

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 8,000,000
نماد: ما (بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه ما
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. 1- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه ما (سهامی عام) به تاریخ 31 شهریورماه 1402 و صورتهای سودوزیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 52 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یادشده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-بررسی-اجمالي این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالي 2410، انجام شده است. بررسی اجمالي اطلاعات مالي میان دوره-اي شامل پرس-وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالي و حسابداری و به-کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالي است. دامنه بررسی اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالي است و در نتیجه، این مؤسسه نمی-تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می-شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی-کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. 3-به شرح یادداشت توضیحي 39 و براساس رویه توصیف شده در یادداشت 1-7-3 و مصوبه شماره 58 شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه مکلف-اند از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه-آمیز، ذخایر فنی لازم را در دفاتر منظور نمایند که تا پایان دوره مورد گزارش مبلغ 2,986 میلیارد ریال (تا پایان سال مالي قبل مبلغ 2,174 میلیارد ریال) در حسابها منظور شده است. اگرچه اعمال رویه-حسابداری مذکور طبق مصوبات شورای عالی بیمه می-باشد، لیکن از انطباق لازم با الزامات استاندارد حسابداری 28 تحت عنوان "فعالیت-های بیمه عمومی" برخوردار نیست. همچنین براساس مصوبه شماره 3/58 شورای عالی بیمه ابلاغی اسفند 1401 احتساب ذخیره برگشت حق بیمه-در شرکت های بیمه موضوعیت نداشته لذا آثار سودوزیانی سنوات گذشته می-بایست از سودوزیان سال قبل تفکیک و تحت عنوان اصلاح اشتباهات سال قبل منظور می-گردید که در صورت اعمال تعدیلات از این بابت سود خالص سال قبل و سود انباشته ابتدای سال مذکور به مبلغ 289 میلیارد ریال به ترتیب کاهش و افزایش می-یافت.

4. 4-طبق مندرجات یادداشت-های توضیحي 2-4-3 و 4-27، شرکت در سال 1399 نسبت به تجدید ارزیابی دارایی-ها (زمین و ساختمان و سرقفلی محل کسب) جمعا به مبلغ 2,511 میلیارد ریال اقدام و در چارچوب ماده 14 قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور مبلغ 2,500 میلیارد ریال آن به حساب سرمایه منتقل شده است. با توجه به بررسیهای انجام شده و شرایط اقتصادی حاکم بر کشور و برآورد اولیه از ارزش دارایی-های تجدید ارزیابی شده شرکت، انجام تجدید ارزیابی ضرورت داشته ولی به دلیل در اختیار نبودن ارزش منصفانه دارایی-های مزبور، تعیین مبلغ قطعی آن امکان پذیر نبوده است.

نتیجه گیری مشروط

5. 5- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (3) و (4)، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه-های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

6. 6- به شرح یادداشت توضیحی 3-27، ازبابت خرید ملک در شهر ارومیه بخش عمده بهای ملک در چارچوب مبادیه نامه فیما بین به فروشنده پرداخت شده ولی انتقال مالکیت رسمی و تحویل ملک بطور کامل به شرکت هنوز انجام نگرفته است. در این خصوص شرکت نسبت به اقامه دعوی در شعبه 3 دادگاه عمومی حقوقی شهرستان ارومیه اقدام نموده که نتیجه آن تاکنون مشخص نگردیده است.

7. 7- توضیحات مربوط به وضعیت مالیاتهای تکلیفی و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سنوات قبل و مالیات عملکرد شرکت به ترتیب در یادداشت-های توضیحی 2-34، 6-1-34 و 32 منعکس می-باشد. باتوجه به در جریان بودن اقدامات و اعتراضات شرکت در مراجع ذیصلاح و رسیدگی نشدن حسابها و عملکرد سال 1401 توسط اداره امور مالیاتی، اعمال هرگونه تعدیل نسبت به مبالغ منظور شده در حسابها منوط به خاتمه رسیدگی و اعلام نظر قطعی مراجع قانونی مربوطه خواهد بود.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. 8- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه-گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده نتیجه-گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی-شود.

در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت-های بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف-های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مبانی نتیجه-گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که سایر اطلاعات حاوی تحریف با اهمیت بشرح بندهای (3) و (4) این گزارش می-باشد.

سایر موارد

9. 9-در بررسی مراعات مقررات و ضوابط حاکم بر شرکتهای پذیرفته شده در بورس، بجز مورد عدم رعایت حد نصاب سهام شناور با حداقل 15 درصد و نسبت حقوق مالکانه به کل دارایی-ها در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل به میزان 20 درصد، مورد حائز اهمیت دیگری ملاحظه نشده است.
10. 10-کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط مورد بررسی قرار گرفته و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، به موردی دال بر وجود نقاط ضعف بااهمیت در چارچوب چک لیست مذکور، برخورد نشده است.
11. 11-نتیجه بررسی اقدامات بعمل آمده توسط شرکت درخصوص اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی مورخ 22/9/1401 سازمان بورس و اصلاحیه-های بعدی آن با در نظر گرفتن ملاحظات حاکمیت شرکتی ابلاغی بیمه مرکزی، مورد بررسی قرار گرفته است. در این رابطه اقدامات اولیه جهت تنظیم منشور هیأت مدیره که بیانگر وظایف، اختیارات و مسئولیت-های رئیس هیأت مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت مدیره بوده، انجام پذیرفته ولیکن هنوز به تصویب نهایی نرسیده است.
12. 12-قوانین و مقررات بیمه-ای و مفاد آئین-نامه-های شورای عالی بیمه درخصوص موارد زیر رعایت نگردیده است:
ردیفشماره بند و ماده شرح
- 17-1 ماده 21 آئین نامه 68 تفکیک حساب-های معاملات بیمه-های زندگی سرفصل مربوط به هزینه-های پرسنلی بیمه-های زندگی به تفکیک از سایر هزینه-ها.
- 17-2 ماده 6 آئین نامه 94 ضریب خسارت هریک از رشته-ها بیشتر از 75 درصد نباشد. (بیمه بدنه و شخص ثالث)
- 17-3 ماده 5 آئین نامه 40 حد نصاب تملک سهام شرکت بیمه توسط سهامداران حقوقی تا سقف 20 درصد.

30آبان1402

موسسه حسابرسی بهمند

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/08/30 19:19:34	871581	Ahmadreza Sharifi Qhazvini [[Sign	شریک موسسه بهمند
1402/08/30 19:23:08	871573	[Hooman Hoshi [Sign	شریک موسسه بهمند
1402/08/30 19:28:29	800003	[Reza Atash [Sign	مدیر موسسه بهمند

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۱۰۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۸,۹۸۷,۲۳۹	۱۸,۳۴۸,۲۳۲	درآمد حق بیمه ناخالص
(۴۲)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۱,۳۴۸,۵۵۱)	(۱,۹۲۰,۴۸۵)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۱۵	۱۷,۳۸۸,۱۶۸	۷,۶۳۸,۶۸۸	۱۶,۴۲۷,۷۴۷	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۵۸	۷,۸۰۴,۳۶۳	۳,۹۷۷,۴۶۷	۶,۲۸۶,۹۰۰	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱۸	۹۴۳,۰۳۴	۵۷۸,۸۱۵	۶۸۱,۳۳۷	سایر درآمدهای بیمه ای
۹۲	۳۶,۱۳۴,۵۶۵	۱۳,۱۹۴,۹۷۰	۳۳,۳۹۵,۹۸۴	درآمدهای بیمه ای
(۸۵)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۷,۱۳۲,۰۷۰)	(۱۳,۱۵۴,۸۴۳)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۵	۳,۲۷۹,۵۶۵	۱,۴۰۴,۳۸۹	۱,۶۰۸,۸۸۸	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۰۳)	(۱۳,۸۹۴,۰۴۸)	(۵,۷۱۷,۶۸۱)	(۱۱,۵۴۵,۹۵۵)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۱)	(۳,۳۴۷,۵۳۵)	(۱,۳۱۷,۰۰۵)	(۱,۵۹۵,۸۵۲)	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۵۸)	(۵۴۶,۸۳۷)	(۳۱۴,۴۵۴)	(۸۱۱,۵۱۷)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۰۶)	(۳,۷۷۲,۳۷۰)	(۱,۴۱۳,۸۸۷)	(۳,۹۱۳,۲۱۹)	سایر هزینه های بیمه ای
(۷۵)	(۷,۵۶۶,۷۳۲)	(۳,۰۴۵,۳۴۶)	(۵,۳۲۰,۵۸۸)	هزینه های بیمه ای
۹۰	۴,۶۷۳,۷۸۵	۳,۴۳۱,۹۴۳	۶,۵۲۹,۴۴۱	سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای
(۸۸)	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۱,۱۹۹,۹۶۷)	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	هزینه های اداری و عمومی
۲۰	۳,۴۳۰,۲۶۰	۱,۱۱۲,۶۲۱	۱,۳۳۱,۱۸۹	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶۸	۴,۱۶۰,۴۳۰	۳,۳۴۴,۵۹۷	۵,۶۰۷,۱۸۳	سود (زیان) عملیاتی
(۳۳۰)	(۳,۹۱۲)	(۳۳۵)	(۱,۴۴۲)	هزینه های مالی
۱۲۳	(۳۵,۶۵۶)	(۱۰۶,۳۰۴)	۲۳,۳۶۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۷۴	۴,۱۲۰,۸۶۲	۳,۲۳۷,۹۵۸	۵,۶۲۹,۱۰۹	سود (زیان) قبل از مالیات

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مالیات بر درآمد	(۴۶۴,۶۷۷)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	۵,۱۶۴,۴۳۲	۳,۳۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۵۹
عملیاتی (ریال)	۶۷۸	۴۴۲	۵۵۰	۵۳
غیر عملیاتی (ریال)	۳	(۱۴)	(۵)	۱۲۱
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۸۱	۴۳۸	۵۴۵	۵۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۴۶	۴۰۵	۵۱۵	۶۰
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	
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
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۵,۱۶۴,۴۳۲	۳,۳۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	۵۹
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	۵,۱۶۴,۴۳۲	۳,۳۳۷,۹۵۸	۴,۱۲۰,۸۶۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۸۳۵,۱۷۱	۵۶۹,۲۶۶	۲۲۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۶۷۶,۶۸۸	۸۵۹,۱۷۵	۹۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱,۹۳۴,۱۰۷	۱۰,۴۱۰,۰۴۵	۱۱۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۷۱,۴۹۴	۵۶۸,۴۲۸	(۳۵)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۷۶,۲۰۶	۲۸۵,۱۷۲	۲۰۷	مالیات پرداختنی	۱۳۸,۷۳۱	۳,۳۴۲	۴,۰۵۱
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۶,۴۴۲,۶۴۱	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۲۲	سود سهام پرداختنی	۱,۴۷۰,۸۷۲	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۵۸۴,۸۳۸	۴,۲۲۲,۲۲۸	۲۲	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۲۸۴,۶۴۳	۱,۰۳۵,۵۳۱	۲۴	سایر پرداختنی‌ها	۴,۷۶۴,۸۷۴	۳,۸۰۶,۴۳۳	۲۵
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۵۹,۰۸۴,۶۶۵	۴۸,۹۶۳,۱۹۷	۲۱	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	۶,۴۶۸,۴۷۲	۳,۴۰۹,۳۰۲	۹۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۹۹,۸۶۵	۱,۲۳۳,۸۷۶	(۸۴)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۰۱۹,۷۳۱	۳,۴۸۶,۸۱۲	۱۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰,۰۲۲,۶۳۲	۲۱,۲۵۲,۸۲۲	۴۱
دارایی‌های نا مشهود	۱۲۲,۳۷۹	۱۴۷,۷۰۲	(۱۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۵,۷۲۸,۲۲۲	۳۶,۲۳۳,۱۹۸	۲۶
سایر دارایی ها	۰	۲۳۹,۲۸۸	--	سایر ذخایر فنی	۴,۲۷۸,۴۲۰	۳,۳۰۸,۰۶۰	۲۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۷۱,۸۱۰	۵۲۷,۰۸۹	۲۷
				جمع بدهی ها	۹۵,۷۹۲,۰۸۰	۷۱,۲۰۱,۷۲۵	۲۵

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
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۹۶,۹۳۹	۱۴۷,۴۶۶	۳۴
				اندوخته قانونی	۸۰۰,۰۰۰	۷۰۶,۰۴۳	۱۳
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۱۰۰,۰۳۹	۴۱۹,۳۳۲	۱۶۲
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۴۶۴,۱۵۱	۳,۸۳۵,۱۳۳	۶۹
				سهام خزانه	(۱,۱۷۹,۹۰۷)	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	(۱۸)
				جمع حقوق مالکانه	۱۵,۳۹۲,۳۰۱	۱۱,۶۸۰,۷۷۳	۳۲
جمع دارایی‌ها	۱۱۱,۱۸۴,۳۸۱	۸۲,۸۸۲,۴۹۸	۳۴	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۱۱,۱۸۴,۳۸۱	۸۲,۸۸۲,۴۹۸	

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 در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۱,۹۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۵۱۷,۱۹۵	(۱,۴۱۳,۱۶۲)	۹,۰۳۴,۳۷۳
اصلاح اشتباهات										۳۵,۲۰۶		۳۵,۲۰۶
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۱,۹۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۵۵۲,۴۰۱	(۱,۴۱۳,۱۶۲)	۹,۰۵۹,۴۷۹

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
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
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	۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)		(۱,۵۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۰۰۰,۰۰۰		۰			(۱,۲۸۰,۰۰۰)	۰	۰		(۱,۷۲۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه										(۵۲,۵۸۸)	(۵۲,۵۸۸)	(۵۲,۵۸۸)
فروش سهام خزانه											۲۷,۴۷۰	۲۷,۴۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۵,۵۵۰								۲۵,۵۵۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به انداخته قانونی					۲۰۶,۰۴۳					(۲۰۶,۰۴۳)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۴۱۲,۰۸۷				(۴۱۲,۰۸۷)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۸۳۵,۱۳۳	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۶۸۰,۷۷۴

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
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۵,۱۶۴,۴۳۲		۵,۱۶۴,۴۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								•	•			•
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								•	•	۵,۱۶۴,۴۳۲		۵,۱۶۴,۴۳۲
سود سهام مصوب										(۱,۷۶۰,۰۰۰)		(۱,۷۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	•		•			•	•	•		•		•
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		•				•	•	•				•
خرید سهام خزانه											(۱۱۶,۳۹۷)	(۱۱۶,۳۹۷)
فروش سهام خزانه											۳۷۴,۷۷۰	۳۷۴,۷۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴۹,۴۷۳								۴۹,۴۷۳
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				•				•	•	(۷۵۰)		(۷۵۰)
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۳,۹۵۷					(۹۳,۹۵۷)		•
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۶۸۰,۷۰۷				(۶۸۰,۷۰۷)		•
تخصیص به سایر اندوخته ها							•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	•	•	۱۹۶,۹۳۹	۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۳۹	•	۱۱,۰۸۹	•	۶,۴۶۴,۱۵۱	(۱,۱۷۹,۹۰۷)	۱۵,۳۹۳,۳۰۱

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
-----	--------------------------	----------------------------	----------------------------	------------

شرح	حسابرسی شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	حسابرسی نشده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	حسابرسی نشده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۱۰۴,۱۵۸	۱۵۷,۸۰۸	۱,۴۹۶,۴۶۷	۱,۲۳۳
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱۶,۴۳۸)	(۱۶,۴۳۸)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲,۱۰۴,۱۵۸	۱۴۱,۳۷۰	۱,۴۸۰,۰۲۹	۱,۳۸۸
جریان 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	(۵۶۰,۷۱۱)	(۷۹,۷۹۵)	(۱۲۶,۳۱۵)	(۶۰۳)
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	(۵,۱۵۶)	(۳۴,۴۴۳)	(۵۲,۳۳۳)	۷۹
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
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 فعالیت های سرمایه گذاری	(۵۶۵,۸۶۷)	(۱۰۴,۳۳۷)	(۱۷۸,۶۴۸)	(۴۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۵۳۸,۲۹۱	۳۷,۱۳۳	۱,۳۰۱,۳۸۱	۴,۰۴۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:				

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های 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
(۱۳)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۵۵,۰۶۳)	(۳۸۹,۱۲۸)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۱۳)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۵۵,۰۶۳)	(۳۸۹,۱۲۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۶۷۳	(۱۹۸,۶۱۹)	(۲۱۷,۹۳۹)	۱,۳۴۹,۱۶۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۳۰)	۸۱۴,۶۹۷	۸۱۴,۶۹۷	۵۶۹,۳۶۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳۴	(۴۶,۸۱۳)	۱۲,۴۸۱	۱۶,۷۴۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۰۱	۵۶۹,۳۶۶	۶۰۹,۳۴۹	۱,۸۳۵,۱۷۱	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				

دلائل 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.

روند صدور بیمه نامه، خسارت های 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	۵,۹۹۸,۷۱۲	۸,۶۳۳,۸۷۹	۱۳,۳۴۰,۲۸۴	۳۰,۷۷۲,۲۲۷	۱۸,۳۴۸,۲۳۲	۳۰,۲۹۴,۶۷۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۶۲۳,۳۱۱)	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۷۹۷,۹۳۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۱,۹۳۰,۴۸۵)	(۳,۶۱۱,۵۱۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۶۳,۳۸۸)	(۱,۱۳۴,۴۰۰)	(۱,۶۴۳,۳۵۷)	(۳,۴۶۷,۹۱۳)	(۲,۲۱۳,۳۷۴)	(۳,۵۶۹,۵۴۶)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۵,۴۳۳,۴۶۶)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۱۱,۹۶۱,۴۳۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۱۳,۱۵۴,۸۴۳)	(۱۹,۲۳۳,۸۳۹)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۹۱۸,۷۷۷	۱,۳۷۵,۹۳۳	۲,۳۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۱,۶۰۸,۸۸۸	۴,۴۶۰,۳۷۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۴۷۱,۴۸۶	۶۵۵,۳۴۵	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۳,۰۳۴	۶۸۱,۳۳۷	۸۳۳,۷۵۱
ذخایر حق بیمه	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۳۳,۹۴۳,۳۵۶	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۷۵,۷۵۰,۸۵۴	۶,۶۹۸,۰۳۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۲,۳۴۶,۵۰۷	۲,۱۵۳,۳۸۹	۴,۲۷۳,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۶,۶۶۸,۳۳۷	۰
سایر ذخایر فنی	۸۹۱,۷۵۹	۳,۱۸۹,۸۶۳	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۴,۳۷۸,۴۳۰	۱,۰۷۳,۷۳۸
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۵,۱۷۸,۶۴۷	۶,۸۴۳,۸۹۱	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۳,۳۴۷	۱۶,۴۴۳,۶۴۱	۲,۶۶۰,۵۷۳

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	۴,۶۲۸,۱۳۷	(۴۱۷,۵۷۷)	۱۲,۴۴۵,۴۳۶	(۱,۱۲۰,۰۸۸)	۲,۶۵۸,۵۷۴	(۸۸,۲۳۲)
ثالث- اجباری	۵,۷۸۸,۶۶۱	(۵۳۳,۳۴۳)	۳,۶۱۶,۳۹۴	(۳۲۵,۴۷۶)	۵,۶۸۰,۶۰۶	(۴۱۸,۳۶۴)
ثالث- مازاد و دیه	۳۷۸,۲۳۶	(۲۲,۷۶۴)	۲۰۴,۸۰۶	(۱۸,۴۳۲)	۶۴,۱۹۴	(۳,۰۰۸)
حوادث سرنشین	۸۳۳,۸۲۶	(۷۴,۰۵۴)	۵۸۶,۱۳۹	(۵۲,۷۵۲)	۶۷۱,۸۶۱	(۴۷,۸۰۸)
بدنه خودرو	۲,۵۶۳,۷۸۶	(۲۶۶,۳۷۹)	۱,۷۰۵,۷۸۷	(۱۵۴,۴۰۶)	۱,۶۰۹,۹۹۳	(۳۱۷,۹۸۴)
آتش سوزی	۸,۹۴۸,۹۰۳	(۱,۹۳۵,۲۰۹)	۳,۳۹۸,۰۵۱	(۴۹۰,۰۵۳)	۳,۸۶۷,۹۴۹	(۱,۱۲۱,۹۸۱)

رشته بیمه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری
۷۰۸,۸۳۱	(۴۶۷,۳۳۲)	۴۷۴,۷۰۱	(۳۴۳,۶۰۰)	۴۱۰,۸۹۹	(۲۵۸,۵۶۰)		
۱,۶۶۴,۹۳۶	(۱۵۰,۳۹۰)	۱,۳۷۴,۱۶۱	(۱۲۲,۱۵۶)	۱,۳۸۵,۸۳۹	(۹۸,۶۴۷)		
۵۹۴,۹۲۹	(۲۶۵,۴۵۸)	۷۶۱,۱۷۳	(۱۴۹,۸۱۶)	۲۲۹,۲۲۸	(۵۲۱,۹۰۴)		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۹,۷۳۵,۰۳۳	(۲,۰۹۵,۲۰۳)	۹,۲۷۲,۶۵۰	(۱,۵۸۲,۶۳۵)	۹,۸۶۹,۶۰۰	(۲,۸۰۸,۷۵۵)		
۲,۴۷۰,۷۱۶	(۴۳۱,۳۹۴)	۱,۳۴۶,۹۵۰	(۲۲۵,۴۴۷)	۹۶۷,۰۵۰	(۱۵۱,۱۰۳)		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۵۵۱,۶۱۷	(۶۱,۲۳۶)	۴۹۳,۸۱۹	(۲۵,۶۹۱)	۶۱۰,۹۳۱	(۶۳,۷۰۹)		
۳۸,۷۵۵,۶۱۰	(۶,۶۹۰,۲۳۹)	۳۵,۵۷۹,۰۵۶	(۴,۶۱۰,۵۵۳)	۳۸,۰۳۶,۷۳۴	(۵,۷۹۹,۰۵۵)		

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

با توجه به عملکرد سالهای گذشته ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد .طبق یادداشت ۲۷-۳۵ صورتهای مالی مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال باتوجه به اعلام نظر بیمه مرکزی در راستای بررسی کفایت ذخایر با عنایت به انعقاد قرارداد حوزه علمیه به خسارت معوق رشته درمان اضافه شده است.برآورد خسارت معوق در پایان دوره مبلغ ۵.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال است.عمده خسارت معوق شش ماهه تا پایان سال پرداخت 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
پرداختی	دریافتی اتکاپی	پرداختی	دریافتی اتکاپی	پرداختی	دریافتی اتکاپی	پرداختی	دریافتی اتکاپی

رشته بیمه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی
درمان		(۴,۸۶۴,۶۶۴)	۴۷۲,۱۸۱	(۲,۶۳۴,۴۹۰)	۲۲۸,۲۱۳	(۸,۷۶۹,۵۱۰)	۷۸۸,۱۴۷
ثالث- اجباری		(۳,۶۸۹,۱۶۲)	۳۷۷,۲۲۵	(۱,۷۴۱,۲۲۱)	۱۶۲,۰۵۵	(۴,۳۹۴,۸۷۷)	۵۱۲,۹۱۶
ثالث- مازاد و دیه		(۲۱۱,۵۱۶)	۱۳,۹۳۱	(۱۲۹,۲۵۰)	۹,۸۳۴	(۴۸,۴۱۸)	۹,۷۲۱
حوادث سرنشین		(۴۶۷,۸۲۸)	۴۶,۶۹۱	(۲۶۴,۷۶۰)	۲۶,۳۴۲	(۵۶۵,۲۱۳)	۶۴,۹۵۵
بدنه خودرو		(۱,۳۰۱,۹۳۶)	۲۰۶,۹۳۰	(۷۷۷,۸۴۹)	۷۲,۸۴۷	(۹۹۳,۳۵۱)	۲۲۸,۲۵۷
آتش سوزی		(۱,۶۸۶,۲۹۷)	۱,۰۴۵,۵۳۸	(۳۰۹,۵۴۰)	۶۲,۸۰۲	(۱,۱۴۱,۸۶۰)	۱,۰۸۳,۸۰۴
باربری		(۱۴,۰۳۱)	۶,۵۵۷	(۷,۸۵۵)	۳,۶۴۳	(۱۲۴,۹۸۵)	۲۴,۸۸۱
مسئولیت		(۹۹۱,۸۳۶)	۱۰۴,۳۲۸	(۴۸۳,۸۹۱)	۴۶,۶۷۷	(۹۹۳,۱۰۹)	۸۶,۱۶۳
مهندسی		(۷۱,۲۳۲)	۳۹,۰۰۸	(۷۷,۹۲۸)	۳۳,۲۳۷	(۴۲۸,۷۱۲)	۱۶۴,۲۵۳
کشتی		.	.	.	.	.	.
هواپیما		.	.	.	.	.	.
نفت و انرژی		.	.	.	.	.	.
اعتباری		.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار		(۲,۱۴۹,۳۹۲)	۵۱۹,۶۶۲	(۲,۹۸۶,۹۳۰)	۵۱۷,۵۷۰	(۳,۱۰۴,۸۲۹)	۹۴۴,۴۵۰
زندگی- غیر اندوخته دار		(۸۷۴,۳۹۸)	۱۷۰,۷۴۸	(۶۵۰,۴۵۹)	۱۱۳,۵۶۱	(۳۰۸,۹۴۱)	۵۹,۱۳۱
پول		.	.	.	.	.	.
سایر		(۵۵,۴۸۶)	۶,۶۸۶	(۳۱,۴۰۹)	۱,۶۸۰	(۶۱,۲۲۴)	۱۰,۵۶۶
جمع		(۱۶,۳۷۷,۷۷۸)	۳,۰۰۹,۵۸۵	(۱۰,۰۹۵,۶۷۲)	۱,۲۸۸,۵۶۱	(۲۰,۹۳۴,۰۲۹)	۳,۹۸۷,۲۴۴

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱		سایر ذخایر فنی	
		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل	انکاپی	کل	انکاپی	کل	انکاپی
درمان		۲,۲۰۰,۷۰۹	۲۳۳,۲۴۰	۱,۲۱۲,۰۴۲	۱۲,۸۰۷	۹,۵۲۸,۲۱۶	۱,۰۰۸,۸۷۳
				۳۴۵,۹۵۰		۱,۷۵۵,۸۱۵	۱۵۴,۱۵۵
						۵۶۱,۴۲۶	

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۱۴۰۱/۱۲/۲۹					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		
	اتکاپی	کل	اتکاپی	کل		اتکاپی	کل	اتکاپی	کل	
۵۹۳,۶۳۱	۱۷۵,۴۵۱	۳,۱۱۱,۳۸۹	۲۶۰,۸۶۱	۳,۳۶۳,۳۰۰	۴۹۳,۸۹۳	۱۱۳,۵۲۳	۱,۳۸۸,۶۳۱	۲۳۴,۴۴۱	۳,۰۲۹,۴۵۶	ثالث- اجباری
۲۰,۳۳۳	۵,۴۳۶	۸۰,۷۶۳	۱۶,۶۷۴	۱۵۴,۳۸۰	۱۴,۶۳۱	۳,۵۱۱	۸۸,۳۰۲	۱۲,۹۸۱	۱۳۲,۸۲۰	ثالث- مازاد و دیه
۸۳,۵۱۱	۳۶,۵۹۵	۳۹۵,۰۸۱	۵۰,۹۸۹	۴۸۱,۵۶۰	۶۶,۵۰۹	۳۹,۱۵۳	۳۱۱,۹۷۱	۳۹,۷۹۱	۳۷۵,۸۳۵	حوادث سرنشین
۱۶۹,۴۷۶	۳۴,۴۶۹	۳۴۶,۸۰۳	۲۳۸,۵۶۱	۳,۴۴۹,۵۱۵	۱۳۷,۰۱۸	۲۸,۳۳۴	۳۵۴,۴۳۶	۱۸۵,۶۸۴	۱,۸۲۵,۹۰۶	بدنه خودرو
۴۸۳,۶۲۶	۳۳۴,۳۹۱	۹۵۰,۸۷۶	۱,۳۹۳,۱۷۴	۱۱,۳۴۳,۰۴۷	۳۷۵,۷۶۶	۱۴۵,۶۳۷	۶۳۷,۷۲۱	۱,۵۸۵,۷۷۳	۱۱,۷۴۱,۰۲۳	آتش سوزی
۲۰,۷۶۰	۲۳,۵۶۹	۴۳,۹۳۸	۳۷۳,۲۱۳	۴۳۵,۲۱۰	۱۶,۸۳۷	۱۱,۸۴۹	۳۹,۰۲۶	۳۹۸,۹۶۱	۳۵۹,۰۵۹	باربری
۱۶۸,۱۴۸	۳۷,۴۹۶	۴۰۱,۱۳۰	۱۱۴,۶۳۴	۱,۰۹۳,۸۴۷	۱۳۰,۷۵۵	۱۳,۷۳۳	۱۵۳,۳۴۳	۸۰,۶۴۰	۷۵۹,۸۳۴	مسئولیت
۶۳,۳۳۹	۱۱۳,۷۳۹	۳۶۷,۸۱۸	۱۳۰,۱۷۴	۶۳۸,۲۱۳	۴۴,۶۰۳	۱۳۶,۴۷۷	۳۶۰,۶۵۹	۱۳۷,۶۶۱	۳۰۶,۹۴۰	مهندسی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	کشتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	هواپیما
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۱,۸۷۳,۵۵۰	۸۶۶	۴,۰۳۰	۱۱,۸۵۹,۵۳۳	۴۵,۸۷۷,۱۰۴	۱,۴۸۴,۰۰۷	۳,۱۸۳	۱۰,۹۲۸	۹,۸۶۷,۸۸۴	۳۶,۳۶۰,۹۱۹	زندگی-اندوخته دار
۱۷۸,۳۰۶	۳۴,۰۷۰	۱۸۹,۴۳۱	۲۳۳,۳۶۷	۱,۰۸۸,۸۸۴	۱۴۷,۶۶۱	۳۷,۵۸۳	۱۵۴,۳۳۰	۳۱۹,۳۴۷	۱,۱۲۵,۰۳۹	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۶۴,۴۴۵	۱,۳۴۳	۲۳,۳۶۳	۳۴,۱۳۰	۴۰۹,۵۷۹	۵۰,۴۴۱	۵,۳۷۵	۵۳,۹۸۹	۳۵,۸۰۱	۳۷۸,۴۸۰	سایر
۴,۳۷۸,۴۳۰	۸۴۰,۴۶۹	۶,۶۶۸,۳۳۷	۱۵,۶۰۳,۱۷۳	۷۵,۷۵۰,۸۵۵	۳,۳۰۸,۰۶۰	۵۳۰,۱۴۳	۴,۶۴۳,۱۷۸	۱۳,۹۱۳,۱۰۴	۵۷,۴۸۶,۰۲۰	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مفرات و رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه همچنین رعایت دستورالعمل وحدت رویه محاسبه ذخایر فنی براساس مفاد آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه صورت گرفته 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	۷,۱۰۶,۰۷۲	۶۱۷,۱۰۰	۷,۳۹۰,۵۷۵	۷۳۸,۷۴۳
سپرده های بانکی بلند مدت	۱۰,۶۷۵,۰۰۰	۱,۸۴۸,۶۲۸	۱۶,۳۵۴,۰۱۰	۱,۵۹۵,۰۱۶
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۳,۶۳۰,۷۹۵	۱,۵۸۵,۶۷۵	۱۶,۸۲۱,۹۲۹	۲,۲۷۳,۱۰۳
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۱۷,۵۶۰,۸۲۹	۵,۹۷۰,۴۷۳	۱۸,۳۱۷,۴۴۳	۲,۰۰۷,۸۱۰
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 شرکتها	۵۰۰	۰	۲۰۰,۷۰۸	۲۴۸
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۶۴۴,۵۰۲	۲۲,۹۰۳	۳۷۸,۵۹۳	۱۷,۵۲۷
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۹,۶۰۷,۶۹۸	۱۰,۰۴۴,۷۷۹	۵۹,۴۶۳,۲۵۸	۷,۶۳۲,۴۴۷
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷,۸۰۴,۳۶۳		۶,۲۸۶,۹۰۰
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۲,۲۴۰,۴۱۶		۱,۳۴۵,۵۴۷

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

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)	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
فولاد مبارکه اصفهان (پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۷۵۸,۶۱۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۴۷,۳۵۰	۰	۱,۶۷۸,۰۲۳	۴۳۹,۴۲۶

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)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
۰	۱,۳۳۴,۷۹۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۲۶۲,۰۵۷	۰	۱,۳۳۴,۷۹۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۱,۳۳۴,۷۹۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰
۰	۷۳۱,۷۷۳	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۱۶۱,۱۲۳	۰	۷۳۱,۷۷۳	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۲۵۵,۷۳۶	۰	۹۱۱,۳۴۹	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۲۵۵,۷۳۶
۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۸,۹۳۴	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۶,۳۷۴	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۶,۳۷۴
۰	۵۲۶,۷۵۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۲۱۹,۱۶۷	۰	۵۲۶,۷۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۵,۱۳۵	۰	۸۲۸,۱۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۵,۱۳۵
۰	۷۴۳,۸۹۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۳۱,۲۳۲	۰	۷۴۳,۸۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱۶,۶۳۳	۰	۷۴۳,۸۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱۶,۶۳۳
۰	۷۸۶,۲۰۱	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۷۱,۴۵۴	۰	۷۸۶,۲۰۱	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۹۳,۶۴۹	۰	۷۰۸,۶۵۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۹۳,۶۴۹
۰	۶۸۳,۷۴۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۲,۹۳۶	۰	۶۸۳,۷۴۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۸,۶۳۴	۰	۶۸۳,۷۴۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۸,۶۳۴
۰	۶۴۹,۰۷۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۳,۵۹۵	۰	۶۴۹,۰۷۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۲,۳۵۰	۰	۶۵۷,۲۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۲,۳۵۰
۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۷۳,۱۸۰	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰
۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۰	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۰۸,۶۸۳	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۰۸,۶۸۳
۰	۱۳۴,۶۰۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۷,۵۷۲	۰	۱۳۴,۶۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۶,۴۷۳	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۶,۴۷۳
۰	۴۱۶,۶۲۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱,۰۸۹,۷۹۶	۰	۴۱۶,۶۲۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۴۱۶,۶۲۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰
۰	۲۹۸,۸۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۶,۸۲۸	۰	۲۹۸,۸۲۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴,۱۷۵	۰	۳۹۸,۲۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴,۱۷۵
۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۱,۳۳۴	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۴,۶۸۱	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۴,۶۸۱
۰	۵۰۰,۹۳۸	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۰	۰	۵۰۰,۹۳۸	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۲۴,۷۵۶	۰	۳۷۷,۶۸۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۲۴,۷۵۶

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 سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ريال)
۰	۴۰۰,۷۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۸۴,۴۰۲	۰	۳۶۸,۷۶۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰			
۰	۶,۱۹۱,۸۸۵		۱,۹۹۹,۵۱۴	۰	۶,۳۵۴,۳۶۸		۱,۰۵۱,۳۱۵				
	۱۷,۵۶۰,۸۲۹		۵,۹۷۰,۴۷۳		۱۸,۳۱۷,۴۴۳		۳,۰۰۷,۸۱۰				

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در گزارش تفسیری پیوست ، در خصوص درآمد سرمایه گذاری های شرکت ، توضیح داده شده 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۸۲۹,۲۷۳)	(۷۷۲,۳۱۷)
	۰	۰	۰
جمع	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۸۲۹,۲۷۳)	(۷۷۲,۳۱۷)

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	۵۰۷	۵۹۳	۶۰۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۵۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۳۴۲	۲,۳۷۸	۲,۵۰۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۹۰۵	۹۳۶	۱,۰۰۰

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	(۱,۹۱۳,۹۷۳)	(۱,۵۶۴,۹۸۴)	(۱,۸۹۹,۹۴۱)
استهلاک	(۵۹,۸۶۲)	(۵۸,۳۷۰)	(۸۰,۷۸۰)
انرژی	(۱۹,۵۷۶)	(۱۵,۱۴۳)	(۲۶,۹۳۲)
ملزومات	(۲۸,۹۶۱)	(۲۶,۵۶۴)	(۵۳,۱۲۸)
آگهی و تبلیغات	۰	۰	۰
حسابرسی	(۶,۵۷۷)	(۱,۹۳۱)	(۶,۶۳۸)
پاداش هیئت مدیره	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰
اجاره	(۸۹,۶۸۲)	(۶۸,۰۴۵)	(۸۰,۹۹۳)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۳۵,۱۹۶)	(۸۹,۳۸۴)	(۱۳۷,۵۴۸)
سایر	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	(۶۷۴,۷۸۸)	(۴۳۴,۱۳۶)	(۸۴۴,۷۵۳)
جمع	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۲,۲۵۳,۴۴۷)	(۳,۱۲۰,۷۰۲)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی، با توجه به عدم تغییرات عمده انتظار می رود هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی نسبت به دوره های گذشته از روند یکنواختی برخوردار باشد و در برآورد انجام شده بخش نامه های وزارت کار، رفاه و امور اجتماعی در حقوق و دستمزد و نرخ تورم در هزینه های اداری در نظر گرفته شده 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 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	۰	۰
سایر	۰	۰
	(۲۹,۵۶۹)	۲۱,۹۲۵
جمع	(۲۹,۵۶۹)	۲۱,۹۲۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۸۵,۱۰۷	۶۹,۵۱۶	۶۹,۹۴۷	۲۴,۴۳۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۹۲,۹۱۳	۷۰,۲۷۸	۳۱۸,۳۴۳	۱۲۴,۱۵۶
منابع ارزی طی دوره	یوان	۲۵۸,۱۷۴	۹,۶۶۷	۳۱۹,۵۸۷	۱۱,۵۵۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۱,۴۴۸	۱,۱۹۳	۱۱,۱۵۵	۱,۱۷۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴۳۳,۶۹۹	۸۴,۹۶۱	۳۳۳,۳۳۴	۱۲,۶۲۶
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۳۱,۹۰۴	۲۹,۲۳۰	۲۳۴,۹۰۷	۳۱,۹۳۳
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱۴۷,۷۷۷	۵,۴۳۹	۲۰۶,۸۲۹	۱,۱۳۱
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۴
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۶۲,۱۲۸	۵۳۰,۳۳۳	۱,۲۰۳,۸۵۶	۴۴۶,۷۲۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۲۰۸,۵۰۱	۸۵۸,۱۶۰	۱,۸۱۱,۹۳۷	۷۲۰,۴۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۶۸۲,۲۷۹	۸۸,۵۸۷	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۳۴,۴۴۴	۱۳,۲۷۸	۱۳۰,۰۸۸	۱۳,۱۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۶,۳۱۸	۱۶,۸۰۰	۳۹,۴۱۷	۱۴,۶۲۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸۹۴,۲۷۷	۳۴۷,۴۹۰	۵۸۱,۹۳۹	۲۳۱,۳۷۱

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۸۳۹	۱۶,۴۶۶	۱۰,۵۹۱	۲۰۱,۱۱۸	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱	۱۴	۲۳۲	۲,۲۵۱	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	دینار عراق	مصارف ارزی طی دوره
۰	۰	۰	۰	دینار عراق	بدهی های ارزی پایان دوره
۰	۰	۱۲۳	۸,۰۳۰	لیر ترکیه	منابع ارزی طی دوره
۰	۰	۲۲۶	۲۶,۹۵۰	روبل	منابع ارزی طی دوره
۰	۰	۷۲۹	۳۹,۹۵۱	دینار عراق	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱۰	۸,۰۳۰	۱۵۳	۸,۰۳۰	لیر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۰۴	۲۶,۹۵۰	۱۲۷	۲۶,۹۵۰	روبل	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۱۳۲	۳۹,۹۵۱	۹۹۳	۳۹,۹۵۱	دینار عراق	بدهی های ارزی پایان دوره
۸۲,۶۶۹	۱,۶۲۲,۲۹۸	۰	۰	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

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)
۳,۸۳۵,۱۳۳	۱,۸۹۹,۹۶۳	۴,۱۲۰,۸۶۲	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۵۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به تفصیل به برنامه های بااهمیت شرکت اشاره شده 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.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی هیئت مدیره	شماره ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
منوچهر کبیری	منوچهر کبیری	1198953411				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	اقتصاد	☒
محسن خوارزمی	محسن خوارزمی	3131147652				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی	مدیریت صنعتی	☒
ابراهیم کاردگر	ابراهیم کاردگر	5689676391				نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	دکتر	علوم اقتصادی	☒
محسن احسانی	محسن احسانی	0064567834				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مهندسی صنایع	☒
مهدی شمسائی زفرقندی	مهدی شمسائی زفرقندی	0068590997				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت اجرایی	☒