

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه اتکایی امین	سرمایه ثبت شده: 8,000,000
نماد: انکام	سرمایه ثبت نشده: 4,400,000
کد صنعت (ISIC): 660306	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/06/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲,۴۵۷,۸۹۱	۱,۲۰۵,۰۰۶	۲,۷۳۳,۴۸۳	۱۰۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۶۴,۳۶۱)	(۱۸۷,۳۰۳)	(۳۶۱,۵۹۴)	۱۲
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲,۲۹۳,۵۳۰	۱,۰۱۷,۷۰۳	۲,۳۷۱,۸۸۹	۱۲۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳۳۵,۴۶۲	۲۷۴,۴۳۴	۱,۰۷۴,۱۴۳	۲۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۹۸۳	۱,۴۳۵	۲,۳۷۶	۳۹
درآمدهای بیمه ای	۲,۶۳۰,۹۷۵	۱,۲۹۳,۵۵۲	۲,۴۴۸,۴۰۸	۱۰۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱,۱۰۵,۳۹۴)	(۱,۱۸۶,۷۱۰)	(۲,۱۵۰,۲۵۲)	۷
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۲۹,۸۰۵	۴۳۳,۶۱۵	۱۲۸,۸۴۳	(۷۰)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۷۵,۵۸۹)	(۷۵۳,۰۹۵)	(۲,۰۲۱,۴۰۹)	(۳۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۰	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۰,۵۰۵)	(۴۰,۸۷۹)	۵۷,۰۳۲	(۱۲۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵۵۷,۰۷۸)	(۲۳۴,۴۰۶)	(۷۰۵,۵۷۰)	(۷۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۶۴۷,۵۸۳)	(۳۶۵,۲۸۵)	(۶۴۸,۵۳۸)	(۷۷)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۱,۰۰۷,۸۰۳	۱۷۵,۱۷۲	۷۷۸,۴۶۱	۴۷۵
هزینه های اداری و عمومی	(۲۵۱,۷۲۱)	(۱۶۰,۲۱۸)	(۳۳۲,۶۴۳)	(۵۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۳۱,۵۰۶	۴,۰۸۴,۸۸۸	۶,۱۰۰,۱۸۳	(۵۸)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۴۸۷,۵۸۸	۴,۰۹۹,۸۴۲	۶,۵۵۶,۰۰۱	(۳۹)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۳,۴۰۰	۴۴,۵۰۴	۵۳,۱۷۳	(۷۰)
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۵۰۰,۹۸۸	۴,۱۴۴,۳۴۶	۶,۶۰۹,۱۷۴	(۴۰)
مالیات بر درآمد	(۲۹۹,۰۶۳)	(۶۸۵,۳۲۷)	(۵۳۵,۷۴۳)	۵۶
سود (زیان) خالص	۲,۲۰۱,۹۲۵	۳,۴۵۹,۰۱۹	۶,۰۸۳,۴۳۱	(۳۶)
عملیاتی (ریال)	۲۷۴	۴۴۶	۷۷۱	(۳۹)
غیر عملیاتی (ریال)	۱	۴	۵	(۷۵)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۷۵	۴۵۰	۷۷۶	(۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۷۵	۴۳۲	۷۶۰	(۳۶)
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲,۲۰۱,۹۲۵	۳,۴۵۹,۰۱۹	۶,۰۸۳,۴۳۱	(۳۶)
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	۲,۲۰۱,۹۲۵	۳,۴۵۹,۰۱۹	۶,۰۸۳,۴۳۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۷۰,۵۹۸	۱۸۶,۳۱۵	۴۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۶۷۱,۹۸۵	۱,۵۶۰,۳۲۲	۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۵۷۸,۲۵۰	۱,۳۸۴,۵۷۰	۸۶	مالیات پرداختنی	۲۹۸,۸۲۳	۵۱۹,۶۷۱	(۴۳)
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۴۶۵,۶۷۳	۱,۶۸۱,۰۳۳	(۱۳)	سود سهام پرداختنی	۳,۶۹۸,۲۶۱	۳,۱۹۸,۰۱۵	۶۸
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۴۳۰,۳۸۶	۸۵۳,۵۹۱	(۵۱)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۷,۹۱۱	۱,۹۶۰	۸۱۴	سایر پرداختنی‌ها	۷۷۳,۸۰۸	۱۴۵,۹۲۵	۴۳۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۵,۴۳۵,۱۸۶	۲۳,۱۰۹,۶۰۶	۱۰	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	۶,۱۸۵,۴۳۶	۵,۵۵۱,۱۶۱	۱۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۵۱,۶۹۳	۳۹۴,۴۰۴	(۶۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۵۰,۹۱۸	۵۰۲,۴۶۶	۱۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۴۸۳,۲۹۴	۱,۶۶۵,۸۱۹	۴۹
دارایی‌های نا مشهود	۱,۶۳۹	۵۸۹	۱۷۸	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۹۵۶,۳۲۱	۳۶,۶۸۶	۲,۵۰۷	سایر ذخایر فنی	۳۴۷,۳۳۵	۲۵۶,۸۳۰	۳۵
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱,۴۳۷	۱۹,۲۵۴	۱۱
				جمع بدهی ها	۱۵,۶۳۲,۰۶۱	۱۲,۳۱۱,۳۰۱	۲۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۳,۱۱۴,۴۳۴	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۶,۱۹۶	۳۷,۶۵۲	(۴)
				اندوخته قانونی	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۹۳۹,۱۹۷	۱,۶۰۸,۹۰۸	۲۱
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲,۷۳۰,۰۱۱	۵,۴۹۸,۳۷۵	(۵۰)
				سهام خزانه	(۵۶۵,۰۱۸)	(۴۹۹,۵۳۰)	۱۳
				جمع حقوق مالکانه	۱۶,۰۵۴,۸۲۰	۱۵,۴۴۵,۴۰۵	۴
جمع دارایی‌ها	۳۱,۶۸۶,۸۸۱	۲۷,۷۵۶,۷۰۶	۱۴	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳۱,۶۸۶,۸۸۱	۲۷,۷۵۶,۷۰۶	

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۱۶,۶۷۱		۱۶,۶۷۱
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۰۰,۰۰۰					(۳۰۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۹۱۳,۵۱۵				(۹۱۳,۵۱۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۷,۶۵۳	۸۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۸,۹۰۸	۰	۰	۰	۵,۴۹۸,۳۷۵	۴۹۹,۵۳۰	۱۵,۴۴۵,۴۰۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲,۲۰۱,۹۲۵		۲,۲۰۱,۹۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۲,۲۰۱,۹۲۵		۲,۲۰۱,۹۲۵
سود سهام مصوب										(۴,۶۴۰,۰۰۰)		(۴,۶۴۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۳,۱۱۴,۴۳۴				۰	۰	۰				۳,۱۱۴,۴۳۴
خرید سهام خزانه										(۸۲,۳۷۷)	(۸۲,۳۷۷)	
فروش سهام خزانه										۱۶,۸۸۹	۱۶,۸۸۹	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱,۴۵۶)								(۱,۴۵۶)
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						۳۳۰,۲۸۹				(۳۳۰,۲۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							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
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۱۴,۴۳۴	۰	۳۶,۱۹۶	۸۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۹,۱۹۷	۰	۰	۰	۲,۷۳۰,۰۱۱	(۵۶۵,۰۱۸)	۱۶,۰۵۴,۸۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییر
حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۷۴۲,۳۷۲	۱,۰۳۵,۱۷۹	۱,۶۹۸,۸۳۷	(۲۸)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵۱۹,۹۱۲)	(۴۷۹,۱۹۴)	(۴۸۵,۲۶۶)	(۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۲۲,۴۶۰	۵۵۵,۹۸۵	۱,۲۱۳,۵۶۱	(۶۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱,۰۳۰	۰	۰	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۵۷,۰۶۸)	(۴,۶۳۰)	(۳۶,۱۴۱)	(۱,۱۳۳)
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	(۱,۱۴۰)	۰	(۱۹۰)	(۵۵)
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
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

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
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
(۱,۱۳۵)	(۳۶,۳۳۱)	(۴,۶۳۰)	(۵۷,۱۷۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۷۰)	۱,۱۷۷,۲۳۰	۵۵۱,۳۵۵	۱۶۵,۲۸۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۷۶	۵۳۳,۴۹۷	۵۳۳,۴۹۷	۹۳۱,۵۰۰	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۷۹)	۱۴۶,۶۴۹	۷۳,۷۷۲	۱۵,۴۳۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۴۸	(۴۱۰,۳۹۶)	(۱۵۹,۴۰۱)	(۸۲,۳۷۷)	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
۱۱	(۱,۴۵۴,۷۹۵)	(۱,۰۶۹,۱۱۴)	(۹۴۶,۸۲۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۸۵	(۱,۱۹۵,۰۴۵)	(۶۳۱,۳۴۶)	(۹۳,۲۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۱۹۱	(۱۷,۸۱۵)	(۷۹,۸۹۱)	۷۳,۰۱۸	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۰	۱۵۵,۸۰۵	۱۵۵,۸۰۵	۱۸۶,۲۱۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۷۴)	۴۸,۲۲۵	۴۳,۹۱۸	۱۱,۳۶۵	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۲۶	۱۸۶,۲۱۵	۱۱۹,۸۳۲	۳۷۰,۵۹۸	مانده موجودی نقد در پایان دوره
	۰	۰	۲,۱۹۲,۹۳۴	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها 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، خسارت های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۹۵۳,۰۳۳	۱,۶۶۴,۸۳۵	۱,۸۶۹,۵۳۴	۲,۷۳۳,۴۸۳	۲,۴۵۷,۸۹۱	۲,۴۵۷,۸۹۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۴۳,۰۱۳)	(۱۸۲,۹۰۲)	(۳۳۸,۳۳۱)	(۳۶۱,۵۹۴)	(۱۶۴,۳۶۱)	(۱۶۴,۳۶۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۲۱,۶۱۸)	(۳۴۵,۳۴۴)	(۴۰۶,۴۷۵)	(۷۰۵,۵۷۰)	(۵۵۷,۰۷۸)	(۵۵۷,۰۷۸)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۱,۶۲۵,۴۵۹)	(۴۰۲,۵۷۵)	(۱,۸۸۸,۲۲۹)	(۲,۱۵۰,۲۵۲)	(۱,۱۰۵,۳۹۴)	(۱,۱۰۵,۳۹۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۴۰۸,۴۴۵	(۱۰,۴۰۵)	۸۳۲,۶۴۰	۱۲۸,۸۴۳	۱۲۹,۸۰۵	۱۲۹,۸۰۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳,۰۵۸	۴۶,۴۸۵	۳,۴۰۵	۲,۳۷۶	۱,۹۸۳	۱,۹۸۳
ذخایر حق بیمه	۴۴۴,۷۱۵	۸۵۵,۶۸۰	۱,۱۲۴,۶۹۹	۱,۶۶۵,۸۱۹	۲,۴۸۳,۲۹۴	۲,۴۸۳,۲۹۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۳,۱۳۸,۱۹۹	۲,۷۴۵,۰۳۰	۴,۳۱۰,۱۳۱	۵,۹۴۵,۵۶۵	۶,۳۳۷,۱۱۹	۶,۳۳۷,۱۱۹
سایر ذخایر فنی	۱۴۰,۶۶۳	۲۳۸,۹۳۳	۳۱۳,۸۶۲	۲۵۶,۸۳۰	۲۴۷,۳۳۵	۲۴۷,۳۳۵
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۷۶۴,۹۲۵	۷۳۵,۰۷۶	۱,۶۵۱,۷۰۵	۱,۶۸۱,۰۲۳	۱,۴۶۵,۶۷۲	۱,۴۶۵,۶۷۲

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		رشته بیمه
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		
انکايي واگذاري	صادره (قبولي)	انکايي واگذاري	صادره (قبولي)	انکايي واگذاري	صادره (قبولي)	
۰	۴,۷۸۰	۰	۴,۷۸۰	۰	۰	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- اجباري
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- مازاد و ديه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشين
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
(۲۶,۰۰۳)	۴۱۹,۴۰۱	(۲۶,۰۰۳)	۴۱۹,۴۰۱	(۸۱,۴۶۷)	۸۲۶,۷۵۴	آتش سوزي
(۱,۰۸۵)	۳۸۴,۳۶۸	(۱,۰۸۵)	۳۸۴,۳۶۸	(۴۹,۴۴۱)	۵۵۹,۲۶۲	باربري
۰	۶۳,۷۴۹	۰	۶۳,۷۴۹	۰	۱۰۱,۸۷۴	مسئوليت
(۵,۱۶۵)	۲۳۴,۰۰۸	(۵,۱۶۵)	۲۳۴,۰۰۸	(۳۲,۲۷۶)	۳۳۷,۷۱۴	مهندسي
(۲۹۱)	۵۷۳,۱۸۲	(۲۹۱)	۵۷۳,۱۸۲	(۵۴,۷۱۵)	۳۵۱,۶۰۵	کشتي
(۲,۰۸۴)	۱۹۷,۲۱۳	(۲,۰۸۴)	۱۹۷,۲۱۳	(۵۳,۲۴۰)	۴۸۲,۹۱۴	هواپيما
(۷,۶۱۳)	۱,۱۴۶,۶۲۱	(۷,۶۱۳)	۱,۱۴۶,۶۲۱	(۷۲,۲۶۷)	۷۵۹,۶۵۹	نفت و انرژي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباري
۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگي-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگي- غير اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۰	۹,۳۳۳	۰	۹,۳۳۳	۰	۳۷,۱۷۹	ساير
(۴۲,۲۴۱)	۳,۰۳۲,۶۵۵	(۴۲,۲۴۱)	۳,۰۳۲,۶۵۵	(۳۴۳,۴۰۶)	۳,۴۵۶,۹۶۱	جمع

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

با توجه به شرایط کنونی و نیاز بازار بیمه کشور به استفاده از ظرفیت های اتکایی موجود در کشور، این امر موجب مشارکت بیشتر شرکت بیمه اتکایی امین در پوشش ریسکهای صنعت بیمه کشور می شود لذا شرکت بیمه اتکایی امین در نظر دارد در سال مالی ۱۴۰۳ میزان قبولیهای اختیاری و قراردادی خود از پیشنهادات واگذاری را افزایش دهد. پیش بینی می شود حق بیمه قبولی در سال مالی ۱۴۰۳ به میزان ۵۰ درصد و حق بیمه واگذاری به میزان ۵۰ درصد نسبت به سال مالی قبل افزایش یابد. شایان ذکر است بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه ، ذخیره حق بیمه عاید نشده برای کلیه رشته ها بجز باربری بصورت روش فصلی (یک هشتم) محاسبه شده و در حسابها منظور خواهد شد.

«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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۰	۰	۰	(۳,۰۷۹)	۰	۰	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- مازاد و دیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
۲۲۰,۶۷۰	(۲,۰۰۵,۹۵۵)	۲۲۰,۶۷۰	(۵۴۸,۳۹۸)	۸۱,۲۵۹	(۱,۲۵۵,۹۳۴)	آتش سوزی
۱۳۷	(۲۸۲,۲۳۷)	۱۳۷	(۱۱۸,۲۱۶)	۰	(۱۶۶,۰۳۲)	باربری
۰	(۳۹۴,۰۱۹)	۰	(۷۲,۰۷۲)	۰	(۲۴۶,۷۳۴)	مسئولیت
۲,۲۳۹	(۳۲۷,۴۶۷)	۲,۲۳۹	(۱۲۹,۴۹۰)	۷۸	(۲۱۴,۳۳۲)	مهندسی
۰	(۳۲۶,۸۲۷)	۰	(۲۰,۲۱۲)	۰	(۱۹۲,۲۵۱)	کشتی
۰	(۵۲,۰۵۴)	۰	(۱۸,۱۷۴)	۰	(۳۱,۲۹۰)	هواپیما
۰	(۷۴,۲۸۸)	۰	(۱۹۵,۷۵۲)	۰	(۴۳,۸۶۳)	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۰	۰	۰	(۱)	۰	۱۶۴	سایر
۲۲۳,۰۳۶	(۳,۴۶۲,۸۴۷)	۲۲۳,۰۳۶	(۱,۱۰۵,۳۹۴)	۸۱,۳۳۷	(۲,۱۵۰,۲۵۲)	جمع

ذخایر فنی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۰۶/۲۱					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۱۷۳	۰	۰	۰	۳,۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- مازاد و دیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
۷۶,۴۸۵	۱,۰۱۴,۷۹۹	۲,۷۱۲,۵۸۶	۴۲,۹۸۴	۳۳۲,۷۷۴	۶۴,۶۸۳	۱,۱۴۹,۱۷۳	۲,۶۸۴,۲۵۴	۵۷,۵۴۹	۳۵۰,۶۰۹	آتش سوزی
۲۹,۱۸۵	۱۵,۵۹۶	۴۶۶,۳۴۵	۱۶,۴۷۶	۳۴۳,۸۷۸	۱۷,۶۸۶	۱۴,۳۰۱	۴۰۱,۲۶۸	۴۱,۴۰۴	۳۰۹,۴۰۵	باربری
۲۸,۹۷۹	۰	۵۳۲,۵۴۳	۰	۵۰,۴۶۱	۳۷,۰۶۶	۰	۵۴۴,۶۰۷	۰	۴۱,۳۴۱	مسئولیت
۳۳,۲۷۲	۸۳,۰۴۵	۵۱۶,۹۷۸	۱۱,۷۴۳	۲۰۷,۴۵۸	۲۶,۷۵۷	۷۶,۷۱۸	۴۳۱,۰۲۶	۲۳,۸۷۰	۱۶۰,۱۹۶	مهندسی
۲۲,۴۴۷	۴۳,۵۴۲	۵۰۳,۶۱۷	۸,۸۶۷	۴۰۳,۱۴۱	۵,۲۶۱	۳۹,۹۷۲	۴۸۷,۶۸۴	۳۳,۰۰۰	۱۱۲,۹۸۵	کشتی
۳۱,۷۶۴	۰	۶۴,۸۷۷	۱۳,۶۵۲	۱۷۳,۳۴۶	۲۵,۹۱۰	۰	۴۷,۸۳۹	۲۵,۷۳۵	۲۳۱,۶۶۲	هواپیما
۱۳۲,۰۲۱	۱۹۰,۷۳۷	۱,۵۳۲,۵۷۶	۲۴,۱۹۶	۹۶۵,۴۳۲	۸۶,۵۶۵	۱۶۰,۷۸۹	۱,۳۵۱,۲۹۱	۵۰,۴۸۰	۴۵۳,۷۹۰	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۳,۰۰۹	۲۵	۷,۵۹۷	۰	۱۳,۴۵۸	۲,۹۰۲	۳۲	۷,۵۹۶	۰	۱۵,۸۳۱	سایر
۳۴۷,۳۳۵	۱,۳۴۷,۷۵۴	۶,۳۳۷,۱۱۹	۱۱۷,۹۱۸	۲,۴۸۳,۲۹۴	۲۵۶,۸۳۰	۱,۴۴۰,۹۸۵	۵,۹۴۵,۵۶۵	۲۴۰,۰۳۸	۱,۶۶۵,۸۱۹	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

با توجه به افزایش میزان قبولی‌ها همچنین با توجه به وقوع خسارتهای اخیر میزان خسارت پرداختی با ۷۰ درصد رشد نسبت به سال قبل پیش بینی و خسارت سهم بیمه گران اتکایی با ۵۰ درصد رشد پیش بینی می گردد.

«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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۱۴,۰۷۰,۴۸۸	۸۱۹,۸۷۵	۱۷,۲۹۱,۶۸۲	۷۸۰,۷۶۷
سپرده های بانکی بلند مدت		۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت		۹,۹۸۰	۰	۰	۰
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۱,۶۶۳,۵۵۳	۴۸۹,۱۴۸	۷۹۸,۷۴۳	۲۵۳,۹۲۲
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۷,۳۳۵,۵۸۵	۷۳۵,۱۳۴	۷,۳۳۴,۷۶۱	۹۰,۱۱۷
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۲,۲۵۵,۲۶۸		۴۸,۰۸۵
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها		۰	۰	۰	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان		۰	۰	۰	۰
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع		۲۳,۰۷۹,۶۰۶	۴,۲۹۹,۵۳۵	۲۵,۴۲۵,۱۸۶	۱,۱۷۲,۸۹۱
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی			۱,۰۷۴,۱۴۳		۳۳۵,۴۶۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			۳,۲۲۵,۲۸۲		۸۳۷,۴۲۹

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر (شرکت های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت ها)

نام شرکت		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سرمایه پذیر شرکت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)
صنعتی محور سازان ایران خودرو (پذیرفته شده در بورس)		۰	۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۳۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۱۹,۰۸۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۸۳,۷۷۰	۰	۳۸,۱۱۸	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۵۰۵,۰۰۱	۰	تامین سرمایه امین(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۵۵۱,۴۹۳	۰	۱۳۴,۶۳۳	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۵۵۱,۴۹۳	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۳۴۸,۸۵۱	۰	۸,۸۳۱	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۳۴۸,۸۵۱	۰	گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۰,۴۱۸	۰	۳,۲۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰۰,۴۱۸	۰	آتیه داده پرداز(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۱۹,۱۶۷	۰	۸۸,۰۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۸,۳۸۳	۰	ملی صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶۵,۴۸۳	۰	۳۰,۳۴۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۵,۴۸۳	۰	پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۳,۸۳۳	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۴,۸۱۵	۰	فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۳۴۵	۰	۵۳,۷۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲۳,۳۷۳	۰	فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۹۱۴	۰	۱۵,۷۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۴,۹۱۴	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۹,۰۹۹	۰	۴۸,۴۷۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸,۰۹۵	۰	پتروشیمی فجر(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷,۰۸۳	۰	۶۰,۴۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۷,۰۸۳	۰	پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۹,۷۰۲	۰	۸,۹۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۵,۰۶۵	۰	بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۸۳۵	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰,۸۳۵	۰	گروه توسعه مالی مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۱,۷۶۳	۰	۶,۶۷۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۱,۷۶۳	۰	شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۳,۰۵۳	۰	۸,۲۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۳,۰۵۳	۰	داروسازی اکسیر(پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۸۶۴	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۸۶۴	۰	پتروشیمی پارس(پذیرفته شده در بورس)
۷۱,۰۳۸		۲,۰۵۶,۷۰۸	۰	۳۳۵,۹۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۹۶۳,۹۰۷	۰	سایر شرکت های پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
فرآورده های غذایی و قند چهارمحال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۷,۲۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۶۴۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
انتقال داده های آسیاتک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵۸,۸۲۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴,۷۰۹	۰	۴۵۸,۸۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
دشت مرغاب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۳۲,۷۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۷۳۲,۷۵۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گروه صنعتی سدید(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱۸,۲۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۹۴	۰	۷۰۶,۶۵۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه آذربایجان(پذیرفته شده در بورس)	۴	۷۳۳,۲۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۸۱۱	۰	۷۳۳,۲۱۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
جمع		۷,۳۳۵,۵۸۵		۷۳۵,۱۳۴		۷,۳۳۴,۷۶۱		۹۰,۱۱۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاریهای شرکت

منابع مالی شرکت عمدتاً در حوزه سپرده های بانکی ، سهام و اوراق بهادار بورسی و غیربورسی و صندوق های با درآمد ثابت سرمایه گذاری می شود. شرکت در نظر دارد تا بهینه سازی پرتفوی سرمایه گذاری ها را در ادامه سال مالی نیز ادامه داده و نسبت به افزایش پرتفوی خود در بخش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس اقدام نماید
«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.

سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۲,۳۶۰	۶۱۸	۶۱۸
سود سپرده اتکایی واگذاری	(۸۴)	(۲۳۴)	(۲۳۴)
سایر	(۲۳)	(۱۳)	(۱۳)
کارمزد منافع دریافتی	۱۶	۱,۳۶۵	۱,۳۶۵
کارمزد منافع پرداختی	(۷۰۵,۴۵۴)	(۵۵۶,۸۳۱)	(۵۵۶,۸۳۱)
	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۷۰۳,۱۹۴)	(۵۵۵,۰۹۵)	(۵۵۵,۰۹۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۳۳	۳۶	۳۶
تعداد شعب شرکت	۰	۰	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۰	۰	۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱۴۵,۹۷۴)	(۹۹,۴۶۷)	(۲۰۳,۵۱۱)
استهلاک	(۶,۸۹۷)	(۷,۶۷۶)	(۸,۹۶۶)
انرژی	۰	۰	۰
ملزومات	(۲,۵۰۳)	(۲,۵۷۵)	(۳,۲۵۴)
آگهی و تبلیغات	۰	۰	۰
حسابرسی	(۶,۵۵۳)	(۱,۹۱۷)	(۸,۵۱۷)
پاداش هیئت مدیره	(۱۶,۳۰۵)	(۳۷,۴۵۳)	(۳۱,۱۹۶)
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
هزینه مسئولیت اجتماعی	(۳,۸۵۰)	(۳,۱۰۰)	(۵,۰۰۵)
حق الزحمه بورس و فرابورس	(۱,۲۰۰)	(۱,۸۰۰)	(۱,۵۶۰)

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
حق حضور اعضای هیات مدیره و کمیته های تخصصی	(۱,۶۹۲)	(۱,۲۹۰)	(۲,۲۰۰)
هزینه انفورماتیک	(۴,۱۸۱)	(۴,۵۷۳)	(۵,۴۳۵)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	(۱۰,۶۶۰)	(۶,۸۶۱)	(۱۳,۸۵۸)
برگزاری نمایشگاه و سمینار	(۱۸,۸۹۶)	(۱۷,۱۱۹)	(۲۴,۵۶۵)
سایر هزینه های اداری	(۲۵,۴۴۰)	(۲۸,۱۲۵)	(۳۳,۰۷۲)
اینترنت	(۱,۵۹۶)	(۵۳۶)	(۲,۰۷۵)
بیمه سهم کارفرما	(۱۶,۸۴۰)	(۱۰,۱۲۷)	(۲۱,۸۹۲)
بازخرید خدمت کارکنان	(۱۰,۴۱۸)	(۴,۲۶۳)	(۱۳,۵۴۳)
هزینه حق الزحمه مشاوران	(۱۸,۲۶۴)	(۱۲,۶۶۴)	(۲۳,۷۴۴)
پذیرایی ، آبدارخانه و غذا پرسنل	(۳۰,۷۶۰)	(۱۰,۷۳۷)	(۲۶,۹۸۸)
هزینه پست، تلفن ، برق و گاز مصرفی	(۲,۳۳۵)	(۱,۱۴۸)	(۳,۰۳۵)
هزینه ایاب و ذهاب	(۱,۰۵۰)	(۱,۰۳۴)	(۱,۳۶۵)
بیمه دارایی ها و درمانی	(۶,۳۲۹)	(۴,۷۵۷)	(۸,۰۹۸)
مرخصی استفاده نشده	(۱,۰۰۱)	۰	(۱,۳۰۱)
هزینه تعهد پذیره نویسی	۰	(۴,۵۰۰)	۰
جمع	(۳۲۳,۶۴۳)	(۲۵۱,۷۲۱)	(۴۳۳,۱۸۰)

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

انتظار می رود با توجه به افزایش سطح عمومی دستمزدها و افزایش تعداد پرسنل، هزینه های اداری و عمومی در سال مالی آتی به صورت میانگین ۴۰ درصد نسبت به سال گذشته افزایش یابد .
«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.

سایر درآمد (هزینه) های غیر بیمه ای

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۴۸,۲۲۵	۱۱,۳۶۵

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر	۰	۰
درآمد حاصل از وام پرسنل	۱,۱۰۲	۸۸۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳,۸۴۶	۱,۱۴۸
جمع	۵۳,۱۷۳	۱۳,۴۰۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۰,۴۳۸,۷۳۳	۲,۸۱۶,۵۴۹	۹۵,۷۳۹	۳۶,۰۶۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۰,۳۱۴,۳۴۷)	(۲,۷۷۰,۳۵۵)	(۲۶۴,۶۶۹)	(۱۰۳,۹۵۸)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳,۷۴۷,۴۶۷	۱,۳۰۵,۹۳۰	۵۴۰,۰۷۹	۲۳۱,۴۰۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۴,۳۳۵,۱۷۰	۵,۲۸۲,۳۱۵	۱۵,۱۷۸,۳۳۳	۶,۰۹۹,۸۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۵,۵۹۷,۴۰۳)	(۲,۰۷۷,۰۵۶)	(۵,۴۳۳,۰۷۹)	(۲,۱۸۳,۴۳۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۴,۳۸۵,۰۱۳	۵,۷۱۹,۳۸۰	۱۶,۴۴۵,۳۳۸	۷,۱۹۸,۶۴۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۸,۰۶۷,۵۶۵)	(۳,۳۰۷,۶۰۷)	(۷,۶۵۹,۵۰۹)	(۳,۳۵۳,۸۲۸)
منابع ارزی طی دوره	پوند	۴۶,۳۳۴	۲۱,۳۴۵	۴۶,۳۳۴	۲۳,۷۴۳
منابع ارزی طی دوره	روبل	۶۱,۶۲۵	۲۸۱	۲۵۵,۸۰۹	۱,۱۲۱
مصارف ارزی طی دوره	روبل	(۴۳,۹۰۰)	(۲۱۲)	(۱۸,۰۵۰)	(۷۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۴۶,۳۳۴	۲۱,۳۴۵	۴۶,۳۳۴	۲۳,۷۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۱۷,۷۲۵	۶۹	۲۳۷,۷۵۹	۱,۰۴۳
مصارف ارزی طی دوره	لیر ترکیه	(۵۰۰)	(۱۰)	۰	(۱)
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۱,۰۰۰	۱۷	۵۰۰	۷
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۰۰	۷	۵۰۰	۶
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	(۲۵۶,۴۵۶)	(۱۵۱,۰۳۴)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی

سپرده های ارزی شرکت نزد بانکها عمدتاً به صورت حواله با منشأ داخلی می باشد و با نرخ نیمایی شناسایی گردیده است.

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)
۵,۴۹۸,۳۷۵	۶۰۸,۳۴۳	۶,۰۸۳,۴۳۱	(۴,۶۴۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

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 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.»