

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بیمه ملت	سرمایه ثبت شده: 30,657,213
نماد: ملت (بیمه ملت)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660312	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در 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 شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۷,۶۵۳,۸۲۳	۱۳,۸۶۹,۱۲۸	۲۸,۲۳۰,۷۳۴	۳۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۳۱۳,۸۱۵)	(۳,۳۳۰,۸۲۱)	(۶,۷۹۷,۳۹۸)	۰
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۴,۳۴۱,۰۰۸	۹,۵۴۸,۳۰۷	۲۱,۴۳۳,۳۳۶	۵۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۸۳۳,۰۵۵	۱,۰۵۴,۲۹۵	۳,۳۰۰,۷۶۳	(۲۱)
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۹۶,۷۴۴	۳۴۱,۶۷۵	۱,۱۳۳,۹۰۹	۱۴۷
درآمدهای بیمه ای	۱۵,۷۷۰,۸۰۷	۱۰,۸۴۴,۲۷۷	۲۵,۸۵۸,۰۰۷	۴۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۵۰۵,۵۹۸)	(۱۰,۵۱۳,۷۳۱)	(۲۴,۰۲۸,۲۰۰)	(۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۰۷۷,۹۶۷	۱,۵۶۵,۲۴۷	۳,۹۴۸,۱۴۷	۳۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۴۲۷,۶۳۱)	(۸,۹۴۷,۴۸۴)	(۲۰,۰۹۰,۰۵۳)	(۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۳,۱۱۹)	۰	(۵۳۱,۸۴۹)	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۵۱۹,۷۴۵)	(۴۸,۵۴۶)	۷۵۸,۸۱۱	(۹۷۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۸۵۳,۴۸۳)	(۲,۰۰۵,۳۴۷)	(۵,۴۵۱,۱۷۸)	(۹۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴,۳۸۶,۳۴۷)	(۲,۰۵۳,۸۹۳)	(۵,۲۳۴,۲۱۶)	(۱۱۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۱,۹۵۶,۸۲۹	(۱۵۷,۱۰۰)	۵۴۳,۷۳۸	۱,۳۴۶
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۱۳۸,۲۹۰)	(۱,۳۹۳,۹۴۰)	(۳,۱۳۶,۰۲۰)	(۵۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۸۹۹,۳۷۵	۱,۸۸۰,۰۵۵	۳,۶۳۳,۵۱۶	۱
سود (زیان) عملیاتی	۱,۷۱۷,۹۱۴	۳۳۹,۰۱۵	۱,۰۳۱,۲۳۴	۴۲۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۶۵,۰۱۰	۲۱۶,۸۶۳	۱,۰۹۰,۶۳۳	۲۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۹۸۳,۹۲۴	۵۴۵,۸۷۸	۲,۱۲۱,۸۶۷	۲۶۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۹۸۳,۹۲۴	۵۴۵,۸۷۸	۲,۱۲۱,۸۶۷	۲۶۳
عملیاتی (ریال)	۵۷	۱۱	۳۴	۴۱۸
غیر عملیاتی (ریال)	۹	۷	۳۶	۳۹
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۶	۱۸	۷۰	۲۶۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۵	۱۸	۶۹	۲۶۱
سرمایه	۳۰,۶۵۷,۲۱۳	۳۰,۶۵۷,۲۱۳	۳۰,۶۵۷,۲۱۳	
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	حدودار منتهی شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه هشتم دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه هشتم سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۹۸۲,۹۲۴	۵۴۵,۸۷۸	۲,۱۲۱,۸۶۷	۲۶۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۱۰۲,۸۶۵	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	۱۰۲,۸۶۵	۰
سود (زیان) جامع سال	۱,۹۸۲,۹۲۴	۵۴۵,۸۷۸	۲,۲۲۴,۷۳۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۷۵۷,۱۹۶	۳,۸۳۰,۱۶۲	(۲)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۶۵۳,۹۱۴	۱,۱۷۴,۰۱۱	۴۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۳,۶۱۲,۹۱۱	۱۹,۴۰۰,۷۶۰	۲۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۲۶۱,۲۲۸	۸,۹۱۰,۴۳۷	(۷)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۳۴۱,۰۳۹	۱,۱۸۰,۴۶۹	۱۸۳	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۴,۹۱۳,۴۷۳	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۳	سود سهام پرداختنی	۳۳۵,۹۳۶	۱۳۵,۱۹۶	۱۴۸
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۳۳۰,۱۸۶	۳,۸۵۲,۸۷۶	۳۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۶۸,۵۰۰	۵۲۰,۹۲۲	۹	سایر پرداختنی‌ها	۴,۵۱۲,۵۳۲	۴,۵۰۷,۱۳۹	۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۱,۳۸۷,۹۵۰	۳۲,۳۷۰,۹۷۴	(۳)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۲,۸۸۰,۳۶۵	۲,۸۸۰,۳۶۵	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۱۹۱,۱۰۱	۱۵,۱۱۵,۷۴۷	۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۴۶۷,۲۰۲	۲,۱۹۱,۳۹۱	(۳۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰,۵۳۴,۶۹۷	۳۰,۵۴۷,۰۴۴	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵,۴۷۰,۶۶۴	۱۳,۵۵۳,۶۵۱	۱۴
دارایی‌های نا مشهود	۳۸,۱۳۶	۲۶,۸۶۶	۴۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۷,۵۲۱,۱۲۷	۱۴,۳۹۱,۶۴۷	۲۲
سایر دارایی ها	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۰۹۱,۴۱۱	۳,۰۸۷,۵۷۶	۰
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱۱,۳۵۸	۲۸۰,۵۷۲	۳۴
				جمع بدهی ها	۶۹,۰۱۶,۴۵۳	۶۳,۴۴۷,۳۵۷	۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۲۱,۵۵۲	۱۰۳,۷۵۳	۱۷
				اندوخته قانونی	۵۱۹,۲۶۲	۴۲۰,۱۱۶	۲۴
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۸۳۲,۲۲۶	۱,۶۳۳,۹۳۴	۱۲
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۴۲۹,۲۷۴	۴۲۹,۲۷۴	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴,۱۴۷,۱۹۶	۲,۷۶۸,۲۸۳	۵۰
				سهام خزانه	(۴۱۳,۲۸۰)	(۳۳۷,۶۸۱)	۲۲
				جمع حقوق مالکانه	۳۷,۲۹۳,۴۴۴	۳۵,۶۷۴,۸۹۳	۵
جمع دارایی‌ها	۱۰۶,۳۰۹,۸۹۷	۹۹,۱۲۲,۲۵۰	۷	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۰۶,۳۰۹,۸۹۷	۹۹,۱۲۲,۲۵۰	

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				(۶,۷۶۳)								(۶,۷۶۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۰۶,۰۹۳					(۱۰۶,۰۹۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۱۲,۱۸۷				(۲۱۲,۱۸۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰	۰	۱۰۳,۷۵۳	۴۳۰,۱۱۶	۱,۶۳۳,۹۳۴	۰	۴۲۹,۲۷۴	۰	۲,۷۶۸,۲۸۳	(۳۳۷,۶۸۱)	۳۵,۶۷۴,۸۹۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱,۹۸۲,۹۳۴		۱,۹۸۲,۹۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	۱,۹۸۲,۹۳۴		۱,۹۸۲,۹۳۴
سود سهام مصوب										(۳۰۶,۵۷۳)		(۳۰۶,۵۷۳)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰	۰	۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۲۰۱,۰۱۳)	(۲۰۱,۰۱۳)
فروش سهام خزانه											۱۲۵,۴۱۳	۱۲۵,۴۱۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۷,۷۹۹								۱۷,۷۹۹
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۹,۱۴۶					(۹۹,۱۴۶)		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۱۹۸,۳۹۳				(۱۹۸,۳۹۳)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۰,۶۵۷,۳۱۴	۰	۰	۱۳۱,۵۵۳	۵۱۹,۳۶۳	۱,۸۳۳,۳۲۶	۰	۴۳۹,۳۷۴	۰	۴,۱۴۷,۱۹۶		۳۷,۳۹۳,۴۴۴ (۴۱۳,۳۸۰)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۷۰,۶۷۳)	(۴۵۷,۵۳۵)	۵۵۴,۳۱۹	۸۵
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
تریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۷۰,۶۷۳)	(۴۵۷,۵۳۵)	۵۵۴,۳۱۹	۸۵
تریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۸۶,۷۳۷)	(۲,۴۳۰)	(۱۹۵,۸۸۰)	(۳,۴۸۴)
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	(۱۱,۳۷۰)	(۴۸۳)	(۸,۹۳۶)	(۲,۳۳۸)
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
•	•	•	•	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
•	•	•	•	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
(۳,۲۷۷)	(۲۰۴,۸۰۶)	(۲,۹۰۲)	(۹۷,۹۹۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۶۳	۳۳۹,۴۱۳	(۴۶۰,۴۳۷)	(۱۶۸,۶۶۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۴۳)	۳۱۶,۴۳۹	۲۵۰,۵۳۲	۱۴۳,۲۱۲	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۸)	(۳۱۸,۲۸۴)	(۱۸۶,۰۴۱)	(۳۰۱,۰۱۳)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
•	•	•	•	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
•	•	•	•	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
•	•	•	•	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۶۹۳)	(۷۴۳,۴۴۶)	(۱۳,۳۵۶)	(۱۰۵,۸۴۳)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۴۳۰)	(۷۴۵,۳۹۱)	۵۱,۱۳۵	(۱۶۳,۶۴۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۱۹	(۳۹۵,۸۷۸)	(۴۰۹,۳۰۳)	(۳۳۳,۳۱۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۴	۳,۰۸۸,۰۱۰	۳,۰۸۸,۰۱۰	۳,۸۳۰,۱۶۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳۳۳	۱,۱۳۸,۰۳۰	(۲۱۳,۳۲۶)	۲۵۹,۳۴۵	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۵۳	۳,۸۳۰,۱۶۳	۲,۴۶۶,۳۸۳	۳,۷۵۷,۱۹۶	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی
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 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۱,۰۷۴,۸۱۴	۱۳,۷۴۳,۴۲۷	۳۱,۰۳۷,۶۱۰	۳۸,۲۳۰,۷۳۴	۱۷,۶۵۳,۸۳۳	۱۷,۶۹۳,۰۰۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۱۱۱,۰۸۹)	(۳,۷۳۳,۱۹۶)	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	(۶,۷۹۷,۳۹۸)	(۳,۳۱۲,۸۱۵)	(۳,۵۴۳,۴۰۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۲۸۲,۸۰۱)	(۱,۶۳۹,۲۹۷)	(۲,۳۶۷,۱۶۰)	(۳,۰۸۷,۳۵۱)	(۲,۴۹۶,۲۴۸)	(۱,۵۹۶,۰۰۰)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۱۲,۳۱۰,۴۳۰)	(۱۴,۴۵۵,۶۶۳)	(۱۳,۷۸۰,۶۳۳)	(۳۴,۰۳۸,۳۰۰)	(۱۱,۵۰۵,۵۹۸)	(۱۴,۷۸۰,۰۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵,۰۵۶,۵۷۳	۴,۱۲۹,۶۴۱	۶۹۰,۸۶۴	۳,۹۴۸,۱۴۷	۳,۰۷۷,۹۶۷	۳,۳۶۴,۸۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۳۶,۳۳۰	۷۳۹,۷۳۸	۱,۱۳۰,۳۸۳	۱,۰۹۷,۰۷۳	۵۹۴,۱۶۸	۶۵۸,۳۴۰
ذخایر حق بیمه	۸,۹۶۲,۷۷۸	۱۴,۹۶۸,۳۸۳	۳۴,۳۴۳,۹۵۴	۳۷,۹۴۵,۲۹۸	۳۳,۹۹۱,۷۹۱	۱۶,۷۶۷,۱۴۰
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده	۹,۴۷۴,۸۶۴	۱۵,۳۰۹,۱۴۵	۱۵,۳۳۱,۷۹۱	۱۷,۳۰۷,۱۳۸	۱۷,۶۵۸,۳۰۳	۱۰,۳۸۴,۰۰۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر ذخایر فنی	۱,۸۵۳,۱۸۳	۳,۲۸۳,۸۲۶	۳,۶۶۶,۸۳۰	۳,۰۸۷,۵۷۶	۳,۰۹۱,۴۱۱	۱,۸۴۵,۴۴۳
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۷,۰۳۳,۷۱۸	۱۱,۳۵۷,۸۰۷	۱۲,۹۶۶,۹۵۶	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۱۴,۹۱۳,۴۷۳	۸,۶۷۹,۵۱۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۴,۷۲۹,۵۱۳	(۶۰۰,۰۹۰)	۴,۴۰۵,۵۹۵	(۲۶۱,۹۷۱)	۳,۱۸۰,۳۰۰	(۳۴۹,۸۳۰)
ثالث- اجباری	۸,۴۸۹,۸۰۶	(۷۳۲,۹۴۲)	۵,۳۴۱,۲۵۹	(۴۲۲,۷۷۲)	۴,۹۵۰,۰۰۰	(۵۴۴,۵۰۰)
ثالث- مازاد و دیه	۱۷۳,۳۲۵	(۲۶,۴۸۵)	۲۲۸,۱۰۷	(۳۰,۳۲۵)	۱۶۹,۲۵۰	(۱۸,۶۰۰)
حوادث سرنشین	۱,۱۵۸,۴۹۰	(۸۳,۷۵۱)	۸۶۱,۱۴۹	(۵۲,۸۷۳)	۵۶۰,۰۰۰	(۶۱,۶۰۰)
بدنه خودرو	۳,۴۹۶,۴۷۴	(۴۳۷,۳۹۷)	۱,۶۳۵,۵۳۶	(۳۹۴,۹۱۶)	۱,۴۹۱,۳۰۰	(۱۶۱,۰۰۰)
آتش سوزی	۱,۲۲۱,۵۲۷	(۶۳۴,۸۳۳)	۱,۷۰۸,۸۷۰	(۵۱۴,۹۱۵)	۷۹۵,۰۸۰	(۸۷,۴۵۰)
باربری	۴۳۱,۰۹۰	(۱۵۷,۱۰۰)	۲۴۵,۴۴۸	(۷۱,۰۱۴)	۳۷۷,۶۶۳	(۴۱,۵۴۰)
مسئولیت	۱,۴۳۰,۰۷۷	(۳۴۸,۶۶۸)	۱,۰۲۶,۶۴۵	(۷۹,۲۸۹)	۹۹۵,۰۸۰	(۱۰۹,۴۵۰)
مهندسی	۱,۰۴۱,۱۲۹	(۴۳۰,۸۹۶)	۷۳۳,۵۴۸	(۱۰۸,۴۹۷)	۵۰۷,۷۸۶	(۵۸,۵۲۰)
کشتی	۲,۳۰۵,۸۹۲	(۲,۰۶۳,۹۹۴)	۱۴۳,۳۶۷	(۶۹۷,۰۴۸)	۱,۴۹۳,۸۰۰	(۱۶۴,۳۰۰)
هواپیما	۸۷۹,۱۳۶	(۱۷۳,۳۵۷)	۶۸۶,۶۶۹	(۲۳,۰۹۰)	۴۹۹,۳۸۰	(۵۴,۹۳۰)
نفت و انرژی	۲,۵۴۲,۸۱۲	(۱,۱۰۳,۸۱۷)	۱,۸۵۳,۷۰۴	(۶۵۱,۵۰۳)	۱,۵۹۰,۱۶۰	(۱۷۴,۹۰۰)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۴,۳۳۵,۳۰۳	(۱۲۰,۹۳۳)	۳,۳۹۹,۶۵۴	۰	۳,۶۳۸,۶۴۰	(۴۴۸,۵۶۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۵۴۱,۶۱۰	۰	۱۲۷,۳۰۸	۰	۳۵۰,۱۱۰	(۳۸,۵۱۰)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۲۱,۵۳۶	(۱۵,۱۳۵)	۶۳,۳۵۸	(۵,۷۰۲)	۳۷۸,۳۷۰	(۳۰,۶۱۰)
جمع	۳۱,۸۸۷,۷۱۰	(۶,۷۹۷,۳۹۸)	۲۱,۴۶۰,۳۱۷	(۳,۳۱۲,۸۱۵)	۱۹,۸۷۶,۸۱۸	(۲,۳۴۴,۳۰۰)

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

توسعه پرتفوی بیمه ای مناسب و دستیابی به رشد بیشتر در پایان سال ۱۴۰۲ از اهداف اصلی شرکت می باشد.

«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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	
۷۷۵,۹۲۰	(۴,۵۹۵,۷۶۰)	۲۹۳,۶۵۵	(۳,۶۸۳,۵۵۹)	۹۸۵,۸۷۱	(۹,۵۶۹,۷۸۷)	درمان
۷۴۷,۹۸۸	(۴,۳۱۵,۰۰۰)	۴۰۵,۲۵۲	(۲,۸۳۱,۴۷۳)	۵۱۶,۳۲۱	(۵,۶۱۰,۴۶۱)	لث- اجباری
۱۵,۴۹۰	(۸۷,۳۱۰)	۴,۰۴۶	(۵۷,۳۹۶)	۱۲,۵۰۳	(۱۱۴,۹۹۶)	لث- مازاد و دیه
۱۰۱,۳۱۰	(۵۷۰,۴۸۰)	۳۱۷	(۴۷۰,۸۰۴)	۳۰,۱۸۳	(۷۰۷,۶۷۲)	حوادث سرنشین
۳۴۳,۱۱۵	(۱,۳۷۰,۳۵۰)	۳۳۱,۰۶۰	(۱,۳۰۹,۷۳۸)	۳۴۷,۷۰۵	(۱,۹۱۲,۰۳۷)	بدنه خودرو
۱۸,۰۷۰	(۱۰۱,۹۰۰)	۹۳,۳۷۵	(۳۴۳,۳۷۵)	۱۳۶,۰۹۴	(۳۲۵,۹۵۶)	آتش سوزی
۲۵,۴۷۰	(۱۴۳,۶۰۰)	۱۵۹,۵۵۰	(۴,۱۳۶)	۰	(۱۳۸,۱۴۷)	باربری
۱۱۰,۰۱۰	(۶۳۰,۰۷۵)	۱۱۷,۱۲۱	(۳۱۱,۴۷۸)	۳۱۹,۳۲۵	(۷۵۸,۳۳۳)	مسئولیت
۳۳,۰۰۰	(۱۳۴,۰۸۰)	۳۴۸,۸۲۱	(۷۸,۴۱۷)	۳۱۰,۱۲۰	(۲۵۷,۸۴۵)	مهندسی
۱۴۴,۹۳۸	(۸۱۶,۹۳۰)	۱۰۰,۱۳۴	(۳۷,۶۱۵)	۷۳۴,۳۳۶	(۶۷۴,۴۰۶)	کشتی
۳۷,۵۰۰	(۱۵۵,۰۳۰)	۰	(۹۴,۱۲۵)	۱۲,۳۹۸	(۶۶,۷۲۳)	هواپیما
۳۰,۰۱۰	(۱۶۹,۱۵۰)	۳۰,۱۰۰	(۳۷,۴۰۵)	۱۸۷,۳۳۰	(۱۳۱,۱۰۵)	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۷۰,۴۲۵	(۲۵۶,۸۱۰)	۳۸۹,۳۱۸	(۱,۰۳۷,۶۶۰)	۴۷۸,۶۱۹	(۱,۷۱۰,۰۳۹)	زندگی-اندوخته دار
۳۷,۱۲۰	(۹۸,۹۱۰)	۱۳,۵۹۵	(۱۱۱,۸۳۹)	۹۳,۷۲۸	(۳۴۸,۹۸۲)	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۵,۴۸۰	(۳۷۱,۳۰۰)	۳,۹۲۳	(۳۱,۳۴۴)	۳,۷۲۴	(۳۸,۳۶۱)	سایر
۳,۳۶۴,۷۴۶	(۱۳,۵۹۶,۵۸۵)	۳,۰۷۷,۹۶۷	(۱۰,۴۳۰,۳۴۴)	۳,۹۴۸,۱۴۷	(۲۲,۲۵۴,۸۳۸)	جمع

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹								دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
	ذخایر حق بیمه				ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده				ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	انکایی	کل	انکایی	کل	انکایی	کل	انکایی	کل	انکایی	
درمان	۲,۲۷۳,۰۳۹	۲۵۱,۱۵۲	۲,۷۳۸,۳۱۲	۱۱۶,۹۸۰	۵۸۶,۴۹۶	۵۸۶,۴۹۶	۳,۶۷۴,۳۹۴	۳۵۸,۲۹۰	۱,۶۰۴,۴۵۳	۶۷,۸۱۴	۷۱۳,۲۵۹
ثالث- اجباری	۳,۰۳۳,۵۳۶	۳۴۳,۰۹۳	۴,۱۸۸,۲۹۰	۳۶۵,۴۰۱	۶۹۳,۸۹۷	۶۹۳,۸۹۷	۳,۶۳۳,۶۴۷	۴۰۱,۰۳۴	۵,۴۴۴,۰۸۷	۴۴۷,۴۰۰	۸۴۴,۹۴۱
ثالث- مازاد و دیه	۷۰,۲۱۱	۱۱,۷۴۳	۲۵۹,۹۳۳	۱۹,۳۱۰	۱۳,۷۷۱	۱۳,۷۷۱	۱۸,۹۶۳	۲,۰۴۸	۲۸۵,۶۳۳	۲۳,۳۵۶	۱۳,۷۷۱
حوادث سرنشین	۵۲۸,۹۳۰	۴۹,۷۶۲	۷۳۴,۲۶۵	۶۳,۵۲۳	۹۶,۳۳۰	۹۶,۳۳۰	۷۰۰,۷۶۴	۷۴,۳۹۳	۷۰۰,۲۱۰	۶۳,۷۴۰	۱۱۹,۷۲۹
بدنه خودرو	۱,۲۷۲,۹۰۳	۳۱۱,۳۴۹	۵۴۱,۴۹۰	۶۶,۸۶۶	۱۴۶,۰۲۶	۱۴۶,۰۲۶	۱,۴۴۳,۱۷۶	۵۹۳,۱۶۰	۳۵۶,۶۶۷	۷۵,۰۸۰	۱۷۴,۷۹۱
آتش سوزی	۶۴۹,۸۳۸	۵۴۷,۸۰۲	۴۴۷,۱۲۰	۱۰۰,۶۲۴	۱۰۷,۸۲۱	۱۰۷,۸۲۱	۱,۳۵۶,۳۶۰	۱,۰۱۳,۴۰۰	۴۰۳,۰۵۷	۷۰,۶۲۹	۱۱۳,۸۹۷
باربری	۲۱۹,۱۲۸	۶۸,۱۸۱	۳,۷۴۶,۳۳۰	۳,۵۵۷,۱۱۴	۳۴,۹۱۶	۳۴,۹۱۶	۳۲۸,۵۵۰	۵۴,۱۴۸	۳,۸۷۳,۶۳۳	۳,۶۹۰,۵۶۴	۳۰,۵۷۰
مسئولیت	۶۶۸,۹۶۹	۵۶,۶۲۸	۵۰۴,۶۷۱	۱۵۱,۷۳۵	۱۵۰,۰۸۵	۱۵۰,۰۸۵	۸۳۳,۷۵۵	۱۳۸,۴۶۵	۵۳۹,۴۵۸	۳۳۷,۱۳۳	۱۷۶,۰۵۱
مهندسی	۵۵۰,۰۳۶	۱۱۶,۵۵۲	۹۰۶,۶۰۳	۲۱۹,۲۴۳	۷۵,۶۵۱	۷۵,۶۵۱	۶۸۳,۸۶۹	۱۵۰,۹۸۸	۸۴۴,۳۹۷	۳۸۱,۹۰۸	۹۳,۳۷۰
کشتی	۱,۶۳۴,۹۹۳	۱,۶۳۴,۹۹۳	۱,۳۳۷,۲۶۲	۱,۱۵۳,۶۸۰	۵۱,۹۵۸	۵۱,۹۵۸	۴۱۹,۶۴۴	۰	۱,۲۸۷,۸۶۷	۱,۲۳۸,۶۶۴	۶۹,۵۱۷
هواپیما	۴۹۰,۶۷۱	۱۸,۰۲۳	۲۳۰,۵۹۵	۱۳,۳۴۵	۷۵,۱۷۳	۷۵,۱۷۳	۵۳۹,۹۹۶	۲۳,۱۰۸	۳۳۳,۷۶۲	۱۳,۳۴۵	۹۴,۹۵۷
نفت و انرژی	۱,۳۰۰,۴۱۶	۵۸۸,۰۷۱	۱,۳۰۸,۲۶۸	۳۱۱,۱۷۳	۱۵۱,۴۱۰	۱۵۱,۴۱۰	۱,۶۶۳,۵۱۰	۴۶۹,۸۸۶	۱,۵۴۷,۲۶۳	۳۳۶,۱۸۶	۱۸۴,۳۱۴
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱۴,۵۰۴,۴۸۷	۴,۱۹۳,۲۳۸	۱۸,۶۰۶	۱,۲۳۰	۸۴۵,۵۶۳	۸۴۵,۵۶۳	۱۷,۵۷۳,۱۹۸	۵,۰۰۹,۵۱۰	۳۰۳,۰۳۴	۶۱,۱۸۴	۳۸۸,۷۶۳
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۹۳,۴۶۷	۱۶۱,۰۷۰	۳۴۰,۷۸۳	۶۶,۱۵۶	۵۵,۷۰۵	۵۵,۷۰۵	۱۸۰,۰۸۰	۳۶,۰۰۵	۱۴,۳۰۰	۲,۷۵۳	۵۸,۸۷۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۵۵,۶۹۴	۵,۹۹۰	۳۴,۵۱۲	۲,۳۴۳	۱۳,۸۸۵	۱۳,۸۸۵	۵۶,۸۸۵	۶,۰۸۵	۳۳,۲۸۴	۳,۲۰۸	۱۵,۶۱۱
جمع	۲۷,۹۴۵,۲۹۸	۸,۲۵۷,۶۴۶	۱۷,۳۰۷,۱۳۸	۶,۱۰۸,۷۳۲	۳,۰۸۷,۵۷۶	۳,۰۸۷,۵۷۶	۳۳,۹۹۱,۷۹۱	۸,۳۳۰,۵۱۹	۱۷,۶۵۸,۳۰۳	۶,۵۸۳,۹۵۴	۳,۰۹۱,۴۱۱

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۲ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سالهای گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.

«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۷,۸۹۸,۰۵۹	۶۳۸,۸۱۸	۷,۹۴۲,۰۳۳	۳۳۷,۶۶۲
سپرده های بانکی بلند مدت	۳,۴۵۷,۵۰۴	۰	۳,۷۹۶,۰۴۷	۰
اوراق مشارکت	۰	۱۷۲,۶۱۹	۰	۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۲۱,۰۱۵,۴۱۱	۴,۰۴۶,۹۰۷	۲۰,۶۴۹,۸۸۶	۱,۷۲۵,۸۵۷
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	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	۳۲,۳۷۰,۹۷۴	۴,۸۵۸,۳۴۴	۳۱,۳۸۷,۹۵۶	۲,۰۵۳,۵۱۹
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۳,۳۰۰,۷۶۲		۸۳۳,۰۵۵
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۱,۵۵۷,۵۸۲		۱,۳۲۰,۴۶۴

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	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)
پتروشیمی مبین	۰	۴۲۷,۰۲۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۱۸,۵۳۴	۰	۳۶۸,۱۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۹۱,۷۲۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ريال)
سرمایه گذاري بهمن	۰	۴,۱۰۳,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۶۸,۰۰۰	۰	۴,۱۰۳,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۴۶۳,۷۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵۷,۴۲۳	۰	۴۵۳,۰۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پاکسان	۰	۱۱۷,۵۷۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۴,۳۶۵	۰	۱۱۷,۵۷۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مخابرات ایران	۰	۶۳,۱۳۰		۶,۰۷۵	۰	۶۱,۷۳۰		۱,۱۳۳
ملي صنايع مس ايران	۰	۷۱۷,۹۸۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۵,۴۴۷	۰	۷۱۷,۹۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۳۳۱,۳۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳,۷۸۴	۰	۲۸۳,۷۱۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۷۸۵
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدينگ توسعه صنايع بهشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بيمه اتکايي ایرانیان	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۲۵,۳۹۹)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بورس انرژی ايران (بورس انرژی)	۰	۶۳۱,۴۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۱۸۸,۴۴۳)	۰	۶۳۱,۴۳۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۱۱۹,۳۸۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۸,۶۵۶	۰	۱۱۹,۳۸۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک تجارت	۰	۸۹,۵۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۹,۸۹۳	۰	۷۰,۰۶۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۲,۲۹۹
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري ارزش آفرینان	۰	۷۸۱,۶۱۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۵۷,۵۰۹	۰	۳۷۳,۰۸۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۵۹,۰۶۸)
گروه مهنا	۰	۴۹۳,۹۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۳۷	۰	۴۹۳,۹۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ريال)
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویی سبحان	۰	۲۷۵,۳۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۵۴,۷۸۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۱۵۲
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان	۰	۲۸۸,۳۲۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۸۸,۳۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک صادرات ایران	۰	۷۱۴,۱۱۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۳۰,۶۴۳)	۰	۶۶۹,۳۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۵۸۲
سرمایه گذاری غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین	۰	۵۰۱,۹۴۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴,۱۸۷	۰	۴۹۸,۲۷۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه صنعتی بارز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
عمران و توسعه فارس	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۳۳,۰۰۵)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
خدمات انفورماتیک	۰	۳۹,۰۷۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۸۹,۵۷۶)	۰	۳۹,۰۷۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۹۱
تولید ژلانتین کپسول ایران	۰	۱۸۸,۸۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷۸,۰۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۹,۵۱۰
فولاد خوزستان	۰	۶۳۳,۲۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۳۳,۲۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سیمان مازندران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان خوزستان	۰	۱۴۱,۸۴۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۱۵۳	۰	۱۴۱,۴۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۳
پتروشیمی شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نفت پارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۹,۸۲۴,۰۰۵		۱,۹۱۷,۶۰۲	۰	۱۰,۱۷۶,۲۷۸		۷۴۹,۹۴۲
سرمایه گذاری بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۲۱,۰۱۵,۴۱۱		۴,۰۰۸,۵۹۹		۲۰,۶۴۹,۸۸۶		۱,۷۲۵,۸۵۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

توسعه پرتفوی سرمایه گذاری مناسب در بازارهای مختلف بر اساس آیین نامه های شماره ۹۷ شورای عالی بیمه

«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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۲۶,۸۳۷	۲,۵۷۶	۱۷,۴۴۵
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	(۱۵,۹۳۹)	(۱۳,۱۱۹)	(۱۰,۳۰۰)
سایر	(۸۸۵,۰۷۰)	(۳۹۳,۵۴۴)	(۶۷۸,۴۳۰)
سود(زیان) تسعیر ارز	۳,۰۶۵,۹۳۴	۶۷۸,۹۱۱	۱,۳۴۳,۸۵۰
	۰	۰	۰
جمع	۱,۱۹۱,۷۶۲	۳۷۴,۸۲۴	۶۷۱,۵۶۵

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۶۴۶	۶۳۰	۶۵۶
تعداد شعب شرکت	۱۴	۱۶	۱۷
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۳۸۳	۲,۹۲۶	۲,۴۴۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۷۹۷,۴۵۶)	(۱,۳۰۹,۰۱۷)	(۱,۱۶۸,۳۴۰)
استهلاک	(۲۰۱,۵۱۷)	(۹۹,۰۷۴)	(۱۳۰,۹۸۰)
انرژی	(۲۰,۶۲۳)	(۱۳,۴۱۰)	(۱۳,۴۰۰)
ملزومات	(۳۲,۲۴۳)	(۱۳,۸۲۷)	(۲۱,۲۵۰)
آگهی و تبلیغات	(۷,۴۶۸)	(۱,۷۰۲)	(۴,۸۰۰)
حسابرسی	(۲۹,۶۹۵)	(۲,۶۰۰)	(۱۹,۳۰۰)
پاداش هیئت مدیره	.	.	.
اجاره	(۴۳,۲۸۵)	(۳۸,۵۲۳)	(۳۸,۱۳۰)
آموزش	.	.	.
بیمه و عوارض	(۱۵,۰۶۰)	(۷۹۹)	(۹,۷۸۰)
حمل و نقل و ارتباطات	.	.	.
سایر	(۳۵۸,۳۳۳)	(۱۵۷,۹۴۷)	(۲۳۳,۹۰۹)
هزینه های حقوقی و ثبتی	(۶۳,۱۳۴)	(۳۷,۰۱۵)	(۴۱,۰۳۰)
ایاب و ذهاب	(۳۳,۵۷۷)	(۲,۸۱۰)	(۲۱,۱۷۰)
پست و تلفن	(۱۴,۹۸۷)	(۵,۶۷۶)	(۹,۷۴۰)
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	(۱۵,۲۵۱)	(۹,۸۶۵)	(۹,۹۱۰)
پذیرائی و آبدارخانه	(۳۳,۸۴۷)	(۲۷,۶۲۳)	(۲۳,۰۰۰)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تأسیسات	(۳۳,۱۳۷)	(۴۸,۳۳۴)	(۲۱,۵۳۰)
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی	(۸,۹۰۹)	(۹,۷۶۰)	(۵,۷۹۰)
پیمانکاران خدماتی	(۴۱۲,۷۳۳)	(۳۳۴,۶۷۴)	(۲۶۸,۳۷۰)
سایر	(۱۵,۷۷۸)	(۳۵,۷۳۵)	(۱۰,۲۵۵)
جمع	(۳,۱۳۶,۰۲۰)	(۲,۱۳۸,۳۹۰)	(۲,۰۳۸,۵۸۴)

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

پیش بینی می گردد هزینه های اداری و عمومی ، معادل تورم سال ۱۴۰۲ در بخش هزینه های حقوق و دستمزد و سایر هزینه های اداری 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 بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۱۳۸,۰۳۰	۲۵۹,۳۴۵
سایر	۰	۰
درآمد اجاره	۴۳,۵۱۹	۰
سایر	(۹۰,۹۱۵)	۵,۶۶۵
جمع	۱,۰۹۰,۶۳۴	۲۶۵,۰۱۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۴,۴۳۹,۰۹۵	۱۳,۳۸۲,۰۳۴	۳۴,۰۴۲,۹۸۱	۱۳,۵۳۵,۲۵۱
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۷,۰۰۷,۹۰۳	۹,۷۹۵,۹۲۸	۲۵,۸۷۴,۳۷۶	۱۳,۳۱۳,۰۸۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۴۰۴,۲۱۰	۲۱,۲۸۵	۳۸۶,۵۱۴	۱۹,۶۹۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۵۸,۹۱۰	۵۸,۱۸۰	۹۴,۱۶۵	۹,۵۱۴
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۲,۹۸۷	۱,۳۱۹	۲,۹۸۸	۱,۳۷۳
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۸۳۹	۳۳۹	۸۳۹	۳۴۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶,۱۶۳,۹۷۴	۹,۴۸۹,۸۳۰	۲۷,۹۵۲,۷۵۹	۱۰,۳۷۳,۵۷۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۵,۶۴۵,۳۹۲	۲,۱۹۳,۶۳۶	۲,۸۰۸,۵۸۹	۱,۱۱۶,۶۷۵
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۷۳۱,۱۳۶	۷۳,۲۰۹	۷۳۳,۸۵۶	۷۴,۱۵۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۱,۲۵۰	۲,۸۳۱	۲,۸۳۱	۱,۳۰۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱,۴۸۵	۲۸,۲۱۰	۲۸,۲۱۰	۱,۴۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۵۲,۷۴۵	۱,۵۲۳

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

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

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)
۲,۷۶۸,۲۸۳	(۲۱۲,۱۸۷)	۲,۱۲۱,۸۶۷	(۳۰۶,۵۷۳)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»