اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه میهن	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: میهن(بیمه میهن)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661105	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۸,۳۰۱,۸۹۹	۴,۰۰۵,۳۹۳	۶,۱۳۸,۳۰۶	۱۰۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۳۸۱,۶۹۴)	(۷۴۸,۸۷۱)	(۱,۱۶۴,۱۷۰)	(۸۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶,۹۲۰,۲۰۵	۳,۲۵۶,۵۲۲	۴,۹۷۴,۱۳۶	۱۱۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۶,۳۵۳	۵۰,۴۸۰	۷۸,۵۵۸	(۸)
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۹۹,۱۸۵	۱۴۴,۹۴۶	۲۱۷,۵۷۹	۳۱۳
درآمدهای بیمه ای	۷,۵۶۵,۷۴۳	۳,۴۵۱,۹۴۸	۵,۲۷۰,۲۷۳	۱۱۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵,۸۰۲,۴۳۱)	(۴,۰۰۴,۶۷۵)	(۴,۶۴۳,۵۸۳)	(۴۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۱۰,۲۱۳	۴۹۶,۱۸۰	۷۴۵,۸۸۰	۴۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵,۰۹۲,۲۱۸)	(۳,۵۰۸,۴۹۵)	(۳,۸۹۷,۷۰۳)	(۴۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۴,۷۳۸)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲۰۵,۳۵۰)	(۱۹۱,۰۲۳)	(۴۴,۰۳۵)	(۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۶۵۱,۵۱۹)	(۴۴۲,۹۴۲)	(۸۰۱,۰۵۹)	(۴۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۸۵۶,۸۶۹)	(۶۳۳,۹۶۵)	(۸۴۹,۸۳۲)	(۳۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۶۱۶,۶۵۶	(۶۹۰,۵۱۲)	۵۲۲,۷۳۸	۳۳۴
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۶۲۴,۵۳۳)	(۶۸۰,۶۲۴)	(۱,۱۲۱,۲۸۶)	(۱۳۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۶,۶۰۵)	(۲۲,۶۰۵)	(۴۷,۵۶۴)	۷۱
سود (زیان) عملیاتی	(۱۴,۴۸۲)	(۱,۳۹۳,۷۴۱)	(۶۴۶,۱۱۲)	۹۹
هزینه های مالی	(۶,۸۲۵)	۰	(۴۹۷)	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۰,۱۶۲	۹,۹۴۲	۶,۳۸۱,۶۲۹	۷۰۶
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۸,۸۵۵	(۱,۳۸۳,۷۹۹)	۵,۷۳۵,۰۲۰	۱۰۴
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵۸,۸۵۵	(۱,۳۸۳,۷۹۹)	۵,۷۳۵,۰۲۰	۱۰۴
عملیاتی (ریال)	(۱۰)	(۹۳۰)	(۴۳۲)	۹۹
غیر عملیاتی (ریال)	۴۹	۷	۴,۲۶۵	۶۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۹	(۹۲۳)	۳,۸۳۳	۱۰۴
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۹	(۹۲۳)	۳,۸۲۳	۱۰۴
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
-				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
-				
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵۸,۸۵۵	(۱,۳۸۳,۷۹۹)	۵,۷۳۵,۰۲۰	۱۰۴
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	۵۸,۸۵۵	(۱,۳۸۳,۷۹۹)	۵,۷۳۵,۰۲۰	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۰۴۷,۳۹۰	۳۰۷,۸۰۰	۸۹۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۶۳۹,۸۵۷	۱,۳۵۳,۹۸۰	۱۶۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰,۴۵۶,۸۷۳	۳,۴۳۹,۵۳۹	۲۰۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۷۳۸,۶۰۷	۶۵۳,۹۱۸	۱۶۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰,۱۴۸	۱۶,۴۸۲	(۳۸)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۷۶۷,۰۶۲	۹۱۹,۵۷۹	۲۰۱	سود سهام پرداختنی	۱۳,۶۵۰	۱۳,۶۵۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲,۳۴۵,۶۷۶	۶,۴۹۲,۵۲۸	(۶۴)	تسهیلات مالی	۵۰,۹۳۲	۲۰,۲۳۸	۱۵۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۱,۲۸۴	۴۹,۹۱۵	۲۳	سایر پرداختنی‌ها	۹۷۸,۰۴۸	۱,۱۳۵,۱۹۸	(۱۴)

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱,۹۱۱,۳۳۷	۲۰۲,۲۲۴	۸۴۵	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۹۸,۷۷۷	۱۹۸,۷۷۷	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱,۸۳۹,۶۰۷	۱,۶۱۳,۵۴۲	۱۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۹۴۰,۵۰۶	۷۱۷,۸۴۲	۳۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۹۶۸,۲۸۴	۳۳۸,۱۰۷	۱۸۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۹,۴۱۷,۳۹۰	۳,۶۴۳,۳۸۷	۱۵۸
دارایی‌های نا مشهود	۲۸۴,۶۲۵	۱۵۵,۹۱۸	۸۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۶۵۴,۹۲۸	۵۴۳,۱۹۷	۲۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۷۴۵,۹۱۰	۵۴۰,۵۶۰	۳۸
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲۲۸,۷۹۴	۱۴۰,۹۸۵	۶۲
				جمع بدهی ها	۲۰,۲۴۸,۲۲۹	۱۰,۳۷۶,۴۹۷	۹۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۶,۶۳۰	۱۶,۶۳۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۵,۳۴۵	۳۲,۴۰۱	۹
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۳,۸۹۸	۵۸,۰۱۳	۱۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲۴۷,۶۴۹	۱۹۷,۶۲۳	۲۵
				سهام خزانه	(۶۰,۲۹۵)	(۶۰,۲۹۵)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱,۸۰۳,۲۲۷	۱,۷۴۴,۳۷۲	۳
جمع دارایي‌ها	۲۲,۰۵۱,۴۵۶	۱۲,۱۲۰,۸۶۹	۸۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۲,۰۵۱,۴۵۶	۱۲,۱۲۰,۸۶۹	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۸۱۳)	۲۰,۷۷۶	۳۴,۷۶۳	۰	۰	۰	(۵,۵۰۲,۵۲۲)	(۳,۱۲۴)	(۳,۹۵۰,۹۲۰)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۸۱۳)	۲۰,۷۷۶	۳۴,۷۶۳	۰	۰	۰	(۵,۵۰۲,۵۲۲)	(۳,۱۲۴)	(۳,۹۵۰,۹۲۰)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۵,۷۳۵,۰۲۰		۵,۷۳۵,۰۲۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۵,۷۳۵,۰۲۰		۵,۷۳۵,۰۲۰
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	۵,۷۳۵,۰۲۰		۵,۷۳۵,۰۲۰
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											(۱۰۵,۱۵۵)	(۱۰۵,۱۵۵)
فروش سهام خزانه											۴۷,۹۸۴	۴۷,۹۸۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۷,۴۴۳								۱۷,۴۴۳

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					۱۱,۶۲۵					(۱۱,۶۲۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۳,۲۵۰				(۲۳,۲۵۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۰	۰	۱۹۷,۶۲۳	(۶۰,۲۹۵)	۱,۷۴۴,۳۷۲
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵۸,۸۵۵		۵۸,۸۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۵۸,۸۵۵		۵۸,۸۵۵
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					۲,۹۴۴					(۲,۹۴۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵,۸۸۵				(۵,۸۸۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۵,۳۴۵	۶۳,۸۹۸	۰	۰	۰	۲۴۷,۶۴۹	(۶۰,۲۹۵)	۱,۸۰۳,۲۲۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۵,۰۲۴,۸۹۲	(۸۳,۹۸۲)	(۵۱۵,۳۰۳)	۶,۰۸۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۵,۰۲۴,۸۹۲	(۸۳,۹۸۲)	(۵۱۵,۳۰۳)	۶,۰۸۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۵۵۰,۰۰۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶۶۹,۲۵۹)	(۱,۵۸۸)	(۱۴۵,۰۹۵)	(۴۲,۰۴۵)
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	(۱۰,۵۶۴)	(۵۸,۸۷۹)	(۱۲۸,۳۵۷)	۸۲
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	۴۰,۰۰۰	۲۹۲,۹۷۴	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱,۷۰۹,۱۱۳)	۰	(۲۲۳,۴۶۸)	(∞)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱۱,۳۶۹)	(۳۳,۲۲۲)	(۴۰,۹۴۸)	۶۶
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۰,۵۱۹	۱۸,۲۷۴	۳۰,۲۹۱	۶۷
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۶,۸۳۴	۵,۲۲۵	۷,۱۱۹	۳۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۷,۸۷۵	۸,۵۳۲	۸,۸۸۱	(۸)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۶۳,۴۲۳	۲۸,۲۳۷	۳۲,۴۱۷	۱۲۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲,۲۹۱,۶۵۴)	۶,۵۷۹	۳۸۳,۸۱۴	(۳۴,۹۳۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۷۳۳,۲۳۸	(۷۷,۴۰۳)	(۱۳۱,۴۸۹)	۳,۶۳۱
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	۶۵,۴۲۷	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	(۱۰۵,۱۵۵)	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	(۳۹,۷۲۸)	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۷۳۳,۲۳۸	(۷۷,۴۰۳)	(۱۷۱,۲۱۷)	۳,۶۳۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۰۷,۸۰۰	۴۵۲,۸۴۷	۴۵۲,۸۴۷	(۳۲)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶,۳۵۲	۴,۵۰۳	۲۶,۱۷۰	۴۱
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۰۴۷,۳۹۰	۳۷۹,۹۴۷	۳۰۷,۸۰۰	۷۰۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

روند 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۲,۴۰۰,۲۵۱	۲,۸۵۲,۱۱۴	۴,۱۷۹,۶۵۸	۶,۱۳۸,۳۰۶	۸,۳۰۱,۸۹۹	۳,۰۶۰,۰۰۰	۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۴۲۵,۳۶۱)	(۶۶۷,۶۳۱)	(۷۷۵,۰۲۳)	(۱,۱۶۴,۱۷۰)	(۱,۳۸۱,۶۹۴)	(۴۱۳,۲۵۳)	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱۴۳,۹۴۸)	(۳۷,۶۴۴)	۰	(۳۹۰,۵۳۸)	(۳۶۸,۰۴۹)	(۱۰۷,۳۹۸)	۰
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲,۲۵۵,۱۱۲)	(۳,۲۶۹,۶۶۸)	(۵,۸۲۴,۷۰۲)	(۴,۶۴۳,۵۸۳)	(۵,۸۰۲,۴۳۱)	(۱,۸۰۸,۹۸۴)	۰
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۵۰۳,۰۴۹	۴۷۰,۷۸۷	۵۱۹,۵۷۰	۷۴۵,۸۸۰	۷۱۰,۲۱۳	۲۱۶,۵۴۱	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۹۵,۹۷۰	۱۵۹,۷۲۱	۱۶۷,۱۰۲	۲۱۷,۵۷۹	۵۹۹,۱۸۵	۷۶,۴۴۸	۰
ذخاير حق بيمه	۱,۸۵۱,۸۲۷	۱,۶۵۹,۶۸۶	۲,۴۱۱,۳۲۸	۴,۱۸۶,۵۸۴	۱۰,۰۷۲,۳۱۸	۱,۳۶۰,۶۴۰	۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۶۹۴,۶۲۴	۱,۵۳۴,۸۲۵	۳,۳۳۰,۲۶۶	۲,۳۳۱,۳۸۴	۲,۷۸۰,۱۱۳	۶۹۹,۴۱۵	۰
ساير ذخاير فني	۱۵۶,۶۲۷	۳۱۹,۲۰۰	۴۹۱,۷۸۶	۵۴۰,۵۶۰	۷۴۵,۹۱۰	۱۴۸,۶۵۴	۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۴۱۷,۵۶۳	۶۵۸,۰۲۹	۸۱۵,۳۱۴	۹۱۹,۵۷۹	۲,۷۶۷,۰۶۲	۲۵۰,۵۸۶	۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۳,۵۹۴,۴۹۶	(۳۱۵,۸۸۸)	۴,۱۳۰,۰۴۵	(۴۱۸,۰۴۲)	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷,۸۸۱)	۰	۰
ثالث- اجباري	۱,۳۹۹,۰۳۵	(۱۲۵,۹۰۳)	۱,۵۰۱,۳۷۳	(۱۳۸,۱۸۳)	۱,۰۶۲,۵۰۰	(۹۵,۶۱۷)	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ثالث- مازاد و ديه	۵۲,۲۱۷	(۴,۷۰۱)	۷۱,۴۵۲	(۵,۲۶۱)	۳۷,۵۰۰	(۳,۳۷۶)	۰	۰
حوادث سرنشين	۲۰۰,۶۱۲	(۱۸,۰۵۳)	۲۴۷,۴۶۵	(۲۲,۶۹۱)	۱۵۰,۰۰۰	(۱۳,۴۹۹)	۰	۰
بدنه خودرو	۲۵۷,۰۸۹	(۲۳,۲۶۵)	۲۲۱,۷۷۹	(۲۱,۱۸۶)	۲۵۰,۰۰۰	(۲۲,۶۲۴)	۰	۰
آتش سوزي	۱۹۲,۶۸۶	(۱۶۱,۵۱۱)	۹۵۴,۲۹۲	(۷۲۶,۱۶۲)	۱۵۰,۰۰۰	(۱۸,۰۰۰)	۰	۰
باربري	۱۹۱,۸۵۸	(۱۴۶,۱۳۴)	۲۳۹,۰۱۸	(۱۹۲,۲۷۶)	۱۲۵,۰۰۰	(۱۶,۲۵۰)	۰	۰
مسئوليت	۶۰۰,۹۰۸	(۵۹,۹۴۰)	۶۲۵,۴۵۸	(۵۲,۶۹۱)	۲۴۰,۰۰۰	(۲۳,۹۴۰)	۰	۰
مهندسي	۴۴۲,۲۶۴	(۲۶۴,۶۹۵)	۷۶۸,۶۹۹	(۵۱۵,۱۹۸)	۲۵۰,۰۰۰	(۴۵,۰۰۰)	۰	۰
كشتي	۱۲,۶۷۱	(۴,۹۸۹)	۳۳۴,۲۰۰	(۲۶۵,۹۷۳)	۳,۲۹۵	(۱,۲۹۷)	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۱۳۲	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۳,۳۸۹	(۲,۵۶۰)	۹۰۳,۴۴۵	(۸۱,۰۴۳)	۸۱۸	(۷۰۴)	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۴۷,۸۱۴	(۷۹,۸۶۹)	۱۴۸,۲۶۶	(۳۷,۸۱۳)	۲۹۵,۷۷۴	(۸۱,۱۷۹)	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۱۱۶,۴۴۳	(۱۲,۴۵۴)	۲,۷۷۵,۳۲۲	(۵۳۵,۲۴۲)	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۹,۶۹۷	(۳,۴۷۶)	۱,۴۸۹,۳۴۷	(۱۳۳,۹۴۵)	۳۵,۰۰۰	(۶,۱۷۷)	۰	۰
جمع	۷,۳۳۱,۱۷۹	(۱,۲۲۳,۴۳۸)	۱۴,۴۱۰,۲۹۳	(۳,۱۴۵,۷۰۶)	۳,۵۹۹,۸۸۷	(۴۱۵,۵۴۴)	۰	۰

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 مزاياى پرداختى (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۳,۳۵۵,۴۶۹)	۳۲۳,۷۷۳	(۳,۹۶۶,۷۶۳)	۳۸۹,۱۲۴	(۸۰۰,۰۰۰)	۷۲,۰۰۰	۰	۰
ثالث- اجباري	(۱,۲۴۷,۴۱۹)	۱۲۹,۳۱۹	(۹۴۰,۱۸۸)	۱۱۱,۵۸۱	(۷۵۲,۶۰۵)	۶۷,۷۲۵	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	(۱۲,۷۷۳)	۰	(۷,۴۱۰)	۰	(۲۶,۵۶۳)	۲,۳۹۱	۰	۰
حوادث سرنشين	(۱۵۰,۲۲۶)	۱۳,۷۱۵	(۱۳۹,۴۴۵)	۱۸,۰۵۵	(۱۰۶,۲۵۰)	۱۱,۹۵۴	۰	۰
بدنه خودرو	(۱۶۸,۸۶۰)	۱۶,۵۸۴	(۱۶۷,۲۸۹)	۱۷,۳۸۳	(۱۳۵,۴۱۷)	۱۲,۱۸۸	۰	۰
آتش سوزي	(۳۳,۳۵۰)	۱۶,۶۷۵	(۱۱,۶۱۹)	۱۳,۶۲۲	(۵۲,۱۸۸)	۳۶,۵۳۲	۰	۰
باربري	(۲,۶۲۵)	۱,۶۳۰	(۳۱,۳۵۹)	۱۹,۹۵۲	(۱۱,۲۶۳)	۷,۸۸۴	۰	۰
مسئوليت	(۲۱۸,۶۷۶)	۲۸,۳۱۵	(۱۷۵,۲۱۵)	۱۹,۲۸۳	(۱۰۲,۷۲۷)	۹,۲۴۶	۰	۰
مهندسي	(۳۳,۶۷۳)	۱۷,۹۸۳	(۲۲,۶۷۱)	۱۴,۲۹۰	(۳۳,۵۹۴)	۲۳,۵۱۶	۰	۰
كشتي	۰	۰	(۷,۰۶۵)	۹۹۹	(۴۱)	۷۹	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۸,۹۲۶)	۲۶۶	۰	۶۲۸	(۴۵۱)	۳۴۳	۰	۰
اعتباري	۰	۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵۴,۸۹۸)	۱۲۶,۵۸۱	(۵۹,۰۳۹)	۳۵۰	(۶۱,۱۶۶)	۷,۵۸۶	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۴۷۱,۹۲۱)	۲۲,۴۳۹	(۳۹,۰۲۳)	۱۹,۹۳۶	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲۱,۸۰۹)	۲,۸۵۲	(۹,۲۸۱)	۱,۵۴۱	(۴۵,۹۵۶)	۳,۳۰۴	۰	۰
جمع	(۵,۷۸۰,۶۲۵)	۷۰۰,۷۸۲	(۵,۵۷۶,۳۶۷)	۶۲۶,۷۴۴	(۲,۱۲۸,۲۲۱)	۲۵۴,۷۵۸	۰	۰

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
درمان	۱,۹۰۹,۹۳۱	۱۹۵,۲۷۳	۸۵۲,۹۰۲	۶,۶۲۲	۲۵۲,۰۳۱	۲,۵۹۰,۷۵۹	۳۲۶,۴۳۴	۹۰۶,۸۴۵	۸,۴۹۱	۳۶۳,۲۸۹
ثالث- اجباري	۴۹۸,۹۸۴	۵۵,۱۱۲	۱,۰۹۱,۹۹۸	۹۰,۴۰۷	۱۳۸,۲۷۱	۶۷۲,۹۲۲	۸۹,۳۹۵	۱,۴۰۲,۰۰۲	۱۱۷,۰۷۲	۱۷۹,۱۶۷
ثالث- مازاد و دیه	۲۱,۵۲۰	۲,۳۲۵	۲,۶۱۴	۲۴۱	۳,۱۱۹	۳۵,۸۷۷	۳,۱۹۱	۱۰,۷۵۵	۱,۷۷۲	۵,۱۰۵
حوادث سرنشین	۹۲,۱۶۸	۹,۷۵۷	۱۳۰,۲۵۳	۱۰,۴۴۵	۱۹,۴۳۲	۱۴۱,۲۰۰	۱۷,۳۰۲	۱۸۳,۳۲۱	۱۷,۸۲۱	۲۶,۱۷۵
بدنه خودرو	۱۳۶,۶۶۴	۱۰,۷۴۰	۲۸,۶۷۴	۲,۵۸۱	۲۲,۳۹۱	۱۳۳,۰۴۶	۱۳,۶۹۹	۴۰,۱۲۷	۷,۱۷۷	۲۸,۵۸۴
آتش سوزي	۲۶۲,۸۰۹	۸۲,۷۳۵	۱۵,۷۳۲	۲,۲۷۷	۲,۵۷۰	۹۰۱,۷۷۲	۶۰۴,۴۵۵	۱۹,۴۳۹	۴,۲۰۳	۳,۱۰۷
باربري	۱۰۹,۸۵۰	۹۶,۰۱۷	۱,۲۹۴	۱۱۳	۳,۹۱۱	۱۷۵,۹۰۰	۱۷۱,۸۹۷	۲۷,۳۳۶	۳,۹۴۴	۵,۳۱۲
مسئوليت	۲۷۵,۳۲۸	۳۱,۹۰۶	۱۰۴,۹۴۰	۱۱,۱۰۸	۴۴,۹۹۷	۳۵۴,۵۷۳	۳۸,۸۳۳	۶۸,۷۸۱	۳۳,۲۵۳	۶۲,۱۸۱
مهندسي	۲۶۴,۷۹۳	۱۲۲,۹۰۵	۵۲,۵۷۱	۶,۲۵۵	۸,۴۶۷	۵۳۸,۷۹۴	۳۷۶,۸۴۹	۹۳,۷۴۰	۱۸,۱۵۸	۱۱,۴۲۱
کشتي	۷,۳۲۶	۲,۵۸۴	۷,۶۹۸	۸۹۵	۶۷۳	۱۹۲,۰۶۰	۱۹۲,۰۶۰	۳,۹۴۲	۷۹۷	۱,۱۷۴
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۷۹	۷۰	۰	۰	۰	۷۹
نفت و انرژي	۷۳۸	۳۷۹	۴,۹۸۴	۵۱۹	۱,۳۰۹	۶۷۰,۶۱۸	۰	۳,۱۷۷	۳۴۳	۱۰,۶۸۹
اعتباري	۰	۰	۲۳,۱۷۹	۲,۵۴۵	۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۲۶۴
زندگي-اندوخته دار	۵۶۸,۶۹۸	۱۶۵,۶۳۴	۰	۰	۳۲,۸۳۰	۶۶۸,۱۱۹	۱۸۴,۸۰۳	۰	۰	۱۶,۷۰۸
زندگي- غير اندوخته دار	۲۷,۷۰۰	۵,۵۴۰	۱۱,۵۶۶	۲,۰۹۴	۷,۴۴۰	۱,۹۵۲,۱۶۹	۴۱۷,۳۴۵	۲۰,۵۵۰	۶,۸۲۶	۱۰,۴۴۹
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۰,۰۷۵	۲,۲۷۸	۲,۹۷۹	۲۹۲	۲,۷۷۶	۱,۰۴۴,۴۳۹	۱۱۰,۹۴۳	۹۸	۹	۲۲,۲۰۶
جمع	۴,۱۸۶,۵۸۴	۷۸۳,۱۸۵	۲,۳۳۱,۳۸۴	۱۳۶,۳۹۴	۵۴۰,۵۶۰	۱۰,۰۷۲,۳۱۸	۲,۵۴۷,۱۹۶	۲,۷۸۰,۱۱۳	۲۱۹,۸۶۶	۷۴۵,۹۱۰

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مقررات و آیین نامه های مصوب شورایعالی بیمه (آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۹۰,۵۰۰	۳۶,۹۵۵	۱,۲۴۱,۰۰۰	۶۳,۲۴۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۰	۰	۱۴,۸۲۱	۱۷۸
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۰	(۴,۵۳۸)	۴۳۸,۸۴۵	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱۱,۷۲۴	۳۰,۱۴۰	۲۵۰,۳۲۸	۹,۷۵۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۳۳,۶۵۷)
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	۴۹,۹۱۵	۷,۱۱۹	۶۱,۲۸۴	۶,۸۳۴
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۹۸,۷۷۷	۰	۱۹۸,۷۷۷	۰
ساير	۰	۸,۸۸۲	۰	۰
جمع	۴۵۰,۹۱۶	۷۸,۵۵۸	۲,۲۰۵,۰۵۵	۴۶,۳۵۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷۸,۵۵۸		۴۶,۳۵۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
بيمه اتكايي ايرانيان	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
ماشین سازي اراک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیر پاستوریزه پگاه خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نیروگاهي ایران سنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه حافظ	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلاسکوکار	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شکر شاهرود	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند ثابت خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع کاشي و سرامیک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۵۴۶		۰	۰	۰		۸۹۱
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۶۰۰		۰	۰	۰		۲,۱۹۷
دامداري تلیسه نمونه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۰۳۱		۰	۰	۰		(۳۲۸)
سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۳۷۰		۰	۰	۹,۱۶۹		(۳۳)
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۱۷۰		۰	۰	۱۹,۷۵۶		(۳,۶۰۱)
بیمه رازي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۶۴۲		۰	۰	۰		۲,۶۹۱
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۴۰۸		۰	۰	۰		۴,۳۰۸
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۶۱۰		۰	۰	۱۶,۲۳۰		۴,۲۹۴
سازه پویش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۲۶۴		۰	۰	۰		۰
صنعتي بهشهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۹۶۴		۰	۰	۰		۴,۰۲۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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 دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۴۷		۰	۰	۰		۷۰۲
گروه توسعه هنر ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۰۱۴		۰	۰	۰		۶,۵۰۹
سهامي اهرمي کاریزما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۶۵۸		۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري مشترک نوید انصار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳,۰۰۰		۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰,۷۰۵		۷۱
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۸,۱۹۰		۱,۴۸۰
پارس خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۶,۸۲۱		(۹۸۷)
زر ماکارون(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹,۴۱۷		(۵۵۵)
هلدینگ گروه صنعتي رنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۱,۷۰۵)
سرمایه گذاري صنعت بیمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۴,۳۶۴)
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۴۴۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۸,۴۰۹		(۹۶)
نوع دوم کارا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۱,۷۴۸)
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۴,۳۸۱		(۴۴۸)
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه آذربایجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹,۷۴۶		(۱,۱۳۳)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳,۹۱۳		(۲,۸۵۴)
جمع		۱۱۱,۷۲۴		۰		۲۰۶,۷۳۷		۹,۷۵۳

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 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 بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	(۱,۵۱۷)	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي	(۴۳,۵۲۰)	(۲۰,۰۹۰)	(۱۷,۴۶۹)	۰
	۰	۰	۰	۰
هزينه سهم صندوق-عوارض-بهداشت	(۲۴۸,۵۸۱)	(۲۶۳,۳۸۰)	(۷۱,۴۶۷)	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳۹۰,۵۳۸)	(۳۶۸,۰۴۹)	(۱۲۰,۴۲۵)	۰
درآمد كارمزد و منافع اتكايي	۲۱۹,۰۹۶	۵۹۹,۱۸۵	۱۱۹,۰۸۱	۰
مشاركت در منافع	(۴,۷۳۸)	۰	۰	۰
كارمزد خريد و فروش سهام وخريد اعتباري	(۴۹۷)	(۶,۸۲۵)	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود و زيان تسعير ارز عملياتي	۰	(۶,۶۰۵)	۰	۰
جمع	(۴۷۰,۲۹۵)	(۶۵,۷۶۴)	(۹۰,۲۸۰)	۰

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۳۱۵	۳۱۹	۳۳۴	۰
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۷	۴۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۳۹۲	۳۹۲	۴۳۲	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۵۰۰	۴۹۷	۵۴۵	۰

هزينه هاى اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۶۷۵,۷۰۸)	(۷۴۳,۲۰۷)	(۲۲۷,۲۵۰)	۰
استهلاك	(۳۲,۰۳۱)	(۹۳,۲۳۸)	(۳,۷۱۴)	۰
انرژي	(۵,۱۱۶)	(۶,۲۹۲)	(۱,۵۰۸)	۰
ملزومات	(۱۵,۸۳۶)	(۳۵,۹۷۲)	(۱,۲۱۸)	۰
آگهي و تبليغات	(۱,۱۱۵)	(۸۸,۴۸۵)	(۶۵۸)	۰
حسابرسي	(۶,۹۸۰)	(۶,۵۷۵)	(۱,۸۲۱)	۰
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰	۰
اجاره	(۳۸,۹۴۲)	(۳۳,۹۹۸)	(۱۳,۶۳۰)	۰
آموزش	۰	(۲,۹۶۵)	۰	۰
بيمه و عوارض	(۱,۴۵۴)	(۱,۳۹۲)	(۴۳۰)	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۰,۹۹۳)	(۱۶۹,۲۴۰)	(۶,۸۲۳)	۰
ساير	(۱۹,۳۱۹)	(۱۵,۵۲۳)	(۳۷,۵۲۷)	۰
	۰	۰	۰	۰
مطالبات مشكوک الوصول	(۳۷,۴۲۳)	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	۰	۰	۰	۰
هزينه بهداشت -درمان	(۱۸۴)	(۴۶)	(۲۵۹)	۰
هزينه كارشناسي	(۱۵,۵۰۹)	(۱۱,۰۶۳)	۰	۰
تعميرات دارايي ثابت	(۳۴,۱۱۷)	(۷۱,۲۳۸)	(۸۹۸)	۰
	۰	۰	۰	۰
حق حضور	(۷۲۰)	(۱,۰۰۰)	(۶۵۳)	۰
هزينه پذيرايي و تشريفات	(۷,۷۱۳)	(۱۱,۸۵۳)	(۷,۶۸۳)	۰
كارمزد خدمات بانكي	(۳,۷۲۸)	(۶,۳۳۷)	(۲,۱۲۱)	۰
خدمات مشاوره	۰	۰	۰	۰
خدمات قراردادي	(۶۴,۶۷۳)	(۱۰۸,۳۵۲)	(۴,۸۶۹)	۰
هزينه رايانه	(۷,۳۰۴)	(۳۰,۶۰۳)	(۲,۰۷۳)	۰
ثبتي وحقوقي	(۱۳,۳۴۵)	(۱۹,۳۹۹)	(۳,۶۷۰)	۰
هزينه غذا	(۳۲,۰۹۶)	(۵۱,۳۹۴)	(۷,۳۵۳)	۰
مزاياي غيرنقدي	(۹۸,۵۰۷)	(۱۰۳,۶۶۶)	۰	۰
حق عضويت در سنديكاي بيمه	(۶,۱۰۳)	(۴,۵۲۳)	۰	۰
هزينه نظافت	(۲,۳۷۰)	(۱,۴۹۹)	۰	۰
هزينه مسئوليت‌هاي اجتماعي	۰	(۶,۶۷۴)	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱,۱۲۱,۲۸۶)	(۱,۶۲۴,۵۳۳)	(۳۲۴,۱۵۷)	۰

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاى ادارى و عمومى و ساير درآمد (هزينه)هاى عملياتى

با توجه به تغييرات پرتفوى حق بيمه شركت و نرخ تورم هزينه هاى ادارى و تشكيلاتى نيز متاثر از اين دو عامل خواهد بود .

«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.»

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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۶۷,۶۳۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۲۶,۱۷۰	۶,۳۵۳
سایر	۰	۲,۸۰۴
اجاره	۰	۰
هزینه مالي	۰	۰
سایر درآمد هاي و هزینه هاي متفرقه	۱۵,۱۳۹	۰
اجاره	۶,۸۲۷	۳,۳۷۶
سود ناشی از فروش ساختمان	۶,۳۳۳,۴۹۴	۰
جمع	۶,۳۸۱,۶۳۰	۸۰,۱۶۳

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۲,۳۶۲	۶۲,۵۱۷	۱۶۴,۴۹۷	۶۳,۶۵۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۷۴,۵۸۷	۱۰۶,۶۹۷	۱۷۳,۸۴۹	۷۳,۷۰۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۲۲)	(۱)	(۲۲)	(۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۰,۶۲۲	۳,۰۲۴	۳۰,۶۲۲	۳,۲۲۷
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

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
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
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۷۴,۳۲۳)	(۶۷,۷۳۷)	(۲,۲۱۲)	(۸۷۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۸۵,۳۰۶)	(۱۷۶,۰۲۳)	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲)	(۱)	(۲)	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۵۸,۸۸۶)	(۳۵,۴۴۵)	(۳۶۴,۹۱۶)	(۳۶,۸۷۱)

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 (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۱۹۷,۶۲۳	۰	۵,۷۳۵,۰۲۰	۰	۰

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 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.»