اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه زندگي خاورميانه	سرمایه ثبت شده: 3,900,000
نماد: بخاور(وبخا)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳,۴۶۴,۶۵۲	۴,۷۶۰,۸۵۷	۶,۲۰۳,۷۵۱	(۲۷)
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶۱۴,۶۶۹)	(۶۶۹,۵۰۳)	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	۸
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲,۸۴۹,۹۸۳	۴,۰۹۱,۳۵۴	۵,۱۰۲,۸۲۶	(۳۰)
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷,۲۱۲,۱۴۴	۲,۳۰۷,۴۷۴	۴,۶۸۹,۰۲۱	۲۱۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۵۷,۱۷۴	۱۲۴,۵۷۲	۱۸۰,۶۵۵	۲۶
درآمدهای بیمه ای	۱۰,۲۱۹,۳۰۱	۶,۵۲۳,۴۰۰	۹,۹۷۲,۵۰۲	۵۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸,۰۹۲,۵۰۴)	(۵,۰۷۱,۳۶۹)	(۷,۴۶۶,۰۸۷)	(۶۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۳۲۶,۵۵۳	۷۹۲,۱۱۷	۱,۳۳۰,۷۲۱	۶۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۶,۷۶۵,۹۵۱)	(۴,۲۷۹,۲۵۲)	(۶,۱۳۵,۳۶۶)	(۵۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۶۴۶,۲۸۱)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۹,۲۶۶)	(۳۱,۹۴۱)	۱۹۶	(۲۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۴۶۳,۲۸۴)	(۹۹۵,۲۵۳)	(۱,۵۰۷,۸۰۰)	(۴۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱,۵۰۲,۵۵۰)	(۱,۰۲۷,۱۹۴)	(۲,۱۵۳,۸۸۵)	(۴۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۹۵۰,۸۰۰	۱,۲۱۶,۹۵۴	۱,۶۸۳,۲۵۱	۶۰
هزینه های اداری و عمومی	(۸۲۵,۲۷۳)	(۵۵۹,۵۹۱)	(۸۷۳,۴۱۸)	(۴۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۳۳۷,۹۹۵	۷۳۱,۵۹۷	۱,۴۶۶,۱۲۵	۸۳
سود (زیان) عملیاتی	۲,۴۶۳,۵۲۲	۱,۳۸۸,۹۶۰	۲,۲۷۵,۹۵۸	۷۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۶,۵۰۵	۱۲,۴۷۹	۲۵,۶۲۱	۳۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۴۸۰,۰۲۷	۱,۴۰۱,۴۳۹	۲,۳۰۱,۵۷۹	۷۷
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲,۴۸۰,۰۲۷	۱,۴۰۱,۴۳۹	۲,۳۰۱,۵۷۹	۷۷
عملیاتی (ریال)	۶۴۰	۵۹۰	۹۶۵	۸
غیر عملیاتی (ریال)	۴	۵	۱۱	(۲۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۴۴	۵۹۵	۹۷۶	۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۳۶	۳۵۹	۵۹۰	۷۷
سرمایه	۳,۹۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود عملیاتي شرکت به دلیل افزایش در درآمد از محل سرمایه گذاری ها میباشد و همچنین علی رقم افزایش مبلغ فروش ۹ ماهه سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به مدت مشابه سال قبل به علت رشد ذخایر ریاضی ناشی از تخصیص سود فنی علی‌الحساب به ذخایر، درآمد حق‌بیمه ناخالص کاهش یافته است.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲,۴۸۰,۰۲۷	۱,۴۰۱,۴۳۹	۲,۳۰۱,۵۷۹	۷۷
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	۲,۴۸۰,۰۲۷	۱,۴۰۱,۴۳۹	۲,۳۰۱,۵۷۹	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۱۴۴,۶۶۷	۴۱۵,۹۴۶	(۶۵)	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۷۱۰,۳۰۸	۲۹۰,۷۸۸	۱۴۴
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۸,۴۷۸	۱,۴۰۲	۵۰۵	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۶۱۲,۹۲۰	۳۰۴,۵۰۸	۱۰۱
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۴,۷۸۱,۹۳۵	۳,۲۶۴,۸۸۳	۴۶	سود سهام پرداختنی	۱۵,۴۶۰	۱۴,۹۰۰	۴
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۱,۵۲۹,۲۰۹	۱,۲۸۸,۵۱۲	۱۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۷۱,۱۷۸	۲۵۴,۳۰۳	۷	سایر پرداختنیها	۵۱۴,۸۳۰	۵۳۱,۹۰۲	(۳)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۵,۷۴۳,۰۹۵	۲۲,۴۲۳,۰۷۴	۵۹	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	۳۹۶,۴۷۱	۲۸۳,۶۴۷	۴۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۴۹,۳۰۶	۵۴۶,۶۳۲	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۵۴,۴۵۷	۷۰۸,۶۸۷	۲۱
دارایی‌های نا مشهود	۱۶,۶۱۴	۱۷,۷۶۶	(۶)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۰,۰۲۶,۲۷۳	۱۷,۹۹۹,۰۶۱	۶۷
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۵۹۵,۵۸۲	۱,۷۰۸,۹۹۳	(۷)
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۲۰,۷۹۰	۷۷,۲۳۲	۵۶
				جمع بدهی ها	۳۴,۸۴۷,۰۹۱	۲۱,۹۱۹,۷۱۸	۵۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳,۹۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۶۳
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۷۲,۲۵۰	۵۸,۵۸۳	۲۳
				اندوخته قانوني	۳۶۴,۰۰۱	۲۴۰,۰۰۰	۵۲
				اندوخته سرمایه‌ای	۵۵۶,۵۷۶	۵۹۸,۵۷۳	(۷)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳,۴۸۸,۱۸۳	۳,۱۷۵,۱۶۰	۱۰
				سهام خزانه	(۱۸۳,۶۱۹)	(۱۷۹,۵۱۶)	۲
				جمع حقوق مالکانه	۸,۱۹۷,۳۹۱	۶,۲۹۲,۸۰۰	۳۰
جمع دارايي‌ها	۴۳,۰۴۴,۴۸۲	۲۸,۲۱۲,۵۱۸	۵۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۳,۰۴۴,۴۸۲	۲۸,۲۱۲,۵۱۸	

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۸,۶۸۲	۱۹۷,۷۷۹	۲۹۵,۵۵۷	۰	۰	۰	۱,۴۵۸,۸۱۸	(۱۸۵,۳۷۹)	۴,۱۹۵,۴۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۸,۶۸۲	۱۹۷,۷۷۹	۲۹۵,۵۵۷	۰	۰	۰	۱,۴۵۸,۸۱۸	(۱۸۵,۳۷۹)	۴,۱۹۵,۴۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲,۳۰۱,۵۷۹		۲,۳۰۱,۵۷۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲,۳۰۱,۵۷۹		۲,۳۰۱,۵۷۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۲,۳۰۱,۵۷۹		۲,۳۰۱,۵۷۹
سود سهام مصوب										(۲۴۰,۰۰۰)		(۲۴۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۵۵,۹۰۷)	(۵۵,۹۰۷)
فروش سهام خزانه											۶۱,۷۷۰	۶۱,۷۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۹,۹۰۱								۲۹,۹۰۱

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					۴۲,۲۲۱					(۴۲,۲۲۱)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۰۳,۰۱۶				(۳۰۳,۰۱۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵۸,۵۸۳	۲۴۰,۰۰۰	۵۹۸,۵۷۳	۰	۰	۰	۳,۱۷۵,۱۶۰	(۱۷۹,۵۱۶)	۶,۲۹۲,۸۰۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۲,۴۸۰,۰۲۷		۲,۴۸۰,۰۲۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰								۰	۰	۲,۴۸۰,۰۲۷		۲,۴۸۰,۰۲۷
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											(۴۷,۷۴۱)	(۴۷,۷۴۱)
فروش سهام خزانه											۴۳,۶۳۸	۴۳,۶۳۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۳,۶۶۷								۱۳,۶۶۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۲۴,۰۰۱					(۱۲۴,۰۰۱)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۴۸,۰۰۳				(۲۴۸,۰۰۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۲,۲۵۰	۳۶۴,۰۰۱	۵۵۶,۵۷۶	۰	۰	۰	۳,۴۸۸,۱۸۳	(۱۸۳,۶۱۹)	۸,۱۹۷,۳۹۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳۱۳,۶۵۶	۴۵۸,۲۲۸	۵۵۵,۵۶۰	(۳۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۱۳,۶۵۶	۴۵۸,۲۲۸	۵۵۵,۵۶۰	(۳۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲۱,۱۵۰)	(۱۱,۷۵۸)	(۲۲,۳۵۵)	(۸۰)
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	(۱,۳۰۰)	(۱۵۲)	۰	(۷۵۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۳۲,۴۵۰)	(۱۱,۹۱۰)	(۳۲,۳۵۵)	(۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۹۱,۲۰۶	۴۴۶,۳۱۸	۵۳۳,۲۰۵	(۳۵)
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	۵۷,۳۰۱	۱۶,۹۱۲	۹۱,۶۷۰	۲۳۹
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۷,۷۴۱)	(۵,۳۱۷)	(۵۵,۹۰۷)	(۷۹۸)
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	(۵۷۲,۰۴۵)	(۲۲۸,۹۶۵)	(۲۴۴,۱۷۱)	(۱۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵۶۲,۴۸۵)	(۲۱۷,۳۷۰)	(۲۰۸,۴۰۸)	(۱۵۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲۷۱,۲۷۹)	۲۲۸,۹۴۸	۳۲۴,۷۹۷	(۲۱۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴۱۵,۹۴۶	۹۱,۱۴۹	۹۱,۱۴۹	۳۵۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۴۴,۶۶۷	۳۲۰,۰۹۷	۴۱۵,۹۴۶	(۵۵)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۲,۱۷۷,۹۷۲	۶,۲۵۳,۲۸۴	۵,۷۰۹,۸۱۲	۶,۲۰۳,۷۵۱	۳,۴۶۴,۶۵۲	۱,۳۳۴,۵۷۴	۲,۵۳۶,۰۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۴۱۶,۳۵۱)	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	(۱,۰۲۸,۷۵۳)	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	(۶۱۴,۶۶۹)	(۴۲۸,۵۸۶)	(۴۴۳,۸۰۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۶۲۶,۴۶۶)	(۸۵۹,۰۷۴)	(۱,۰۸۵,۰۲۶)	(۱,۵۰۷,۳۱۳)	(۱,۴۶۲,۹۴۳)	(۵۹۱,۶۳۵)	(۷۱۰,۰۰۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۱,۵۲۲,۱۷۴)	(۵,۲۲۴,۸۶۶)	(۵,۴۵۶,۵۴۱)	(۷,۴۶۶,۰۸۷)	(۸,۰۹۲,۵۰۴)	(۱,۹۳۴,۷۱۷)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۳۱۳,۸۷۸	۱,۰۲۵,۱۶۵	۱,۰۱۹,۸۸۳	۱,۳۳۰,۷۲۱	۱,۳۲۶,۵۵۳	۳۱۸,۱۶۹	(۵۴۰,۰۰۰)
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱۰۹,۸۶۳	۱۴۶,۴۴۴	۱۶۸,۱۰۸	۱۸۰,۶۵۵	۱۵۷,۱۷۴	۳۸,۵۴۸	۲۲۰,۰۰۰
ذخاير حق بيمه	۳,۶۴۴,۰۱۵	۵,۹۷۳,۱۹۶	۱۰,۸۹۸,۳۳۳	۱۸,۷۰۷,۷۴۸	۳۰,۸۸۰,۷۳۰	۴,۵۹۰,۱۶۹	۴۰,۷۵۰,۱۱۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۵۴,۰۰۰	۱۲۸,۷۶۹	۲۰۳,۴۴۶	۲۸۳,۶۴۷	۳۹۶,۴۷۱	۱۶,۹۵۶	۴۷۵,۰۰۰
ساير ذخاير فني	۱۳۲,۲۷۸	۶۹۷,۴۴۱	۱,۰۶۲,۹۰۸	۱,۷۰۸,۹۹۳	۱,۵۹۵,۵۸۲	۱,۶۷۲,۱۹۹	۲,۸۹۰,۹۳۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۷۶۹,۹۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۲	۲,۱۲۹,۰۴۸	۳,۲۶۴,۸۸۳	۴,۷۸۱,۹۳۵	۲۱۸,۴۸۳	۴۶۲,۵۵۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	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- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئوليت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۴,۰۱۲,۱۹۲	(۲,۲۲۴,۴۴۲)	۱۵,۴۸۴,۱۲۹	(۲,۱۱۳,۱۹۱)	۲,۰۹۰,۸۷۱	(۱۷۳,۶۴۹)	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۲,۳۲۲	(۱,۴۳۱)	۱۷,۶۴۹	(۱,۰۹۹)	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۴,۰۲۴,۵۱۴	(۲,۲۲۵,۸۷۳)	۱۵,۵۰۱,۷۷۸	(۲,۱۱۴,۲۹۰)	۲,۰۹۰,۸۷۱	(۱۷۳,۶۴۹)	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)

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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئوليت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۷,۳۸۵,۶۸۶)	۱,۳۱۹,۷۹۱	(۷,۹۷۹,۶۸۱)	۱,۳۰۹,۷۸۸	(۱,۸۸۰,۱۲۹)	۱۴۳,۳۰۶	(۲,۱۰۰,۰۰۰)	۳۱۰,۰۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۰۰)	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۷,۳۸۵,۸۸۶)	۱,۳۱۹,۸۳۵	(۷,۹۷۹,۶۸۱)	۱,۳۰۹,۷۸۸	(۱,۸۸۰,۱۲۹)	۱۴۳,۳۰۶	(۲,۱۰۰,۰۰۰)	۳۱۰,۰۰۰

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	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	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 دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	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
مسئولیت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	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	۱۸,۷۰۵,۹۹۶	۳,۲۱۵,۱۰۳	۲۸۲,۳۱۶	۴۹,۲۷۲	۱,۷۰۵,۹۳۷	۳۰,۸۷۲,۵۷۱	۴,۷۱۴,۷۲۵	۳۹۵,۱۴۰	۶۶,۰۳۷	۱,۵۹۲,۵۲۶
زندگي- غیر اندوخته دار	۱,۷۵۲	۲۴۲	۱,۳۳۱	۲۶۶	۳,۰۵۶	۸,۱۵۹	۹۰۷	۱,۳۳۱	۲۶۶	۳,۰۵۶
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۷۰۷,۷۴۸	۳,۲۱۵,۳۴۵	۲۸۳,۶۴۷	۴۹,۵۳۸	۱,۷۰۸,۹۹۳	۳۰,۸۸۰,۷۳۰	۴,۷۱۵,۶۳۲	۳۹۶,۴۷۱	۶۶,۳۰۳	۱,۵۹۵,۵۸۲

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۵,۳۶۵,۰۰۰	۱,۳۶۹,۹۴۸	۹,۰۵۰,۰۰۰	۱,۵۷۷,۷۳۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۲,۱۶۰,۷۱۶	۵۸۵,۸۰۷	۲,۶۰۳,۱۶۰	۵۰۸,۹۵۳
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۶,۴۷۵,۰۰۵	۲,۶۰۷,۱۴۳	۶,۸۳۴,۶۳۳	۲,۶۳۳,۱۵۱
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۴,۲۹۹,۷۴۶	۵۶۸,۱۳۱	۳,۹۶۷,۶۰۹	۳۸۵,۸۷۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۴۷۸,۴۲۲		۱,۲۰۰,۵۱۹
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	۴,۱۲۲,۶۰۶	۵۴۸,۷۰۲	۱۳,۲۸۷,۶۹۳	۲,۲۵۷,۲۶۳
جمع	۳۲,۴۲۳,۰۷۳	۶,۱۵۸,۱۵۳	۳۵,۷۴۳,۰۹۵	۸,۵۶۳,۵۸۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۶۸۹,۰۲۱		۷,۲۱۲,۱۴۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۴۶۹,۱۳۲		۱,۳۵۱,۴۴۴

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	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)
فولاد مباركه اصفهان	۰	۳۹۴,۹۱۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱,۶۱۹	۰	۲۶۸,۶۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۸۵۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	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)
ملي صنایع مس ایران	۰	۳۷۳,۷۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴,۴۲۱	۰	۲۹۴,۵۰۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۱,۴۶۹
بانک ملت	۰	۳۵۰,۶۳۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۲۳	۰	۱۸۵,۴۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴,۷۱۵
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۲۲۷,۴۰۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۸۸۵	۰	۲۱۹,۳۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳,۴۶۴
نفت سپاهان	۰	۷۸,۵۸۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰	۰	۹۸,۷۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۴۰۰
بانک خاورمیانه	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۰۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۴,۳۰۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۸۷	۰	۷۴,۶۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۷۳۲
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳,۷۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۰,۹۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۲۰	۰	۱۵۵,۶۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۱۳۲
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۷,۸۷۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳,۰۷۲	۰	۳۰۷,۸۷۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۳۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۱	۰	۹۸,۵۲۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۵۰۳
سپید ماکیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۴۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۰۹	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۷,۴۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۴,۳۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۷۴۷	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۲۹۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۲۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۸۰۰	۰	۶۰,۲۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	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)
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صنعتي و معدني کیمیاي زنجان گستران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۱۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۰۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۵۴۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۴۲۰
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي غدیر	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۶۵	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
مس شهید باهنر	۰	۱۱۲,۳۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷,۲۵۴	۰	۱۱۵,۹۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۷۵۷
سیمان فارس و خوزستان	۰	۱۷۶,۷۹۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳,۱۰۷	۰	۱۷۱,۷۰۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۷,۲۶۸
سرمایه گذاري سپه	۰	۳۴۴,۸۱۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵,۰۰۰	۰	۳۹۴,۸۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي شیراز	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۵۷۲	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۱۲,۳۷۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۲۱۱,۳۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۱,۵۵۳	۰	۲۰۱,۳۳۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۶۸۹
سرمایه گذاري صدر تامین	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴,۲۵۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي جم	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۱۹۲	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۱۷۷,۳۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۱۷۷	۰	۱۳۲,۲۸۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰,۲۷۲
سرمایه گذاري غدیر	۰	۲۷۸,۸۸۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷۷,۴۶۱	۰	۲۹۹,۳۳۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۳,۶۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۱,۷۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۵,۹۶۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵,۶۳۴	۰	۱۳۴,۰۷۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۴,۶۴۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	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)
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۵,۱۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹,۲۷۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۱,۱۸۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳,۱۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۴۹
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳۴,۸۶۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۶۸,۲۳۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۹,۶۸۰
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳۸,۱۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۹۸۲
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۷۷۲
دارویي و نهاده هاي زاگرس دارو پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۶,۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۸۱۵
پیشگامان فن آوري و دانش آرامیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۶۸
جمع		۴,۲۹۹,۷۴۶		۵۶۸,۱۳۱		۳,۹۶۷,۶۰۹		۳۸۵,۸۷۳

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. مبلغ ۱۱,۵۱۵,۸۵۳ میلیون ریال از بخش سایر سرمایه گذاری‌ها مربوط به گواهی سپرده شمش طلا 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.»

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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱,۳۲۷,۱۴۵)	(۱,۳۰۶,۱۱۰)	(۱,۱۵۸,۰۰۰)	۰
جمع	(۱,۳۲۷,۱۴۵)	(۱,۳۰۶,۱۱۰)	(۱,۱۵۸,۰۰۰)	۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۶۹	۷۰	۷۵	۸۰
تعداد شعب شركت	۱	۱	۱	۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱۰,۶۶۰	۱۱,۴۹۲	۱۲,۰۰۰	۱,۲۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱۵۷	۱۵۷	۱۸۰	۱۸۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳۹۵,۷۴۳)	(۴۴۳,۷۵۲)	(۱۲۲,۱۶۱)	(۱۶۲,۰۰۰)
استهلاك	(۳۱,۶۹۱)	(۲۱,۰۶۱)	(۲۶,۴۷۵)	(۹,۰۰۰)
انرژي	(۲,۶۰۹)	(۳,۳۴۴)	(۱۷۸)	(۳۰۰)
ملزومات	(۳۶,۸۵۲)	(۲۷,۵۰۱)	(۲۳,۳۱۲)	(۱۱,۰۰۰)
آگهي و تبليغات	(۷۸,۶۶۳)	(۴۲,۲۷۰)	(۶۰,۰۵۴)	(۲۹,۷۰۰)
حسابرسي	(۷,۷۵۰)	(۴,۳۸۰)	(۴,۶۲۰)	۰
پاداش هيئت مديره	(۱۳,۶۲۵)	(۲۵,۸۶۶)	۰	۰
اجاره	(۸,۷۳۶)	(۶,۲۱۸)	(۷,۷۸۲)	(۱,۵۰۰)
آموزش	(۳,۰۱۱)	(۴,۶۹۶)	(۵۰۰)	(۵۰۰)
بيمه و عوارض	(۸۱۴)	(۴۵۳)	(۵۴۷)	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۷,۰۴۶)	(۸,۹۹۴)	(۲۵,۰۳۷)	(۳,۹۰۰)
ساير	(۷۴,۲۶۴)	(۴۱,۱۶۸)	(۴۸,۸۳۷)	(۲۰,۷۰۰)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
	(۳۷,۹۹۸)	(۵,۰۱۱)	(۳۲,۸۶۱)	(۱۲,۰۰۰)
سایر اقلام هزینه هاي عمومي و اداري	(۶۷,۰۳۴)	(۸۲,۲۴۲)	(۲۹,۵۸۱)	(۲۱,۰۰۰)
بیمه و سنوات پرسنل	(۸۷,۵۸۲)	(۱۰۸,۳۱۷)	(۳۴,۱۵۷)	(۲۵,۰۰۰)
جمع	(۸۷۳,۴۱۸)	(۸۲۵,۲۷۳)	(۴۱۶,۱۰۲)	(۲۹۶,۶۰۰)

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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	(۱۳)	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۲۵,۶۳۴	۱۶,۵۰۵
	۰	۰
جمع	۲۵,۶۲۱	۱۶,۵۰۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۲۴,۶۴۹	۴۵,۲۱۱	۱۲۴,۶۴۹	۴۵,۲۱۱

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)
۳,۱۷۵,۱۶۰	۱۰	۲,۳۰۱,۵۷۹	(۵۸۵,۰۰۰)	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 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.»