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 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	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	۴,۸۶۸,۰۸۱	۲,۶۱۱,۱۷۲	۶,۱۳۸,۳۰۶	۸۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶۵۹,۹۷۰)	(۸۰۴,۲۸۱)	(۱,۱۶۴,۱۷۰)	۱۸
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴,۲۰۸,۱۱۱	۱,۸۰۶,۸۹۱	۴,۹۷۴,۱۳۶	۱۳۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۳,۳۹۰	۲۵,۵۴۲	۷۸,۵۵۸	(۴۸)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۷۳,۹۸۲	۱۱۵,۸۷۸	۲۱۷,۵۷۹	۵۰
درآمدهای بیمه ای	۴,۳۹۵,۴۸۳	۱,۹۴۸,۳۱۱	۵,۲۷۰,۲۷۳	۱۲۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳,۲۶۰,۸۴۵)	(۳,۵۴۳,۷۹۱)	(۴,۶۴۳,۵۸۳)	(۲۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۲۶,۰۲۶	۴۷۲,۹۴۶	۷۴۵,۸۸۰	(۳۱)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲,۹۳۴,۸۱۹)	(۳,۰۷۰,۸۴۵)	(۳,۸۹۷,۷۰۳)	(۴۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۴,۷۳۸)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۳۷,۲۸۷)	(۱۷۴,۹۲۴)	(۴۴,۰۳۶)	۲۲
سایر هزینه های بیمه ای	(۴۷۸,۴۶۵)	(۲۸۸,۴۷۷)	(۸۰۱,۰۵۹)	(۶۶)

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	(۶۱۵,۷۵۲)	(۴۶۳,۴۰۱)	(۸۴۹,۸۳۳)	(۳۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸۴۴,۹۱۲	(۵۸۵,۹۳۵)	۵۲۲,۷۳۷	۲۴۴
هزینه های اداری و عمومی	(۸۹۲,۰۰۳)	(۴۷۳,۰۰۰)	(۱,۱۲۱,۲۸۶)	(۸۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۲۴,۶۶۳	(۲۴,۲۵۱)	(۴۷,۵۶۴)	۶۱۴
سود (زیان) عملیاتی	۷۷,۵۷۲	(۱,۰۸۳,۱۸۶)	(۶۴۶,۱۱۳)	۱۰۷
هزینه های مالی	(۳,۹۶۶)	۰	(۴۹۷)	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲۹,۰۸۶	۳,۹۱۵	۶,۳۸۱,۶۳۰	۳,۱۹۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۰۲,۶۹۲	(۱,۰۷۹,۲۷۱)	۵,۷۳۵,۰۲۰	۱۱۹
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۰۲,۶۹۲	(۱,۰۷۹,۲۷۱)	۵,۷۳۵,۰۲۰	۱۱۹
عملیاتی (ریال)	۵۲	(۷۲۳)	(۴۳۲)	۱۰۷
غیر عملیاتی (ریال)	۸۳	۳	۴,۲۶۵	۲,۶۶۷
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۳۵	(۷۲۰)	۳,۸۳۳	۱۱۹
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۳۵	(۷۲۰)	۳,۸۲۳	۱۱۹
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	
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

شرح	حدواز منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲۰۲,۶۹۲	(۱,۰۷۹,۲۷۱)	۵,۷۳۵,۰۲۰	۱۱۹
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	۲۰۲,۶۹۲	(۱,۰۷۹,۲۷۱)	۵,۷۳۵,۰۲۰	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۵۳۵,۳۶۶	۳۰۷,۸۰۰	۳۹۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷۴۳,۳۹۹	۱,۳۵۳,۹۸۰	(۴۵)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۵۴۶,۰۹۵	۳,۴۳۹,۵۳۹	۶۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۰۴۷,۵۲۹	۶۵۳,۹۱۸	۶۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹,۰۰۶	۱۶,۴۸۲	(۴۵)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۳۵۸,۴۵۱	۹۱۹,۵۷۹	۴۸	سود سهام پرداختنی	۱۳,۶۵۰	۱۳,۶۵۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳,۶۷۲,۸۷۷	۶,۴۹۲,۵۲۸	(۴۳)	تسهیلات مالی	۴۹,۹۹۷	۲۰,۲۳۸	۱۴۷
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۶,۶۲۶	۴۹,۹۱۵	۱۳	سایر پرداختنی‌ها	۱,۰۲۷,۶۰۵	۱,۱۳۵,۱۹۸	(۹)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۸۱۷,۳۴۱	۲۰۲,۲۲۴	۳۰۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۴۵۲,۲۲۷	۱۹۸,۷۷۷	۱۲۸	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱,۸۷۸,۴۵۶	۱,۶۱۳,۵۴۲	۱۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۰۴,۲۹۶	۷۱۷,۸۴۲	(۵۸)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰۷,۷۶۰	۳۳۸,۱۰۷	۲۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵,۶۴۶,۶۴۹	۳,۶۴۳,۳۸۷	۵۵
دارایی‌های نا مشهود	۲۷۸,۷۰۲	۱۵۵,۹۱۸	۷۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۶۰۴,۷۵۵	۵۴۳,۱۹۷	۱۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۶۷۷,۸۴۷	۵۴۰,۵۶۰	۲۵
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۹۳,۲۰۵	۱۴۰,۹۸۵	۳۷
				جمع بدهی ها	۱۲,۱۸۷,۳۸۸	۱۰,۳۷۶,۴۹۷	۱۷
				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	۰	۱۶,۶۳۰	--
				اندوخته قانوني	۵۲,۴۱۷	۳۲,۴۰۱	۶۲
				اندوخته سرمایه‌ای	۹۸,۰۴۴	۵۸,۰۱۳	۶۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲۹۶,۶۰۲	۱۹۷,۶۲۳	۵۰
				سهام خزانه	۰	(۶۰,۲۹۵)	--
				جمع حقوق مالکانه	۱,۹۴۷,۰۶۳	۱,۷۴۴,۳۷۲	۱۲
جمع دارايي‌ها	۱۴,۱۳۴,۴۵۱	۱۲,۱۲۰,۸۶۹	۱۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۴,۱۳۴,۴۵۱	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۲۰۲,۶۹۲		۲۰۲,۶۹۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	۲۰۲,۶۹۲		۲۰۲,۶۹۲
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											۶۰,۲۹۵	۶۰,۲۹۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱۶,۶۳۰)								(۱۶,۶۳۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۴۳,۶۶۶)		(۴۳,۶۶۶)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰,۰۱۶					(۲۰,۰۱۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۰,۰۳۱				(۴۰,۰۳۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲,۴۱۷	۹۸,۰۴۴	۰	۰	۰	۲۹۶,۶۰۲	۰	۱,۹۴۷,۰۶۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۱۸۵,۲۱۲	(۱۳۲,۷۸۰)	(۵۱۵,۳۰۳)	۱,۷۴۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۱۸۵,۲۱۲	(۱۳۲,۷۸۰)	(۵۱۵,۳۰۳)	۱,۷۴۶
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	(۸۳,۹۷۷)	(۱,۱۴۶)	(۱۴۵,۰۹۵)	(۷,۲۲۸)
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	(۱۵۹,۵۱۱)	(۱۳۸)	(۱۲۸,۳۵۷)	(۱۱۵,۴۸۸)
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	(۲۵۳,۴۵۰)	۰	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۲۹۲,۹۷۴	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۶۱۵,۱۱۷)	۰	(۲۲۳,۴۶۸)	(∞)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲۶,۷۴۷)	(۲۰,۷۸۵)	(۴۰,۹۴۸)	(۲۹)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۳,۷۲۹	۱۳,۷۲۹	۳۰,۲۹۱	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۴,۱۲۲	۳,۹۱۷	۷,۱۱۹	۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵,۷۳۰	۸,۵۳۲	۸,۸۸۱	(۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۳۲,۹۱۲	۲۰,۷۹۱	۳۲,۴۱۷	۵۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱,۰۸۲,۳۰۹)	۲۴,۹۰۰	۳۸۳,۸۱۴	(۴,۴۴۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۱۰۲,۹۰۳	(۱۰۷,۸۸۰)	(۱۳۱,۴۸۹)	۱,۱۲۲
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	۱,۱۰۲,۹۰۳	(۱۰۷,۸۸۰)	(۱۷۱,۲۱۷)	۱,۱۲۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۰۷,۸۰۰	۴۵۲,۸۴۷	۴۵۲,۸۴۷	(۳۲)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۲۴,۶۶۳	(۱۶۵)	۲۶,۱۷۰	۷۵,۶۵۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۵۳۵,۳۶۶	۳۴۴,۸۰۲	۳۰۷,۸۰۰	۳۴۵
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

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 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۲,۴۰۰,۲۵۱	۲,۸۵۲,۱۱۴	۴,۱۷۹,۶۵۸	۶,۱۳۸,۳۰۶	۴,۸۶۸,۰۸۱	۶,۱۲۰,۰۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۴۲۵,۳۶۱)	(۶۶۷,۶۳۱)	(۷۷۵,۰۲۳)	(۱,۱۶۴,۱۷۰)	(۶۵۹,۹۷۰)	(۸۲۶,۵۰۶)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱۴۳,۹۴۸)	(۳۷,۶۴۴)	۰	(۳۹۰,۵۳۸)	۰	(۴۲۹,۵۹۲)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲,۲۵۵,۱۱۲)	(۳,۲۶۹,۶۶۸)	(۵,۸۲۴,۷۰۲)	(۴,۶۴۳,۵۸۳)	(۳,۲۶۰,۸۴۵)	(۳,۶۱۷,۹۶۷)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۵۰۳,۰۴۹	۴۷۰,۷۸۷	۵۱۹,۵۷۰	۷۴۵,۸۸۰	۳۲۶,۰۲۶	۴۳۳,۰۸۱
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۹۵,۹۷۰	۱۵۹,۷۲۱	۱۶۷,۱۰۲	۲۱۷,۵۷۹	۱۷۳,۹۸۲	۱۵۲,۸۹۶
ذخاير حق بيمه	۱,۸۵۱,۸۲۷	۱,۶۵۹,۶۸۶	۲,۴۱۱,۳۲۸	۴,۱۸۶,۵۸۴	۶,۲۵۱,۴۰۴	۲,۰۲۰,۲۵۸
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۶۹۴,۶۲۴	۱,۵۳۴,۸۲۵	۳,۳۳۰,۲۶۶	۲,۳۳۱,۳۸۴	۲,۱۸۲,۷۵۲	۱,۲۳۷,۴۷۹
ساير ذخاير فني	۱۵۶,۶۲۷	۳۱۹,۲۰۰	۴۹۱,۷۸۶	۵۴۰,۵۶۰	۶۷۷,۸۴۷	۲۹۷,۳۰۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۴۱۷,۵۶۳	۶۵۸,۰۲۹	۸۱۵,۳۱۴	۹۱۹,۵۷۹	۱,۳۵۸,۴۵۱	۵۰۱,۱۷۱

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۳,۵۹۴,۴۹۶	(۳۱۵,۸۸۸)	۲,۸۱۳,۱۶۷	(۲۳۷,۷۱۵)	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۵,۷۶۲)
ثالث- اجباري	۱,۳۹۹,۰۳۵	(۱۲۵,۹۰۳)	۹۸۴,۹۸۱	(۷۷,۳۳۴)	۲,۱۲۵,۰۰۰	(۱۶۹,۳۳۶)
ثالث- مازاد و ديه	۵۲,۲۱۷	(۴,۷۰۱)	۵۲,۹۵۸	(۴,۶۸۷)	۷۵,۰۰۰	(۵,۹۷۷)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۲۰۰,۶۱۲	(۱۸,۰۵۳)	۱۶۴,۱۴۷	(۱۳,۰۹۲)	۳۰۰,۰۰۰	(۲۶,۹۹۷)
بدنه خودرو	۲۵۷,۰۸۹	(۲۳,۲۶۵)	۱۵۸,۴۴۴	(۱۳,۹۱۳)	۵۰۰,۰۰۰	(۳۷,۵۰۰)
آتش سوزي	۱۹۲,۶۸۶	(۱۶۱,۵۱۱)	۱۳۳,۴۱۲	(۱۱۸,۹۹۵)	۳۰۰,۰۰۰	(۳۶,۰۰۰)
باربري	۱۹۱,۸۵۸	(۱۴۶,۱۳۴)	۹۳,۹۱۴	(۶۲,۴۱۷)	۲۵۰,۰۰۰	(۳۲,۵۰۰)
مسئوليت	۶۰۰,۹۰۸	(۵۹,۹۴۰)	۴۶۱,۸۴۷	(۳۴,۳۳۹)	۴۸۰,۰۰۰	(۴۱,۰۹۱)
مهندسي	۴۴۲,۲۶۴	(۲۶۴,۶۹۵)	۵۷۳,۷۱۱	(۳۰۸,۶۲۷)	۵۰۰,۰۰۰	(۲۰۱,۵۶۲)
كشتي	۱۲,۶۷۱	(۴,۹۸۹)	۲۶۰,۱۳۱	(۲۹,۵۱۰)	۱۳۵,۲۶۸	(۱۵,۳۴۵)
هواپيما	۰	۰	۱۳۲	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۳,۳۸۹	(۳,۵۶۰)	۲,۹۷۳	۰	۱,۶۳۵	(۱۴۷)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۴۷,۸۱۴	(۷۹,۸۶۹)	۷۵,۴۲۲	(۹,۱۰۲)	۵۹۱,۵۴۷	(۷۲,۹۶۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۱۶,۴۴۳	(۱۲,۴۵۴)	۴۶۰,۶۰۹	(۱۴۱,۹۹۳)	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۹,۶۹۷	(۳,۴۷۶)	۲۸۴,۵۰۵	(۲۵,۵۶۷)	۷۰,۰۰۰	(۱۱,۰۱۵)
جمع	۷,۳۳۱,۱۷۹	(۱,۲۲۳,۴۳۸)	۶,۵۱۹,۳۵۳	(۱,۰۷۷,۲۹۱)	۷,۳۲۸,۴۵۰	(۸۲۶,۱۹۲)

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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۳,۳۵۵,۴۶۹)	۳۲۳,۷۷۳	(۲,۰۴۱,۵۲۲)	۱۸۳,۷۴۰	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	۱۴۴,۰۰۰
ثالث- اجباري	(۱,۲۴۷,۴۱۹)	۱۲۹,۳۱۹	(۵۴۹,۲۵۵)	۵۳,۵۶۴	(۱,۵۰۵,۲۰۹)	۱۳۵,۴۶۹
ثالث- مازاد و ديه	(۱۲,۷۷۳)	۰	(۱,۳۴۶)	۰	(۵۳,۱۲۵)	۴,۷۸۲
حوادث سرنشين	(۱۵۰,۲۲۶)	۱۳,۷۱۵	(۹۴,۵۴۰)	۱۱,۱۷۵	(۲۱۲,۵۰۰)	۲۳,۹۰۷
بدنه خودرو	(۱۶۸,۸۶۰)	۱۶,۵۸۴	(۱۱۷,۷۷۳)	۱۱,۳۳۱	(۲۷۰,۸۳۴)	۲۴,۳۷۵
آتش سوزي	(۳۳,۳۵۰)	۱۶,۶۷۵	(۶,۶۴۱)	۱۶,۶۱۱	(۱۰۴,۳۷۵)	۷۳,۰۶۳
باربري	(۲,۶۲۵)	۱,۶۳۰	۰	۰	(۲۲,۵۲۶)	۱۵,۷۶۸
مسئوليت	(۲۱۸,۶۷۶)	۲۸,۳۱۵	(۱۱۱,۰۲۱)	۱۱,۴۱۸	(۲۰۵,۴۵۳)	۱۸,۴۹۱
مهندسي	(۳۳,۶۷۳)	۱۷,۹۸۳	(۶,۵۰۹)	۳,۷۰۲	(۶۷,۱۸۸)	۴۷,۰۳۱
كشتي	۰	۰	(۳,۰۰۰)	۳۳۰	(۸۲)	۱۵۸
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۸,۹۲۶)	۲۶۶	۰	۶۲۸	(۹۰۱)	۶۸۶
اعتباري	۰	۶۵۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵۴,۸۹۸)	۱۲۶,۵۸۱	(۳۵,۶۴۷)	۹,۸۱۹	(۱۲۲,۳۳۱)	۱۵,۱۷۱
زندگي- غير اندوخته دار	(۴۷۱,۹۲۱)	۲۲,۴۳۹	(۱۹,۴۴۶)	۷۱۱	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲۱,۸۰۹)	۲,۸۵۲	(۹,۱۳۱)	۱,۴۴۷	(۹۱,۹۱۱)	۶,۶۰۹
جمع	(۵,۷۸۰,۶۲۵)	۷۰۰,۷۸۲	(۲,۹۹۵,۹۳۱)	۳۰۴,۴۷۶	(۴,۲۵۶,۴۳۵)	۵۰۹,۵۱۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱,۹۰۹,۹۳۱	۱۹۵,۲۷۳	۸۵۲,۹۰۲	۶,۶۲۲	۲۵۲,۰۳۱	۲,۶۱۸,۲۸۵	۲۶۶,۴۲۹	۳۵۶,۱۵۶	۳,۸۴۸	۳۲۹,۲۹۵

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	۴۹۸,۹۸۴	۵۵,۱۱۲	۱,۰۹۱,۹۹۸	۹۰,۴۰۷	۱۳۸,۲۷۱	۶۳۵,۵۹۷	۶۹,۹۵۲	۱,۲۵۲,۰۳۲	۹۹,۹۱۰	۱۶۵,۵۰۰
ثالث- مازاد و ديه	۲۱,۵۲۰	۲,۳۲۵	۲,۶۱۴	۲۴۱	۳,۱۱۹	۳۷,۸۰۶	۴,۳۳۴	۷,۷۴۷	۵۳۹	۴,۵۶۷
حوادث سرنشين	۹۳,۱۶۸	۹,۷۵۷	۱۳۰,۲۵۳	۱۰,۴۴۵	۱۹,۴۳۲	۱۳۲,۳۸۸	۱۴,۱۱۳	۲۳۳,۲۰۴	۱۶,۲۷۲	۲۳,۹۶۳
بدنه خودرو	۱۳۶,۶۶۴	۱۰,۷۴۰	۲۸,۶۷۴	۲,۵۸۱	۲۲,۳۹۱	۱۴۷,۸۴۸	۱۳,۴۹۸	۵۷,۷۴۵	۴,۵۵۱	۲۶,۹۰۷
آتش سوزي	۲۶۲,۸۰۹	۸۲,۷۳۵	۱۵,۷۳۲	۲,۲۷۷	۲,۵۷۰	۳۱۳,۶۴۴	۸۴,۷۷۳	۲۰,۱۶۰	۵,۷۷۳	۲,۵۷۰
باربري	۱۰۹,۸۵۰	۹۶,۰۱۷	۱,۲۹۴	۱۱۳	۳,۹۱۱	۹۹,۸۲۵	۸۱,۹۹۵	۳۷,۲۲۶	۳,۶۲۵	۴,۸۲۴
مسئوليت	۲۷۵,۳۲۸	۳۱,۹۰۶	۱۰۴,۹۴۰	۱۱,۱۰۸	۴۴,۹۹۷	۳۸۰,۶۹۴	۳۷,۱۲۰	۱۲۰,۱۵۷	۱۱,۷۰۰	۵۷,۸۴۸
مهندسي	۲۶۴,۷۹۳	۱۲۲,۹۰۵	۵۲,۵۷۱	۶,۲۵۵	۸,۴۶۷	۵۳۱,۵۹۶	۲۹۷,۸۸۴	۴۴,۶۹۶	۵,۱۷۴	۱۱,۴۲۱
كشتي	۷,۳۲۶	۲,۵۸۴	۷,۶۹۸	۸۹۵	۶۷۳	۱۹۳,۹۸۷	۲۵,۵۵۹	۱۱,۱۳۸	۱,۲۳۷	۱,۱۷۴
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۷۹	۹۸	۰	۰	۰	۷۹
نفت و انرژي	۷۳۸	۳۷۹	۴,۹۸۴	۵۱۹	۱,۳۰۹	۱,۴۸۷	۰	۳,۱۷۷	۳۴۳	۱,۳۹۸
اعتباري	۰	۰	۲۳,۱۷۹	۲,۵۴۵	۲۶۴	۰	۰	۱۸,۰۵۲	۱,۷۵۸	۲۶۴
زندگي-اندوخته دار	۵۶۸,۶۹۸	۱۶۵,۶۳۴	۰	۰	۳۲,۸۳۰	۶۱۶,۵۵۵	۱۷۳,۲۸۳	۰	۰	۳۴,۸۱۲
زندگي- غير اندوخته دار	۲۷,۷۰۰	۵,۵۴۰	۱۱,۵۶۶	۲,۰۹۴	۷,۴۴۰	۳۳۰,۶۴۲	۱۰۸,۸۷۹	۱۶,۰۳۸	۲,۷۲۹	۱۰,۴۴۹
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۰,۰۷۵	۲,۲۷۸	۲,۹۷۹	۲۹۲	۲,۷۷۶	۲۱۰,۹۵۲	۲۲,۶۸۷	۵,۲۲۴	۴۸۶	۲,۷۷۶
جمع	۴,۱۸۶,۵۸۴	۷۸۳,۱۸۵	۲,۳۳۱,۳۸۴	۱۳۶,۳۹۴	۵۴۰,۵۶۰	۶,۲۵۱,۴۰۴	۱,۲۰۰,۵۰۶	۲,۱۸۲,۷۵۲	۱۵۷,۹۴۵	۶۷۷,۸۴۷

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۹۰,۵۰۰	۳۶,۹۵۵	۱۲۰,۵۰۰	۳۲,۹۰۴
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۰	۰	۳۱,۷۱۰	۸
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۰	(۴,۵۳۸)	۴۰۸,۴۷۶	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱۱,۷۲۴	۳۰,۱۴۰	۲۵۶,۶۵۵	۱۰,۵۸۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۳۴,۲۳۰)
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	۵۶,۶۲۶	۴,۱۲۲
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۹۸,۷۷۷	۰	۴۵۲,۲۲۷	۰
ساير	۰	۸,۸۸۲	۰	۰
جمع	۴۵۰,۹۱۶	۷۸,۵۵۸	۱,۳۲۶,۱۹۴	۱۳,۳۹۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷۸,۵۵۸		۱۳,۳۹۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	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)
بيمه اتكايي ايرانيان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ماشين سازي اراک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شير پاستوريزه پگاه خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري نيروگاهي ايران سنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ساير شركت هاي خارج از بورس	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 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)
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	۲۱,۸۵۹		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۶۰۰		۰	۰	۰		۰
دامداري تلیسه نمونه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲,۰۳۱		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۳۷۰		۰	۰	۱۴,۷۳۸		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۱۷۰		۰	۰	۲۵,۳۵۰		۰
بیمه رازي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۶۴۳		۰	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۴۰۸		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۶۱۰		۰	۰	۵,۴۷۱		۰
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		۰
ایران دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۴۷		۰	۰	۰		۰
گروه توسعه هنر ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۰۱۴		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 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)
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	۲۰,۶۲۵		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹,۲۷۵		۰
پارس خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۱,۷۲۴		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۶,۷۲۳		۰
زر ماکارون(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۱,۵۸۳		۰
هلدینگ گروه صنعتي رنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنعت بیمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۸,۳۲۶		۰
نوع دوم کارا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران ارقام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳,۹۱۳		۰
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۵,۰۱۴		۰
توسعه آذربایجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۵,۱۴۷		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۶,۸۹۷		۰
جمع		۱۱۱,۷۲۴		۰		۲۵۶,۶۵۵		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 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱,۵۱۷)	۰	۱۸۹,۶۴۰
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۱۱۸,۴۱۹)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۷۰,۵۷۸)
	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي	(۴۳,۵۲۰)	(۱۱,۳۰۸)	(۳۴,۹۳۷)
	۰	۰	۰
هزينه سهم صندوق-عوارض-بهداشت	(۲۴۸,۵۸۱)	(۱۷۳,۴۱۵)	(۱۴۲,۹۳۴)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳۹۰,۵۳۸)	(۱۹۳,۷۴۱)	(۱۴۲,۹۳۴)
درآمد كارمزد و منافع اتكايي	۲۱۹,۰۹۶	۱۷۳,۹۸۲	۰
مشاركت در منافع	(۴,۷۳۸)	۰	۰
كارمزد خريد و فروش سهام وخريد اعتباري	(۴۹۷)	(۳,۹۶۶)	۰
سود و زيان تسعير ارز عملياتي	۰	۱۲۴,۶۶۳	۰
جمع	(۵۸۸,۷۱۴)	(۱۸۳,۷۸۵)	(۲۰۱,۷۴۳)

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 شركت	۳۱۵	۳۰۵	۳۳۶

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۷	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۳۹۲	۳۹۲	۴۷۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۵۰۰	۴۹۷	۵۹۶

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۶۷۵,۷۰۸)	(۴۴۴,۵۲۴)	(۴۵۴,۵۰۰)
استهلاك	(۳۲,۰۳۱)	(۵۳,۷۶۵)	(۷,۴۲۸)
انرژي	(۵,۱۱۶)	(۳,۶۴۸)	(۳,۰۱۶)
ملزومات	(۱۵,۸۳۶)	(۲۱,۶۶۰)	(۲,۴۳۶)
آگهي و تبليغات	(۱,۱۱۵)	(۴۰,۹۸۰)	(۱,۳۱۵)
حسابرسي	(۶,۹۸۰)	(۴,۵۵۰)	(۳,۶۴۱)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۳۸,۹۴۲)	(۲۴,۷۶۵)	(۲۷,۲۶۰)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۱,۴۵۴)	(۱,۴۱۴)	(۸۵۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۰,۹۹۳)	(۳۷,۳۸۷)	(۱۳,۶۴۶)
ساير	(۱۹,۳۱۹)	(۳۴,۳۶۱)	(۷۵,۰۶۱)
	۰	۰	۰
مطالبات مشکوک الوصول	(۳۷,۴۳۳)	۰	۰
	۰	۰	۰
هزينه بهداشت -درمان	(۱۸۴)	(۱۳)	(۵۱۷)
هزينه کارشناسي	(۱۵,۵۰۹)	(۸,۴۶۴)	۰
تعميرات دارايي ثابت	(۲۴,۱۱۷)	(۳۷,۷۹۸)	(۱,۷۹۵)
	۰	۰	۰
حق حضور	(۷۲۰)	(۵۰۰)	(۱,۳۰۵)
پذيرايي وتشريفات	(۷,۷۱۳)	(۶,۵۵۰)	(۱۵,۳۶۳)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
كارمزد خدمات بانكي	(۳,۷۲۸)	(۴,۷۴۸)	(۴,۲۴۲)
	۰	۰	۰
خدمات قراردادي	(۶۴,۶۷۳)	(۴۲,۱۲۵)	(۹,۷۳۸)
هزينه رايانه	(۷,۳۰۴)	(۱۵,۵۴۴)	(۴,۱۴۶)
ثبتي وحقوقي	(۱۳,۳۴۵)	(۹,۸۶۸)	(۷,۳۴۰)
هزينه غذا	(۳۲,۰۹۶)	(۲۷,۲۱۱)	(۱۴,۷۰۶)
مزاياي غيرنقدي	(۹۸,۵۰۷)	(۶۶,۶۶۹)	۰
حق عضويت در سنديكاي بيمه	(۶,۱۰۳)	(۴,۴۷۶)	۰
هزينه نظافت	(۲,۳۷۰)	(۹۸۳)	۰
جمع	(۱,۱۲۱,۲۸۶)	(۸۹۲,۰۰۳)	(۶۴۸,۳۱۴)

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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۲۶,۱۷۰	۱۲۴,۶۶۳
ساير	۰	۰
اجاره	۰	۰
هزينه مالي	۰	۰
ساير درآمد هاي و هزينه هاي متفرقه	۱۵,۱۳۹	۲,۸۰۴
اجاره	۶,۸۲۷	۱,۶۱۹
سود ناشی از فروش ساختمان	۶,۳۳۳,۴۹۴	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جمع	۶,۳۸۱,۶۳۰	۱۲۹,۰۸۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۷۲,۳۶۲	۶۲,۵۱۷	۶۶,۵۳۷	۲۴,۶۹۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۷۴,۵۸۷	۱۰۶,۶۹۷	۱۷۲,۸۲۳	۶۸,۷۱۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۲۲)	(۱)	(۲۲)	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۵۸,۸۸۶)	(۳۵,۴۴۵)	(۳۶۴,۹۱۶)	(۳۶,۸۷۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲)	(۱)	(۲)	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۸۵,۳۰۶)	(۱۷۶,۰۲۳)	(۴۵۶,۳۳۶)	(۱۶۹,۳۳۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۷۴,۳۲۳)	(۶۷,۷۳۷)	(۲,۲۱۲)	(۸۷۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۰,۶۲۲	۳,۰۲۴	۳,۰۲۴	۳۰۶

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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم 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 پیش‌بیني‌هاي 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.»