۰۰	۱,۶۷۰,۰۹۹	۷۶۶,۴۲۵	۱,۷۸۲,۱۱۵	۸۳۳,۵۱۰	۲۳۱,۸۲۵
مسئوليت	۲,۸۷۴,۵۵۴	۳۰۴,۵۸۰	۲,۵۹۰,۳۶۸	۲۴۵,۷۶۸	۵۷۴,۱۶۳	۳,۹۳۷,۵۵۰	۴۱۴,۲۰۷	۲,۲۳۳,۹۴۹	۲۷۸,۲۸۳	۷۰۸,۰۱۷
مهندسي	۲,۱۰۳,۷۷۰	۳۹۸,۶۱۱	۲,۸۴۶,۰۳۲	۴۷۹,۲۱۰	۲۳۰,۳۰۹	۲,۸۶۴,۱۴۰	۶۲۲,۳۸۲	۲,۴۶۹,۷۲۹	۵۲۹,۱۱۸	۲۸۲,۲۶۰
كشتي	۱,۰۹۸,۳۰۹	۴۱۳,۹۴۲	۱,۶۰۲,۳۳۱	۳۲۸,۵۷۹	۱۰۹,۲۳۵	۱,۳۷۳,۷۴۴	۳۵۷,۱۸۱	۱,۴۲۱,۹۲۲	۲۶۹,۴۵۰	۱۴۹,۹۵۰
هواپيما	۷۱۴,۶۶۷	۴۳۴,۹۷۲	۱۹۵,۵۵۸	۴۲,۹۸۲	۶۰,۶۶۲	۱,۱۸۲,۶۷۲	۱,۱۱۴,۳۳۵	۲۶۶,۲۳۳	۴۹,۱۴۵	۶۱,۵۱۷
نفت و انرژي	۱,۰۹۰,۸۲۷	۷۹۵,۰۰۸	۲,۱۳۹,۸۸۲	۶۵۱,۶۱۳	۱۶۳,۴۱۷	۲,۱۸۲,۹۸۳	۸۴۶,۶۷۰	۳,۰۰۱,۴۴۸	۸۱۴,۰۰۶	۲۲۰,۹۳۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۰,۲۹۵,۱۹۰	۲,۸۷۴,۴۹۱	۰	۰	۸۲۱,۴۹۵	۱۸,۴۳۴,۶۲۷	۴,۳۳۰,۳۹۹	۰	۰	۱,۴۵۳,۹۰۷
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۳۸۸,۴۰۱	۲۸۰,۱۹۸	۴۵۹,۸۸۷	۷۹,۸۱۱	۱۴۷,۴۰۴	۱,۵۶۷,۱۲۶	۳۱۵,۵۹۶	۳۹۲,۴۸۳	۷۰,۱۲۴	۱۸۷,۲۹۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
ساير	۵۸۴,۲۲۳	۶۲,۹۴۱	۱۰۰,۵۹۵	۹,۳۱۷	۴۰,۲۰۲	۴۳۵,۰۴۹	۴۹,۶۳۰	۱۰۱,۵۸۵	۸,۶۳۴	۵۱,۲۷۲
جمع	۵۲,۲۶۱,۵۰۸	۱۰,۰۸۷,۷۹۵	۲۶,۸۲۲,۶۶۲	۴,۳۳۳,۵۰۶	۸,۳۱۴,۷۳۲	۸۰,۸۱۴,۸۴۹	۱۴,۷۰۰,۰۸۴	۳۱,۳۱۵,۲۲۶	۴,۴۹۰,۳۷۴	۱۱,۰۰۰,۹۱۷

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای شرکت در شش ماهه سال۱۴۰۲ به مبلغ ۱۲۳,۱۳۰,۹۹۲ میلیون ریال می باشد که نسبت به سال ۱۴۰۱ مبلغ۳۵,۷۳۲,۰۹۰ میلیون ریال افزایش یافته است . این ذخایر برای پوشش کامل خسارت های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی های انجام شده پوشش کامل خسارت های احتمالی را خواهد داد .

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

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۲۸,۶۵۳,۹۴۹	۳,۵۱۱,۵۸۲	۳۴,۹۰۲,۹۲۶	۲,۵۰۲,۶۵۴
اوراق مشاركت	۸,۸۱۵,۳۱۶	۱,۲۶۵,۰۴۹	۹,۷۷۲,۰۰۲	۳۴۳,۱۲۲
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۷,۶۲۴,۰۶۸	۹۲۶,۶۹۷	۱۴,۲۵۵,۹۹۵	۱,۶۴۲,۲۸۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۸,۴۱۶,۹۲۲	۳,۶۰۴,۵۳۴	۲۴,۵۵۶,۱۸۴	۳,۷۰۳,۰۴۴
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۹۷۰,۸۹۴		۱,۳۶۱,۱۰۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳۷۶,۲۹۳	۵۰,۷۱۴	۶۷۶,۲۹۳	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۸۷۶,۶۱۶	۲۱۰,۰۱۵	۲,۷۷۸,۵۰۴	۱۲۸,۴۳۲

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
مشارکت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۵,۱۵۹,۱۹۱	۲۶۸,۰۷۷	۵,۲۷۹,۹۷۱	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷۱,۹۲۲,۳۵۵	۱۲,۸۰۷,۵۶۲	۹۲,۳۲۱,۸۷۵	۹,۶۸۰,۶۴۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۸,۲۱۷,۹۸۸		۶,۳۹۲,۱۸۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۴,۵۸۹,۵۷۴		۳,۲۸۸,۴۵۳

تشريح وضعيت شرکت‌های سرمايه پذير (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شرکت‌ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
جمع		۰		۰		۰		۰

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص سرمايه گذاری‌های شرکت

پس از آزاد شدن نرخ‌های حق‌بيمه و حذف نظام تعرفه، رقابت غير فنی بين بيمه‌گران بازار بيمه کشور سبب کاهش نرخ حق‌بيمه در بازار بيمه‌ای کشور شد و عملکرد اغلب رشته‌های بيمه‌ای در بازار از نقطه سربه‌سر فراتر رفته و با زيان عملياتی مواجه است. از اين‌رو بخش عمليات بيمه‌گری به بخش تأمين منابع سرمايه‌گذاری تبديل شده تا اينکه خود بتواند سود عملياتی را برای شرکت بيمه ايجاد کند و به تبع آن بخش سرمايه‌گذاری شرکت در ايجاد سودآوری شرکت اهميت ويژه‌ای دارد. سياست شرکت در حوزه سرمايه‌گذاری در سال ۱۴۰۲ از طرق زير دنبال خواهد شد: ادامه اجرای سرمايه‌گذاری در املاک واجد شرايط. اين امر بر اساس مصوبه‌های هيأت مديره توسط مديريت ساختمان و پشتيبانی شرکت زير نظر معاونت توسعه منابع و پشتيبانی پی‌گيری و اجرا خواهد شد. انتخاب ترکيب بهينه سرمايه‌گذاری در بخش‌های مختلف بانکی، بورسی و غيربورسی. اين امر بر اساس تصميمات شورای سرمايه‌گذاری و توسط مديريت سرمايه‌گذاری شرکت زير نظر معاونت توسعه منابع و پشتيبانی پی‌گيری و اجرا خواهد شد.

«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 بيمه‌ای

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	(۳,۴۲۹,۴۲۷)	(۲,۱۷۹,۵۸۷)	(۲,۴۶۷,۲۲۰)
سود سپرده اتکايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکايي واگذاري	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير	(۳۹۵,۵۵۹)	(۱۷,۸۶۹)	(۴۵۶,۸۰۲)
سود (زيان) تسعير ارز دارايي و بدهي هاي ارزي عملياتي	۴,۴۵۱,۲۸۵	۶۴۷,۸۴۵	۵۲,۱۵۵
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۱,۲۴۱,۷۰۲)	(۵۵۴,۰۳۵)	(۷۴۵,۹۶۵)
هزينه سهم مشاركت در منافع	(۶۵۰,۸۳۰)	۴۱۰,۸۷۸	(۶۰۴,۷۱۱)
جمع	(۱,۲۶۶,۱۳۳)	(۱,۶۹۲,۷۶۸)	(۴,۲۲۲,۵۴۳)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱,۵۶۶	۱,۶۴۱	۱,۵۸۰
تعداد شعب شرکت	۵۵	۵۵	۵۹
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۳,۶۱۹	۳,۶۸۵	۳,۱۳۴
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۳۵۴	۱,۱۵۰	۱,۲۵۳

هزینه 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	(۱,۹۹۸,۱۷۴)	(۱,۵۴۸,۲۹۴)	(۱,۵۴۸,۲۹۴)
استهلاک	(۳۹۲,۰۲۲)	(۱۹۶,۵۱۹)	(۲۳۴,۷۰۵)
انرژي	(۴۹,۸۵۰)	(۳۰,۸۶۴)	(۳۰,۸۶۴)
ملزومات	(۱۱۹,۵۶۳)	(۷۶,۱۲۳)	(۷۶,۱۲۳)
آگهي و تبليغات	(۲۶۲,۲۰۶)	(۲۹۴,۰۱۶)	(۳۲۹,۴۰۴)
حسابرسي	(۱۶,۶۱۸)	(۱۵,۳۰۹)	(۱۵,۳۰۹)
پاداش هيئت مديره	(۸,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	۰
اجاره	(۵۷,۹۳۴)	(۹,۵۲۱)	(۹,۵۲۱)
آموزش	(۷,۶۵۰)	(۶,۲۲۸)	(۴۳,۳۳۶)
بيمه و عوارض	(۳۶,۸۲۹)	(۳۹,۱۱۶)	(۳۹,۱۱۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷۵,۵۳۷)	(۶۴,۴۲۹)	(۶۰,۴۲۹)
ساير	(۱۳۱,۵۰۴)	(۱۷۹,۲۴۳)	(۱۰۲,۷۴۵)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه حقوقي	(۱,۴۰۱,۲۸۰)	(۳۱,۲۴۳)	(۳۱,۲۴۳)
هزينه مزاياي پايان خدمت	(۶۹۷,۶۶۸)	(۸۶۹,۰۱۸)	(۲۵۲,۰۰۶)
عيدي ، پاداش و كمک هاي غيرنقدي	(۵۸۵,۳۴۶)	(۵۴۶,۰۱۴)	(۵۶۲,۰۱۶)
سهم كارفرما از بيمه و بازنشستگي	(۵۵۵,۶۶۵)	(۴۶۸,۸۸۳)	(۴۶۸,۸۸۳)
اضافه كاري	(۲۸۷,۲۷۵)	(۵۰۶,۴۳۲)	(۵۰۶,۴۳۲)
كارانه كاركنان	(۸۴,۳۳۳)	(۳۶۱,۲۷۸)	(۳۶۱,۲۷۸)
سهم كارفرما از ذخيره پس انداز كاركنان	(۵۱,۹۴۴)	(۵۹,۷۰۵)	(۵۹,۷۰۵)
حق بيمه تكميلي كاركنان	(۶۲۶,۰۸۲)	(۲۶,۸۶۹)	(۲۶,۸۶۹)
هزينه خدمات برون سپاري	(۲۳۸,۱۸۰)	(۵۲۳,۱۳۵)	(۵۲۳,۱۳۵)
هزينه ناهار رستوران و پذيرايي	(۱۴۳,۰۳۸)	(۱۷۸,۱۵۱)	(۱۷۸,۱۵۱)
سفر و ماموريت	(۱۰۷,۶۸۷)	(۱۲۵,۶۶۰)	(۱۲۵,۶۶۰)
تعميرات و نگهداري	(۵۹,۴۵۹)	(۸۳,۱۳۵)	(۸۳,۱۳۵)
كارمزد و هزينه هاي مالي	(۳۲,۰۱۰)	(۸۳,۹۷۵)	(۸۳,۹۷۵)
هزينه پست تلفن و نمابر	(۶۹,۷۹۶)	(۱۸,۳۷۰)	(۱۸,۳۷۰)
هزينه اينترنت	(۱۹,۰۹۳)	(۱۲,۸۴۴)	(۱۲,۸۴۴)
خريد خدمات كارشناسي غيربيمه اي	(۳۳۰,۵۳۵)	(۲۴,۷۸۲)	(۲۴,۷۸۲)
هزينه بازخريد مرخصي كاركنان	(۲۸,۸۵۴)	(۱۴,۰۴۴)	(۱۴,۰۴۴)
هزينه پوشاک كاركنان	(۵۱,۹۴۶)	(۱۶,۵۵۷)	(۱۶,۵۵۷)
جمع	(۸,۵۲۶,۰۷۸)	(۶,۴۱۷,۷۵۷)	(۵,۸۳۸,۹۳۱)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاي اداري و عمومي و ساير درآمد (هزينه)هاي عملياتي

باتوجه به اینکه بخش عمده هزینه های عمومی و اداری شامل حقوق و دستمزد کارکنان می باشد لذا افزایش آن در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه می باشد و سایر هزینه ها نیز در حد نرخ تورم افزایش می یابد ، که برآورد می شود هزینه های اداری و عمومی تا پایان سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۵,۸۳۸,۹۳۱ میلیون ریال افزایش یابد.

«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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۲۴۴,۱۱۹	۴,۱۹۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۶۱۱,۷۵۲	۲۸۴,۵۶۴
سایر	(۱۲۲,۱۰۷)	۰
سایر درآمدهاي غیرعملیاتي	۲۱,۷۰۵	۱۵,۴۲۳
سایر هزینه هاي غیرعملیاتي	(۱۷۴,۹۶۶)	(۲۱۱,۲۵۴)
جمع	۵۸۰,۵۰۳	۹۲,۹۲۳

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۷۰۹,۴۵۰	۶۲۰,۰۲۸	۲۸۹,۹۶۹	۱۰۷,۶۰۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳,۶۶۴,۱۰۶	۱,۴۲۳,۷۶۵	۱,۴۲۱,۵۶۸	۵۶۵,۲۰۵
منابع ارزی طی دوره	پوند	۹۰۲	۳۹۸	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۵۵۱,۱۶۷	۱۹۹,۹۱۲	(۱۳۶,۰۹۳)	(۵۰,۵۰۱)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۴,۱۸۸,۷۷۲	۱,۶۲۷,۶۳۵	۵۳۵,۶۸۰	۲۱۲,۹۸۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۰,۵۲۷,۶۹۹	۳,۴۶۸,۳۲۸	۱۳,۷۹۱,۱۵۵	۴,۷۵۴,۹۸۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۲,۱۶۵,۹۲۷	۱۵,۶۶۱,۸۶۹	۴۴,۲۳۵,۵۷۳	۱۶,۸۶۹,۲۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	(۳۹,۴۰۹)	(۸۲۰)	(۲۹,۶۰۸)	۴,۰۸۱
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۲۳,۷۹۷	۲,۳۵۰	۹۶,۱۲۰	۹,۷۱۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲,۱۲۸,۸۴۶	۷۷۲,۱۴۵	۲,۷۶۲,۲۳۸	۱,۰۲۴,۹۹۷
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۷,۶۲۵,۱۲۲	۲,۹۶۲,۹۰۵	۷,۵۳۷,۲۹۸	۲,۹۹۶,۷۷۷
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۴,۳۲۹	۱۵,۱۶۵	۲۰,۱۰۷	۹,۲۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۱۶۳,۲۳۰)	(۱۶,۱۲۱)	(۱۸۴,۸۴۴)	(۱۸,۶۷۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱,۰۶۷,۴۰۹	۵۶,۲۰۹	(۵۶۲,۱۵۸)	(۲۸,۶۴۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۲۶,۸۶۸)	(۶۶۸)	(۲۶,۸۶۸)	(۷۶۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	(۲,۲۸۱)	(۱۲۰)	(۱,۶۲۲,۴۶۹)	(۸۲,۶۷۸)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	(۳۸,۶۷۳)	(۳,۹۰۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۳,۷۳۳	۱۴

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی شرکت با نرخ ارز نیمایی (نرخ قابل دسترس) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده اند نیز با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله ، تسعیر شده 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)
۹,۲۶۷,۸۸۱	۱,۰۷۷,۲۲۶	۱۰,۷۷۲,۲۵۷	(۴,۹۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

پیگیری وصول مطالبات شرکت و فروش نقدی بیمه نامه ها در حد امکان در الویت برنامه های شرکت قرار دارد.

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به اعلام موارد فوق توضیح بااهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»