## 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 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| درآمد حق بیمه ناخالص | ۳,۰۹۶,۴۲۱ | ۲,۷۵۲,۹۹۸ | ۵,۷۰۹,۸۱۳ | ۱۲ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۳۸۹,۰۷۰) | (۴۳۲,۵۱۴) | (۱,۰۲۸,۷۵۳) | ۱۰ |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۲,۷۰۷,۳۵۱ | ۲,۳۲۰,۴۸۴ | ۴,۶۸۱,۰۶۰ | ۱۷ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۱,۲۸۹,۴۹۶ | ۷۶۶,۳۴۹ | ۱,۹۶۲,۷۴۵ | ۶۸ |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۸۲,۰۱۵ | ۸۶,۳۶۰ | ۱۶۸,۱۰۸ | (۵) |
| درآمدهای بیمه ای | ۴,۰۷۸,۸۶۲ | ۳,۱۷۳,۱۹۳ | ۶,۸۱۱,۹۱۳ | ۲۹ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۳,۰۳۳,۶۵۶) | (۳,۴۹۰,۴۷۴) | (۵,۴۵۶,۵۴۱) | (۲۲) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۵۵۰,۸۸۱ | ۴۶۸,۹۷۴ | ۱,۰۱۹,۸۸۳ | ۱۷ |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۲,۴۸۲,۷۷۵) | (۳,۰۲۱,۵۰۰) | (۴,۴۳۶,۶۵۸) | (۲۳) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | ۰ | ۰ | (۳۳۱,۵۱۰) | ۰ |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | (۲۰,۸۵۴) | (۱۴,۴۸۶) | (۳۳,۹۵۹) | (۴۴) |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۶۱۹,۸۹۵) | (۴۸۰,۲۹۱) | (۱,۰۸۶,۰۰۴) | (۲۹) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| هزینه های بیمه ای | (۶۴۰,۷۴۹) | (۴۹۴,۷۷۷) | (۱,۴۵۱,۴۷۳) | (۳۰) |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۹۵۵,۳۳۸ | ۶۵۶,۹۱۶ | ۹۲۳,۷۸۲ | ۴۵ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۴۱۵,۵۲۳) | (۲۸۰,۲۷۴) | (۵۷۸,۳۱۵) | (۴۸) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۴۱۱,۴۷۰ | ۳۶۴,۶۵۴ | ۸۵۵,۸۷۶ | ۱۳ |
| سود (زیان) عملیاتی | ۹۵۱,۲۸۵ | ۷۴۱,۲۹۶ | ۱,۲۰۱,۳۴۳ | ۲۸ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۸,۵۱۵ | ۶,۸۸۶ | ۱۴,۱۱۴ | ۲۴ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۹۵۹,۸۰۰ | ۷۴۸,۱۸۲ | ۱,۲۱۵,۴۵۷ | ۲۸ |
| مالیات بر درآمد | ۰ | (۵,۰۰۰) | (۵,۰۰۰) | ۱۰۰ |
| سود (زیان) خالص | ۹۵۹,۸۰۰ | ۷۴۳,۱۸۲ | ۱,۲۱۰,۴۵۷ | ۲۹ |
| عملیاتی (ریال) | ۴۰۴ | ۳۱۰ | ۵۰۴ | ۳۰ |
| غیر عملیاتی (ریال) | ۳ | ۳ | ۶ | ۰ |
| سود (زیان) پایه هر سهم | ۴۰۷ | ۳۱۳ | ۵۱۰ | ۳۰ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۴۰۰ | ۳۱۰ | ۵۰۴ | ۲۹ |
| سرمایه | ۲,۴۰۰,۰۰۰ | ۲,۴۰۰,۰۰۰ | ۲,۴۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |
| 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|

| شرح | حدود ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه‌شده شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) خالص | ۹۵۹,۸۰۰ | ۷۴۳,۱۸۲ | ۱,۲۱۰,۴۵۷ | ۲۹ |
| 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 | ۹۵۹,۸۰۰ | ۷۴۳,۱۸۲ | ۱,۲۱۰,۴۵۷ | |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| داراییها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | بدهیها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| داراییها | | | | بدهیها | | | |
| موجودی نقد | ۲۲۴,۳۸۵ | ۹۱,۱۴۹ | ۱۴۶ | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۲۰۳,۴۳۵ | ۶۱,۴۶۵ | ۲۳۱ |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۵,۸۵۲ | ۱,۶۰۱ | ۲۶۶ | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۵۷۷,۱۹۴ | ۵۴۹,۵۵۱ | ۵ |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۰ | ۰ | ۰ | مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۲,۷۴۵,۵۱۶ | ۲,۱۲۹,۰۴۸ | ۲۹ | سود سهام پرداختنی | ۳۰,۱۰۷ | ۱۹,۰۷۲ | ۵۸ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۱,۴۳۹,۹۳۴ | ۱,۱۰۴,۰۶۲ | ۳۰ | تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۰ | ۰ | ۰ | سایر پرداختنی‌ها | ۳۵۹,۶۴۷ | ۵۲۳,۶۸۱ | (۳۱) |

| دارايي‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | بدهي‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی | ۱۶,۲۹۱,۰۵۹ | ۱۳,۶۶۲,۷۶۷ | 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 | ۲۵۴,۶۵۳ | ۲۰۳,۴۴۶ | ۲۵ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵۴۹,۲۰۴ | ۵۵۶,۷۷۰ | (۱) | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۶۲۷,۰۷۴ | ۵۷۸,۹۸۰ | ۸ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۱۵,۵۰۸ | ۱۶,۹۶۴ | (۹) | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۱۳,۸۹۹,۶۴۱ | ۱۰,۳۱۹,۳۵۳ | ۳۵ |
| سایر دارایی ها | ۰ | ۰ | ۰ | سایر ذخایر فنی | ۳۳۶,۳۸۲ | ۱,۰۶۲,۹۰۸ | (۶۸) |
| | | | | ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان | ۷۳,۳۸۵ | ۴۸,۴۴۸ | ۵۱ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۱۶,۳۶۱,۵۱۸ | ۱۳,۳۶۶,۹۰۴ | ۲۲ |
| | | | | 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 | ۲۸,۶۸۲ | ۲۸,۶۸۲ | ۰ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۲۴۵,۷۶۹ | ۱۹۷,۷۷۹ | ۲۴ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۳۹۱,۵۳۷ | ۲۹۵,۵۵۷ | ۳۲ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | تأثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۲,۰۳۴,۶۴۸ | ۱,۴۵۸,۸۱۸ | ۳۹ |
| | | | | سهام خزانه | (۱۹۰,۶۹۶) | (۱۸۵,۳۷۹) | ۳ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۴,۹۰۹,۹۴۰ | ۴,۱۹۵,۴۵۷ | ۱۷ |
| جمع دارايي‌ها | ۲۱,۲۷۱,۴۵۸ | ۱۷,۵۶۲,۳۶۱ | ۲۱ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۲۱,۲۷۱,۴۵۸ | 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | ۹۵۹,۸۰۰ | | ۹۵۹,۸۰۰ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۹۵۹,۸۰۰ | | ۹۵۹,۸۰۰ |
| 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 | | | | | | | | | | | 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 | | | | | ۴۷,۹۹۰ | | | | | (۴۷,۹۹۰) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۹۵,۹۸۰ | | | | (۹۵,۹۸۰) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۲,۴۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۲۸,۶۸۲ | ۲۴۵,۷۶۹ | ۳۹۱,۵۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۴,۶۴۸ | (۱۹۰,۶۹۶) | ۴,۹۰۹,۹۴۰ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۳۸۶,۱۱۹ | ۵۸۱,۶۸۵ | ۶۴۸,۲۲۲ | (۳۴) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | (۵,۰۰۰) | (۵,۰۰۰) | ۱۰۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۳۸۶,۱۱۹ | ۵۷۶,۶۸۵ | ۶۴۳,۲۲۲ | (۳۳) |
| 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 | (۷,۵۶۶) | (۲۲۶,۷۵۲) | (۲۴۶,۳۵۰) | ۹۷ |
| 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 | ۰ | ۰ |
| 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري | (۷,۵۶۶) | (۲۲۶,۷۵۲) | (۲۴۶,۳۵۰) | ۹۷ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۳۷۸,۵۵۳ | ۳۴۹,۹۳۳ | ۳۹۶,۸۷۲ | ۸ |
| 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 | ۲۴۱,۹۰۶ | ۰ |
| 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 | (۲۴۰,۰۰۰) | (۳۵۹,۶۷۵) | (۳۵۸,۲۴۲) | ۳۳ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي | (۲۴۵,۳۱۷) | (۳۵۹,۶۷۵) | (۴۱۵,۹۱۷) | ۳۲ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱۳۳,۲۳۶ | (۹,۷۴۲) | (۱۹,۰۴۵) | ۱,۴۶۸ |
| 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 | ۲۲۴,۳۸۵ | ۱۰۰,۴۵۲ | ۹۱,۱۴۹ | ۱۲۳ |
| معاملات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| |
|---|
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
| |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
| |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| |
| 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 | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد حق بيمه ناخالص | ۳۶۲,۰۰۸ | ۲,۱۷۷,۹۷۲ | ۶,۲۵۳,۳۸۴ | ۵,۷۰۹,۸۱۳ | ۳,۰۹۶,۴۲۱ | ۴,۳۳۷,۳۰۵ |
| حق بيمه اتكايي واگذاري | (۷۶,۳۷۷) | (۴۱۶,۳۵۱) | (۱,۲۱۱,۴۸۰) | (۱,۰۲۸,۷۵۳) | (۳۸۹,۰۷۰) | (۷۴۷,۶۶۳) |
| هزينه كارمزد و كارمزد منافع | (۲۰۵,۳۵۵) | (۶۲۶,۴۶۶) | (۸۵۹,۰۷۴) | (۱,۰۸۵,۰۲۶) | (۶۱۹,۵۹۹) | (۱,۰۸۹,۵۰۱) |
| خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص) | (۱۱۲,۰۱۶) | (۱,۵۲۲,۱۷۴) | (۵,۲۲۴,۸۶۶) | (۵,۴۵۶,۵۴۱) | (۳,۰۳۳,۶۵۶) | (۲,۷۴۴,۵۵۴) |
| خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي | ۲۳,۸۵۷ | ۳۱۳,۸۷۸ | ۱,۰۲۵,۱۶۵ | ۱,۰۱۹,۸۸۳ | ۵۵۰,۸۸۱ | ۴۳۱,۴۱۵ |
| درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي | ۳۷,۸۶۷ | ۱۰۹,۸۶۳ | ۱۴۶,۴۴۴ | ۱۶۸,۱۰۸ | ۸۲,۰۱۵ | ۱۱۷,۲۵۱ |
| ذخاير حق بيمه | ۷۵۸,۴۹۲ | ۳,۶۴۴,۰۱۵ | ۵,۹۷۳,۱۹۶ | ۱۰,۸۹۸,۳۳۳ | ۱۴,۵۲۶,۷۱۵ | ۱۶,۳۳۶,۲۸۱ |
| ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | ۲۰,۹۳۷ | ۵۴,۰۰۰ | ۱۲۸,۷۶۹ | ۲۰۳,۴۴۶ | ۲۵۴,۶۵۳ | ۲۳۴,۸۳۳ |
| ساير ذخاير فني | ۱۸۵,۹۰۹ | ۱۳۲,۲۷۸ | ۶۹۷,۴۴۱ | ۱,۰۶۲,۹۰۸ | ۳۳۶,۳۸۲ | ۱,۰۹۵,۸۷۶ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۱۷۰,۵۲۰ | ۷۶۹,۹۸۲ | ۱,۲۰۸,۱۹۲ | ۲,۱۲۹,۰۴۸ | ۲,۷۴۵,۵۱۶ | ۳,۱۷۱,۴۳۵ |

**حق بیمه صادره (قبول اتکایی)**

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 |

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حق بيمه | | حق بيمه | | حق بيمه | |
| | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري |
| 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 | ۱۰,۶۳۲,۲۵۵ | (۱,۹۳۴,۶۵۲) | ۵,۹۷۷,۰۶۸ | (۹۹۷,۰۷۳) | ۷,۰۹۱,۲۵۷ | (۱,۲۲۶,۵۲۷) |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۸,۷۹۴ | (۱,۴۹۸) | ۱۱,۶۷۵ | (۱,۱۷۶) | ۰ | ۰ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۱۰,۶۴۱,۰۴۹ | (۱,۹۳۶,۱۵۰) | ۵,۹۸۸,۷۴۳ | (۹۹۸,۲۴۹) | ۷,۰۹۱,۲۵۷ | (۱,۲۲۶,۵۲۷) |

**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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| | خسارت | خسارت | خسارت |

| رشته بيمه | پرداختي۱۲/۲۹/۱۴۰۲ | دريافتي اتكايي | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | (۵,۳۸۱,۸۶۴) | ۱,۰۰۶,۴۲۶ | (۲,۹۸۲,۴۴۹) | ۵۴۳,۵۹۱ | (۲,۶۱۱,۱۳۳) | ۴۰۷,۳۱۸ |
| 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 | (۵,۳۸۱,۸۶۴) | ۱,۰۰۶,۴۲۶ | (۲,۹۸۲,۴۴۹) | ۵۴۳,۵۹۱ | (۲,۶۱۱,۱۳۳) | ۴۰۷,۳۱۸ |

**ذخاير فنی**

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 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 | ۱۰,۸۹۷,۲۶۸ | ۲,۰۹۰,۱۸۱ | ۲۰۲,۱۱۵ | ۳۸,۳۸۶ | ۱,۰۵۹,۸۵۲ | ۶,۲۸۷ | ۷۵۳ | ۲۵۳,۳۲۲ | ۴۵,۶۷۶ | ۳۳۳,۳۲۶ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۱,۰۶۵ | ۲۱۵ | ۱,۳۳۱ | ۲۶۶ | ۳,۰۵۶ | ۱۴,۵۲۰,۴۲۸ | ۲,۶۹۸,۸۲۱ | ۱,۳۳۱ | ۲۶۶ | ۳,۰۵۶ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۱۰,۸۹۸,۳۳۳ | ۲,۰۹۰,۳۹۶ | ۲۰۳,۴۴۶ | ۳۸,۶۵۲ | ۱,۰۶۲,۹۰۸ | ۱۴,۵۲۶,۷۱۵ | ۲,۶۹۹,۵۷۴ | ۲۵۴,۶۵۳ | ۴۵,۹۴۲ | ۳۳۶,۳۸۲ |

**توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني**

با توجه به بلندمدت بودن بيمه نامه های عمر اندوخته دار انفرادی، ضريب خسارت اين بيمه نامه ها در سال های اول پايين است و عمده خسارت های ثبت شده در صورتهای مالی مربوط به برداشت از اندوخته بيمه 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري |
| سپرده هاي بانكي كوتاه مدت | ۳,۸۶۴,۰۰۰ | ۶۹۸,۸۶۶ | ۴,۶۱۴,۰۰۰ | ۵۸۵,۸۵۳ |
| سپرده هاي بانكي بلند مدت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اوراق مشاركت | ۱,۰۱۲,۲۷۷ | ۲۹,۹۴۶ | ۱,۹۴۴,۰۲۸ | ۲۶۲,۰۱۹ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۴,۷۱۴,۳۸۰ | ۱,۵۱۳,۳۸۹ | ۵,۱۵۹,۷۱۵ | ۰ |
| سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۳,۷۳۸,۸۱۱ | ۳۳۵,۳۹۰ | ۳,۷۷۲,۱۳۰ | ۳۵۰,۰۳۷ |
| سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۲۴۱,۰۳۰ | | ۱۷۳,۸۹۴ |
| 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 | ۳۳۳,۲۹۹ | ۰ | ۸۰۱,۱۸۶ | ۳۲۹,۱۶۳ |
| جمع | ۱۳,۶۶۲,۷۶۷ | ۲,۸۱۸,۶۲۱ | ۱۶,۲۹۱,۰۵۹ | ۱,۷۰۰,۹۶۶ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۱,۹۶۲,۷۴۵ | | ۱,۲۸۹,۴۹۶ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۸۵۵,۸۷۶ | | ۴۱۱,۴۷۰ |

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

| نام شركت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| فولاد مباركه اصفهان | ۰ | ۳۶۳,۸۴۰ | | ۲۱,۴۲۸ | ۰ | ۳۸۳,۰۰۱ | | ۴۱,۶۱۹ |
| پالايش نفت اصفهان | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ملي صنايع مس ايران | ۰ | ۲۹۱,۱۱۷ | | ۳,۶۰۰ | ۰ | ۳۷۲,۷۹۶ | | ۲۴,۴۲۱ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| بانک ملت | ۰ | ۱۰۷,۵۶۱ | | ۴,۰۶۴ | ۰ | ۱۰۹,۰۰۸ | | ۵,۸۲۳ |
| مبین انرژي خلیج فارس | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري | ۰ | ۱۹۹,۹۹۸ | | ۲۳,۵۱۸ | ۰ | ۲۰۷,۲۳۴ | | ۴۰,۸۸۵ |
| نفت سپاهان | ۰ | ۷۸,۵۸۱ | | ۱۰,۲۰۲ | ۰ | ۷۸,۵۸۰ | | ۱۲,۰۰۰ |
| سرمایه گذاري غدیر | ۰ | ۵۶,۲۷۴ | | ۳۳,۲۶۸ | ۰ | ۲۷۳,۶۰۴ | | ۳۳,۰۰۱ |
| توسعه معدني و صنعتي صبا نور | ۰ | ۱۵۷,۸۰۵ | | ۱۸,۰۲۲ | ۰ | ۱۷۷,۳۵۱ | | ۲۲,۱۷۷ |
| بانک خاورمیانه | ۰ | ۱۱۳,۴۴۷ | | ۵,۱۷۳ | ۰ | ۱۱۳,۴۴۷ | | ۱۱,۱۰۰ |
| پتروشیمي جم | ۰ | ۷۵,۷۳۰ | | ۶,۶۴۱ | ۰ | ۰ | | ۸,۱۹۲ |
| فولاد کاوه جنوب کیش | ۰ | ۰ | | ۸,۲۸۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري صدر تامین | ۰ | ۱۰۹,۶۴۳ | | ۲۳,۱۴۹ | ۰ | ۵۸,۲۵۹ | | ۱۴,۲۵۰ |
| پالایش نفت بندرعباس | ۰ | ۲۱۱,۳۸۹ | | ۴۲,۰۷۰ | ۰ | ۲۱۱,۳۸۹ | | ۳۱,۵۵۳ |
| گسترش نفت و گاز پارسیان | ۰ | ۱۸۵,۰۹۹ | | ۲۱,۱۳۳ | ۰ | ۱۵۴,۳۲۴ | | ۰ |
| حفاري شمال | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنایع پتروشیمي کرمانشاه | ۰ | ۰ | | ۹,۵۰۷ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي نوري | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت تبریز | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بیمه دي | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت لاوان | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي شیراز | ۰ | ۶۳,۸۴۸ | | ۱۱,۶۱۰ | ۰ | ۰ | | ۶,۵۷۲ |
| سرمایه گذاري سپه | ۰ | ۳۰۷,۸۷۵ | | ۸۵,۶۸۲ | ۰ | ۳۳۰,۲۳۹ | | ۰ |
| سیمان فارس و خوزستان | ۰ | ۱۵۴,۹۶۵ | | ۰ | ۰ | ۱۷۶,۷۹۴ | | ۳۳,۱۰۷ |
| پاکدیس | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| فولاد آلیاژي ایران | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| مس شهید باهنر | ۰ | ۱۱۲,۳۹۰ | | ۱۵,۷۱۲ | ۰ | ۱۱۲,۳۹۰ | | ۱۷,۲۵۴ |
| پتروشیمي بوعلي سینا | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي غدیر | ۰ | ۴۷,۹۴۳ | | ۴,۶۵۹ | ۰ | ۲۳,۹۳۲ | | ۲,۷۶۵ |
| فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر) | ۰ | ۰ | | ۲۳,۱۱۱ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| فروسیلیس ایران | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنایع ماشینهاي اداري ایران | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| غلتک سازان سپاهان | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس | ۰ | ۰ | | ۱۳,۳۲۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۳,۸۷۱ | | ۲,۶۹۳ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنعتي و معدني کیمیاي زنجان گستران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۹,۱۴۳ | | ۲,۸۱۸ | ۰ | ۳۹,۱۴۳ | | ۱,۸۰۱ |
| سیمان فارس نو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمرغ(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱,۱۸۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کالسیمین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۰,۲۲۲ | | ۱۰,۰۰۰ | ۰ | ۶۰,۲۲۲ | | ۳,۸۰۰ |
| گسترش سرمایه گذاري ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳۳,۶۵۸ | | ۹,۰۶۰ | ۰ | ۱۵۴,۳۹۱ | | ۱۸,۷۴۷ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| شرکت ايراني توليد اتومبيل (سايپا) (پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱۱,۶۱۲ | | ۲۱,۵۵۹ | ۰ | ۱۲۵,۹۶۰ | | ۰ |
| پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۴,۵۰۴ | | ۱۴,۴۴۲ | ۰ | ۱۱۰,۶۰۷ | | ۰ |
| صنايع شيميايي كيمياگران امروز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۰,۳۳۳ | | ۱,۳۵۶ | ۰ | ۷۴,۳۰۸ | | ۰ |
| سپید ماکیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۳,۵۷۲ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کربن ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۱,۲۳۷ | | ۵,۶۳۱ | ۰ | ۱۲,۲۷۷ | | ۱۲,۵۴۰ |
| صنعتي دوده فام(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۲,۷۰۴ | | ۱۵,۸۰۲ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۰,۶۱۹ | | ۱۵,۴۵۹ | ۰ | ۰ | | ۱,۱۰۹ |
| سرمايه گذاري تامين اجتماعي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۷۵,۲۰۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷,۰۱۲ | | ۱۱,۰۷۸ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۳۰,۸۸۲ | | ۰ |
| پديده شيمي قرن(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۵,۶۸۵ | | ۰ | ۰ | ۸۹,۳۶۵ | | ۶,۰۰۱ |
| بين المللي توسعه صنايع و معادن غدير(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۶۷,۴۱۴ | | ۲,۴۲۱ | ۰ | ۱۸۳,۳۷۶ | | ۰ |
| بورس كالاي ايران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۹۳,۲۹۳ | | ۰ | ۰ | ۱۰۹,۲۵۱ | | ۱,۳۲۰ |
| جمع | | ۳,۷۳۸,۸۱۱ | | ۵۷۶,۴۲۰ | | ۳,۷۷۳,۱۳۰ | | ۳۵۰,۰۳۷ |

**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 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 | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتكايي قبولي | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتكايي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | (۵,۰۰۰) | ۰ | ۰ |
| جمع | (۵,۰۰۰) | ۰ | ۰ |

**وضعیت کارکنان**

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| تعداد پرسنل شرکت | ۵۸ | ۶۲ | ۰ |
| تعداد شعب شرکت | ۱ | ۱ | ۰ |
| تعداد نمايندگي هاي شركت | ۱۵,۷۵۸ | ۱۴,۴۲۰ | ۰ |
| تعداد كارگزاري هاي شركت | ۵۵۰ | ۴۰۵ | ۰ |

**هزینه های اداری و عمومی**

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| حقوق، دستمزد و مزايا | (۲۵۲,۸۴۰) | (۱۴۶,۸۲۳) | (۱۹۴,۵۱۱) |
| استهلاك | (۲۹,۵۲۴) | (۱۵,۹۹۲) | (۲۵,۳۹۵) |
| انرژي | (۲,۴۲۶) | (۴,۰۵۸) | (۱۴۲) |
| ملزومات | (۲۰,۷۸۳) | (۱۴,۹۲۶) | (۵۵,۵۲۲) |
| آگهي و تبليغات | (۱۹,۲۱۵) | (۲,۶۳۸) | (۴۶,۳۸۵) |

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| حسابرسي | (۷,۰۰۴) | ۰ | (۸,۴۰۰) |
| پاداش هيئت مديره | (۱۰,۸۰۰) | (۱۰,۰۸۰) | ۰ |
| اجاره | (۷,۶۹۸) | (۴,۷۹۴) | (۴,۴۴۴) |
| آموزش | ۰ | ۰ | (۹,۶۸۷) |
| بيمه و عوارض | ۰ | ۰ | (۳۰,۰۰۰) |
| حمل و نقل و ارتباطات | (۴,۱۱۶) | (۲,۳۴۱) | (۳,۸۹۹) |
| ساير | (۲۳,۷۹۳) | (۱۷,۳۸۲) | (۱۲,۳۵۹) |
| ساير اقلام هزينه هاي عمومي و اداري | (۲۹,۷۲۲) | (۴۱,۲۳۴) | ۰ |
| ذخيره مطالبات مشكوک الوصول | (۵۲,۹۲۹) | ۰ | (۴۰,۱۰۲) |
| بيمه و سنوات پرسنل | (۷,۳۶۰) | (۴۸,۹۵۲) | ۰ |
| | (۱۱۰,۱۰۵) | (۱۰۶,۳۰۳) | (۱۱۵,۲۱۹) |
| جمع | (۵۷۸,۳۱۵) | (۴۱۵,۵۲۳) | (۵۴۶,۰۶۵) |

**برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی**

افزايش در هزينه ها عمدتا مرتبط با افزايش حقوق و دستمزد قانونی و همچنين هزينه های مرتبط با فروش بيمه نامه ها می باشد که بطور مستقيم از افزايش فروش تاثير می پذيرند.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده 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.

**ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای**

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سود (زيان) فروش دارائي ها | ۱۸۰ | ۳۲ |
| سود (زيان) تسعير ارز | ۰ | ۰ |
| ساير | ۱۳,۹۳۴ | ۸,۴۸۳ |
| جمع | ۱۴,۱۱۴ | ۸,۵۱۵ |

**وضعيت ارزی**

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) |
| 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 (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته | سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته | مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته | سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته | پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد) |
|---|---|---|---|---|
| ۱,۴۵۸,۸۱۸ | ۰ | ۱,۲۱۰,۴۵۷ | (۲۴۰,۰۰۰) | ۰ |

**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 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.»