

شرکت: بیمه زندگی خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 2,400,000
نماد: بخاور (و ب خا)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بیمه زندگی خاورمیانه
بند مقدمه 1. صورت وضعیت مالی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) به تاریخ 31 شهریور 1402 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 48، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میاندوره‌ای با هیئت‌مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. شرکت مغایر با الزامات استانداردهای حسابداری و با استناد به مصوبات شورای عالی بیمه، اقدام به اخذ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به مبلغ 98 میلیارد ریال (سال قبل به مبلغ 84 میلیارد ریال)، به شرح یادداشت توضیحی 1-35 صورت‌های مالی پیوست، بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز در حساب‌ها نموده است. احتساب ذخیره مذکور ماهیت تعهدی را دارا نبوده و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد. افزون بر این، بنا به الزام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارقام مقایسه‌ای جهت سال مالی منتهی به 29 اسفند 1401 در صورت‌های سود و زیان، جریان‌های نقدی و تغییرات در حقوق مالکانه به همراه یادداشت‌های توضیحی مربوطه، مازاد بر الزامات استانداردهای حسابداری ارائه گردیده است.

نتیجه گیری مشروط

4. براساس بررسی اجمالی انجام‌شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 3، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

5. مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به‌منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی‌که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همان‌طور که در بند مبانی نتیجه‌گیری مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف بااهمیت به شرح بند 3 فوق است.

سایر موارد

6. صورت‌های مالی و تأییدیه مدیران شرکت توسط 3 عضو از 5 عضو اعضای هیئت‌مدیره امضاء و در اختیار این مؤسسه قرار گرفته است.
7. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در موارد زیر توسط شرکت رعایت نشده است:
1-7. مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ 31 تیر 1402 به مرجع ثبت شرکتها ظرف مهلت حداکثر 10 روز از تاریخ تشکیل مجمع و افشا آن ظرف مهلت حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
2-7. مفاد مواد 3، تبصره 2 ماده 4، 5، 7، 8، 10، 11، تبصره 2 ماده 14، 15 و 29 دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان درخصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی، موظف بودن رئیس هیئت‌مدیره، شناسایی، تصویب و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مذکور، استقرار واحد حسابرسی داخلی اثربخش، طراحی و پیاده‌سازی سازوکاری جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی و رسیدگی به گزارش‌های نقض قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن، انتخاب اکثریت اعضای کمیته‌های تخصصی (عضو مستقل) خارج از اعضای هیئت‌مدیره، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و مستندسازی آن و افشای زمان‌بندی پرداخت سود در پایگاه اینترنتی شرکت.
8. در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. براساس مفاد چک‌لیست مزبور، انجام وظایف محوله توسط واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی، شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل ریسک‌های تجاری و فن‌آوری اطلاعات، ارتقای نرم‌افزار بیمه‌گری و تهیه دستورالعمل نحوه استفاده از کامپیوترها ضروری است.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	Mohammadkazem [Roohollahi [Sign		1402/08/30 13:44:23
مدیر موسسه تدوین و همکاران	[Hamed Sayar [Sign	841340	1402/08/30 13:46:37

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۶,۲۵۳,۳۸۴	۳,۷۴۰,۳۷۴	۲,۷۵۳,۹۹۸	درآمد حق بیمه ناخالص
۱۸	(۱,۳۱۱,۴۸۰)	(۵۳۴,۹۴۰)	(۴۳۳,۵۱۴)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۵	۵,۰۴۱,۹۰۴	۳,۲۱۵,۴۳۴	۲,۳۲۰,۴۸۴	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱۶۸	۱,۰۹۱,۱۸۶	۲۸۶,۳۲۳	۷۶۶,۳۴۹	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳۱	۱۴۶,۴۴۴	۶۵,۸۹۸	۸۶,۳۶۰	سایر درآمدهای بیمه ای
۲۴	۶,۳۷۹,۵۳۴	۳,۵۶۷,۶۵۴	۳,۱۷۳,۱۹۳	درآمدهای بیمه ای
(۱۰)	(۵,۳۳۴,۸۶۶)	(۲,۳۷۰,۴۳۹)	(۲,۴۹۰,۴۷۴)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۴	۱,۰۳۵,۱۶۵	۴۵۳,۸۶۶	۴۶۸,۹۷۴	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۱)	(۴,۱۹۹,۷۰۱)	(۱,۸۱۷,۵۷۳)	(۲,۰۳۱,۵۰۰)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
۰	(۵۴۶,۸۶۷)	۰	۰	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۷۵)	(۱۸,۳۹۶)	(۸,۳۶۰)	(۱۴,۴۸۶)	تغییرات سایر ذخایر فنی

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر هزینه های بیمه ای	(۴۸۰,۳۹۱)	(۴۰۳,۵۱۸)	(۸۶۱,۳۷۶)	(۱۹)
هزینه های بیمه ای	(۴۹۴,۷۷۷)	(۴۱۰,۷۷۸)	(۱,۴۳۶,۴۳۹)	(۳۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۶۵۶,۹۱۶	۳۳۹,۳۰۳	۶۵۳,۳۹۴	۹۴
هزینه های اداری و عمومی	(۲۸۰,۳۷۴)	(۱۷۹,۴۴۰)	(۴۹۴,۵۵۱)	(۵۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۶۴,۶۵۴	۱۹۰,۴۷۸	۷۰۷,۰۰۰	۹۱
سود (زیان) عملیاتی	۷۴۱,۳۹۶	۳۵۰,۳۴۱	۸۶۵,۸۴۳	۱۱۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶,۸۸۶	۴۸۶	۱۷,۵۴۹	۱,۳۱۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۴۸,۱۸۲	۳۵۰,۸۲۷	۸۸۳,۳۹۳	۱۱۳
مالیات بر درآمد	(۵,۰۰۰)	۰	(۲,۰۰۰)	(۵)
سود (زیان) خالص	۷۴۳,۱۸۲	۳۵۰,۸۲۷	۸۸۱,۳۹۳	۱۱۲
عملیاتی (ریال)	۳۱۰	۱۴۸	۳۶۵	۱۰۹
غیر عملیاتی (ریال)	۳	۰	۷	
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۱۳	۱۴۸	۳۷۳	۱۱۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۱۰	۱۴۶	۳۶۷	۱۱۲
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۷۴۳,۱۸۲	۲۵۰,۸۲۷	۸۸۱,۳۹۲	۱۱۲
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	۷۴۳,۱۸۲	۲۵۰,۸۲۷	۸۸۱,۳۹۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۰۰,۴۵۲	۱۱۰,۱۹۴	(۹)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰۸,۱۶۳	۳۷,۷۴۴	۱۸۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰,۸۴۱	۲۳,۲۳۶	(۵۳)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۴۰,۰۰۳	۲۹۳,۰۹۳	۱۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۶۶۷,۰۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۳	۳۸	سود سهام پرداختنی	۱۷,۶۴۰	۱۷,۳۱۴	۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۱۴۱,۳۰۲	۶۳۷,۳۶۳	۷۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	سایر پرداختنی‌ها	۱,۱۳۲,۶۹۷	۵۲۶,۲۶۴	۱۱۵

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۰,۸۸۶,۴۹۸	۸,۷۷۱,۹۵۶	۲۴	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	۱۶۹,۳۸۰	۱۳۸,۷۶۹	۳۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۵۰,۶۰۳	۳۳۷,۰۷۱	۶۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۹۱,۹۰۱	۳۷۰,۳۴۴	۸
دارایی‌های نا مشهود	۱۸,۵۰۴	۱۹,۸۳۶	(۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۸,۰۸۹,۹۹۸	۵,۷۰۲,۸۵۳	۴۳
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳۴۸,۳۹۳	۶۹۷,۴۴۱	(۵۰)
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۳,۵۷۰	۳۱,۲۵۳	۳۶
				جمع بدهی ها	۱۰,۵۴۰,۷۴۵	۷,۷۰۵,۱۷۴	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	۲۴,۰۸۰	۰	
				اندوخته قانونی	۱۷۴,۴۱۵	۱۳۷,۲۵۶	۳۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۳۴۸,۸۲۹	۱۷۴,۵۱۱	۴۳
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱,۰۶۱,۶۲۵	۷۶۱,۶۵۳	۳۹
				سهام خزانه	(۷۴,۴۳۳)	(۷۰,۷۴۵)	۵
				جمع حقوق مالکانه	۳,۸۳۴,۵۳۷	۳,۴۰۲,۶۷۴	۱۳
جمع دارایی‌ها	۱۴,۳۷۵,۲۸۲	۱۱,۱۰۷,۸۴۸	۲۹	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴,۳۷۵,۲۸۲	۱۱,۱۰۷,۸۴۸	

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانة	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۷,۰۳۶		۷,۰۳۶
تخصیص به انداخته قانونی					۴۴,۰۷۰					(۴۴,۰۷۰)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۸۸,۱۳۹				(۸۸,۱۳۹)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۷۴۳,۱۸۲		۷۴۳,۱۸۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	۷۴۳,۱۸۲		۷۴۳,۱۸۲
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 خزانة										(۱۴۸,۴۰۸)	(۱۴۸,۴۰۸)	
فروش سهام خزانة										۱۴۴,۷۳۱	۱۴۴,۷۳۱	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة				۲۴,۰۸۰								۲۴,۰۸۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۲۸,۲۷۸		۲۸,۲۷۸
تخصیص به انداخته قانونی					۳۷,۱۵۹					(۳۷,۱۵۹)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۷۴,۳۱۸				(۷۴,۳۱۸)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۴,۰۸۰	۱۷۴,۴۱۵	۲۴۸,۸۲۹	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۶۳۵	(۷۴,۴۳۲)	۳,۸۳۴,۵۳۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۵۸۱,۶۸۵	۴۸۸,۲۴۴	۲۶۰,۱۰۵	۱۹
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵,۰۰۰)	۰	(۲,۰۰۰)	(۱۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۵۷۶,۶۸۵	۴۸۸,۲۴۴	۲۵۸,۱۰۵	۱۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۱۸	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۲۲۶,۷۵۲)	(۱۴,۳۰۴)	(۱۰۰,۱۷۷)	(۱,۴۸۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های 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	(۸,۱۹۲)	۰	۱۰۰
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	۱,۴۵۹,۵۱۸	۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	(۲,۴۸۸,۷۲۰)	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	۱۳۴,۲۵۸	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۴۷۴,۴۱۶	۰	(۱۰۰)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
۴۹	(۱۰۰,۱۵۹)	(۴۴۳,۰۳۴)	(۳۲۶,۷۵۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۶۷۴	۱۵۷,۹۴۶	۴۵,۳۲۰	۳۴۹,۹۳۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۱۰۰	(۶۰,۰۰۰)	(۳۲,۰۷۸)	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
•	•	•	•	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(۱,۰۱۳)	(۳۳,۳۳۴)	(۳۲,۳۳۹)	(۳۵۹,۶۷۵)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۴۵۸)	(۹۳,۳۳۴)	(۶۴,۴۱۷)	(۳۵۹,۶۷۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۴۹	۶۴,۶۱۳	(۱۹,۱۹۷)	(۹,۷۴۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۴۳	۴۵,۵۸۲	۴۵,۵۸۲	۱۱۰,۱۹۴	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
•	•	•	•	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۸۱	۱۱۰,۱۹۴	۲۶,۳۸۵	۱۰۰,۴۵۲	مانده موجودی نقد در پایان دوره
(۱۰۰)	۱۸۵,۴۳۳	۶۵,۱۸۴	•	معاملات غیرنقدی

دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۵۲,۱۴۷	۳۶۳,۰۰۸	۲,۱۷۷,۹۷۲	۶,۲۵۳,۳۸۴	۲,۷۵۲,۹۹۸	۳,۶۰۹,۶۲۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۳,۰۹۱)	(۷۶,۳۷۷)	(۴۱۶,۳۵۱)	(۱,۲۱۱,۴۸۰)	(۴۳۲,۵۱۴)	(۶۴۰,۷۵۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۸,۲۵۹)	(۳۰۵,۳۵۵)	(۶۳۶,۴۶۶)	(۸۵۹,۰۷۴)	(۴۷۹,۶۱۷)	(۷۲۵,۷۴۳)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۳۳,۴۵۳)	(۱۱۳,۰۱۶)	(۱,۵۳۲,۱۷۴)	(۵,۲۳۴,۸۶۶)	(۳,۴۹۰,۴۷۴)	(۲,۴۶۷,۳۱۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵,۹۹۹	۲۳,۸۵۷	۳۱۳,۸۷۸	۱,۰۳۵,۱۶۵	۴۶۸,۹۷۴	۴۳۳,۴۲۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۹,۴۲۸	۳۷,۸۶۷	۱۰۹,۸۶۳	۱۴۶,۴۴۴	۸۶,۳۶۰	۱۱۶,۷۷۰
ذخایر حق بیمه	۱۶۴,۴۵۷	۷۵۸,۴۹۳	۳,۶۴۴,۰۱۵	۵,۹۷۳,۱۹۶	۸,۳۸۱,۸۹۹	۱,۶۴۸,۵۵۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۳,۹۴۱	۲۰,۹۳۷	۵۴,۰۰۰	۱۲۸,۷۶۹	۱۶۹,۳۸۰	۹۵,۸۸۹
سایر ذخایر فنی	۱۱,۱۰۳	۱۸۵,۹۰۹	۱۳۲,۳۷۸	۶۹۷,۴۴۱	۳۴۸,۳۹۳	۲۸۷,۵۱۱
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۴۰,۵۲۸	۱۷۰,۵۳۰	۷۶۹,۹۸۲	۱,۲۰۸,۱۹۳	۱,۶۶۷,۰۸۲	۳۴۳,۴۱۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	•	•	•	•	•	•
ثالث- اجباری	•	•	•	•	•	•
ثالث- مازاد و دیه	•	•	•	•	•	•

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باربری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئولیت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کشتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۸,۵۷۸,۶۷۶	(۱,۶۳۴,۸۱۴)	۴,۷۹۵,۹۷۹	(۸۸۳,۰۴۲)	۵,۶۱۵,۷۳۲	(۹۹۱,۱۰۹)
زندگی- غیر اندوخته دار	۳,۸۸۹	(۶۸۸)	۸,۲۸۹	(۱,۴۴۹)	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۸,۵۸۲,۵۶۵	(۱,۶۳۵,۵۰۲)	۴,۸۰۴,۲۶۸	(۸۸۴,۴۹۱)	۵,۶۱۵,۷۳۲	(۹۹۱,۱۰۹)

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

تمرکز شرکت بر افزایش صدور بیمه‌نامه‌های عمر انفرادی اندوخته‌دار می‌باشد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	خسارت	خسارت	خسارت

رشته بیمه		پرداختی ۱۲/۲۹ دریافتی اتکایی		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱	
رشته بیمه		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباری	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۰	۰	۰	۰	۰
باربری	۰	۰	۰	۰	۰
مسئولیت	۰	۰	۰	۰	۰
مهندسی	۰	۰	۰	۰	۰
کشتی	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی- اندوخته دار	(۵,۱۴۹,۹۴۷)	۱,۰۱۰,۹۴۷	(۲,۴۴۹,۸۶۳)	۴۶۳,۰۶۱	(۲,۳۷۱,۴۳۴)
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱۵۰)	۳۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۵,۱۵۰,۰۹۷)	۱,۰۱۰,۹۷۷	(۲,۴۴۹,۸۶۳)	۴۶۳,۰۶۱	(۲,۳۷۱,۴۳۴)
				۴۰۵,۷۷۱	۴۰۵,۷۷۱

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱			
		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی
درمان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱					۱۴۰۱/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکاپی	کل	اتکاپی	کل		اتکاپی	کل	اتکاپی	کل	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- 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 سوزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	باربری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مسئولیت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مهندسی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	کشتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	هواپیما
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۳۴۵,۳۳۷	۳۱,۸۴۲	۱۶۸,۰۴۹	۱,۶۳۴,۰۵۶	۸,۳۷۷,۳۱۱	۶۹۴,۳۸۵	۲۴,۸۱۸	۱۲۶,۹۹۸	۱,۱۸۲,۸۸۸	۵,۹۷۳,۶۷۵	زندگی-اندوخته دار
۳,۰۵۶	۲۶۶	۱,۳۳۱	۹۱۸	۴,۵۸۸	۳,۰۵۶	۳۷۷	۱,۷۷۱	۱۰۹	۵۲۱	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۳۴۸,۳۹۳	۳۲,۱۰۸	۱۶۹,۳۸۰	۱,۶۳۴,۹۷۴	۸,۳۸۱,۸۹۹	۶۹۷,۴۴۱	۲۵,۱۹۵	۱۲۸,۷۶۹	۱,۱۸۳,۹۹۷	۵,۹۷۳,۱۹۶	جمع

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 پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۲,۳۴۰,۰۰۰	۴۳۳,۴۱۵	۲,۲۹۳,۵۰۰	۲۷۰,۱۳۵
سپرده های بانکی بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	۱,۵۲۳,۹۸۵	۲۹۳,۰۲۸	۹۹۹,۰۰۰	۱۲,۳۲۳
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱,۱۳۵,۱۹۳	۴۵۴,۳۷۷	۳,۶۹۸,۷۳۳	۱۶۰,۷۲۶
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۳,۶۱۷,۹۸۸	۲۷۰,۲۵۸	۳,۵۹۵,۲۳۳	۳۲۷,۴۲۳
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۲۴۹,۹۶۵		۳۲۳,۲۶۸
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۹۸,۱۴۳		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰	۰
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۵۳,۷۹۰	۰	۲۹۹,۰۴۳	۳۷,۱۲۸
جمع	۸,۷۷۱,۹۵۶	۱,۷۹۸,۱۸۶	۱۰,۸۸۶,۴۹۸	۱,۱۳۱,۰۰۳
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۱,۰۹۱,۱۸۶		۷۶۶,۳۴۹
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۷۰۷,۰۰۰		۳۶۴,۶۵۴

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر (شرکت های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت ها)

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۴۲,۴۸۸		۱۹,۸۹۰	۰	۱۸۹,۰۱۰		۲۱,۴۲۸
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۴,۳۶۳	۰	۰		۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۳۲,۸۱۵		۲,۱۰۰	۰	۲۶,۱۵۷		۳,۶۰۰

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۴,۰۶۴		۹۴,۵۹۵	۰	۰		۶۸,۹۵۸	۰	بانک ملت
۰		۰	۰	۴۶,۳۶۰		۰	۰	مبین انرژی خلیج فارس
۲۳,۵۱۸		۱۳۹,۹۰۰	۰	۱۳,۶۷۰		۸۲,۵۳۰	۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱۰,۷۶۴		۶۸,۶۰۰	۰	۰		۵۷,۷۳۱	۰	نفت سپاهان
۲۳,۳۶۸		۲۳۳,۹۷۰	۰	۰		۲۰۰,۶۶۷	۰	سرمایه گذاری غدیر
۱۸,۰۲۲		۱۵۷,۸۰۴	۰	۲۲,۱۲۷		۱۵۷,۸۰۴	۰	توسعه معدنی و صنعتی صبا نور
۵,۱۷۳		۱۱۳,۲۶۲	۰	۵,۳۲۸		۱۴۸,۵۷۲	۰	بانک خاورمیانه
۶,۶۴۱		۴۸,۹۷۰	۰	۷,۴۳۴		۴۸,۹۷۰	۰	پتروشیمی جم
۸,۳۸۰		۸۶,۷۳۵	۰	۷,۳۱۷		۸۶,۷۳۵	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۲۳,۱۴۹		۱۰۶,۹۸۰	۰	۷,۳۸۱		۸۰,۴۷۹	۰	سرمایه گذاری صدر تامین
۴۳,۰۷۰		۲۱۱,۳۸۹	۰	۶,۰۷۵		۱۹۱,۹۹۸	۰	پالایش نفت بندرعباس
۰		۱۰۴,۱۴۲	۰	۱۰,۷۱۰		۹۲,۵۸۷	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰		۰	۰	۲,۰۸۳		۴۹,۹۶۱	۰	حقاری شمال
۹,۵۰۷		۰	۰	۵,۸۰۴		۵۶,۴۰۹	۰	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۰		۰	۰	۱,۳۲۶		۰	۰	پتروشیمی نوری
۰		۰	۰	۲,۶۱۹		۲,۴۵۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰		۰	۰	۰		۸,۰۷۹	۰	پالایش نفت تبریز
۰		۰	۰	۰		۱۴,۴۶۰	۰	بیمه دی
۰		۰	۰	۰		۶,۸۶۶	۰	پالایش نفت لاوان
۱۱,۶۱۰		۶۳,۸۴۸	۰	۰		۶۳,۸۴۸	۰	پتروشیمی شیراز
۰		۲۵۲,۸۲۰	۰	۲۶,۱۰۱		۱۵۱,۴۸۷	۰	سرمایه گذاری سپه
۰		۰	۰	۱,۶۳۳		۰	۰	سیمان فارس و خوزستان
۰		۰	۰	۲,۴۴۷		۰	۰	پاکدیس

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۱,۶۱۰		۰	۰	فولاد آلیاژی ایران
۱۵,۷۱۲		۱۰۶,۳۰۰	۰	۴,۵۱۷		۶۳,۷۴۲	۰	مس شهید باهنر
۰		۰	۰	۱,۶۷۵		۰	۰	پتروشیمی بوعلی سینا
۴,۶۵۹		۴۰,۹۹۶	۰	۱,۴۶۶		۳۳,۰۹۱	۰	پتروشیمی غدیر
۳۳,۱۱۱		۱۱۵,۳۳۷	۰	۱۴,۲۹۳		۱۱۵,۳۳۷	۰	فجر انرژی خلیج فارس(پتروشیمی فجر)
۰		۰	۰	۳,۴۴۳		۲۶,۴۴۰	۰	فروسلیس ایران
۰		۰	۰	۰		۵,۰۲۵	۰	صنایع ماشینهای اداری ایران
۰		۰	۰	۱,۳۳۶		۶۸,۸۱۴	۰	غلtek سازان سپاهان
۰		۰	۰	۹,۶۱۳		۰	۰	سایر شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲,۶۹۳		۵۴,۲۳۸	۰	۱,۰۶۰		۵۴,۲۳۸	۰	داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)
۲,۸۱۸		۱۹,۶۸۳	۰	۱,۴۴۳		۱۹,۶۸۳	۰	صنعتی و معدنی کیمیای زنجان گستران(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۳,۳۶۴		۰	۰	سیمان فارس نو(پذیرفته شده در بورس)
۱,۱۸۰		۰	۰	۰		۲۴,۰۳۱	۰	سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۱,۵۷۹		۰	۰	پتروشیمی تندگویان(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۱,۱۲۳		۰	۰	آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس)
۱۰,۰۰۰		۶۰,۲۲۲	۰	۳,۸۰۰		۴۰,۲۶۸	۰	کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)
۰		۱۹۸,۳۱۳	۰	۰		۲۷۳,۸۲۶	۰	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)
۹,۰۶۰		۱۰۶,۷۵۴	۰	۲,۰۹۰		۴۴,۳۱۳	۰	داروسازی اکسیر(پذیرفته شده در بورس)

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۱۱۳,۱۴۸	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)
۰		۸۹,۴۳۰	۰	۷,۴۴۸		۶۶,۹۴۱	۰	سیمان سپاهان (پذیرفته شده در بورس)
۰		۵۰,۵۶۴	۰	۴,۲۵۵		۳۱,۸۹۱	۰	پویا زرکان آق دره (پذیرفته شده در بورس)
۱,۳۵۶		۵۳,۵۴۷	۰	۰		۴۹,۹۳۶	۰	صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز (پذیرفته شده در بورس)
۳,۵۷۲		۶۵,۵۰۸	۰	۰		۶۴,۴۵۶	۰	سپید ماکیان (پذیرفته شده در بورس)
۵,۶۳۱		۵۰,۰۶۷	۰	۰		۲۹,۹۹۳	۰	کربن ایران (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۱۱,۸۴۷	۰	صنعتی دوده فام (پذیرفته شده در بورس)
۰		۷۸,۸۴۲	۰	۱۱,۲۸۵		۵۱,۰۷۳	۰	سرمایه گذاری توسعه ملی (پذیرفته شده در بورس)
۱۵,۴۵۹		۹۳,۶۰۲	۰	۰		۶۹,۶۷۲	۰	سیمان شاهرود (پذیرفته شده در بورس)
۰		۲۸۲,۲۶۱	۰	۰		۲۴۰,۷۱۶	۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی (پذیرفته شده در بورس)
۱۱,۰۷۸		۰	۰	۰		۳۰۷,۳۳۱	۰	بانک تجارت (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۶۶,۲۸۲	۰	ایران خودرو (پذیرفته شده در بورس)
۰		۴۸,۱۶۳	۰	۰		۰	۰	پدیده شیمی قرن (پذیرفته شده در بورس)
۰		۷۵,۲۳۴	۰	۰		۰	۰	بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (پذیرفته شده در بورس)
۳۳۷,۴۳۳		۳,۵۹۵,۲۳۳		۳۷۰,۲۵۸		۳,۶۱۷,۹۸۸		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت طبق آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با هدف تنوع بخشی به پرتفوی سرمایه گذاری و در عین حال کسب بیشترین بازدهی انجام می شود.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	(۲,۲۰۲)	(۶۷۴)	(۶,۰۰۰)
جمع	(۲,۲۰۲)	(۶۷۴)	(۶,۰۰۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۶۰	۵۸	۵۷
تعداد شعب شرکت	۱	۱	۱
تعداد نمایندگی های شرکت	۲۲,۷۲۱	۲۴,۳۱۶	۲۶,۰۰۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۴۵۸	۴۷۳	۵۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱۷۳,۳۹۸)	(۱۱۵,۳۸۵)	(۱۳۴,۶۱۵)
استهلاک	(۲۳,۶۱۸)	(۱۴,۳۳۴)	(۴۵,۶۶۶)
انرژی	(۱,۴۶۳)	(۱,۳۱۵)	(۷۸۵)
ملزومات	(۲۷,۰۸۹)	(۹,۵۹۲)	(۳۰,۴۰۸)
آگهی و تبلیغات	(۱۲,۸۰۱)	(۱,۵۰۹)	(۳۰,۳۹۱)
حسابرسی	(۳,۵۳۹)	(۱,۰۰۰)	(۴,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره	(۱,۱۸۸)	(۱۰,۸۰۰)	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اجاره	(۳,۸۳۶)	(۲,۸۲۳)	(۲,۱۷۷)
آموزش	(۵,۵۳۱)	(۱,۲۲۴)	(۸,۷۷۶)
بیمه و عوارض	(۴۷,۸۹۲)	(۱۶,۹۹۱)	(۳۳,۰۰۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱,۳۰۶)	(۱,۲۵۵)	(۱,۷۴۵)
سایر	(۲۶,۱۷۵)	(۲۰,۰۰۰)	.
کارمزد سیدگردان	(۴۲,۶۸۳)	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۶,۱۷۵)	(۷,۳۶۰)	.
بیمه و سنوات پرسنل	(۳۷,۳۱۷)	(۳۰,۱۷۸)	(۲۵,۷۹۷)
سایر اقلام هزینه های عمومی و اداری	(۶۰,۵۵۰)	(۴۶,۶۰۸)	(۱۵,۵۰۹)
جمع	(۴۹۴,۵۵۱)	(۲۸۰,۲۷۴)	(۳۳۲,۷۷۸)

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

افزایش در هزینه ها عمدتاً 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 پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	.	.
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۵,۷۷۱	.
سایر	۱,۷۷۸	۶,۸۸۶
جمع	۱۷,۵۴۹	۶,۸۸۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
		ریالی (میلیون ریال)	ریالی (میلیون ریال)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۳۴,۶۴۹	۷,۳۶۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

در تاریخ تهیه صورت‌های مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱، شرکت فاقد هرگونه دارایی ارزی می‌باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۷۶۱,۶۵۲	۳۶۰,۰۰۰	۸۸۱,۳۹۲	(۳۶۰,۰۰۰)	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.

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی مدیره	شماره ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
سیدحسین سلیمی	سیدحسین سلیمی	0038816652				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف			☒
پرویز عقیلې کرمانی	هادي برخوردار	4723625895				عضو هیئت مدیره	غیر موظف			☒
سیداحمد احمدی هاشمی	سیداحمد احمدی هاشمی	0384028535				عضو هیئت مدیره	غیر موظف			☒
خسرو اسمعیل زاده	خسرو اسمعیل زاده	1376248182				عضو هیئت مدیره	غیر موظف			☒
محمدابراهیم امین	محمدابراهیم امین	0652007740				رئیس هیئت مدیره	موظف			☒