

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دانا	سرمایه ثبت شده: 19,457,022
نماد: دانا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660313	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1401/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۷۵,۲۶۷,۱۳۴	۳۳,۹۱۲,۷۰۶	۶۳,۲۷۶,۶۵۱	۱۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶,۲۵۳,۱۷۱)	(۵,۰۴۷,۱۸۷)	(۹,۲۹۹,۷۶۳)	(۲۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۹,۰۱۳,۹۶۳	۲۸,۸۶۵,۵۱۹	۵۳,۹۷۶,۸۸۸	۱۳۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۶۴۵,۸۶۷	۱,۱۸۷,۶۹۵	۳,۴۷۷,۹۶۴	۳۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۷۰۹,۰۴۲	۷۱۳,۹۳۸	۱,۳۸۷,۷۲۳	۱۳۹
درآمدهای بیمه ای	۷۲,۳۶۸,۸۷۲	۳۰,۷۶۷,۱۵۲	۵۸,۸۴۳,۵۷۵	۱۳۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۲,۰۷۹,۳۳۷)	(۲۳,۴۵۳,۸۷۸)	(۸۱,۰۳۹,۸۴۳)	(۱۲۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴,۷۵۰,۹۳۹	۳,۴۸۰,۰۱۸	۱۶,۶۱۵,۰۴۶	۳۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۷,۳۲۸,۳۹۸)	(۱۹,۹۷۳,۸۶۰)	(۶۴,۴۳۴,۷۹۶)	(۱۳۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۲۵,۴۱۵)	(۵۹,۰۹۰)	(۲۶۰,۵۰۶)	(۱۱۲)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۷۴۰,۹۴۶)	(۷۶۴,۲۰۱)	(۱,۸۴۰,۷۱۲)	(۲۵۹)
سایر هزینه های بیمه ای	(۸,۱۱۵,۴۳۰)	(۵,۹۴۳,۲۶۳)	(۱۳,۲۸۰,۹۱۱)	(۳۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۰,۹۸۱,۷۹۱)	(۶,۷۶۶,۶۵۴)	(۱۵,۳۸۲,۱۲۹)	(۶۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	۱۴,۰۵۸,۶۸۳	۴,۰۲۶,۶۳۸	(۲۰,۹۶۴,۳۵۰)	۲۴۹
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۳۸۲,۴۶۷)	(۳,۵۳۱,۳۷۲)	(۷,۲۳۵,۶۱۱)	(۵۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۶۲,۸۷۳	۴۷,۲۴۵	۴۳۷,۷۸۱	۱,۰۹۱
سود (زیان) عملیاتی	۹,۲۳۹,۰۸۹	۵۴۲,۵۱۱	(۲۷,۷۶۲,۱۸۰)	۱,۶۰۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۳۹,۴۳۴)	(۹۰,۷۱۹)	(۵۱۹,۲۵۲)	۶۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۹,۲۰۹,۶۶۵	۴۵۱,۷۹۲	(۲۸,۲۸۱,۴۳۲)	۱,۹۳۸
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۹,۲۰۹,۶۶۵	۴۵۱,۷۹۲	(۲۸,۲۸۱,۴۳۲)	۱,۹۳۸
عملیاتی (ریال)	۵۰۴	۲۸	(۱,۵۰۲)	۱,۷۰۰
غیر عملیاتی (ریال)	(۲)	(۵)	(۳۷)	۶۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۰۲	۲۳	(۱,۵۳۹)	۲,۰۸۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۷۳	۲۳	(۱,۴۵۴)	۱,۹۵۷
سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
-----	-----------------------------	--	---	---------------

شرح	حدودار منتهی شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه حساب دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه حساب سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۹,۲۰۹,۶۶۵	۴۵۱,۷۹۲	(۲۸,۲۸۱,۴۳۲)	۱,۹۳۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۱۵,۹۰۲,۳۹۰	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	۱۵,۹۰۲,۳۹۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۹,۲۰۹,۶۶۵	۴۵۱,۷۹۲	(۱۲,۳۷۹,۰۴۲)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۷,۱۷۷,۱۸۵	۱۲,۴۲۴,۴۴۵	۳۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۱,۶۶۹,۷۷۴	۵,۸۸۱,۶۲۴	۹۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۹,۷۰۹,۸۷۰	۲۵,۶۲۳,۱۶۶	۲۵۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۱۳۰,۳۶۵	۷۴۱,۰۵۳	۸۶۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۳۶۹,۱۹۷	۴,۸۴۷,۹۷۶	(۱۰)	مالیات پرداختنی	۳۴۶	۳۴۶	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۰,۱۷۷,۴۰۴	۲۳,۱۲۲,۱۲۶	۳۱	سود سهام پرداختنی	۹,۱۷۰	۳۵,۶۹۶	(۷۴)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۳۵۹,۱۱۶	۳,۶۶۵,۳۳۶	۴۳	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۴,۸۵۷,۷۳۳	۴,۵۰۵,۳۶۶	۸	سایر پرداختنی‌ها	۸,۹۵۴,۵۰۲	۸,۸۸۸,۹۳۲	۱

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۳,۹۴۰,۹۴۳	۱۳,۵۴۵,۹۲۹	۷۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۵,۹۷۲,۲۶۱	۲۳,۲۳۰,۳۳۱	۵۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۷۹,۴۸۹	۱۰,۶۳۹,۷۰۸	(۹۲)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰,۴۹۴,۸۴۳	۲۰,۲۵۴,۵۴۵	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۹,۳۸۵,۳۷۲	۲۳,۵۴۱,۸۲۵	۱۶۶
دارایی‌های نا مشهود	۳۱۴,۵۸۱	۲۹۷,۴۶۹	۶	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۶,۹۱۳,۲۷۰	۲۳,۱۳۳,۱۲۴	۱۶
سایر دارایی ها	۵۰,۹۶۶	۲,۳۲۸	۲,۱۸۸	سایر ذخایر فنی	۱۲,۱۵۴,۱۶۹	۹,۲۸۷,۸۰۸	۳۱
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۷۸۸,۹۷۴	۲,۵۹۳,۶۶۰	۴۶
				جمع بدهی ها	۱۹۶,۸۵۷,۵۹۲	۱۱۷,۹۷۴,۰۰۷	۶۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۱۹,۴۵۷,۰۲۲	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۶۹,۸۵۶	۵۹,۱۱۴	۱۸
				اندوخته قانونی	۱۲۹,۳۲۲	۱۲۹,۳۲۲	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۲۳۸,۰۴۲	۳۱۷,۰۷۶	۲۹۰
				سایر اندوخته‌ها	۸۶۳	۸۶۳	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۴۴۵,۳۶۸	۴۴۵,۳۶۸	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۲۰,۶۶۴,۵۸۵)	(۲۸,۹۵۳,۲۸۴)	(۲۹)
				سهام خزانه	(۱,۱۸۱,۶۴۳)	(۱,۱۴۱,۰۰۳)	۴
				جمع حقوق مالکانه	(۵۰۵,۷۵۵)	(۹,۶۸۵,۵۲۱)	(۹۵)
جمع دارایی‌ها	۱۹۶,۳۵۱,۸۳۷	۱۰۸,۲۸۸,۴۸۶	۸۱	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۹۶,۳۵۱,۸۳۷	۱۰۸,۲۸۸,۴۸۶	

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 سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۴,۶۸۳	۱۳۹,۳۳۳	۳۱۷,۰۷۶	۸۶۳	۰	(۲۸۴,۸۱۸)	(۲۷۴,۵۹۵)	۳,۹۳۳,۵۳۱
اصلاح اشتباهات									(۱۸۷,۰۳۴)		(۱۸۷,۰۳۴)
تغییر در رویه های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۴,۶۸۳	۱۳۹,۳۳۳	۳۱۷,۰۷۶	۸۶۳	۰	(۴۷۱,۸۵۲)	(۲۷۴,۵۹۵)	۳,۷۳۵,۴۹۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹									(۲۸,۲۶۸,۳۸۰)		(۲۸,۲۶۸,۳۸۰)
اصلاح اشتباهات									(۱۳,۰۵۳)		(۱۳,۰۵۳)
تغییر در رویه های حسابداری									۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹									(۲۸,۲۸۱,۴۳۳)		(۲۸,۲۸۱,۴۳۳)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۱۵,۹۰۲,۳۹۰		۱۵,۹۰۲,۳۹۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹								۰	(۲۸,۲۸۱,۴۳۳)		(۱۲,۳۷۹,۰۴۳)
سود سهام مصوب									(۲۰۰,۰۰۰)		(۲۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱۵,۴۵۷,۰۳۳		۰			۰	۰	(۱۵,۴۵۷,۰۳۳)	۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه									(۹۸۵,۵۵۳)	(۹۸۵,۵۵۳)	(۹۸۵,۵۵۳)
فروش سهام خزانه									۱۱۹,۱۴۶	۱۱۹,۱۴۶	۱۱۹,۱۴۶

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۳۴,۴۳۱								۳۴,۴۳۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹,۴۵۷,۰۳۲	۰	۰	۵۹,۱۱۴	۱۲۹,۳۳۲	۳۱۷,۰۷۶	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	(۳۸,۹۵۳,۲۸۴)	(۱,۴۱,۰۰۲)	(۹,۶۸۵,۵۲۱)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱										۹,۳۰۹,۶۶۵		۹,۳۰۹,۶۶۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱								۰	۰	۹,۳۰۹,۶۶۵		۹,۳۰۹,۶۶۵
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱۳۷,۳۹۶)	(۱۳۷,۳۹۶)
فروش سهام خزانه											۸۶,۷۵۵	۸۶,۷۵۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۰,۷۴۲								۱۰,۷۴۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۹۳۰,۹۶۶				(۹۳۰,۹۶۶)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۹,۴۵۷,۰۳۳	۰	۰	۶۹,۸۵۶	۱۳۹,۳۳۳	۱,۳۳۸,۰۴۳	۸۶۳	۴۴۵,۳۶۸	۰	۳۰,۶۶۴,۵۸۵	۱,۱۸۱,۶۴۳	(۵۰۵,۷۵۵)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۵,۱۹۱,۷۷۳	۱,۳۹۳,۴۴۷	۳,۹۱۶,۱۹۷	۲۷۳
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۵,۱۹۱,۷۷۳	۱,۳۹۳,۴۴۷	۳,۹۱۶,۱۹۷	۲۷۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۱,۷۹۶	۲,۱۸۱	۱۹۴,۵۵۹	۱,۸۱۶
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۳۶۹,۶۶۳)	(۴۱۸,۰۴۰)	(۱,۰۱۵,۵۳۳)	۱۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۳۳,۸۰۵)	(۲,۲۰۵)	(۷۱,۲۹۷)	(۱,۴۳۳)
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

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	۰	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
۱۳	(۸۹۳,۲۷۱)	(۴۱۸,۰۶۴)	(۳۶۱,۶۷۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۹۶	۳,۰۳۳,۹۳۶	۹۷۴,۳۸۳	۴,۸۳۰,۱۰۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۱۶)	۳۴,۴۳۱	۱۲,۸۰۷	۱۰,۷۴۳	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۱۹)	۱۱۹,۱۴۶	۱۰۶,۵۶۶	۸۶,۷۵۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۴۸	(۹۸۵,۵۵۳)	(۲۴۶,۳۸۴)	(۱۳۷,۳۹۶)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۵۱	(۱۶۹,۹۰۹)	(۵۳,۸۵۵)	(۲۶,۵۲۶)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۶۹	(۱,۰۱۱,۸۸۵)	(۱۸۰,۸۶۶)	(۵۶,۴۲۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۵۰۲	۲,۰۱۲,۰۴۱	۷۹۳,۵۱۷	۴,۷۷۳,۶۷۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۹	۱۰,۴۵۴,۹۴۱	۱۰,۴۵۴,۹۴۱	۱۲,۴۳۴,۴۴۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۶۰	(۴۳,۵۳۷)	(۵۳,۳۴۷)	(۲۰,۹۳۵)	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۵۳	۱۲,۴۳۴,۴۴۵	۱۱,۱۹۶,۱۱۱	۱۷,۱۷۷,۱۸۵	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۰	۱۵,۹۰۲,۳۹۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

رشد صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۱,۰۱۶,۷۹۴	۴۷,۵۳۶,۹۵۵	۵۳,۷۱۷,۶۴۳	۶۳,۳۷۶,۶۵۱	۷۵,۲۶۷,۱۳۴	۹۹,۳۲۵,۹۹۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۹۳۶,۳۲۵)	(۷,۰۹۷,۲۹۴)	(۶,۱۴۴,۵۵۴)	(۹,۳۹۹,۷۶۳)	(۶,۲۵۳,۱۷۱)	(۱۳,۰۴۳,۷۳۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۹۶۲,۷۰۳)	(۳,۱۷۰,۵۹۳)	(۴,۵۶۳,۵۳۱)	(۶,۵۳۸,۰۶۵)	(۴,۰۶۶,۴۳۶)	(۷,۰۲۵,۷۶۷)
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۱,۳۲۵,۴۶۰)	(۲۷,۴۸۷,۳۴۳)	(۴۷,۹۴۷,۸۴۰)	(۸۱,۰۳۹,۸۴۳)	(۵۳,۰۷۹,۳۳۷)	(۳۹,۶۱۲,۶۹۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۳,۶۵۵,۹۱۳	۴,۱۲۸,۲۹۳	۷,۵۳۳,۲۷۴	۱۶,۶۱۵,۰۴۶	۴,۷۵۰,۹۳۹	۲,۹۰۸,۰۶۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۴۱۳,۹۳۵	۶۷۰,۳۰۴	۱,۱۶۴,۲۶۸	۱,۳۸۷,۷۲۳	۱,۷۰۹,۰۴۳	۹۳۱,۸۶۶
ذخایر حق بیمه	۲۰,۶۵۶,۴۳۹	۲۹,۱۸۷,۳۳۷	۴۳,۷۱۳,۸۷۷	۵۶,۶۷۴,۹۴۹	۱۱۶,۳۹۸,۶۴۳	۳۱,۹۷۶,۰۱۵
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضي نشده	۳,۵۷۴,۸۷۵	۵,۲۹۹,۸۹۵	۹,۴۴۳,۸۵۵	۳۳,۸۷۰,۰۳۹	۳۶,۸۵۱,۷۵۰	۵,۳۷۱,۰۴۱

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر ذخایر فنی	۳,۰۳۱,۴۶۴	۴,۱۷۳,۷۱۹	۷,۱۸۶,۵۹۱	۹,۳۸۷,۸۰۸	۱۳,۱۵۴,۱۶۹	۳,۳۷۳,۳۵۱
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۶,۱۷۸,۳۳۲	۷,۴۷۳,۷۱۹	۱۱,۷۷۳,۶۰۷	۲۳,۱۳۲,۱۲۶	۳۰,۱۷۷,۴۰۴	۱۶,۰۸۰,۱۸۲

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بیمه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۲۰,۲۲۸,۸۹۷	(۲,۰۴۰,۲۳۳)	۷۸,۶۳۶,۷۰۰	(۷,۱۲۸,۸۹۳)	۶,۷۱۹,۰۱۳	(۵۳۷,۵۲۰)
ثالث- اجباری	۳۵,۷۲۱,۹۴۴	(۳,۵۷۲,۱۹۶)	۲۱,۴۵۸,۷۴۳	(۱,۹۳۱,۳۹۹)	۳۵,۱۵۰,۵۳۷	(۳,۷۲۹,۵۲۹)
ثالث- مازاد و دیه	۱,۴۷۷,۹۹۸	(۱۴۷,۸۲۶)	۱,۰۰۰,۷۱۱	(۹۰,۰۶۸)	۱,۳۵۸,۰۰۹	(۱۴۵,۸۰۴)
حوادث سرنشین	۴,۸۵۴,۳۴۵	(۴۸۵,۴۲۶)	۳,۰۰۹,۹۰۷	(۲۷۰,۹۴۳)	۴,۸۵۵,۵۹۳	(۵۱۵,۶۰۷)
بدنه خودرو	۶,۷۴۹,۷۵۳	(۶۷۶,۶۱۴)	۳,۸۰۴,۰۲۵	(۳۴۴,۰۴۲)	۶,۰۱۶,۹۷۵	(۶۳۸,۰۵۸)
آتش سوزی	۲,۰۸۵,۶۹۲	(۵۸۵,۲۵۲)	۱,۴۵۸,۴۳۵	(۲۳۷,۵۴۱)	۲,۹۲۱,۴۵۸	(۲۶۷,۳۸۱)
باربری	۵۳۲,۴۱۲	(۳۱۱,۶۵۳)	۱,۱۵۶,۵۸۲	(۱۶۲,۹۸۵)	۱,۰۸۵,۳۲۹	(۶۳,۵۷۰)
مسئولیت	۳,۸۱۴,۸۵۱	(۴۶۱,۰۰۲)	۱,۸۴۳,۹۷۴	(۲۴۸,۲۶۴)	۳,۰۴۷,۵۴۰	(۳۴۳,۴۰۱)
مهندسی	۱,۵۸۱,۹۹۷	(۸۶۳,۶۱۷)	۴۴۳,۵۶۸	(۸۱,۳۲۳)	۲,۶۹۵,۸۷۵	(۳۲۶,۸۳۷)
کشتی	۴۹,۴۹۴	(۷,۴۹۱)	۳۰,۸۵۳	(۶,۳۰۲)	۱,۱۶۷,۱۲۲	(۱۱۴,۵۰۱)
هواپیما	۰	۰	۲۸,۰۴۶	(۲,۵۲۶)	۹۸۳,۹۵۴	(۱۳۷,۶۶۳)
نفت و انرژی	۱,۹۰۶,۹۵۶	(۱,۳۲۱,۱۵۲)	۱,۴۰۵,۳۸۵	(۳۷۱,۳۰۲)	۲,۷۳۱,۸۱۸	(۱۱۶,۹۸۷)
اعتباری	۸۲,۴۴۸	(۹,۰۶۹)	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۴,۳۳۰,۰۸۲	(۱,۱۰۸,۷۱۸)	۳,۲۱۷,۳۵۲	(۹۱۷,۹۹۵)	۶,۵۳۴,۶۴۸	(۱,۳۲۷,۴۴۵)
زندگی- غیر اندوخته دار	۲,۰۶۹,۱۷۶	(۴۳۲,۳۶۶)	۶,۳۵۰,۳۶۰	(۱,۰۶۱,۰۸۰)	۱,۴۰۶,۶۴۰	(۶۳۳,۴۶۰)
پول	۳,۷۵۵	(۳۶۳)	۸۴۹	(۷۹)	۶۸,۱۵۱	(۶,۸۲۱)
سایر	۱,۱۴۴,۸۶۲	(۱۳۳,۴۶۸)	۱,۳۸۶,۱۱۳	(۱۳۳,۷۹۲)	۵,۳۵۲,۸۸۷	(۵۳۰,۱۰۸)
جمع	۸۶,۶۳۴,۵۶۳	(۱۲,۱۳۶,۴۴۶)	۱۲۵,۱۳۰,۶۰۳	(۱۲,۹۸۸,۴۳۵)	۸۱,۹۹۵,۴۵۹	(۹,۱۱۴,۶۹۳)

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

هدف اصلی از ایجاد فعالیتهای بیمه ای ، تامین امنیت ، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد. لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی ، فراورده های صنعتی و انسانی و آرامشی که این سرمایه ها برای بشر به ارمغان می آورد ، بیمه گران نیز بطورمداوم در فکر تامین امنیت آن و القای آرامش به سطح جامعه هستند

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	
۲,۵۹۳,۳۱۵	(۱۵,۷۴۶,۴۴۶)	۱,۸۰۱,۹۸۵	(۱۸,۰۶۳,۵۵۴)	۲,۹۰۳,۹۴۸	(۳۷,۰۲۸,۶۳۱)	درمان
۳,۰۰۴,۶۵۷	(۱۶,۳۳۳,۰۳۶)	۱,۳۳۵,۹۵۳	(۱۲,۵۴۸,۶۹۷)	۲,۹۶۵,۰۰۲	(۳۶,۰۱۴,۱۳۳)	الث- اجباری
۱۸۸,۰۱۵	(۱,۳۷۴,۱۸۱)	۶,۵۷۹	(۲۳,۱۱۵)	۰	(۱,۶۹۹)	الث- مازاد و دیه
۶۵۷,۱۷۳	(۳,۸۳۸,۰۳۷)	۳۱۵,۸۹۹	(۱,۹۹۳,۴۴۳)	۳۰۳,۱۹۵	(۲,۶۳۷,۶۸۷)	حوادث سرنشین
۳۱۸,۳۰۹	(۱,۰۳۱,۴۳۳)	۳۷۹,۷۱۶	(۲,۸۰۸,۷۶۷)	۴۷۹,۸۸۸	(۴,۴۸۶,۵۰۴)	بدنه خودرو
۱۱۳,۳۳۳	(۸۴۹,۴۳۵)	۸۱,۳۶۸	(۶۳۹,۷۳۹)	۳۴۹,۳۶۴	(۱,۰۵۳,۶۳۸)	آتش سوزی
۷۵,۲۵۳	(۳۹۹,۰۸۱)	۳,۰۹۰	(۱۱۶,۵۳۸)	۲,۳۳۳	(۱۹,۸۳۶)	باربری
۳۹۱,۱۷۹	(۱,۸۴۷,۴۶۹)	۸۳,۹۴۵	(۶۴۶,۶۹۳)	۳۱۰,۳۷۲	(۱,۷۵۸,۴۸۶)	مسئولیت
۱۷۵,۸۱۹	(۱,۳۴۳,۸۳۳)	۱۷,۲۵۷	(۴۳,۳۳۸)	۴۳,۳۶۶	(۲۵۳,۵۴۷)	مهندسی
۷۱,۶۳۷	(۴۶۹,۳۷۱)	۳,۰۴۸	(۳۱,۷۹۹)	۰	(۷۳,۸۱۳)	کشتی
۳۱,۲۵۳	(۱۴۱,۶۸۰)	۰	۰	۰	(۳,۵۳۹)	هواپیما
۹,۴۳۳	(۱۵۸,۶۶۵)	۳۵,۳۹۱	(۶,۸۳۳)	۷,۶۴۲	(۱۶۵,۰۷۶)	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۴۹۵,۸۰۹	(۱,۷۵۱,۵۹۷)	۳۱۵,۵۵۷	(۱,۳۶۹,۰۴۳)	۳۵۱,۱۸۴	(۱,۶۰۷,۱۳۶)	زندگی-اندوخته دار
۴۱۳,۵۳۴	(۸۴۱,۸۹۰)	۳۴۳,۴۳۷	(۶۸۹,۵۱۰)	۵۴۱,۸۴۰	(۱,۴۴۴,۸۹۹)	زندگی- غیر اندوخته دار
۴۰,۶۸۲	(۴۶,۳۳۰)	۰	۰	۰	۰	پول
۱۶۳,۷۹۸	(۹۵۱,۳۴۳)	۳۰,۸۰۶	(۳۶۷,۳۵۸)	۴۷,۳۷۸	(۴۶۳,۹۰۳)	سایر

رشته بیمه		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۲۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی
جمع		(۶۷,۰۱۰,۴۹۷)	۸,۱۰۳,۳۱۲	(۳۹,۳۳۷,۴۰۷)	۴,۴۳۰,۹۳۱	(۴۶,۸۹۳,۶۰۶)	۸,۵۳۳,۰۷۶

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۲۱			
		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل	انکاپی	کل	انکاپی	کل	انکاپی	کل	انکاپی
درمان	۸,۱۰۴,۷۲۸	۹۶۲,۴۷۵	۶,۴۱۶,۲۲۵	۲۰۶,۴۶۲	۳,۰۰۳,۹۷۸	۵۶,۴۳۱,۶۷۵	۶,۱۴۸,۴۳۰	۳,۲۲۰,۵۸۲	۲۹۹,۵۴۲
ثالث- اجباری	۱۲,۷۳۴,۸۱۴	۱,۵۶۱,۵۳۴	۱۰,۷۵۸,۷۴۳	۸۳۰,۶۵۹	۳,۸۶۴,۳۴۰	۱۴,۳۰۳,۸۰۴	۱,۶۳۴,۵۸۲	۱۷,۷۱۴,۸۶۹	۸۹۹,۴۹۲
ثالث- مازاد و دیه	۶۳۰,۹۳۰	۷۵,۷۲۳	۱۸,۴۱۲	۱,۸۸۰	۱۰۷,۷۴۵	۷۶۴,۵۴۹	۸۴,۷۷۴	۶۰,۸۵۲	۷,۱۱۴
حوادث سرنشین	۲,۳۲۰,۴۷۸	۲۶۱,۲۳۵	۲,۱۲۳,۱۷۰	۱۷۸,۲۵۸	۳۸۲,۴۳۰	۲,۵۵۹,۲۱۸	۳۷۸,۰۹۸	۲,۴۳۸,۱۳۵	۲۳۰,۹۵۶
بدنه خودرو	۳,۳۷۶,۶۰۶	۲۸۷,۰۰۶	۵۴۰,۸۷۰	۵۵,۱۹۹	۶۱۳,۸۸۳	۳,۴۶۴,۲۹۴	۲۸۲,۲۵۲	۷۳۳,۶۱۱	۷۰,۸۶۸
آتش سوزی	۱,۰۰۷,۳۴۷	۳۹۱,۸۴۶	۱۱,۱۵۶,۱۸۲	۷,۱۹۲,۷۳۷	۱۸۹,۰۹۷	۱,۲۶۱,۲۸۹	۳۱۷,۳۳۷	۹,۳۰۵,۳۰۵	۷,۲۱۰,۵۲۹
باربری	۲۸۳,۴۵۴	۳۴۴,۲۸۶	۱۶۹,۹۶۲	۱۲,۴۳۷	۴۴,۱۰۸	۹۸۳,۱۰۷	۳۳۵,۶۴۳	۷۳۹,۳۲۹	۳۶,۴۶۴
مسئولیت	۱,۹۸۱,۹۰۷	۳۷۷,۳۴۵	۱,۱۲۳,۱۴۴	۱۱۸,۶۷۴	۳۷۸,۷۱۳	۱,۹۱۳,۲۰۷	۳۹۵,۸۹۹	۱,۱۶۵,۹۸۰	۱۱۸,۶۰۲
مهندسی	۸۵۴,۳۸۶	۴۱۹,۴۷۰	۲۳۵,۹۷۰	۴۸,۲۴۸	۱۴۶,۹۸۴	۷۱۳,۷۴۸	۱۳۸,۸۲۹	۵۱۲,۳۹۳	۱۳۹,۳۱۸
کشتی	۳۴,۳۱۲	۵,۳۴۵	۲۳۴,۷۲۶	۷,۹۰۰	۱۲,۵۹۰	۳۷,۱۹۹	۶,۵۰۸	۱۲۳,۸۳۷	۰
هواپیما	۰	۰	۱۰,۹۶۹	۱,۵۳۷	۵,۷۲۵	۱۴,۹۵۴	۱,۵۲۵	۸,۰۳۳	۲,۴۱۵
نفت و انرژی	۱,۰۷۶,۶۵۹	۶۷۵,۲۳۷	۳۸۸,۶۰۶	۱۳۱,۷۳۰	۱۳۷,۶۴۲	۱,۳۸۸,۱۹۱	۴۴۷,۶۶۸	۴۸۹,۸۲۳	۱۹۳,۷۳۹
اعتباری	۳۵,۹۹۳	۴,۸۴۶	۹۳	۰	۱,۱۷۹	۱۲,۱۵۴	۱,۷۶۱	۹۳	۰
زندگی-اندوخته دار	۲۳,۱۳۳,۱۲۴	۸,۶۳۹,۶۶۴	۰	۰	۱,۱۳۳,۷۰۷	۲۶,۹۱۳,۳۷۰	۹,۹۱۱,۵۰۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۸۳۶,۵۳۳	۱۹۲,۴۳۷	۶۳۱,۶۱۶	۱۶۷,۴۶۵	۱۷۶,۸۲۷	۴,۵۲۸,۸۰۶	۹۰۳,۵۰۳	۳۵۰,۷۰۱	۷۱,۷۵۵
پول	۲,۰۸۷	۳۳۷	۲	۰	۵۶۸	۱,۳۴۳	۱۴۰	۰	۵۷۶
سایر	۴۸۱,۶۸۱	۶۲,۹۰۰	۷۱,۳۴۹	۷,۵۷۴	۹۹,۳۰۲	۱,۰۱۸,۹۳۴	۱۱۸,۳۰۸	۹۸,۳۱۷	۹,۹۴۴

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					۱۴۰۰/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۱۲,۱۵۴,۱۶۹	۹,۳۸۰,۷۴۸	۳۶,۸۵۱,۷۵۰	۳۰,۸۹۶,۶۵۶	۱۱۶,۳۹۸,۶۴۳	۹,۳۸۷,۸۰۸	۸,۹۶۰,۷۴۰	۳۳,۸۷۰,۰۳۹	۱۴,۱۶۱,۳۸۶	۵۶,۶۷۴,۹۴۹	جمع

توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

شرکت با توجه به روند پرداخت خسارت در پایان سال گذشته و تسویه خسارتهای معوق در سال جاری کاهش ریسک قراردادهای و کنترل آنها را در سال جاری مد نظر قرار دارد
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های بانکی بلند مدت	۸,۹۶۳,۹۸۳	۱,۱۸۴,۸۱۵	۱۳,۴۰۵,۷۰۸	۶۳۴,۰۱۶	
اوراق مشارکت	۴۹۹,۹۳۱	۱۱۷,۴۳۴	۱,۵۳۹,۷۰۷	۸۸,۱۰۲	
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۰	۰	
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۲,۵۴۰,۰۸۸	۶۱۶,۳۱۸	۷,۴۳۱,۶۶۹	۸۸۷,۳۱۵	
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱,۴۵۰,۴۸۸		۰	
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰	
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۱,۵۴۱,۹۳۷	۰	۱,۵۶۳,۸۵۹	۰	
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۳۴۸,۵۷۶	۰	۱۱۹,۷۳۷	
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰	
سایر	۰	۰	۰	۰	
جمع	۱۳,۵۴۵,۹۲۹	۳,۷۱۷,۶۳۱	۲۳,۹۴۰,۹۴۳	۱,۷۲۹,۰۷۰	

شرح		سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني			۳,۴۷۷,۹۶۴		۱,۶۴۵,۸۶۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۲۳۹,۶۶۷		۸۳,۲۰۳

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
جمع		۰		۰		۰		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با توجه به اهمیت سرمایه گذاری در شرکت و استفاده بهینه از منابع مالی ، شرکت تمام توان خود را در راستای سرمایه گذاری در بازار بورس اوراق بهادار و سپرده های بانکی و حفظ ذخایر فنی بیمه های زندگی براساس آئین نامه های شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی در دستور کار خود دارد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۶,۲۶۵,۷۳۸)	(۳,۸۸۱,۲۷۸)	(۵,۹۱۶,۹۴۹)
سود سپرده اتکايي قبولي	۰	۰	۵۰
سود سپرده اتکايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	(۴۳,۷۳۳)	(۷۰,۷۳۴)	(۹,۲۷۶)
هزینه کاهش ارزش مطالبات	(۴۳۳,۳۷۵)	(۹۶,۹۹۳)	(۱۳,۰۰۸)
هزینه کارمزد	(۶,۵۳۸,۰۶۵)	(۴,۰۶۶,۴۳۶)	(۷,۰۳۵,۷۶۷)
جمع	(۱۳,۲۸۰,۹۱۱)	(۸,۱۱۵,۴۳۰)	(۱۳,۹۶۴,۹۵۰)

وضعیت کارکنان

--

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۲,۱۱۴	۲,۰۴۶	۲,۰۰۷
تعداد شعب شرکت	۷۶	۷۶	۷۷
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۵۵۹	۲,۵۵۹	۳,۰۰۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۱,۱۳۳	۱,۱۳۳	۱,۱۸۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۶,۲۴۵,۳۴۳)	(۴,۸۰۸,۴۷۶)	(۵,۹۹۹,۱۶۶)
استهلاک	(۱۷۴,۷۹۲)	(۱۰۷,۹۵۹)	(۱۲۸,۷۷۴)
انرژی	(۱,۳۸۹)	(۹۲۸)	(۹۵۳)
ملزومات	(۴۹,۸۱۷)	(۲۴,۴۴۷)	(۴۳,۰۳۴)
آگهی و تبلیغات	(۱۸۸,۱۲۰)	(۶۴,۹۱۱)	(۷۵۷,۹۸۹)
حسابرسی	۰	۰	۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰
اجاره	(۳۶,۰۲۰)	(۲۸,۷۱۹)	(۴۷,۲۸۱)
آموزش	(۲,۶۶۷)	(۱,۲۵۵)	(۳۶,۷۴۵)
بیمه و عوارض	(۱۲,۸۵۶)	(۱۱,۱۸۳)	(۶,۲۳۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۰,۸۸۸)	(۸,۹۴۶)	(۵,۸۰۰)
سایر	(۵۱۳,۷۱۹)	(۳۲۵,۶۴۴)	(۳۹۸,۹۱۱)
جمع	(۷,۲۳۵,۶۱۱)	(۵,۲۸۳,۴۶۷)	(۷,۴۳۴,۸۷۳)

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

هزینه های اداری و عمومی با توجه به نرخ تورم و ضریب افزایش حقوق قانون کار و تامین اجتماعی برای کارکنان در سال ۱۴۰۱ برآورد گردیده است
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۵۹,۸۵۳	۳,۶۹۶
سود (زیان) تسعیر ارز	(۴۳,۵۳۷)	۲۰,۹۳۵
سایر	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵۳۶,۵۶۸)	(۵۴,۰۵۵)
جمع	(۵۱۹,۲۵۲)	(۲۹,۴۳۴)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	یورو	۸,۳۰۷,۷۶۴	۲,۱۴۱,۰۲۰	(۴۳,۱۸۶)	(۱۱,۱۷۳)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۳۸۵,۵۳۵	۲۴,۷۹۴	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۶,۳۰۷,۷۳۵	۳,۸۵۱,۵۷۵	۱۱۱,۳۹۳	۲۹,۸۳۵
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۱۴۶,۶۰۵)	(۳۹۹,۰۹۵)	(۵۸۳,۳۰۰)	(۱۵۴,۴۶۸)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱,۳۵۰,۸۰۲)	(۳۹۵,۴۱۶)	(۱۱۰,۵۹۶)	(۲۹,۶۴۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۸,۹۷۵	۲,۷۹۲	۸,۹۷۴	۲,۷۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۹,۱۵۱	۲,۸۳۵	۴۳۴,۶۸۵	۳۱,۴۴۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۴,۳۶۱,۸۵۵	۲,۲۸۹,۳۵۰	۲۰,۶۵۷,۳۱۵	۴,۱۹۷,۳۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یون	۳۱۹,۸۴۸	۱۱,۸۷۸	۳۱۹,۸۴۸	۱۲,۱۶۴
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷,۰۰۶,۰۵۵	۲,۵۸۱,۶۲۰	۳۳,۰۶۷,۰۹۸	۷,۵۰۹,۳۸۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۲,۷۹۳,۳۳۲)	(۷۳۸,۶۴۶)	(۴,۵۶۵,۴۴۹)	(۱,۱۹۳,۷۶۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۹۲۳)	(۹۰۹)	(۲,۹۲۳)	(۷۸۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۷,۸۴۰,۸۷۸)	(۱,۸۵۱,۸۶۶)	(۶,۷۷۰,۴۷۰)	(۱,۳۱۳,۰۳۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۲,۸۴۴	۴۰	۱۲,۸۴۴	۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۶۲,۴۷۵	۱,۰۱۲	۷۶,۰۰۳	۱,۳۹۵
بدهی های ارزی پایان دوره	یون	(۶۸۵,۵۶۸)	(۲۵,۴۵۹)	(۶۶۴,۵۸۳)	(۲۵,۳۷۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۳۷,۸۱۶)	(۶۱۲)	(۱۴,۵۸۹)	(۲۶۸)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۷,۷۴۹	۲۹۵
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	(۸۶,۶۶۸)	(۳,۲۹۶)
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	(۱۵,۹۳۵)	(۲۹۳)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
(۲۸,۹۵۳,۲۸۴)	•	(۲۸,۲۸۱,۴۳۲)	•	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»