اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه میهن	سرمایه ثبت شده: 3,590,242
نماد: میهن(بیمه میهن)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661105	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶,۴۶۷,۳۵۷	۲,۳۸۹,۴۰۱	۱۲,۰۶۹,۷۳۲	۱۷۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۵۷۴,۵۵۵)	(۴۰۸,۲۵۰)	(۲,۰۷۰,۲۵۰)	(۲۸۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴,۸۹۲,۸۰۲	۱,۹۸۱,۱۵۱	۹,۹۹۹,۴۸۲	۱۴۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳۹,۵۴۸	۶,۵۸۶	۱۴۳,۳۱۸	۵۰۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۷۳,۳۵۳	۳۶,۱۶۸	۷۸۳,۸۶۸	۱۰۳
درآمدهای بیمه ای	۵,۰۰۵,۷۰۳	۲,۰۲۳,۹۰۵	۱۰,۹۲۶,۶۶۸	۱۴۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳,۹۷۷,۸۴۴)	(۱,۵۵۲,۲۳۷)	(۹,۶۴۶,۶۶۵)	(۱۵۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴۲۳,۶۹۰	۱۹۳,۶۴۷	۱,۰۲۹,۱۷۰	۱۱۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳,۵۵۴,۱۵۴)	(۱,۳۵۸,۵۹۰)	(۸,۶۱۷,۴۹۵)	(۱۶۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۴۰,۹۱۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲۷۶,۹۵۲)	(۳۲,۱۰۳)	(۲۷۶,۶۵۶)	(۷۶۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۴۲,۶۸۰)	(۱۷۳,۳۰۶)	(۱,۰۰۸,۰۴۳)	(۹۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۶۱۹,۶۳۲)	(۲۰۵,۴۰۹)	(۱,۳۲۵,۶۱۲)	(۲۰۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸۳۱,۹۱۷	۴۵۹,۹۰۶	۹۸۳,۵۶۱	۸۱
هزینه های اداری و عمومی	(۷۸۴,۹۳۵)	(۳۴۶,۰۵۸)	(۲,۳۹۳,۵۱۸)	(۱۲۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۳۶۴	۲,۸۶۴	(۵,۶۱۰)	۱۷
سود (زیان) عملیاتی	۵۰,۳۴۶	۱۱۶,۷۱۲	(۱,۴۱۵,۵۶۷)	(۵۷)
هزینه های مالی	۰	۰	(۸,۶۸۸)	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴,۰۵۸	۱,۵۴۲	۶۴,۹۰۰	۱۶۳
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۴,۴۰۴	۱۱۸,۲۵۴	(۱,۳۵۹,۳۵۵)	(۵۴)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵۴,۴۰۴	۱۱۸,۲۵۴	(۱,۳۵۹,۳۵۵)	(۵۴)
عملیاتی (ریال)	۱۴	۷۸	(۳۹۸)	(۸۲)
غیر عملیاتی (ریال)	۱	۱	۱۶	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۵	۷۹	(۳۸۲)	(۸۱)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۵	۳۳	(۳۷۹)	(۵۵)
سرمایه	۳,۵۹۰,۲۴۲	۳,۵۹۰,۲۴۲	۳,۵۹۰,۲۴۲	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵۴,۴۰۴	۱۱۸,۲۵۴	(۱,۳۵۹,۳۵۵)	(۵۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييهاي ثابت مشهود	۰	۰	۴,۲۱۹,۲۰۱	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	۴,۲۱۹,۲۰۱	۰
سود (زیان) جامع سال	۵۴,۴۰۴	۱۱۸,۲۵۴	۲,۸۵۹,۸۴۶	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۰۳,۵۷۹	۳۰۷,۹۲۰	(۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۲۲۹,۶۰۱	۲,۰۸۲,۰۵۳	۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۶,۲۶۷,۰۲۴	۱۰,۴۲۶,۹۵۹	۵۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۵۳۶,۳۷۹	۱,۶۲۱,۱۲۰	(۵)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۷,۰۰۰	۱۸۳,۹۴۶	(۸۰)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۴۰۴,۹۱۹	۲,۳۳۵,۲۹۱	۳	سود سهام پرداختنی	۱۳,۶۵۰	۱۳,۶۵۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۳۷۹,۹۸۰	۱,۴۸۲,۸۴۰	(۷)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۵,۹۸۵	۶۵,۹۳۴	۰	سایر پرداختنی‌ها	۱,۱۰۴,۶۴۳	۱,۰۱۴,۶۳۰	۹

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱,۱۳۲,۱۴۷	۱,۱۳۲,۴۶۷	۰	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۲,۳۸۸,۴۰۱	۲,۳۰۱,۹۵۱	۴	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۳,۱۸۴,۷۹۷	۱,۵۵۷,۵۸۳	۱۰۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۹۱۰,۳۱۱	۱,۲۹۰,۵۱۰	(۲۹)
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۳۰,۵۷۶	۳,۶۱۶,۵۷۹	(۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۲,۲۱۹,۳۳۵	۸,۳۵۶,۰۷۳	۴۶
دارایی‌های نا مشهود	۳۹۶,۳۶۷	۴۳۳,۹۴۰	(۹)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۷۰۲,۲۱۳	۶۹۶,۹۱۴	۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۱۱۵,۶۵۱	۸۳۸,۶۹۸	۳۳
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲۳۰,۷۷۶	۲۱۲,۴۷۸	۹
				جمع بدهی ها	۲۳,۲۴۷,۳۵۶	۱۷,۶۸۳,۷۰۹	۳۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳,۵۹۰,۲۴۲	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۶,۶۳۰	۱۶,۶۳۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۲,۴۰۱	۳۲,۴۰۱	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۵۸,۰۱۳	۵۸,۰۱۳	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۲,۱۲۸,۹۵۹	۲,۱۲۸,۹۵۹	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱,۱۰۷,۳۲۸)	(۱,۱۶۱,۷۳۲)	(۵)
				سهام خزانه	(۶۰,۲۹۵)	(۶۰,۲۹۵)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۴,۶۵۸,۶۲۲	۴,۶۰۴,۲۱۸	۱
جمع دارايي‌ها	۲۷,۹۰۵,۹۷۸	۲۲,۲۸۷,۹۲۷	۲۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۷,۹۰۵,۹۷۸	۲۲,۲۸۷,۹۲۷	

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 در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۰	۰	۱۹۷,۶۲۳	(۶۰,۲۹۵)	۱,۷۴۴,۳۷۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۰	۰	۱۹۷,۶۲۳	(۶۰,۲۹۵)	۱,۷۴۴,۳۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۱,۳۵۹,۳۵۵)		(۱,۳۵۹,۳۵۵)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۱,۳۵۹,۳۵۵)		(۱,۳۵۹,۳۵۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۴,۲۱۹,۲۰۱	۰			۴,۲۱۹,۲۰۱
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۴,۲۱۹,۲۰۱	۰	(۱,۳۵۹,۳۵۵)		۲,۸۵۹,۸۴۶
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۲,۰۹۰,۲۴۲		۰			۰	۰	(۲,۰۹۰,۲۴۲)		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

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
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 اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۲,۱۲۸,۹۵۹	۰	(۱,۱۶۱,۷۳۲)	(۶۰,۲۹۵)	۴,۶۰۴,۲۱۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۵۴,۴۰۴		۵۴,۴۰۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	۵۴,۴۰۴		۵۴,۴۰۴
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											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۲,۱۲۸,۹۵۹	۰	(۱,۱۰۷,۳۲۸)	(۶۰,۲۹۵)	۴,۶۵۸,۶۲۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۵۵۳,۷۸۵	۲,۰۰۷,۸۹۹	(۴,۱۹۶,۹۵۵)	(۷۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۵۵۳,۷۸۵	۲,۰۰۷,۸۹۹	(۴,۱۹۶,۹۵۵)	(۷۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۳۹,۱۸۲	۰	۶,۳۶۲,۲۹۵	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۴۴,۳۵۹)	(۱۳,۰۵۵)	(۸۶۳,۲۲۴)	(۲۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۴,۷۵۰)	(۳۸,۹۱۷)	(۳۸۹,۹۵۷)	۸۸
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	(۸۶,۴۵۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۲,۳۱۵,۱۳۲	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۵۷۵,۹۶۰)	(۵۷۵,۹۶۰)	(۳,۳۲۱,۹۴۴)	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۶۸,۸۵۱)	(۵۵,۵۲۶)	(۵۵,۵۰۲)	(۲۴)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۵,۹۳۴	۴۹,۹۱۵	۳۹,۴۸۲	۳۲
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۹,۵۴۷	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۱۶,۲۲۸	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۳۷,۳۱۵	۴,۸۲۸	۱۶۵,۱۸۶	۶۷۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵۶۱,۴۸۹)	(۶۲۸,۷۱۵)	۴,۱۹۰,۷۹۳	۱۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷,۷۰۴)	۱,۳۷۹,۱۸۴	(۶,۱۶۲)	(۱۰۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	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
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۰	۰	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۷,۷۰۴)	۱,۳۷۹,۱۸۴	(۶,۱۶۲)	(۱۰۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۰۷,۹۲۰	۳۰۷,۸۰۰	۳۰۷,۸۰۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳,۳۶۳	۲,۸۶۳	۶,۲۸۲	۱۷
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۰۳,۵۷۹	۱,۶۸۹,۸۴۷	۳۰۷,۹۲۰	(۸۲)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۲,۸۵۲,۱۱۴	۴,۱۷۹,۶۵۸	۶,۱۳۸,۳۰۶	۱۲,۰۶۹,۷۳۲	۶,۴۶۷,۳۵۷	۱۵,۵۲۵,۰۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۶۶۷,۶۳۱)	(۷۷۵,۰۲۳)	(۱,۱۶۴,۱۷۰)	(۲,۰۷۰,۲۵۰)	(۱,۵۷۴,۵۵۵)	(۱,۰۸۲,۹۹۴)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳۷,۶۴۴)	۰	(۴,۷۳۸)	(۴۰,۹۱۳)	۰	۰
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳,۲۶۹,۶۶۸)	(۵,۸۲۴,۷۰۲)	(۴,۶۴۳,۵۸۳)	(۹,۶۴۶,۶۶۵)	(۳,۹۷۷,۸۴۴)	(۱۶,۲۶۳,۳۸۱)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۴۷۰,۷۸۷	۵۱۹,۵۷۰	۷۴۵,۸۸۰	۱,۰۲۹,۱۷۰	۴۲۳,۶۹۰	۳۴۳,۸۹۱
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱۵۹,۷۲۱	۱۶۷,۱۰۲	۲۱۷,۵۷۹	۷۸۳,۸۶۸	۷۳,۳۵۳	۹۴۵,۷۸۰
ذخاير حق بيمه	۱,۶۵۹,۶۸۶	۲,۴۱۱,۳۲۸	۴,۱۸۶,۵۸۴	۹,۰۵۲,۹۸۷	۱۲,۹۲۱,۵۴۸	۹,۴۰۲,۹۲۵
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۵۳۴,۸۲۵	۳,۳۳۰,۲۶۶	۲,۳۳۱,۳۸۴	۲,۸۴۸,۰۹۳	۴,۰۹۵,۱۰۸	۲,۷۱۴,۸۲۹
ساير ذخاير فني	۳۱۹,۲۰۰	۴۹۱,۷۸۶	۵۴۰,۵۶۰	۸۳۸,۶۹۸	۱,۱۱۵,۶۵۱	۵۴,۲۹۷
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۶۵۸,۰۲۹	۸۱۵,۳۱۴	۹۱۹,۵۷۹	۲,۳۳۵,۳۹۱	۲,۴۰۴,۹۱۹	۱۹۰,۰۳۸

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۵,۲۶۴,۴۷۱	(۴۶۷,۳۹۴)	۸,۴۶۰,۰۷۹	(۴۲۴,۰۱۴)	۷,۹۰۰,۴۳۱	(۵۵۳,۰۳۰)
ثالث- اجباري	۲,۱۹۴,۰۴۶	(۱۸۳,۵۶۰)	۵۸۷,۸۷۹	(۳۰,۵۴۳)	۳,۰۱۳,۴۰۰	(۲۱۰,۹۳۸)
ثالث- مازاد و ديه	۹۹,۳۹۵	(۸,۳۸۴)	۲۳,۰۷۴	۰	۱۲۷,۸۷۱	(۳,۸۳۶)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۳۵۹,۰۳۴	(۳۰,۰۶۱)	۹۵,۴۳۳	(۴,۷۶۷)	۴۶۱,۸۹۶	(۱۳,۸۵۷)
بدنه خودرو	۳۱۴,۰۷۵	(۲۶,۴۰۲)	۶۱,۴۵۹	(۳,۰۵۸)	۵۴۱,۱۲۴	(۳۷,۸۷۸)
آتش سوزي	۱,۰۲۵,۲۶۴	(۷۴۷,۴۳۲)	۹۴,۴۲۵	(۱۰۳,۶۵۵)	۱,۲۷۶,۴۲۴	(۵۱,۰۵۷)
باربري	۳۱۹,۸۶۸	(۱۸۲,۷۴۲)	۴۲,۶۶۱	(۹۵,۱۴۹)	۴۰۷,۱۶۹	(۲۸,۵۰۲)
مسئوليت	۹۱۷,۵۶۶	(۷۹,۹۱۶)	۲۸۲,۹۹۸	(۱۶,۲۹۳)	۱,۱۲۳,۶۹۴	(۷۸,۶۵۸)
مهندسي	۸۴۰,۲۱۹	(۴۸۴,۰۵۴)	۵۴,۹۶۷	(۸۳,۳۱۳)	۲,۲۵۱,۸۶۴	(۱۵۷,۶۳۱)
كشتي	۳۴۷,۰۰۷	(۹۵,۰۰۰)	۴,۱۷۲	(۱۷۶,۴۲۳)	۳۸۳,۰۰۱	(۲۶,۸۱۰)
هواپيما	۱۰۳,۱۲۰	(۵۶,۰۷۵)	۹۵	(۲۷,۲۰۵)	۱۳۲,۶۶۴	(۳,۹۸۰)
نفت و انرژي	۹۵۶,۲۶۶	(۳۹۴,۴۱۲)	۲,۷۰۹	(۵۲۱,۲۹۳)	۴۵,۰۰۰	(۳,۱۵۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۹۷,۵۴۲	(۴۳,۸۴۱)	۰	(۴,۷۹۰)	۶۱۷,۴۶۲	(۱۰۴,۹۶۹)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۹۴۴,۶۶۴	(۵۶۲,۷۸۰)	۱۴۱,۰۵۲	(۱۲,۹۳۶)	۲,۲۷۹,۴۶۴	(۱۵۹,۵۶۳)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱,۵۰۶,۸۳۵	(۱۳۵,۲۹۵)	۳۲,۹۲۷	(۱,۷۱۶)	۱,۹۳۸,۵۳۶	(۱۳۵,۶۹۸)
جمع	۱۷,۴۸۹,۳۷۲	(۳,۴۹۷,۳۴۸)	۹,۸۸۳,۹۳۰	(۱,۵۰۵,۱۵۵)	۲۲,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۵۶۹,۵۵۷)

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

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت افزایش در پرتفوی بیمه های زندگی نسبت به دوره مشابه سال قبل و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته ها ، به همراه کنترل ضریب خسارت رشته هاي مختلف بيمه اي با توجه به شرايط اقتصادي حاضر ، خلاصه می گردد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۶,۱۷۵,۸۸۰)	۵۵۲,۵۵۵	(۱,۵۰۰,۲۵۵)	۱۲۳,۵۹۲	(۷,۵۸۴,۴۱۵)	۱۵۱,۶۸۸
ثالث- اجباري	(۱,۸۹۳,۱۲۸)	۱۸۳,۳۲۲	(۱۹۸,۱۵۶)	۲۱,۱۶۹	(۳,۳۲۰,۸۴۰)	۶۶,۴۱۷
ثالث- مازاد و ديه	(۱۸,۰۹۱)	۰	۰	۰	(۳۰,۹۴۳)	۶۱۹
حوادث سرنشين	(۱۸۹,۱۰۷)	۲۰,۴۰۸	(۷۵,۰۲۸)	۶,۹۷۸	(۳۲۳,۴۴۷)	۶,۴۶۹
بدنه خودرو	(۲۵۲,۳۰۴)	۲۳,۳۴۰	(۷۰,۸۶۰)	۵,۹۸۲	(۳۵۷,۱۴۲)	۷,۱۴۳
آتش سوزي	(۷۰,۰۲۶)	۵۹,۴۹۰	(۸۳,۳۷۹)	۶۱,۵۵۲	(۶۲۵,۴۴۸)	۱۲,۵۰۹
باربري	(۵۵,۴۷۵)	۳۵,۴۲۷	۰	۰	(۲۰۷,۶۵۶)	۴,۱۵۳
مسئوليت	(۲۸۲,۸۸۵)	۲۸,۴۹۴	(۴۳,۷۴۰)	۴,۱۶۹	(۷۳۰,۴۰۱)	۱۴,۶۰۸
مهندسي	(۹۱,۲۴۵)	۴۶,۵۷۹	(۸,۶۶۳)	۲۵,۹۳۱	(۱,۱۷۰,۹۶۹)	۲۳,۴۱۹
كشتي	(۷,۰۶۵)	۷۷۷	(۳۸)	۴	(۲۱۲,۴۹۸)	۴,۲۵۰
هواپيما	(۳۲۴)	۲۹	۰	۰	(۵۵۴)	۱۱
نفت و انرژي	۰	۱,۶۳۵	(۴,۸۲۶)	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۹۹,۳۶۳)	۲۱,۱۹۷	(۱۷,۵۳۹)	۲,۰۹۷	(۴۱۲,۹۲۱)	۲۷,۲۶۱
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۱۵,۳۹۹)	۳۴,۹۸۷	(۱۶۰,۴۹۶)	۱۶,۴۰۱	(۱,۵۱۸,۴۸۰)	۳۰,۳۶۹
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۳۵۲,۳۳۳)	۳۲,۲۱۵	(۱۸۷,۶۵۰)	۱۶,۸۸۸	(۹۹,۵۷۲)	۱,۹۹۱
جمع	(۹,۷۰۲,۶۲۵)	۱,۰۴۰,۴۵۵	(۲,۳۵۰,۶۳۰)	۲۸۴,۷۶۳	(۱۶,۵۹۵,۲۸۶)	۳۵۰,۹۰۷

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه	ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	كل	اتكايي	
درمان	۲,۴۴۱,۰۵۸	۲۴۹,۱۰۴	۱,۲۸۸,۵۰۸	۶,۲۷۰	۳۹۸,۹۴۴	۷,۶۲۹,۹۵۹	۵۲۰,۸۱۷	۱۴,۶۹۴	۶۴۰,۰۲۶

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
ثالث- اجباري	۷۸۹,۴۲۹	۸۶,۱۸۸	۱,۰۳۲,۳۵۴	۶۸,۴۷۵	۱۹۸,۵۸۶	۸۰۲,۶۴۳	۶۰,۳۴۲	۱,۵۵۲,۱۳۹	۹۹,۴۷۸	۲۱۵,۳۰۶
ثالث- مازاد و ديه	۳۹,۲۳۱	۴,۱۱۸	۱۳,۶۹۰	۱,۱۶۹	۵,۸۴۹	۳۷,۰۷۳	۱,۹۰۰	۱۶,۱۴۰	۲,۴۰۷	۶,۵۴۰
حوادث سرنشين	۱۶۴,۷۵۳	۱۶,۹۱۰	۱۷۴,۸۴۴	۱۵,۴۲۸	۲۹,۳۰۱	۱۶۶,۸۴۲	۱۳,۶۳۷	۱۴۱,۴۶۳	۱۲,۴۴۰	۳۲,۰۲۱
بدنه خودرو	۱۴۳,۶۷۵	۱۲,۰۲۹	۴۸,۱۸۰	۳,۹۶۸	۳۱,۰۵۵	۱۲۹,۸۰۵	۸,۰۷۲	۱۶۳,۵۳۵	۶,۸۷۴	۳۲,۸۰۷
آتش سوزي	۷۷۱,۵۹۷	۴۴۶,۹۹۲	۲۴,۲۶۷	۲,۱۵۰	۳,۱۰۷	۶۶۲,۵۳۵	۳۴۲,۵۱۹	۵۹,۰۸۷	۵,۱۵۱	۳,۱۰۷
باربري	۱۷۷,۸۱۰	۱۱۲,۲۴۴	۴,۲۴۱	۳۷۲	۶,۳۴۴	۱۴۲,۲۷۶	۱۴۰,۴۷۴	۴,۲۴۱	۳۷۲	۶,۶۶۵
مسئوليت	۴۲۵,۱۸۲	۴۴,۳۳۱	۸۶,۸۸۶	۸,۰۹۵	۶۹,۷۳۸	۴۶۰,۷۳۲	۳۹,۳۸۴	۶۴۹,۳۸۵	۳۴,۸۱۶	۷۷,۷۳۸
مهندسي	۴۳۸,۹۹۱	۲۳۳,۶۷۴	۸۰,۱۷۲	۸,۱۱۵	۱۱,۴۲۱	۳۲۶,۳۸۵	۱۷۰,۰۴۳	۲۷۶,۲۹۱	۲۱,۵۰۰	۱۲,۰۸۲
كشتي	۱۳۰,۰۰۸	۵۰,۳۳۹	۴,۶۲۸	۴۲۹	۱,۱۷۴	۶۰,۲۶۴	۶۰,۲۶۴	۴,۶۲۱	۴۸۳	۱,۲۹۴
هواپيما	۷۶,۶۳۹	۴۹,۱۱۱	۰	۰	۷۹	۵۴,۷۹۷	۵۲,۰۸۷	۰	۰	۸۲
نفت و انرژي	۵۱۸,۸۲۹	۳۲۴,۸۵۰	۷,۰۰۰	۷۲۸	۱۰,۶۸۹	۳۱۷,۸۲۸	۳۱۷,۸۲۸	۲۶۰,۱۵۲	۱۷,۸۴۳	۱۰,۷۶۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۲۶۴
زندگي-اندوخته دار	۷۰۸,۱۳۳	۱۹۴,۵۸۵	۱,۴۱۷	۲۸۳	۵۸,۹۲۴	۷۰۹,۱۹۰	۱۹۷,۷۸۷	۹۰۵	۰	۵۸,۹۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۴۸۷,۵۲۷	۳۰۷,۳۳۶	۳۱,۰۰۴	۵,۱۴۱	۱۰,۴۴۹	۹۷۴,۳۹۴	۱۸۵,۸۹۰	۱۹۱,۹۷۰	۳۱,۶۳۰	۱۴,۲۹۲
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۷۴۰,۱۲۴	۷۸,۴۷۱	۵۰,۹۰۲	۴,۴۸۶	۲,۷۷۴	۴۴۶,۸۲۶	۴۶,۱۵۰	۲۵۴,۳۶۲	۱۶,۳۴۸	۳,۷۳۷
جمع	۹,۰۵۲,۹۸۶	۲,۲۱۰,۲۸۲	۲,۸۴۸,۰۹۳	۱۲۵,۱۰۹	۸۳۸,۶۹۸	۱۲,۹۲۱,۵۴۸	۲,۱۴۰,۸۸۳	۴,۰۹۵,۱۰۸	۲۶۴,۰۳۶	۱,۱۱۵,۶۵۱

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه هاي مصوب شورايعالي بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شوراي عالي بيمه) صورت گرفته است.

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

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۵۸۳,۰۰۰	۱۶۵,۱۸۷	۵۸۲,۶۸۰	۳۷,۳۱۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۰	۱۷۸	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۳۱,۱۵۲	۰	۴۳۱,۱۵۲	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱۸,۳۱۵	(۳۱,۵۹۴)	۱۱۸,۳۱۵	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۰	۰	۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۶۵,۹۳۴	۹,۵۴۷	۶۵,۹۸۵	۲,۲۳۳
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۲,۳۰۱,۹۵۱	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۲,۳۸۸,۴۰۱	۰
جمع	۳,۵۰۰,۳۵۲	۱۴۳,۳۱۸	۳,۵۸۶,۵۳۳	۳۹,۵۴۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۴۳,۳۱۸		۳۹,۵۴۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
سرمايه گذاري پارس آريان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۶۹۶	۰	۰		۰
شركت اقتصادي و خودكفايي آزادگان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۹۷	۰	۰		۰
دامداري تليسه نمونه(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳۲۹)	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۰
بیمه رازي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۶۹۱	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۳۵۲	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۲,۹۱۱	۰	۰		۰
سازه پویش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۳۲	۰	۰		۰
صنعتي بهشهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳,۶۰۲	۰	۰		۰
ایران دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷۰۲	۰	۰		۰
گروه توسعه هنر ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۶,۴۲۵	۰	۰		۰
سهامي اهرمي کاریزما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۱۲	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري مشترک نوید انصار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۴۸۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳,۰۸۷)	۰	۲۳,۴۸۳		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۹۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳,۷۱۰)	۰	۲۱,۹۰۳		۰
زر ماکارون(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵,۷۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۷۵۸)	۰	۱۵,۷۹۱		۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵,۴۷۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۵۷۹)	۰	۱۵,۴۷۶		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۰۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲۱	۰	۱۸,۰۲۲		۰
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۹۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۴۱۲)	۰	۱۲,۹۶۲		۰
داده گستر عصر نوین(خارج از بورس)	۰	۸,۸۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۸,۸۴۸		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۸۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(۷,۰۴۱)	۰	۱,۸۳۰		۰
توسعه آذربایجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳,۵۳۱)	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
ایران ارقام(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۷,۱۴۶)	۰	۰		۰
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۲۹۷)	۰	۰		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۶,۰۷۳)	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۴۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري واسطه گري مالي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۵۷۴)	۰	۲۸,۳۵۴		۰
سرمایه گذاري صنعت بیمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۴,۵۷۶)	۰	۰		۰
پالایشي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲,۴۱۹)	۰	۰		۰
فرآورده هاي غذایي دشت مرغاب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۲,۹۸۷)	۰	۰		۰
پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۴۲۲)	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۶,۷۲۰)	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۴۳۱,۱۵۲		(۱,۰۱۳)	۰	۴۰۲,۷۹۸		۰
صنایع کاشي و سرامیک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
جمع		۵۴۹,۴۶۷		(۳۱,۵۹۳)		۵۴۹,۴۶۷		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با در نظر داشتن مفاد آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه گذاری ها در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۲ جهت اخذ بازدهی بیشتر صورت گرفته است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	(۱۰۵,۳۷۵)	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۷۸۳,۸۶۸	۷۳,۳۵۳	۹۴۵,۷۷۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۰	(۱۷۸,۱۳۳)	۰
	(۳۲,۶۴۳)	۰	(۹۳,۱۷۰)
	(۱۸,۸۴۷)	۰	(۱۱۸,۱۲۵)
	(۳۸۵,۷۵۴)	۰	(۵۰۶,۰۰۶)
	(۵۷۰,۷۹۹)	۰	(۶۲۸,۵۵۳)
هزينه بازاريابي	۰	(۵۹,۱۷۲)	۰
سود و زیان تسعیر ارز عملیاتي	۰	۳,۳۶۳	۰
	(۸,۶۸۸)	۰	۰
	(۵,۶۱۰)	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۲۳۸,۴۷۳)	(۲۶۵,۹۶۴)	(۴۰۰,۰۷۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۳۴۸	۳۴۸	۴۰۰
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۸	۵۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۴۲۷	۴۲۶	۵۱۱
تعداد كارگزاري هاي شركت	۵۹۲	۵۸۰	۷۱۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۰۷۰,۰۴۲)	(۴۷۹,۳۹۵)	(۱,۵۱۳,۹۵۶)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
استهلاك	(۱۴۶,۲۹۰)	(۶۷,۸۴۹)	(۱۴۶,۵۸۲)
انرژي	(۹,۷۵۳)	(۱,۴۹۰)	(۱۱,۲۷۴)
ملزومات	(۵۴,۶۹۲)	(۲۱,۳۹۶)	(۶۵,۳۹۲)
آگهي و تبليغات	(۸۰,۵۵۶)	(۵۶,۱۹۶)	(۱۵۸,۵۹۲)
حسابرسي	(۶,۵۷۵)	۰	(۷,۶۶۴)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۵۴,۶۷۰)	(۱۸,۰۷۴)	(۶۶,۱۴۵)
آموزش	(۵,۷۶۷)	۰	(۴۷,۷۲۹)
بيمه و عوارض	(۲,۱۵۸)	(۵۷۰)	(۲,۳۲۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۵۹,۳۴۴)	(۱,۲۱۵)	۰
ساير	(۹,۱۲۵)	(۱,۸۶۹)	(۱۰۸,۲۱۲)
	(۳۱,۱۶۷)	۰	۰
	(۱۰۰)	۰	۰
	(۳۳,۵۱۹)	(۵,۳۵۴)	۰
	(۹۲,۴۶۱)	(۶۰,۱۴۹)	(۱۱۰,۰۵۷)
	(۲,۰۵۰)	(۶۹۸)	۰
	(۲۲,۲۸۷)	۰	(۱۷,۳۵۴)
	(۹,۵۷۱)	۰	۰
	۰	(۲)	۰
	(۱۲۵,۷۸۹)	(۵,۷۰۶)	(۲۶۶,۸۱۱)
	(۳۷,۱۴۹)	(۱۱,۷۱۱)	(۶۹,۱۹۱)
	(۵۱,۸۶۱)	(۸۲)	(۹۹,۴۰۱)
	(۷۱,۷۹۴)	(۴,۰۰۷)	(۱۵,۰۰۰)
	(۱۹۵,۸۵۷)	(۸۷۳)	۰
	(۴,۲۹۹)	(۳۰۳)	۰
	(۲,۸۹۰)	(۲۳,۳۸۲)	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	(۸,۲۹۳)	(۵,۹۴۴)	(۸,۲۹۳)
	(۶۷,۴۰۰)	(۱۳,۵۵۰)	(۹,۹۸۳)
	(۸,۱۱۴)	(۳,۴۵۸)	۰
	(۱۲۹,۹۴۵)	(۱,۶۶۲)	(۳۱,۴۵۴)
جمع	(۲,۳۹۳,۵۱۸)	(۷۸۴,۹۳۵)	(۲,۷۵۵,۴۱۷)

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

با توجه به تغییرات پرتفوی حق بیمه شرکت و نرخ تورم هزینه های اداری و تشکیلاتی نیز متاثر از این دو عامل خواهد بود .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۸,۹۳۸	۳,۶۵۵
سود (زيان) تسعير ارز	۶,۲۸۲	۰
ساير	۰	۰
هزينه مالي	۰	۰
ساير درآمد هاي و هزينه هاي متفرقه	۳۳,۳۴۱	۸۸
اجاره	۳,۷۸۵	۳۱۵
سود ناشی از فروش ساختمان	۱۲,۵۵۶	۰
جمع	۶۴,۹۰۲	۴,۰۵۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۱,۳۸۰	۶۸,۸۷۴	۱۷۱,۳۸۰	۶۹,۹۰۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۷۴,۹۸۲	۱۲۰,۳۶۹	۲۷۴,۹۸۲	۱۲۰,۳۶۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۹۵۶)	(۵۳)	(۹۵۶)	(۵۳)
داراييهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۰,۶۵۳	۳,۳۵۴	۳۰,۶۵۳	۳,۳۵۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۵۷,۳۹۷)	(۶۸,۸۹۸)	(۱۵۷,۳۹۷)	(۱۵۷,۳۹۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۶۵,۸۶۷)	(۱۸۷,۲۲۱)	(۴۶۵,۸۶۷)	(۴۶۵,۸۶۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲)	(۱)	(۲)	(۲)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۸۳,۲۱۷)	(۴۱,۹۳۵)	(۳۸۳,۲۱۷)	(۳۸۳,۲۱۷)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای عمدتا مربوط به حساب ها می باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
(۱,۱۶۱,۷۳۲)	۰	(۱,۳۵۹,۳۵۵)	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ایجاد پرتفوی سود ده از نظر کیفی و کمی ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به اعلام موارد فوق توضیح بااهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»