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 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴,۲۲۷,۴۸۷	۴,۱۹۱,۱۵۶	۶,۲۵۳,۳۸۴	۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷۱۹,۶۳۱)	(۸۲۹,۹۰۲)	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	۱۳
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳,۵۰۷,۸۵۶	۳,۳۶۱,۲۵۴	۵,۰۴۱,۹۰۴	۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۱۶۲,۷۵۲	۶۱۴,۹۵۳	۱,۰۹۱,۱۸۶	۸۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۳۵,۵۲۹	۹۸,۳۰۴	۱۴۶,۴۴۴	۳۸
درآمدهای بیمه ای	۴,۸۰۶,۱۳۷	۴,۰۷۴,۵۱۱	۶,۲۷۹,۵۳۴	۱۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳,۸۵۲,۲۴۴)	(۳,۵۰۹,۸۲۳)	(۵,۲۲۴,۸۶۶)	(۱۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۲۳,۶۸۵	۶۹۳,۸۶۵	۱,۰۲۵,۱۶۵	۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳,۱۲۸,۵۵۹)	(۲,۸۱۵,۹۵۸)	(۴,۱۹۹,۷۰۱)	(۱۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	(۱۴۷,۶۹۴)	(۵۴۶,۸۶۷)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲۳,۰۹۱)	۵۰,۵۸۹	(۱۸,۲۹۶)	(۱۴۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷۵۳,۹۳۸)	(۶۰۳,۳۰۸)	(۸۶۱,۲۷۶)	(۲۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۷۷۷,۰۲۹)	(۷۰۰,۴۱۳)	(۱,۴۲۶,۴۳۹)	(۱۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۹۰۰,۵۴۹	۵۵۸,۱۴۰	۶۵۳,۳۹۴	۶۱
هزینه های اداری و عمومی	(۴۰۹,۲۶۸)	(۳۱۰,۶۵۲)	(۴۹۴,۵۵۱)	(۳۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۲۸,۹۸۳	۴۲۴,۴۷۷	۷۰۷,۰۰۰	۲۵
سود (زیان) عملیاتی	۱,۰۲۰,۲۶۴	۶۷۱,۹۶۵	۸۶۵,۸۴۳	۵۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸,۳۹۶	۱,۰۲۳	۱۷,۵۴۹	۷۲۱
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۰۲۸,۶۶۰	۶۷۲,۹۸۸	۸۸۳,۳۹۳	۵۳
مالیات بر درآمد	(۵,۰۰۰)	(۲,۵۵۰)	(۲,۰۰۰)	(۹۶)
سود (زیان) خالص	۱,۰۲۳,۶۶۰	۶۷۰,۴۳۸	۸۸۱,۳۹۳	۵۳
عملیاتی (ریال)	۴۳۷	۲۸۴	۳۶۵	۵۰
غیر عملیاتی (ریال)	۴	(۱)	۷	۵۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۳۱	۲۸۳	۳۷۳	۵۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۳۷	۲۷۹	۳۶۷	۵۳
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۰۲۳,۶۶۰	۶۷۰,۴۳۸	۸۸۱,۳۹۲	۵۳
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	۱,۰۲۳,۶۶۰	۶۷۰,۴۳۸	۸۸۱,۳۹۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷۰,۸۲۸	۱۱۰,۱۹۴	(۳۶)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۹,۵۸۲	۳۷,۷۴۴	۱۳۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۵۵۷	۲۳,۲۳۶	(۸۹)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۱۹,۳۸۲	۲۹۳,۰۹۳	۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۸۷۶,۲۲۵	۱,۲۰۸,۱۹۲	۵۵	سود سهام پرداختنی	۱۹,۵۱۵	۱۷,۳۱۴	۱۳
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۹۳۲,۳۶۲	۶۳۷,۳۶۳	۴۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	سایر پرداختنی‌ها	۱,۳۳۵,۹۸۸	۵۲۶,۲۶۴	۱۵۴

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۲,۵۰۵,۱۹۹	۸,۷۷۱,۹۵۶	۴۳	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	۱۹۷,۱۳۹	۱۲۸,۷۶۹	۵۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۵۵,۲۴۷	۳۳۷,۰۷۱	۶۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۱۲,۶۰۳	۲۷۰,۳۴۴	۱۶
دارایی‌های نا مشهود	۱۷,۸۸۹	۱۹,۸۳۶	(۱۰)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۹,۱۵۶,۷۴۹	۵,۷۰۲,۸۵۲	۶۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۴۵۶,۹۹۸	۶۹۷,۴۴۱	(۳۴)
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۴۵,۸۴۴	۳۱,۳۵۳	۴۶
				جمع بدهی ها	۱۱,۹۳۳,۸۰۰	۷,۷۰۵,۱۷۴	۵۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۲۸,۸۴۴	۰	
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱۸۸,۴۳۹	۱۳۷,۲۵۶	۳۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۲۷۶,۸۷۷	۱۷۴,۵۱۱	۵۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱,۳۰۰,۰۴۰	۷۶۱,۶۵۲	۷۱
				سهام خزانه	(۱۶۷,۶۹۳)	(۷۰,۷۴۵)	۱۳۷
				جمع حقوق مالکانه	۴,۰۲۶,۵۰۷	۳,۴۰۲,۶۷۴	۱۸
جمع دارايي‌ها	۱۵,۹۶۰,۳۰۷	۱۱,۱۰۷,۸۴۸	۴۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۵,۹۶۰,۳۰۷	۱۱,۱۰۷,۸۴۸	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۱۸۶	۸۶,۳۷۲	۰	۰	۰	۲۳۸,۴۳۳	(۷۰,۵۳۷)	۲,۵۴۷,۴۵۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۱۸۶	۸۶,۳۷۲	۰	۰	۰	۲۳۸,۴۳۳	(۷۰,۵۳۷)	۲,۵۴۷,۴۵۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۸۸۱,۳۹۲		۸۸۱,۳۹۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۸۸۱,۳۹۲		۸۸۱,۳۹۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۸۸۱,۳۹۲		۸۸۱,۳۹۲
سود سهام مصوب										(۳۳,۰۰۰)		(۳۳,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۲۰۰,۰۰۰)		۱,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۱,۰۰۰,۰۰۰)				۰	۰	۰				(۱,۰۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه											(۲۲۴,۶۸۶)	(۲۲۴,۶۸۶)
فروش سهام خزانه											۲۲۴,۴۷۸	۲۲۴,۴۷۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۷,۰۳۶		۷,۰۳۶
تخصیص به اندوخته قانونی					۴۴,۰۷۰					(۴۴,۰۷۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۸,۱۳۹				(۸۸,۱۳۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۷,۲۵۶	۱۷۴,۵۱۱	۰	۰	۰	۷۶۱,۶۵۲	(۷۰,۷۴۵)	۳,۴۰۲,۶۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۱,۰۲۳,۶۶۰		۱,۰۲۳,۶۶۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۱,۰۲۳,۶۶۰		۱,۰۲۳,۶۶۰
سود سهام مصوب										(۳۶۰,۰۰۰)		(۳۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۲۸,۸۴۴			۰	۰	۰		۰		۲۸,۸۴۴
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۲۷۵,۴۹۱)	(۲۷۵,۴۹۱)
فروش سهام خزانه											۱۷۸,۵۴۳	۱۷۸,۵۴۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۲۸,۲۷۷		۲۸,۲۷۷
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۱,۱۸۳					(۵۱,۱۸۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۰۲,۳۶۶				(۱۰۲,۳۶۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۲۸,۸۴۴	۰	۱۸۸,۴۳۹	۲۷۶,۸۷۷	۰	۰	۰	۱,۳۰۰,۰۴۰	(۱۶۷,۶۹۳)	۴,۰۲۶,۵۰۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۰۰,۹۴۹	۱,۰۵۴,۴۵۱	۲۶۰,۱۰۵	(۴۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵,۰۰۰)	(۲,۵۵۰)	(۲,۰۰۰)	(۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۵۹۵,۹۴۹	۱,۰۵۱,۹۰۱	۲۵۸,۱۰۵	(۴۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۱۸۰	۰	۱۸	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲۷۷,۵۳۷)	(۲۶,۵۶۹)	(۱۰۰,۱۷۷)	(۹۴۵)
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	(۱۵۸)	(۱۰,۷۰۶)	۰	۹۹
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۲۳,۲۹۵	۰	(۱۰۰)
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	۱,۸۰۲,۶۶۵	۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	(۳,۴۷۱,۳۸۵)	۰	۱۰۰
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	۱۷۷,۳۲۴	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۵۱۰,۴۸۶	۰	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲۷۷,۵۱۵)	(۹۹۴,۸۹۰)	(۱۰۰,۱۵۹)	۷۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳۱۸,۴۳۴	۵۷,۰۱۱	۱۵۷,۹۴۶	۴۵۹
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	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	۱۰۰
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	(۳۵۷,۸۰۰)	(۳۹,۹۴۰)	(۳۳,۳۳۴)	(۷۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳۵۷,۸۰۰)	(۹۹,۹۴۰)	(۹۳,۳۳۴)	(۲۵۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳۹,۳۶۶)	(۴۲,۹۲۹)	۶۴,۶۱۲	۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱۰,۱۹۴	۴۵,۵۸۲	۴۵,۵۸۲	۱۴۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۷۰,۸۲۸	۲,۶۵۳	۱۱۰,۱۹۴	۲,۵۷۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۱۸۵,۴۲۳	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۱۵۲,۱۴۷	۳۶۲,۰۰۸	۲,۱۷۷,۹۷۲	۶,۲۵۳,۳۸۴	۴,۲۲۷,۴۸۷	۲,۱۳۵,۱۳۸	۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۳۲,۰۹۱)	(۷۶,۳۷۷)	(۴۱۶,۳۵۱)	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	(۷۱۹,۶۳۱)	(۳۵۳,۶۴۱)	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳۸,۲۵۹)	(۲۰۵,۳۵۵)	(۶۲۶,۴۶۶)	(۸۵۹,۰۷۴)	(۷۵۳,۱۳۵)	(۴۵۲,۲۲۵)	۰
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳۲,۴۵۲)	(۱۱۲,۰۱۶)	(۱,۵۲۲,۱۷۴)	(۵,۲۲۴,۸۶۶)	(۳,۸۵۲,۲۴۴)	(۱,۱۰۵,۵۴۳)	۰
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۵,۹۹۹	۲۳,۸۵۷	۳۱۳,۸۷۸	۱,۰۲۵,۱۶۵	۷۲۳,۶۸۵	۱۶۸,۷۱۷	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۹,۴۲۸	۳۷,۸۶۷	۱۰۹,۸۶۳	۱۴۶,۴۴۴	۱۳۵,۵۲۹	۶۷,۶۰۱	۰
ذخاير حق بيمه	۱۶۴,۴۵۷	۷۵۸,۴۹۲	۳,۶۴۴,۰۱۵	۵,۹۷۳,۱۹۶	۹,۴۶۹,۳۵۲	۵۶۱,۰۹۷	۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۳,۹۴۱	۲۰,۹۳۷	۵۴,۰۰۰	۱۲۸,۷۶۹	۱۹۷,۱۳۹	۶۸,۱۳۰	۰
ساير ذخاير فني	۱۱,۱۰۳	۱۸۵,۹۰۹	۱۳۲,۲۷۸	۶۹۷,۴۴۱	۴۵۶,۹۹۸	۲۷۸,۹۰۶	۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۴۰,۵۲۸	۱۷۰,۵۲۰	۷۶۹,۹۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۲	۱,۸۷۶,۲۲۵	۱۳۴,۲۷۱	۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	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
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	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- 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	۸,۵۷۸,۶۷۶	(۱,۶۳۴,۸۱۴)	۷,۴۵۸,۳۲۵	(۱,۳۷۴,۱۳۸)	۲,۹۶۱,۶۴۸	(۸۸۴,۴۹۱)	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۸۸۹	(۶۸۸)	۸,۸۲۴	(۱,۵۰۳)	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۸,۵۸۲,۵۶۵	(۱,۶۳۵,۵۰۲)	۷,۴۶۷,۱۴۹	(۱,۳۷۵,۶۴۱)	۲,۹۶۱,۶۴۸	(۸۸۴,۴۹۱)	۰	۰

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 بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	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	(۵,۱۴۹,۹۴۷)	۱,۰۱۰,۹۴۷	(۳,۸۵۲,۲۴۴)	۷۲۳,۶۸۵	(۹۶۹,۰۴۳)	۱۴۴,۱۴۷	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۱۵۰)	۳۰	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	(۵,۱۵۰,۰۹۷)	۱,۰۱۰,۹۷۷	(۳,۸۵۲,۲۴۴)	۷۲۳,۶۸۵	(۹۶۹,۰۴۳)	۱۴۴,۱۴۷	۰	۰

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

رشته بيمه	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۹ ماهه مستهلک شده		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	۵,۹۷۳,۶۷۵	۱,۱۸۲,۸۸۸	۱۲۶,۹۹۸	۲۴,۸۱۸	۶۹۴,۳۸۵	۹,۴۶۶,۳۶۴	۱,۸۳۸,۴۱۲	۱۹۵,۸۰۸	۳۶,۹۵۰	۴۵۳,۹۴۲
زندگي- غير اندوخته دار	۵۲۱	۱۰۹	۱,۷۷۱	۳۷۷	۳,۰۵۶	۲,۹۸۹	۵۹۷	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	۵,۹۷۳,۱۹۶	۱,۱۸۲,۹۹۷	۱۲۸,۷۶۹	۲۵,۱۹۵	۶۹۷,۴۴۱	۹,۴۶۹,۳۵۳	۱,۸۳۹,۰۰۹	۱۹۷,۱۳۹	۳۷,۲۱۶	۴۵۶,۹۹۸

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		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	۲,۳۴۰,۰۰۰	۴۳۳,۴۱۵	۳,۶۴۹,۰۰۰	۴۵۵,۵۱۰
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	۱,۵۲۳,۹۸۵	۲۹۲,۰۲۸	۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۱۶
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۱,۱۳۵,۱۹۳	۴۵۴,۳۷۷	۳,۵۶۲,۲۹۷	۳۲۴,۳۲۱
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۳,۶۱۷,۹۸۸	۲۷۰,۲۵۸	۴,۸۰۴,۰۰۶	۴۳۶,۹۴۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۲۴۹,۹۶۵		۵۰,۶۹۴
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۹۸,۱۴۳		۰
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	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	۱۵۳,۷۹۰	۰	۲۸۸,۸۹۶	۴۰۹,۲۵۴
جمع	۸,۷۷۱,۹۵۶	۱,۷۹۸,۱۸۶	۱۲,۵۰۵,۱۹۹	۱,۶۹۱,۷۳۵
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۱,۰۹۱,۱۸۶		۱,۱۶۲,۷۵۲
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۷۰۷,۰۰۰		۵۲۸,۹۸۳

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				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	۱۴۲,۴۸۸		۱۹,۸۹۰	۰	۲۹۳,۹۰۳		۲۱,۴۲۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				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)
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۴,۳۶۳	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۳۲,۸۱۵		۲,۱۰۰	۰	۱۴۷,۰۳۳		۳,۶۰۰
بانک ملت	۰	۶۸,۹۵۸		۰	۰	۱۵۶,۱۳۵		۴,۰۶۴
مبین انرژي خلیج فارس	۰	۰		۴۶,۳۶۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۸۲,۵۳۰		۱۳,۶۷۰	۰	۱۶۴,۷۸۲		۲۳,۵۱۸
نفت سپاهان	۰	۵۷,۷۳۱		۰	۰	۷۰,۵۷۷		۱۰,۲۰۲
سرمایه گذاري غدیر	۰	۳۰۰,۶۶۷		۰	۰	۲۵۶,۸۴۱		۳۳,۲۶۸
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۱۵۷,۸۰۴		۲۲,۱۲۷	۰	۱۵۷,۸۰۴		۱۸,۰۲۲
بانک خاورمیانه	۰	۱۴۸,۵۷۲		۵,۳۲۸	۰	۱۱۲,۲۶۲		۵,۱۷۳
پتروشیمي جم	۰	۴۸,۹۷۰		۷,۴۳۴	۰	۷۱,۴۳۴		۶,۶۴۱
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۸۶,۷۳۵		۷,۳۱۷	۰	۸۶,۷۳۵		۸,۲۸۰
سرمایه گذاري صدر تامین	۰	۸۰,۴۷۹		۷,۳۸۱	۰	۱۰۶,۹۸۰		۲۳,۱۴۹
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۹۱,۹۹۸		۶,۰۷۵	۰	۲۱۱,۳۸۹		۴۲,۰۷۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۹۲,۵۸۷		۱۰,۷۱۰	۰	۱۰۴,۱۴۲		۰
حفاري شمال	۰	۴۹,۹۶۱		۲,۰۸۳	۰	۰		۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۵۶,۴۰۹		۵,۸۰۴	۰	۰		۹,۵۰۷
پتروشیمي نوري	۰	۰		۱,۳۲۶	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۲,۴۵۰		۲,۶۱۹	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۸,۰۷۹		۰	۰	۰		۰
بیمه دي	۰	۱۴,۴۶۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان	۰	۶,۸۶۶		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي شیراز	۰	۶۳,۸۴۸		۰	۰	۶۳,۸۴۸		۱۱,۶۱۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۱۵۱,۴۸۷		۲۶,۱۰۱	۰	۲۵۲,۸۲۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				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)
سیمان فارس و خوزستان	۰	۰		۱,۶۲۳	۰	۰		۰
پاکدیس	۰	۰		۳,۴۴۷	۰	۰		۰
فولاد آلیاژي ایران	۰	۰		۱,۶۱۰	۰	۰		۰
مس شهید باهنر	۰	۶۳,۷۴۳		۴,۵۱۷	۰	۱۱۰,۶۸۰		۱۵,۷۱۲
پتروشیمي بوعلي سینا	۰	۰		۱,۶۷۵	۰	۰		۰
پتروشیمي غدیر	۰	۳۳,۰۹۱		۱,۴۶۶	۰	۴۰,۹۹۶		۴,۶۵۹
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)	۰	۱۱۵,۳۳۷		۱۴,۲۹۳	۰	۰		۲۳,۱۱۱
فروسیلیس ایران	۰	۲۶,۴۴۰		۳,۴۴۳	۰	۰		۰
صنایع ماشینهاي اداري ایران	۰	۵,۰۲۵		۰	۰	۰		۰
غلتک سازان سپاهان	۰	۶۸,۸۱۴		۱,۳۳۶	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۰		۹,۶۱۳	۰	۰		۱۳,۳۲۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴,۲۳۸		۱,۰۶۰	۰	۵۳,۸۷۱		۲,۶۹۳
صنعتي و معدني کیمیاي زنجان گستران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹,۶۸۳		۱,۴۴۳	۰	۱۹,۶۸۳		۲,۸۱۸
سیمان فارس نو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۳۶۴	۰	۰		۰
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۰۳۱		۰	۰	۰		۱,۱۸۰
پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۵۷۹	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۱۲۳	۰	۰		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۲۶۸		۳,۸۰۰	۰	۶۰,۲۲۲		۱۰,۰۰۰
گسترش سرمایه گذاري ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۳,۸۲۶		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				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)
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴,۳۱۳		۲,۰۹۰	۰	۱۲۴,۲۷۲		۹,۰۶۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۳,۱۴۸		۰	۰	۶۸۷,۱۸۴		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۹۴۱		۷,۴۴۸	۰	۱۱۹,۴۴۷		۲۱,۵۵۹
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۱,۸۹۱		۴,۲۵۵	۰	۶۴,۰۸۵		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۹۳۶		۰	۰	۶۰,۱۴۲		۱,۳۵۶
سپید ماکیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴,۴۵۶		۰	۰	۰		۳,۵۷۲
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹,۹۹۳		۰	۰	۶۱,۲۳۷		۵,۶۳۱
صنعتي دوده فام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۸۴۷		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۱,۰۷۳		۱۱,۳۸۵	۰	۸۰,۳۷۳		۰
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۹,۶۷۳		۰	۰	۹۳,۶۰۳		۱۵,۴۵۹
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۰,۷۱۶		۰	۰	۵۳۸,۹۶۸		۷۵,۲۰۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۷,۳۳۱		۰	۰	۱۷,۷۹۵		۱۱,۰۷۸
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۲۸۳		۰	۰	۱۴۴,۲۶۸		۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۳,۶۰۸		۰
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۴۰,۸۱۹		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۶,۰۶۸		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				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)
جمع		۳,۶۱۷,۹۸۸		۲۷۰,۲۵۸		۴,۸۰۴,۰۰۶		۴۳۶,۹۴۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه‌گذاری‌های شرکت طبق آیین نامه ۹۷ 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲,۲۰۲)	(۸۰۲)	(۴,۱۹۸)	۰
جمع	(۲,۲۰۲)	(۸۰۲)	(۴,۱۹۸)	۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۶۰	۶۰	۵۷	۰
تعداد شعب شرکت	۱	۱	۱	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲۲,۷۲۱	۲۳,۱۶۳	۲۶,۰۰۰	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۴۵۸	۴۸۴	۵۵۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱۷۳,۳۹۸)	(۱۵۰,۳۳۴)	(۷۷,۳۲۰)	۰
استهلاك	(۲۳,۶۱۸)	(۲۲,۰۸۵)	(۱۷,۹۱۵)	۰
انرژي	(۱,۴۶۳)	(۱,۶۴۱)	(۳۵۹)	۰
ملزومات	(۲۷,۰۸۹)	(۱۴,۶۹۴)	(۲۵,۳۰۶)	۰
آگهي و تبليغات	(۱۲,۸۰۱)	(۱۰,۷۹۱)	(۲۱,۳۰۹)	۰
حسابرسي	(۳,۵۳۹)	(۲,۵۰۴)	(۲,۴۹۶)	۰
پاداش هيئت مديره	(۱,۱۸۸)	(۱۵,۱۲۰)	۰	۰
اجاره	(۳,۸۳۶)	(۴,۶۷۹)	(۳۲۱)	۰
آموزش	(۵,۵۲۱)	(۱,۹۱۳)	(۸,۰۸۷)	۰
بيمه و عوارض	(۴۷,۸۹۲)	(۲۱,۲۳۵)	(۲۸,۷۶۵)	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۱,۳۰۶)	(۲,۷۲۶)	(۲۷۴)	۰
ساير	(۲۶,۱۷۵)	(۵۰,۹۲۶)	۰	۰
كارمزد سبدگردان	(۴۲,۶۸۳)	۰	۰	۰
	(۲۶,۱۷۵)	۰	۰	۰
بيمه و سنوات پرسنل	(۳۷,۳۱۷)	(۴۰,۹۶۲)	(۱۵,۰۱۳)	۰
ساير اقلام هزينه هاي عمومي و اداري	(۶۰,۵۵۰)	(۶۹,۶۵۸)	(۶,۶۱۹)	۰
جمع	(۴۹۴,۵۵۱)	(۴۰۹,۲۶۸)	(۲۰۳,۷۸۴)	۰

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاى ادارى و عمومى و ساير درآمد (هزينه)هاى عملياتى

افزايش در هزينه ها عمدتا مرتبط با افزايش حقوق و دستمزد قانونى و همچنين هزينه هاى مرتبط با فروش بيمه نامه ها مى باشد كه بطور مستقيم از افزايش فروش تاثير مى پذيرند.

«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.

ساير درآمد(هزينه)هاى غير بيمه‌اى

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱۵,۷۷۱	۰
ساير	۱,۷۷۸	۶,۸۸۶
جمع	۱۷,۵۴۹	۶,۸۸۶

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۱۲۴,۶۴۹	۷,۳۶۰	۰	۰

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

در تاريخ تهيه صورت‌های مالی، شرکت فاقد هرگونه دارايی ارزی می‌باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسيم 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)
۷۶۱,۶۵۲	۳۶۰,۰۰۰	۸۸۱,۳۹۲	(۳۶۰,۰۰۰)	۱۰

ساير برنامه های با اهميت شرکت

يکی از اهداف بلند مدت شرکت افزايش ضريب نفوذ بيمه‌های زندگی در جامعه می‌باشد.

ساير توضيحات با اهميت

افزايش فروش بيمه‌نامه‌ای انفرادی و گسترش شبکه فروش در دستور کار شرکت می‌باشد.

«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.»