اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه زندگي خاورميانه	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: بخاور(وبخا)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۹,۹۵۹,۵۰۹	۲,۰۵۸,۱۵۲	۵,۸۸۴,۴۵۶	۸۷۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۵۶۸,۶۰۹)	(۲۹۹,۷۸۶)	(۹۳۸,۳۰۶)	(۴۲۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۸,۳۹۰,۹۰۰	۱,۷۵۸,۳۶۶	۴,۹۴۶,۱۵۰	۹۴۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۴۵,۰۰۰	۶۳۹,۸۰۷	۱۴,۰۸۵,۷۴۷	(۶۲)
سایر درآمدهای بیمه ای	۸۸,۴۴۳	۳۴,۹۱۰	۱۵۸,۳۳۳	۱۵۳
درآمدهای بیمه ای	۱۸,۷۲۴,۳۴۳	۲,۴۳۳,۰۸۳	۱۹,۱۹۰,۲۳۰	۶۷۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۹,۳۱۶,۳۴۱)	(۱,۶۵۷,۳۳۹)	(۱۴,۵۲۴,۳۸۲)	(۱,۰۶۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۲۶۹,۹۶۳	۲۸۴,۰۷۸	۱,۸۳۳,۴۴۴	۳۴۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۸,۰۴۶,۳۷۸)	(۱,۳۷۳,۲۶۱)	(۱۲,۶۹۱,۹۳۸)	(۱,۲۱۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	(۹۷,۸۴۲)	(۶۸۱,۰۹۴)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	۵۶,۹۸۶	(۴,۰۷۵)	(۱۷۲,۸۴۵)	۱,۴۹۸
سایر هزینه های بیمه ای	(۶۶۰,۰۳۵)	(۳۳۰,۳۰۰)	(۲,۰۹۹,۰۰۲)	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه های بیمه ای	(۶۰۳,۰۴۹)	(۴۳۲,۲۱۷)	(۲,۹۵۲,۹۴۱)	(۴۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۷۴,۹۱۶	۶۲۷,۶۰۵	۳,۵۴۵,۳۵۱	(۸۸)
هزینه های اداری و عمومی	(۳۷۷,۹۷۱)	(۲۳۴,۰۸۸)	(۱,۳۶۸,۱۲۶)	(۶۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۴۰۶,۱۶۸	۱۸۸,۹۷۷	۱,۸۶۵,۴۸۰	۶۴۴
سود (زیان) عملیاتی	۱,۱۰۳,۱۱۳	۵۸۲,۴۹۴	۴,۰۴۲,۷۰۵	۸۹
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۱,۱۷۶	۲,۱۱۵	۲۰,۳۰۰	۴۲۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۱۱۴,۲۸۹	۵۸۴,۶۰۹	۴,۰۶۳,۰۰۵	۹۱
مالیات بر درآمد	۰	(۴۴)	۰	۱۰۰
سود (زیان) خالص	۱,۱۱۴,۲۸۹	۵۸۴,۵۶۵	۴,۰۶۳,۰۰۵	۹۱
عملیاتی (ریال)	(۵)	۱۵۱	۸۹۷	(۱۰۳)
غیر عملیاتی (ریال)	۳	۱	۵	۲۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	(۲)	۱۵۲	۹۰۲	(۱۰۱)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۲۳	۱۵۰	۱,۰۴۲	۴۹
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۱,۱۱۴,۲۸۹	۵۸۴,۵۶۵	۴,۰۶۳,۰۰۵	۹۱
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	۱,۱۱۴,۲۸۹	۵۸۴,۵۶۵	۴,۰۶۳,۰۰۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۳۷,۲۱۹	۱,۰۷۲,۳۸۷	(۷۸)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۶۶,۰۳۷	۷۹۴,۵۶۱	۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۳۳۶	۸,۸۲۴	(۸۵)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۴۸۶,۳۴۸	۵۴۸,۲۷۹	۱۷۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷۵۷,۷۱۸	۷۵۷,۷۱۸	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴,۸۶۱,۶۴۴	۴,۱۴۲,۹۸۸	۱۷	سود سهام پرداختنی	۱۵,۰۷۹	۱۵,۰۷۹	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲,۲۰۸,۳۳۴	۱,۵۶۳,۴۵۳	۴۱	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳۱۷,۰۹۸	۳۰۵,۰۹۸	۴	سایر پرداختنی‌ها	۷,۵۹۲,۶۶۱	۵,۱۷۵,۶۵۱	۴۷

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۹,۵۹۴,۷۰۷	۵۰,۲۶۱,۸۴۶	۱۹	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	۴۵۲,۹۲۰	۵۸۴,۵۶۷	(۲۳)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۰۶۰,۸۹۰	۱,۵۴۱,۶۹۳	۹۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۸۸,۳۰۰	۹۸۳,۸۲۵	(۱۰)
دارایی‌های نا مشهود	۱۴,۳۵۵	۱۵,۳۴۷	(۶)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۵,۵۱۵,۲۹۴	۳۹,۰۹۶,۸۴۷	۱۶
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۱۵۵,۴۷۸	۲,۵۶۲,۹۳۲	۲۳
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲۰۲,۵۱۲	۱۴۳,۲۳۰	۴۱
				جمع بدهی ها	۶۰,۱۷۴,۶۲۹	۴۹,۹۰۴,۹۷۱	۲۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳,۹۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۸۲,۲۷۴	۱۸۲,۲۷۴	۰
				اندوخته قانوني	۳۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۷۱۴,۸۷۳	۷۱۴,۸۷۳	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۰۰۱,۱۵۴	۴,۸۸۶,۸۶۵	۲۳
				سهام خزانه	(۳۰۹,۶۲۹)	(۳۰۹,۶۲۹)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۰,۸۷۸,۶۷۲	۹,۷۶۴,۳۸۳	۱۱
جمع دارایي‌ها	۷۱,۰۵۳,۳۰۱	۵۹,۶۶۹,۳۵۴	۱۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۷۱,۰۵۳,۳۰۱	۵۹,۶۶۹,۳۵۴	

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵۸,۵۸۳	۲۴۰,۰۰۰	۵۹۸,۵۷۳	۰	۰	۰	۳,۱۷۵,۱۶۰	(۱۷۹,۵۱۶)	۶,۲۹۲,۸۰۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵۸,۵۸۳	۲۴۰,۰۰۰	۵۹۸,۵۷۳	۰	۰	۰	۳,۱۷۵,۱۶۰	(۱۷۹,۵۱۶)	۶,۲۹۲,۸۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۴,۰۶۳,۰۰۵		۴,۰۶۳,۰۰۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۴,۰۶۳,۰۰۵		۴,۰۶۳,۰۰۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۴,۰۶۳,۰۰۵		۴,۰۶۳,۰۰۵
سود سهام مصوب										(۵۸۵,۰۰۰)		(۵۸۵,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰		۰			(۲۹۰,۰۰۰)	۰	۰		(۱,۲۱۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۳۸۳,۳۹۹)	(۳۸۳,۳۹۹)
فروش سهام خزانه											۲۵۳,۲۸۶	۲۵۳,۲۸۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۲۳,۶۹۱								۱۲۳,۶۹۱

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					۱۵۰,۰۰۰					(۱۵۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۰۶,۳۰۰				(۴۰۶,۳۰۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۸۲,۲۷۴	۳۹۰,۰۰۰	۷۱۴,۸۷۳	۰	۰	۰	۴,۸۸۶,۸۶۵	(۳۰۹,۶۲۹)	۹,۷۶۴,۳۸۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱										۱,۱۱۴,۲۸۹		۱,۱۱۴,۲۸۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱								۰	۰	۱,۱۱۴,۲۸۹		۱,۱۱۴,۲۸۹
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

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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۳,۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۸۲,۲۷۴	۳۹۰,۰۰۰	۷۱۴,۸۷۳	۰	۰	۰	۶,۰۰۱,۱۵۴	(۳۰۹,۶۲۹)	۱۰,۸۷۸,۶۷۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۴۳,۶۰۱	۶۸,۴۵۸	۱۴,۱۵۸,۶۵۱	۸۴۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۴۴)	۰	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۴۳,۶۰۱	۶۸,۴۱۴	۱۴,۱۵۸,۶۵۱	۸۴۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۷۷	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱,۵۲۶,۹۶۴)	(۲,۲۶۹)	(۱,۰۲۳,۸۸۵)	(۶۷,۱۹۷)
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	۰	۰	(۱,۳۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۳۰,۲۸۱,۲۳۳	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	(۳۳,۴۲۳,۳۴۲)	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	۸,۰۲۱,۷۱۴	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	(۲۰,۲۷۴,۰۳۹)	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	(۲۲۸,۱۲۹)	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۱۷۷,۳۳۳	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۲۰,۶۸۳	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۶۳۷,۱۸۳	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۲,۹۰۱,۵۰۵	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱,۵۲۶,۹۶۴)	(۲,۲۶۹)	(۱۲,۹۱۰,۹۶۷)	(۶۷,۱۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۸۸۳,۲۶۳)	۶۶,۱۴۵	۱,۲۴۷,۶۸۴	(۱,۴۳۵)
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	۵۷,۳۰۲	۵۷,۳۰۲	۳۷۶,۹۷۷	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۹,۱۰۷)	(۹,۱۰۷)	(۳۸۳,۳۹۹)	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	(۵۸۴,۸۲۱)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۴۸,۱۹۵	۴۸,۱۹۵	(۵۹۱,۲۴۳)	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸۳۵,۱۶۸)	۱۱۴,۳۴۰	۶۵۶,۴۴۱	(۸۳۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۰۷۲,۳۸۷	۴۱۵,۹۴۶	۴۱۵,۹۴۶	۱۵۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۳۷,۲۱۹	۵۳۰,۲۸۶	۱,۰۷۲,۳۸۷	(۵۵)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
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.				

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

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۶,۲۵۳,۲۸۴	۵,۷۰۹,۸۱۳	۶,۲۰۳,۷۵۱	۵,۸۸۴,۴۵۶	۱۹,۹۵۹,۵۰۹	۷,۳۱۷,۱۸۸
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	(۱,۰۲۸,۷۵۳)	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	(۹۳۸,۳۰۶)	(۱,۵۶۸,۶۰۹)	(۱,۲۱۸,۵۳۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۵۹,۰۷۴)	(۱,۰۸۵,۰۲۶)	(۱,۵۰۷,۳۱۳)	(۲,۰۹۹,۰۰۲)	(۶۶۰,۰۳۵)	(۲,۶۹۹,۳۸۱)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۵,۲۲۴,۸۶۶)	(۵,۴۵۶,۵۴۱)	(۷,۴۶۶,۰۸۷)	(۱۴,۵۲۴,۳۸۲)	(۱۹,۳۱۶,۳۴۱)	(۲۴,۹۵۲,۸۰۲)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۰۲۵,۱۶۵	۱,۰۱۹,۸۸۳	۱,۳۳۰,۷۲۱	۱,۸۳۲,۴۴۴	۱,۲۶۹,۹۶۳	۳,۱۹۳,۱۴۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱۴۶,۴۴۴	۱۶۸,۱۰۸	۱۸۰,۶۵۵	۱۵۸,۳۳۳	۸۸,۴۴۳	۲۷۵,۹۰۵
ذخایر حق بیمه	۵,۹۷۳,۱۹۶	۱۰,۸۹۸,۳۳۳	۱۸,۷۰۷,۷۴۸	۴۰,۰۸۰,۶۷۲	۴۶,۴۰۳,۵۹۴	۶۶,۳۵۶,۸۴۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۲۸,۷۶۹	۲۰۳,۴۴۶	۲۸۳,۶۴۷	۵۸۴,۵۶۷	۴۵۲,۹۲۰	۷۸۳,۹۸۳
سایر ذخایر فني	۶۹۷,۴۴۱	۱,۰۶۲,۹۰۸	۱,۷۰۸,۹۹۳	۲,۵۶۲,۹۳۲	۳,۱۵۵,۴۷۸	۵,۳۰۴,۰۷۵
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱,۲۰۸,۱۹۲	۲,۱۲۹,۰۴۸	۳,۲۶۴,۸۸۳	۴,۱۴۲,۹۸۸	۴,۸۶۱,۶۴۴	۶,۸۲۶,۸۱۲

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئوليت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۷,۲۵۶,۳۴۵	(۱,۸۱۹,۱۷۰)	۰	۰	۳۶,۵۶۱,۹۹۱	(۲,۳۳۹,۵۰۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۷,۸۵۴	(۱,۵۶۳)	۰	۰	۲۳,۹۵۰	(۲,۰۱۰)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۷,۲۷۴,۱۹۹	(۱,۸۲۰,۷۳۳)	۰	۰	۳۶,۵۸۵,۹۴۱	(۲,۳۴۱,۵۱۷)

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

تمرکز شرکت بر افزایش صدور بیمه‌نامه‌های عمر انفرادی اندوخته‌دار می‌باشد.

«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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئوليت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۴,۱۲۸,۵۳۶)	۱,۸۳۶,۷۶۵	۰	۰	(۲۴,۶۱۹,۸۴۹)	۳,۱۸۵,۶۳۵
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱۴,۱۲۸,۵۳۶)	۱,۸۳۶,۷۶۵	۰	۰	(۲۴,۶۱۹,۸۴۹)	۳,۱۸۵,۶۳۵

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

رشته بيمه	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۳ ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده			سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئوليت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴۰,۱۷۸,۱۹۰	۴,۰۹۷,۵۳۷	۵۸۳,۲۳۵	۴۴,۹۸۱	۲,۵۵۹,۸۷۶	۴,۴۰۸,۷۲۴	۴,۸۶۱,۶۴۴	۴۵۲,۹۲۰	۰	۳,۱۵۵,۴۷۸
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۲۶۴	۲۳۴	۱,۳۳۲	۲۳۶	۳,۰۵۶	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۰,۱۸۰,۴۵۴	۴,۰۹۷,۷۷۱	۵۸۴,۵۶۷	۴۵,۲۱۷	۲,۵۶۲,۹۳۲	۴,۴۰۸,۷۲۴	۴,۸۶۱,۶۴۴	۴۵۲,۹۲۰	۰	۳,۱۵۵,۴۷۸

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

با توجه به بلندمدت بودن بیمه نامه های عمر اندوخته دار انفرادی، ضریب خسارت این بیمه نامه ها در سال های اول پایین است و عمده خسارت های ثبت شده در صورتهای مالی مربوط به برداشت از اندوخته بیمه گذاران می باشد.

«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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۷,۲۴۵,۰۰۰	۲,۲۳۷,۲۴۶	۰	۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۲,۹۶۱,۰۴۲	۶۵۶,۹۰۸	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۱,۰۵۹,۳۳۱	۸,۹۳۱,۰۱۴	۰	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۳,۹۱۰,۰۶۵	۶۳۷,۱۸۳	۰	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۶۳۸,۸۸۰		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	۰	۰	۰	۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۲۵,۰۸۶,۲۵۴	۱,۸۷۹,۶۳۰	۰	۱,۶۸۳,۴۷۴
جمع	۵۰,۲۶۱,۷۹۲	۱۵,۹۸۰,۸۶۱	۰	۱,۶۸۳,۴۷۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۴,۰۸۵,۷۴۷		۲۴۵,۰۰۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۸۹۵,۱۱۴		۱,۴۳۸,۴۷۴

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
فولاد مباركه اصفهان	۰	۲۶۸,۶۹۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳,۷۸۷	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
ملي صنایع مس ایران	۰	۲۹۳,۹۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۷,۸۹۶	۰	۰		۰
بانک ملت	۰	۲۳۹,۲۹۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۸,۹۹۵	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۲۱۹,۳۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۵,۷۴۲	۰	۰		۰
نفت سپاهان	۰	۹۸,۷۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۰۹۰	۰	۰		۰
بانک خاورمیانه	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۸,۵۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۸۰۱	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۴,۹۵۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۶,۸۸۱	۰	۰		۰
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۷,۸۷۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰,۱۷۱	۰	۰		۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۸,۵۲۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۰۵۶	۰	۰		۰
سپید ماکیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۸۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰۰	۰	۰		۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
صنعتي و معدني کیمیاي زنجان گستران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي غدیر	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
مس شهید باهنر	۰	۱۱۵,۹۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۹۰۳	۰	۰		۰
سیمان فارس و خوزستان	۰	۱۷۱,۷۰۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷,۹۸۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۲۵۵,۰۹۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۱,۵۷۰	۰	۰		۰
پتروشیمي شیراز	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۲۰۱,۳۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۲,۸۱۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صدر تامین	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي جم	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۱۳۲,۲۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱,۵۵۷	۰	۰		۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۲۹۹,۳۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۸,۷۷۹	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳,۴۲۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۸۸	۰	۰		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۴,۰۷۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱,۸۴۸	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۴	۰	۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۳,۵۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۶,۶۵۸	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۸,۱۹۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۵۲۱	۰	۰		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارویي و نهاده هاي زاگرس دارو پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۷,۱۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۳۵۵	۰	۰		۰
پیشگامان فن آوري و دانش آرامیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۵,۹۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۸,۴۵۳	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۹,۷۶۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۷۷۷	۰	۰		۰
سپرده هاي بانکي(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۳,۹۱۰,۰۶۵		۶۳۷,۱۸۳		۰		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه‌گذاری‌های شرکت طبق آیین نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی و با هدف تنوع بخشی به پرتفوی سرمایه‌گذاری و در عین حال کسب بیشترین بازدهی انجام می‌شود.
«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.»
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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱,۹۴۰,۶۷۰)	۰	(۲,۸۳۳,۳۷۸)
جمع	(۱,۹۴۰,۶۷۰)	۰	(۲,۸۳۳,۳۷۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۷۲	۷۲	۷۵
تعداد شعب شركت	۱	۱	۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱۱,۶۹۱	۱۱,۶۹۱	۱۲,۰۲۷
تعداد كارگزاري هاي شركت	۴۳۴	۴۳۴	۵۲۷

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۸۰۴,۹۴۴)	(۲۹۲,۲۷۵)	(۱,۰۲۴,۸۵۹)
استهلاك	(۳۲,۱۰۳)	(۸,۷۸۵)	(۳۴,۰۰۲)
انرژي	(۴,۴۹۷)	(۹۲۳)	(۸,۷۴۱)
ملزومات	(۵۴,۶۶۲)	(۴,۸۴۷)	(۸۰,۰۶۲)
آگهي و تبليغات	(۱۰۹,۰۵۳)	(۱۱,۰۲۵)	(۱۵۸,۴۱۰)
حسابرسي	(۴,۳۸۰)	(۴,۰۰۰)	(۸,۱۰۲)
پاداش هيئت مديره	(۲۸,۴۳۶)	۰	(۵۹,۳۳۲)
اجاره	(۹,۰۰۵)	(۴,۶۰۷)	(۱۱,۰۵۵)
آموزش	(۵,۵۶۹)	(۵۵۱)	(۷,۲۱۴)
بيمه و عوارض	(۵۹,۷۸۵)	۰	(۷۰,۲۳۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۵,۷۶۷)	(۱,۵۸۸)	(۲۹,۳۴۱)

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سایر	(۲۲۹,۹۲۵)	(۴۹,۲۷۰)	(۴۱۰,۲۳۹)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۱,۳۶۸,۱۲۶)	(۳۷۷,۹۷۱)	(۱,۹۰۱,۵۸۸)

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

افزایش در هزینه ها عمدتا مرتبط با افزایش حقوق و دستمزد قانونی و همچنین هزینه های مرتبط با فروش بیمه نامه ها می باشد که بطور مستقیم از افزایش فروش تاثیر می پذیرند.

«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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	(۳۸۳)	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
سایر	۱۹,۳۸۷	۰
	۰	۰
جمع	۱۹,۰۰۴	۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۲۶,۶۴۹	۴۵,۲۱۱	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

دارایی های ارزی عملیاتی نبوده و بابت حساب دریافتنی از شرکت NTT می‌باشد که با توجه به صلاحدید مدیران شرکت در حساب ها ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول گرفته شده است و از حسابهای دریافتنی حذف شده است.

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)
۴,۸۸۶,۸۶۵	(۵۸۵,۰۰۰)	۴,۰۶۳,۰۰۵	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

یکی از اهداف بلند مدت شرکت افزایش ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی در جامعه می‌باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

افزایش فروش بیمه‌نامه‌ای انفرادی و گسترش شبکه فروش در دستور کار شرکت می‌باشد.

«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.»