اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه زندگي خاورميانه	سرمایه ثبت شده: 2,400,000
نماد: بخاور(وبخا)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴,۷۶۰,۸۵۷	۴,۲۲۷,۴۸۷	۵,۷۰۹,۸۱۳	۱۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶۶۹,۵۰۳)	(۷۱۹,۶۳۱)	(۱,۰۲۸,۷۵۳)	۷
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴,۰۹۱,۳۵۴	۳,۵۰۷,۸۵۶	۴,۶۸۱,۰۶۰	۱۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۳۰۷,۴۷۴	۱,۱۶۲,۷۵۲	۱,۹۶۲,۷۴۵	۹۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۲۴,۵۷۲	۱۳۵,۵۲۹	۱۶۸,۱۰۸	(۸)
درآمدهای بیمه ای	۶,۵۲۳,۴۰۰	۴,۸۰۶,۱۳۷	۶,۸۱۱,۹۱۳	۳۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵,۰۷۱,۳۶۹)	(۳,۸۵۲,۲۴۴)	(۵,۴۵۶,۵۴۱)	(۳۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۹۲,۱۱۷	۷۲۳,۶۸۵	۱,۰۱۹,۸۸۳	۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴,۲۷۹,۲۵۲)	(۳,۱۲۸,۵۵۹)	(۴,۴۳۶,۶۵۸)	(۳۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۳۳۱,۵۱۰)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۱,۹۴۱)	(۲۳,۰۹۱)	(۳۳,۹۵۹)	(۳۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۹۹۵,۲۵۳)	(۷۵۳,۹۳۸)	(۱,۰۸۶,۰۰۴)	(۳۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱,۰۲۷,۱۹۴)	(۷۷۷,۰۲۹)	(۱,۴۵۱,۴۷۳)	(۳۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۲۱۶,۹۵۴	۹۰۰,۵۴۹	۹۲۳,۷۸۲	۳۵
هزینه های اداری و عمومی	(۵۵۹,۵۹۱)	(۴۰۹,۲۶۸)	(۵۷۸,۳۱۵)	(۳۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷۳۱,۵۹۷	۵۲۸,۹۸۳	۸۵۵,۸۷۶	۳۸
سود (زیان) عملیاتی	۱,۳۸۸,۹۶۰	۱,۰۲۰,۲۶۴	۱,۲۰۱,۳۴۳	۳۶
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۴۷۹	۸,۳۹۶	۱۴,۱۱۴	۴۹
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۴۰۱,۴۳۹	۱,۰۲۸,۶۶۰	۱,۲۱۵,۴۵۷	۳۶
مالیات بر درآمد	۰	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۱۰۰
سود (زیان) خالص	۱,۴۰۱,۴۳۹	۱,۰۲۳,۶۶۰	۱,۲۱۰,۴۵۷	۳۷
عملیاتی (ریال)	۵۹۰	۴۲۷	۵۰۴	۳۸
غیر عملیاتی (ریال)	۵	۴	۶	۲۵
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۹۵	۴۳۱	۵۱۰	۳۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۸۴	۴۲۷	۵۰۴	۳۷
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدود ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی نشده ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۴۰۱,۴۳۹	۱,۰۲۳,۶۶۰	۱,۲۱۰,۴۵۷	۳۷
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	۱,۴۰۱,۴۳۹	۱,۰۲۳,۶۶۰	۱,۲۱۰,۴۵۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۳۲۰,۰۹۷	۹۱,۱۴۹	۲۵۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱۷,۲۵۸	۶۱,۴۶۵	۲۵۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۳۵۳	۱,۶۰۱	(۱۵)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷۶۹,۱۰۲	۵۴۹,۵۵۱	۴۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۹۴۰,۷۸۴	۲,۱۲۹,۰۴۸	۳۸	سود سهام پرداختنی	۱۴,۸۹۶	۱۹,۰۷۲	(۲۲)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۰۳۵,۱۲۱	۸۹۳,۳۰۷	۱۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۵۹,۷۲۴	۲۱۰,۷۵۵	۲۳	سایر پرداختنی‌ها	۳۶۵,۳۵۴	۵۲۳,۶۸۱	(۳۰)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۸,۵۹۹,۴۱۷	۱۳,۶۶۲,۷۶۷	۳۶	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	۲۷۹,۴۵۱	۲۰۳,۴۴۶	۳۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۴۷,۱۰۷	۵۵۶,۷۷۰	(۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۶۵۱,۴۰۱	۵۷۸,۹۸۰	۱۳
دارایی‌های نا مشهود	۱۴,۷۳۴	۱۶,۹۶۴	(۱۳)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۵,۲۷۹,۸۸۶	۱۰,۳۱۹,۳۵۳	۴۸
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۶۹۷,۷۰۱	۱,۰۶۲,۹۰۸	(۳۴)
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۴,۷۸۷	۴۸,۴۴۸	۵۴
				جمع بدهی ها	۱۸,۳۴۹,۸۳۶	۱۳,۳۶۶,۹۰۴	۳۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۳۱,۴۵۰	۲۸,۶۸۲	۱۰
				اندوخته قانوني	۲۶۷,۸۵۱	۱۹۷,۷۷۹	۳۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۴۳۵,۷۰۱	۲۹۵,۵۵۷	۴۷
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲,۴۱۰,۰۴۱	۱,۴۵۸,۸۱۸	۶۵
				سهام خزانه	(۱۷۶,۵۵۲)	(۱۸۵,۳۷۹)	(۵)
				جمع حقوق مالکانه	۵,۳۶۸,۴۹۱	۴,۱۹۵,۴۵۷	۲۸
جمع دارايي‌ها	۲۳,۷۱۸,۳۲۷	۱۷,۵۶۲,۳۶۱	۳۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۳,۷۱۸,۳۲۷	۱۷,۵۶۲,۳۶۱	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۰	۰	۰	۷۶۱,۶۵۲	(۷۰,۷۴۵)	۳,۴۰۲,۶۷۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۰	۰	۰	۷۶۱,۶۵۲	(۷۰,۷۴۵)	۳,۴۰۲,۶۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱,۲۱۰,۴۵۷		۱,۲۱۰,۴۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱,۲۱۰,۴۵۷		۱,۲۱۰,۴۵۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۱,۲۱۰,۴۵۷		۱,۲۱۰,۴۵۷
سود سهام مصوب										(۳۶۰,۰۰۰)		(۳۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۲۹۹,۵۸۱)	(۲۹۹,۵۸۱)
فروش سهام خزانه											۱۸۴,۹۴۷	۱۸۴,۹۴۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۸,۶۸۲								۲۸,۶۸۲

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	۲۸,۲۷۸		۲۸,۲۷۸
تخصیص به اندوخته قانونی					۶۰,۵۲۳					(۶۰,۵۲۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۲۱,۰۴۶				(۱۲۱,۰۴۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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 دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۱,۴۰۱,۴۳۹		۱,۴۰۱,۴۳۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۱,۴۰۱,۴۳۹		۱,۴۰۱,۴۳۹
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											(۵,۳۱۷)	(۵,۳۱۷)
فروش سهام خزانه											۱۴,۱۴۴	۱۴,۱۴۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲,۷۶۸								۲,۷۶۸
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۷۰,۰۷۲					(۷۰,۰۷۲)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۴۰,۱۴۴				(۱۴۰,۱۴۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱,۴۵۰	۲۶۷,۸۵۱	۴۳۵,۷۰۱	۰	۰	۰	۲,۴۱۰,۰۴۱	(۱۷۶,۵۵۲)	۵,۳۶۸,۴۹۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۴۵۸,۲۲۸	۶۰۰,۹۴۹	۶۴۸,۲۲۲	(۲۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴۵۸,۲۲۸	۵۹۵,۹۴۹	۶۴۳,۲۲۲	(۲۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۱۸۰	۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۱,۷۵۸)	(۲۷۷,۵۳۷)	(۲۴۶,۳۵۰)	۹۶
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	(۱۵۲)	(۱۵۸)	۰	۴
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۱,۹۱۰)	(۲۷۷,۵۱۵)	(۲۴۶,۳۵۰)	۹۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۴۴۶,۳۱۸	۳۱۸,۴۳۴	۳۹۶,۸۷۲	۴۰
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	۱۶,۹۱۲	۰	۲۴۱,۹۰۶	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵,۳۱۷)	۰	(۲۹۹,۵۸۱)	(∞)
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	(۲۲۸,۹۶۵)	(۳۵۷,۸۰۰)	(۳۵۸,۲۴۲)	۳۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲۱۷,۳۷۰)	(۳۵۷,۸۰۰)	(۴۱۵,۹۱۷)	۳۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۲۸,۹۴۸	(۳۹,۳۶۶)	(۱۹,۰۴۵)	۶۸۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹۱,۱۴۹	۱۱۰,۱۹۴	۱۱۰,۱۹۴	(۱۷)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۲۰,۰۹۷	۷۰,۸۲۸	۹۱,۱۴۹	۲۵۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۳۶۲,۰۰۸	۲,۱۷۷,۹۷۲	۶,۲۵۳,۳۸۴	۵,۷۰۹,۸۱۳	۴,۷۶۰,۸۵۷	۲,۶۷۲,۸۶۹	۲,۳۲۳,۰۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۷۶,۳۷۷)	(۴۱۶,۳۵۱)	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	(۱,۰۲۸,۷۵۳)	(۶۶۹,۵۰۳)	(۴۶۷,۲۳۰)	(۳۵۲,۱۰۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۲۰۵,۳۵۵)	(۶۲۶,۴۶۶)	(۸۵۹,۰۷۴)	(۱,۰۸۵,۰۲۶)	(۹۹۴,۹۵۷)	(۷۱۴,۱۴۳)	(۵۳۴,۱۰۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۱۱۲,۰۱۶)	(۱,۵۲۲,۱۷۴)	(۵,۲۲۴,۸۶۶)	(۵,۴۵۶,۵۴۱)	(۵,۰۷۱,۳۶۹)	(۷۰۶,۸۴۱)	(۱,۸۱۰,۰۰۰)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۲۳,۸۵۷	۳۱۳,۸۷۸	۱,۰۲۵,۱۶۵	۱,۰۱۹,۸۸۳	۷۹۳,۱۱۷	۱۹۰,۱۷۹	۳۰۷,۰۰۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۳۷,۸۶۷	۱۰۹,۸۶۳	۱۴۶,۴۴۴	۱۶۸,۱۰۸	۱۲۴,۵۷۲	۷۴,۶۹۴	۶۲,۲۰۰
ذخاير حق بيمه	۷۵۸,۴۹۲	۳,۶۴۴,۰۱۵	۵,۹۷۳,۱۹۶	۱۰,۸۹۸,۳۳۳	۱۵,۹۳۱,۲۸۷	۴۰۴,۹۹۴	۵,۱۰۵,۰۰۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۲۰,۹۳۷	۵۴,۰۰۰	۱۲۸,۷۶۹	۲۰۳,۴۴۶	۲۷۹,۴۵۱	۴۴,۶۱۸	۷۳,۴۰۰
ساير ذخاير فني	۱۸۵,۹۰۹	۱۳۲,۲۷۸	۶۹۷,۴۴۱	۱,۰۶۲,۹۰۸	۶۹۷,۷۰۱	۳۹۸,۱۷۵	۳۴۲,۴۰۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۷۰,۵۲۰	۷۶۹,۹۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۲	۲,۱۲۹,۰۴۸	۲,۹۴۰,۷۸۴	۱,۰۴۲,۳۸۷	۹۹۱,۱۰۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		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- 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	۱۰,۶۳۲,۲۵۵	(۱,۹۳۴,۶۵۲)	۹,۳۹۵,۸۴۸	(۱,۴۶۹,۵۷۱)	۳,۶۷۱,۹۸۹	(۷۵۲,۸۳۵)	۳,۵۰۰,۰۰۰	(۶۱۲,۵۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۸,۷۹۴	(۱,۴۹۸)	۱۲,۱۶۳	(۱,۱۹۴)	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۰,۶۴۱,۰۴۹	(۱,۹۳۶,۱۵۰)	۹,۴۰۸,۰۱۱	(۱,۴۷۰,۷۶۵)	۳,۶۷۱,۹۸۹	(۷۵۲,۸۳۵)	۳,۵۰۰,۰۰۰	(۶۱۲,۵۰۰)

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		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	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	(۵,۳۸۱,۸۶۴)	۱,۰۰۶,۴۲۶	(۴,۹۹۵,۳۶۴)	۷۸۱,۶۴۲	(۵۹۸,۲۱۸)	۱۶۹,۲۶۷	(۱,۸۰۰,۰۰۰)	۳۱۵,۰۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	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	(۵,۳۸۱,۸۶۴)	۱,۰۰۶,۴۲۶	(۴,۹۹۵,۳۶۴)	۷۸۱,۶۴۲	(۵۹۸,۲۱۸)	۱۶۹,۲۶۷	(۱,۸۰۰,۰۰۰)	۳۱۵,۰۰۰

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	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	۱۰,۸۹۷,۲۶۸	۲,۰۹۰,۱۸۱	۲۰۲,۱۱۵	۳۸,۳۸۶	۱,۰۵۹,۸۵۲	۱۵,۹۲۷,۳۷۰	۲,۸۹۱,۱۹۱	۲۷۸,۱۲۰	۴۸,۸۶۱	۶۹۴,۶۴۵
زندگي- غیر اندوخته دار	۱,۰۶۵	۲۱۵	۱,۳۳۱	۲۶۶	۳,۰۵۶	۳,۹۱۷	۴۶۷	۱,۳۳۱	۲۶۵	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	۱۰,۸۹۸,۳۳۳	۲,۰۹۰,۳۹۶	۲۰۳,۴۴۶	۳۸,۶۵۲	۱,۰۶۲,۹۰۸	۱۵,۹۳۱,۲۸۷	۲,۸۹۱,۶۵۸	۲۷۹,۴۵۱	۴۹,۱۲۶	۶۹۷,۷۰۱

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 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۳,۸۶۴,۰۰۰	۶۹۸,۸۶۶	۵,۴۱۴,۰۰۰	۹۶۱,۶۶۸
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	۱,۰۱۲,۲۷۷	۲۹,۹۴۶	۲,۰۵۲,۳۷۲	۴۲۸,۶۸۷
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۴,۷۱۴,۳۸۰	۱,۵۱۳,۳۸۹	۵,۰۴۶,۰۶۲	۷۶۰,۲۲۱
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۳,۷۳۸,۸۱۱	۳۳۵,۳۹۰	۴,۴۸۹,۰۳۰	۳۷۷,۰۵۹
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۲۴۱,۰۳۰		۳۲۸,۵۱۱
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۰	۰	۰	۰
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰	۰
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۳۳۳,۲۹۹	۰	۱,۵۹۷,۹۵۳	۱۸۲,۹۲۵
جمع	۱۳,۶۶۲,۷۶۷	۲,۸۱۸,۶۲۱	۱۸,۵۹۹,۴۱۷	۳,۰۳۹,۰۷۱
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۱,۹۶۲,۷۴۵		۲,۳۰۷,۴۷۴
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۸۵۵,۸۷۶		۷۳۱,۵۹۷

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				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)
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۶۳,۸۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۴۲۸	۰	۳۸۳,۰۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱,۶۱۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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	۲۹۱,۱۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۰۰	۰	۳۷۲,۷۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴,۴۲۱
بانک ملت	۰	۱۰۷,۵۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۰۶۴	۰	۱۰۹,۰۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۲۳
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۱۹۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳,۵۱۸	۰	۲۱۸,۲۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۸۸۵
نفت سپاهان	۰	۷۸,۵۸۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۲۰۲	۰	۷۸,۵۸۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۵۶,۲۷۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۳,۲۶۸	۰	۲۷۳,۶۰۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۳,۰۰۱
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۱۵۷,۸۰۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۰۲۲	۰	۱۷۷,۳۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۱۷۷
بانک خاورمیانه	۰	۱۱۳,۴۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۱۷۳	۰	۱۲,۲۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۰۰
پتروشیمي جم	۰	۷۵,۷۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۶۴۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۱۹۲
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۲۸۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري صدر تامین	۰	۱۰۹,۶۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳,۱۴۹	۰	۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴,۲۵۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۲۱۱,۳۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۲,۰۷۰	۰	۲۱۱,۳۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۱,۵۵۳
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۱۸۵,۰۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۱۳۳	۰	۱۳۷,۰۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۷	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي شیراز	۰	۶۳,۸۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۶۱۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۵۷۲
سرمایه گذاري سپه	۰	۳۰۷,۸۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۵,۶۸۲	۰	۳۳۰,۲۳۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سیمان فارس و خوزستان	۰	۱۵۴,۹۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷۶,۷۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳,۱۰۷
مس شهید باهنر	۰	۱۱۲,۳۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۷۱۲	۰	۱۱۲,۳۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷,۲۵۴
پتروشیمي غدیر	۰	۴۷,۹۴۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۶۵۹	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۶۵
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳,۱۱۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۳۲۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۳,۸۷۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۶۹۳	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
صنعتي و معدني کیمیاي زنجان گستران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۱۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۸۱۸	۰	۳۹,۱۴۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۰۱
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۸۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۲۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۰	۶۰,۲۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۸۰۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۳,۶۵۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۰۶۰	۰	۱۵۴,۳۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۷۴۷
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۱,۶۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۵۵۹	۰	۱۲۵,۹۶۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵,۶۳۴
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۴,۵۰۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴,۴۴۲	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۰,۳۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۵۶	۰	۷۴,۳۰۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۸۷
سپید ماکیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۷۲	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۲۳۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۶۳۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۴۰
سرمایه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۷۰۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۸۰۲	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۶۱۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۴۵۹	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۰۹
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵,۲۰۰	۰	۳۰۵,۶۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۰۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۰۷۸	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۶۵,۴۸۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۵,۶۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۹,۳۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۱
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۷,۴۱۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۲۱	۰	۲۵۸,۷۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۳,۲۹۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۰۹,۲۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۲۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳,۷۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
جمع		۳,۷۳۸,۸۱۱		۵۷۶,۴۲۰		۴,۴۸۹,۰۳۰		۳۷۷,۰۵۸

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	(۵,۰۰۰)	۸۵۶,۱۶۹	۶۱۸,۳۷۸	۰
جمع	(۵,۰۰۰)	۸۵۶,۱۶۹	۶۱۸,۳۷۸	۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۵۸	۶۰	۶۵	۶۵
تعداد شعب شرکت	۱	۱	۱	۱

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱۵,۷۵۸	۱۵,۷۵۸	۱۵,۲۰۰	۱۵,۲۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۵۵۰	۵۵۰	۴۵۰	۴۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲۵۲,۸۴۰)	(۲۶۴,۳۶۵)	(۷۶,۹۶۹)	(۱۰۵,۰۰۰)
استهلاك	(۲۹,۵۲۴)	(۲۳,۷۹۵)	(۱۷,۴۹۲)	(۱۹,۰۰۰)
انرژي	(۳,۴۲۶)	(۵,۰۶۳)	(۱۴۲)	(۲,۰۰۰)
ملزومات	(۲۰,۷۸۳)	(۲۷,۱۴۷)	(۲۵,۳۵۳)	(۱۱,۵۰۰)
آگهي و تبليغات	(۱۹,۲۱۵)	(۱۶,۷۰۹)	(۳۱,۴۵۱)	(۱۴,۰۰۰)
حسابرسي	(۷,۰۰۴)	(۶,۷۵۰)	(۱,۶۵۰)	(۲,۷۳۰)
پاداش هيئت مديره	(۱۰,۸۰۰)	(۹,۰۲۰)	۰	(۲,۵۰۰)
اجاره	(۷,۶۹۸)	(۶,۴۴۰)	(۲,۷۹۸)	(۲,۸۰۰)
آموزش	۰	(۱,۷۷۰)	(۸,۶۸۴)	(۲,۵۰۰)
بيمه و عوارض	۰	۰	(۳۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴,۱۱۶)	(۸,۷۰۶)	(۱,۱۷۹)	(۳,۵۰۰)
ساير	(۲۳,۷۹۳)	(۳۶,۲۰۳)	(۷,۶۵۹)	(۸,۰۰۰)
ساير اقلام هزينه هاي عمومي و اداري	(۲۹,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۲)	۰	(۱۰,۰۰۰)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵۲,۹۲۹)	۰	(۴۰,۱۰۲)	۰
بیمه و سنوات پرسنل	(۷,۳۶۰)	(۶۶,۵۳۵)	۰	(۲۸,۰۰۰)
	(۱۱۰,۱۰۵)	(۵۶,۴۷۶)	(۸۱,۱۵۵)	(۲۵,۰۰۰)
جمع	(۵۷۸,۳۱۵)	(۵۵۹,۵۹۱)	(۳۲۴,۶۳۴)	(۲۴۳,۵۳۰)

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 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	۱۸۰	۳۲
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۱۳,۹۳۴	۱۲,۴۴۷
جمع	۱۴,۱۱۴	۱۲,۴۷۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		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.

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)
۱,۴۵۸,۸۱۸	۱۴۴,۰۰۰	۱,۲۱۰,۴۵۷	(۲۴۰,۰۰۰)	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 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.»