



اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: کوثر (بکوثر)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661108	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۲۰۹,۳۸۸	۱,۱۳۶,۰۶۲	۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۰۹,۳۸۶	۳۴۷,۷۰۱	۴۷
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۳,۳۷۳,۵۹۳	۳,۳۱۰,۷۴۳	۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۶۶۴,۳۳۹	۶۱۶,۷۶۳	۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰,۸۰۰,۵۱۷	۸,۳۶۱,۸۶۹	۲۹	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۴,۳۴۴,۶۳۶	۳,۸۸۵,۹۶۴	۱۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۳۶,۴۹۴	۳۴,۴۱۳	۴۹	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۹۵۰,۹۵۰	۱,۶۹۶,۶۶۰	۱۵	سود سهام پرداختنی	۶,۶۳۰	۹۴,۶۳۳	(۹۳)
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۵,۵۲۶,۷۶۸	۴,۷۱۹,۸۷۳	۱۷	ذخایر حق بیمه	۱۵,۶۸۸,۵۹۳	۱۳,۰۷۹,۳۵۱	۲۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۰۴۶,۷۰۴	۳,۵۸۵,۵۶۵	۱۸
مطالبات بلندمدت	۱۶۵,۷۷۹	۱۶۸,۱۰۲	(۱)	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۳۱۲,۰۲۰	۴۴۹,۷۳۷	(۳۱)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۵,۶۱۳,۳۴۲	۵,۵۵۱,۵۴۱	۱	سایر ذخایر فنی	۱,۳۷۰,۱۴۷	۱,۳۱۹,۰۳۳	۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۶۷۸,۴۹۹	۲,۶۵۹,۴۳۵	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۱۱۴	۱۰,۱۱۵	۰	حق بیمه سال‌های آتی	۱۳۰,۰۰۴	۱۰۱,۴۵۳	۲۸
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان	۳۳,۱۳۶	۳۶,۵۰۰	۲۵
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۱۷۱,۷۳۸	۵۱۵,۲۱۳	(۶۷)
				جمع بدهی‌ها	۳۶,۲۷۷,۲۱۲	۳۳,۹۳۱,۸۹۰	۱۵
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳۰۷,۵۵۹	۱۹۵,۸۵۱	۶
				اندوخته سرمایه ای	۴۱۵,۱۱۸	۳۹۱,۷۰۳	۶
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--

۲۱	۱,۶۲۹,۴۸۱	۵,۹۶۴,۴۴۴	سود (زیان) انباشته جمع حقوق صاحبان سهام			
۱۳	۳۷,۶۳۸,۸۱۱	۳۱,۳۶۴,۳۴۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳	۳۷,۶۳۸,۸۱۱	۳۱,۳۶۴,۳۴۴
جمع دارایی‌ها						

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکابی)	۶,۳۹۷,۷۵۸	۳,۶۶۳,۱۱۱	۷۵	۱۵,۴۰۱,۳۷۷
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳,۶۰۹,۳۴۳)	(۱,۰۶۴,۶۸۷)	۱۴۵	(۴,۲۰۵,۴۲۷)
درآمد حق بیمه	۳,۷۸۸,۵۱۶	۲,۵۹۷,۴۲۴	۴۶	۱۱,۱۹۵,۹۴۰
حق بیمه انکابی واگذاری	(۱,۳۰۵,۱۷۵)	(۸۳۶,۱۳۳)	۵۶	(۳,۲۰۲,۳۷۳)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی واگذاری	۶۱۰,۰۸۱	۳۳۴,۷۰۴	۸۲	۱,۳۵۷,۳۳۲
هزینه حق بیمه انکابی واگذاری	(۶۹۵,۰۹۳)	(۵۰۱,۳۳۸)	۳۹	(۱,۹۴۴,۹۳۰)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۰۹۲,۴۲۳	۲,۰۹۵,۹۹۶	۴۸	۹,۳۵۱,۰۱۰
خسارت پرداختی	(۲,۶۷۴,۳۸۸)	(۱,۴۸۳,۸۷۸)	۸۰	(۹,۱۳۳,۰۳۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۳۳۳,۴۳۳)	(۶۸۶,۴۹۵)	(۵۳)	(۷۹۴,۷۰۳)
هزینه خسارت	(۲,۹۹۷,۸۲۰)	(۲,۱۶۹,۳۷۳)	۲۸	(۹,۹۲۶,۷۲۹)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی	۵۵۷,۷۲۴	۳۲۰,۱۷۸	۷۴	۱,۶۹۶,۳۷۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی واگذاری	۱۹۶,۸۱۵	۱۲۵,۳۶۰	۵۷	۶۰,۴۴۰
خسارت سهم بیمه گران انکابی	۷۵۴,۵۳۹	۴۴۵,۴۳۸	۶۹	۱,۷۵۶,۷۱۰
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲,۳۴۳,۳۸۱)	(۱,۷۳۳,۹۳۵)	۳۰	(۸,۱۷۰,۰۲۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۰۶,۰۷۳)	(۱۴۴,۴۵۳)	۴۳	(۹۸۲,۶۳۶)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۳۱۹,۴۰۷	۱۴۱,۹۲۵	۵۵	۵۳۹,۰۷۲
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۱۳,۳۳۴	(۲,۵۲۸)	--	(۴۴۴,۵۶۴)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۵۱,۱۳۴)	(۸۴,۸۷۱)	۷۸	(۳۱۲,۲۷۸)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۱۰۲,۳۵۰)	(۷۱,۱۰۹)	۴۴	(۳۵۶,۹۰۸)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۳۶,۴۰۰)	(۲۴,۳۹۷)	۹	(۹۰,۱۸۹)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۱۳۱,۸۷۱)	(۱۰۳,۶۶۷)	۲۷	(۵۲۳,۲۳۳)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۱۷,۸۹۰)	(۱۳,۳۷۸)	۳۴	(۳۹,۶۶۱)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۴۳۹,۵۳۵)	(۳۹۷,۲۳۳)	۴۴	(۱,۳۱۲,۲۶۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۴۳۳,۹۴۰	۷۳,۲۱۱	۵۰۱	(۶۷۵,۸۵۱)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۱۳,۹۴۷	۱۳۱,۸۱۱	۷۵	۲,۱۷۵,۶۹۳
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۶۴۶,۸۸۷	۱۹۴,۰۲۲	۳۳۳	۱,۴۹۹,۸۴۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۷۹,۶۳۱	۴۶,۳۹۲	۷۲	۸۴۸,۸۲۲
هزینه های اداری و عمومی	(۳۱۷,۲۲۰)	(۱۸۷,۷۸۹)	۶۹	(۹۱۱,۳۰۵)
سود (زیان) عملیاتی	۴۰۹,۳۹۸	۵۳,۶۳۵	۶۷۸	۱,۴۳۷,۳۵۹
هزینه های مالی	.	.	--	.
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	(۱۵,۰۷۹)	۱۸۲,۵۱۷	--	۳۳۶,۰۰۵
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۳۹۴,۳۱۹	۲۳۵,۱۴۳	۶۸	۱,۷۷۳,۳۶۴

مالیات	•	--	•	•
سود (زیان) خالص	۱,۷۷۳,۳۶۴	۶۸	۳۳۵,۱۴۲	۳۹۴,۳۱۹
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۵۷۵	۴۱۴	۳۱	۱۰۸
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱۳۴	--	۷۳	(۶)
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۰۹	۹	۹۴	۱۰۳
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	•	--	•	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	•	--	•	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	•	--	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۱,۷۷۳,۳۶۴	۶۸	۳۳۵,۱۴۲	۳۹۴,۳۱۹
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۵۴۰,۶۳۱	۳۰۳	۵۴۰,۶۳۱	۱,۶۳۷,۴۹۱
تعدیلات سنواتی	۳۱,۳۷۷	--	•	(۸,۱۳۳)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵۷۳,۰۰۸	۳۰۱	۵۴۰,۶۳۱	۱,۶۳۹,۳۶۸
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۸۸,۶۶۸)	۶۸	(۱۱,۷۵۷)	(۱۹,۷۱۱)
اندوخته سرمایه ای	(۱۷۷,۳۳۶)	۶۸	(۳۳,۵۱۴)	(۳۹,۴۳۳)
سایر اندوخته ها	•	--	•	•
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	--	•	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	--	•	•
سود سهام مصوب	(۴۵۰,۰۰۰)	--	•	•
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۷۱۶,۰۰۴)	۶۸	(۳۵,۳۷۱)	(۵۹,۱۳۳)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۱,۶۲۹,۳۶۸	۱۶۵	۷۴۰,۵۰۲	۱,۹۶۴,۴۵۴
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۷۰۹	۶۸	۹۴	۱۵۸
سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰	•	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	254,764	102,801	148	277,334
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	254,764	102,801	148	277,334
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				

سود سهام پرداختی	(88,001)	(111,223)	(21)	(526,924)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(88,001)	(111,223)	(21)	(526,924)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(19,064)	(22,162)	(14)	(130,169)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	0	(2,021)	--	(3,900)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	18,176	650,000	(97)	324,116
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت	(79,876)	(913,004)	(91)	(121,686)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	762,605	260,595	193	6,706,648
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(856,454)	(372,095)	130	(6,701,958)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(174,613)	(398,687)	(56)	73,051
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(7,850)	(407,109)	(98)	(176,539)
فعالیت های تامین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	0	0	--	0
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	(7,850)	(407,109)	(98)	(176,539)
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	1,136,062	1,125,419	1	1,125,419
تاثیر تغییرات نرخ ارز	81,176	6,171	1,215	187,182
وجه نقد در پایان دوره	1,209,388	724,481	67	1,136,062
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	4,396,547

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعات قبلی

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	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۸,۰۱۷,۴۸۱	۱۰,۱۶۳,۰۸۶	۱۱,۳۳۸,۷۹۴	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	۶,۳۹۷,۷۵۸	۱۸,۰۱۰,۰۰۰
حق بیمه انکایی واگذاری	(۲,۱۸۷,۴۰۴)	(۱,۹۲۰,۶۷۱)	(۲,۳۷۱,۹۱۳)	(۳,۳۰۲,۲۷۳)	(۱,۳۰۵,۱۷۵)	(۳,۳۶۰,۳۰۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۵۰,۷۷۷)	(۴۹۴,۳۹۸)	(۶۱۶,۸۰۰)	(۹۸۳,۶۳۶)	(۲۰۶,۰۷۳)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)
خسارت پرداختی	(۴,۹۷۰,۰۴۳)	(۶,۹۶۱,۵۸۸)	(۷,۶۶۴,۶۷۳)	(۹,۱۳۲,۰۳۷)	(۲,۶۷۴,۳۸۸)	(۱۱,۸۳۰,۵۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۱,۱۵۰,۰۴۴	۱,۶۵۳,۱۹۰	۱,۸۶۳,۲۵۷	۱,۶۹۶,۲۷۰	۵۵۷,۷۳۴	۳,۱۲۸,۸۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۳۳۷,۳۷۶	۲۱۱,۸۷۹	۳۴۸,۷۶۵	۵۳۹,۰۷۳	۲۱۹,۴۰۷	۴۵۴,۵۴۰
ذخایر حق بیمه	۵,۱۳۷,۲۸۷	۶,۵۱۱,۴۶۸	۸,۸۷۳,۹۱۳	۱۳,۰۷۹,۳۵۱	۱۵,۶۸۸,۵۹۳	۱۷,۳۳۳,۲۰۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۱,۹۹۰,۸۵۶	۲,۱۶۶,۳۴۰	۲,۳۴۰,۵۹۰	۳,۰۳۵,۲۹۳	۳,۳۵۸,۷۳۴	۳,۷۷۲,۵۰۳
سایر ذخایر فنی	۴۶۳,۶۸۷	۷۱۰,۹۶۰	۹۰۶,۷۴۶	۱,۲۱۹,۰۳۳	۱,۳۷۰,۱۴۷	۱,۶۴۹,۵۳۹
سهام بیمه گران انکایی از ذخایر فنی	۲,۲۶۴,۸۶۵	۲,۴۵۶,۵۳۹	۳,۳۰۳,۰۹۰	۴,۷۱۹,۸۷۳	۵,۵۳۶,۷۶۸	۵,۸۵۳,۷۵۱

حق بیمه صادره (قبولی انکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	انکایی واگذاری	صادر (قبولی)	انکایی واگذاری	صادر (قبولی)	انکایی واگذاری
درمان	۲,۳۷۱,۷۷۱	(۳۱۰,۱۳۳)	۱,۱۸۶,۹۵۸	(۱۳۳,۷۵۴)	۳,۲۵۰,۰۰۰	(۴۳۵,۵۰۰)
ثالث- اجباری	۵,۱۵۳,۳۳۶	(۶۶۹,۸۱۶)	۱,۴۵۶,۰۷۹	(۱۷۴,۷۳۵)	۵,۹۳۴,۳۸۰	(۸۰۳,۸۰۸)
ثالث- مازاد و دیه	۸۷,۹۵۸	(۱۱,۴۳۷)	۳۳,۴۶۰	(۵,۱۱۶)	۴۶,۸۷۷	(۵,۳۹۳)
حوادث سرنشین	۷۷۳,۸۶۵	(۱۰۰,۶۰۳)	۱۹۰,۰۱۳	(۳۳,۸۰۵)	۷۶۸,۸۴۳	(۱۰۱,۸۰۰)
بدنه خودرو	۶۷۳,۸۸۹	(۸۷,۵۵۱)	۲۰۴,۴۴۱	(۳۴,۵۴۳)	۹۰۰,۰۰۰	(۱۱۷,۰۰۰)
آتش سوزی	۸۵۱,۳۶۱	(۶۸۹,۹۵۷)	۳۸۵,۵۹۳	(۳۳۳,۱۴۴)	۶۰۰,۰۰۰	(۳۵۸,۰۰۰)
باربری	۱۰۹,۸۲۹	(۳۶,۳۹۳)	۴۸,۸۶۴	(۳۰,۷۴۹)	۱۵۸,۸۵۸	(۶۸,۶۵۱)
مسئولیت	۶۶۰,۰۳۰	(۹۰,۹۰۰)	۴۵۱,۸۲۸	(۶۰,۱۱۳)	۱,۰۹۸,۹۱۴	(۱۱۰,۳۹۱)
مهندسی	۱۹۳,۶۹۱	(۱۳۵,۳۷۳)	۹۹,۰۳۷	(۱۶۶,۳۷۳)	۳۶۹,۰۹۱	(۳۹۴,۸۱۳)
کشتی	۳۱۷,۱۶۸	(۱۴۱,۳۴۰)	۳۰,۰۸۳	(۲,۴۰۸)	۱۱۹,۷۶۷	(۱۳,۵۰۶)
هواپیما	۸۳,۴۷۱	(۳۳,۳۷۳)	۱۲,۲۸۰	(۱,۶۹۳)	۸۶,۳۷۳	(۶۹,۷۳۱)
نفت و انرژی	۳۳۱,۵۳۰	(۵۱,۳۵۵)	۳۳۳,۸۴۶	(۳۴,۹۳۱)	۱۶۴,۷۶۹	(۱۴,۱۶۱)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۳,۰۱۳,۳۴۶	(۵۵۷,۰۳۵)	۵۵۸,۷۱۱	(۱۳۳,۸۰۳)	۳,۳۰۰,۰۰۰	(۶۴۴,۰۰۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱,۸۸۰,۸۸۹	(۳۹۰,۳۸۹)	۱,۵۱۵,۸۹۱	(۳۸۳,۹۱۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۳۴۵,۰۰۰)
پول	۳۷۷	(۴۹)	۸۸	(۱۰)	۱,۱۳۳	(۱۴۹)
سایر	۳,۹۸۶	(۹۷,۷۶۹)	۱,۵۸۸	(۱۹۱)	۶۱۱,۰۸۶	(۷۹,۴۰۹)
جمع	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	(۲,۳۰۲,۲۷۳)	۶,۳۹۷,۷۵۸	(۱,۳۰۵,۱۷۵)	۱۸,۰۱۰,۰۰۰	(۳,۳۶۰,۳۰۰)

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

در قسمت حق بیمه صادره در ستون منتهی به سه ماهه اول نود و هشت مبلغ ۱۵۸۸ میلیون ریال درج شده در قسمت سایر مربوط به رشته های وکالت و دام و طیور که به ترتیب مبلغ ۱۱۰۱ و ۴۸۷ میلیون ریال می باشد. در قسمت حق بیمه صادره ستون منتهی به سه ماهه اول نود و هشت و قسمت اتکایی واگذاری مبلغ -۱۹۱ میلیون ریال بابت رشته وکالت و دام و طیور که به ترتیب مبلغ -۱۳۳ و -۵۸ میلیون ریال می باشد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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 های پرداختی						
رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۱,۷۲۵,۷۳۰)	۳۴۳,۹۸۵	(۶۱۵,۵۴۳)	۸۰,۹۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰۵,۰۰۰
ثالث- اجباری	(۴,۳۰۸,۴۸۰)	۷۰۳,۶۲۱	(۸۵۰,۸۶۷)	۱۳۹,۳۳۳	(۴,۹۳۴,۵۰۳)	۸۸۰,۰۰۰
ثالث- مازاد و دیه	(۱۳,۷۵۸)	۰	(۷,۸۰۶)	۰	(۸,۸۹۷)	۰
حوادث سرنشین	(۴۲۸,۷۵۵)	۶۳,۰۷۸	(۹۸,۳۴۸)	۱۴,۴۳۳	(۳۶۶,۶۰۰)	۰
بدنه خودرو	(۳۳۹,۳۹۴)	۴۶,۱۳۶	(۸۸,۹۰۱)	۱۱,۵۵۹	(۶۰۰,۰۰۰)	۸۴,۰۰۰
آتش سوزی	(۲۳۲,۳۵۵)	۱۶۹,۴۶۱	(۱۹۱,۷۲۷)	۱۳۴,۹۶۴	(۴۵۰,۰۰۰)	۱۷۴,۰۰۵
باربری	(۱۱,۰۷۵)	۶,۳۴۵	(۳,۸۸۴)	۴۷۷	(۴۵,۰۰۰)	۳۳,۸۵۰
مسئولیت	(۳۳۱,۰۵۳)	۵۱,۴۰۴	(۷۸,۵۷۸)	۱۱,۶۳۹	(۵۴۴,۰۰۰)	۶۵,۱۰۰
مهندسی	(۳۷,۱۵۳)	۱۹,۳۳۵	(۱۳,۳۳۳)	۱۱,۳۰۶	(۱۰۳,۴۴۷)	۹۰,۰۰۰
کشتی	(۲۱,۵۶۰)	۳,۹۳۰	۰	۰	(۸,۹۵۴)	۰
هواپیما	(۴,۹۸۵)	۲,۰۳۳	۰	۰	(۲۸,۴۰۳)	۰
نفت و انرژی	(۹,۰۴۳)	۲,۳۴۴	(۲,۱۴۴)	۳۱۷	(۹,۱۹۶)	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۳۴۷,۶۴۵)	۹۳,۱۳۳	(۱۳۸,۳۷۱)	۴۰,۰۴۷	(۴۰۰,۰۰۰)	۱۱۳,۰۰۰
زندگی- غیر اندوخته دار	(۹۳۳,۹۴۹)	۳۳۸,۳۱۵	(۵۸۴,۸۷۷)	۱۳۹,۳۴۳	(۱,۰۰۵,۰۰۰)	۳۴۱,۲۰۰
پول	۰	۰	۰	۳,۴۰۶	۰	۰
سایر	(۳۸۷,۱۰۵)	۶۴,۴۷۱	(۱۰)	۰	(۳۳۶,۵۰۰)	۵۳,۶۴۵
جمع	(۹,۱۳۲,۰۳۷)	۱,۶۹۶,۳۷۰	(۲,۶۷۴,۳۸۸)	۵۵۷,۷۳۴	(۱۱,۸۳۰,۵۰۰)	۲,۱۳۸,۸۰۰

ذخایر فنی							
رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		
	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی			کل	اتکایی	

درمان	۹۸۶,۳۲۶	۱۳۷,۱۸۷	۴۶۶,۳۷۳	۴۱,۲۸۸	۱۸۳,۸۲۵	۱,۴۷۹,۰۰۴	۱۹۴,۳۷۴	۴۵۶,۴۰۱	۴۵,۸۰۰	۳۱۵,۱۶۱
ثالث- اجباري	۱,۸۰۹,۷۹۳	۲۸۶,۷۱۴	۱,۷۲۵,۴۲۸	۱۴۰,۶۷۹	۶۳۵,۴۰۱	۱,۸۸۵,۰۸۸	۲۸۸,۳۴۶	۱,۷۳۴,۰۰۶	۲۱۰,۷۵۶	۶۷۳,۸۴۲
ثالث- مازاد و ديه	۴۵,۶۵۳	۷,۰۳۳	۰	۰	۱۱,۹۶۶	۵۷,۸۳۷	۸,۵۸۵	۰	۰	۱۳,۰۸۶
حوادث سرنشين	۳۱۰,۵۱۸	۴۸,۰۹۹	۲۰۴,۵۵۱	۲۸,۷۸۴	۷۱,۰۹۲	۳۰۴,۹۳۷	۴۵,۷۰۴	۲۰۸,۸۳۳	۲۸,۴۳۱	۷۶,۱۰۸
بدنه خودرو	۳۵۶,۸۶۰	۵۳,۵۵۳	۳۰,۴۰۵	۳,۷۹۰	۵۵,۷۵۳	۳۷۵,۵۱۲	۵۴,۵۴۳	۳۲,۱۶۷	۳,۹۴۳	۶۱,۱۴۹
آتش سوزي	۲۰۳,۸۰۷	۴۴۱,۸۷۲	۵۹,۶۳۶	۵۰,۷۹۴	۲۳,۰۱۵	۴۳۱,۰۱۵	۴۷۲,۶۳۹	۸۰,۰۳۳	۷۳,۹۳۶	۲۵,۲۳۷
باربري	۵۶,۷۳۴	۲۸,۰۳۷	۱۳,۲۹۸	۵,۱۳۴	۲,۷۸۶	۷۱,۱۳۱	۴۸,۸۱۵	۱۷,۸۹۵	۹,۳۵۶	۳,۳۳۹
مسئوليت	۳۳۹,۱۹۱	۴۹,۹۲۵	۲۶۶,۶۵۷	۴۰,۰۶۶	۵۳,۹۹۱	۵۴۵,۵۶۶	۸۱,۸۹۵	۲۶۸,۲۶۸	۳۷,۰۷۸	۶۵,۷۴۳
مهندسي	۷۷,۴۳۴	۸۱,۲۱۱	۱۵۵,۳۳۴	۱۰۴,۰۵۵	۴,۳۷۸	۱۰۵,۹۴۳	۱۹۵,۶۰۳	۱۴۹,۱۷۶	۱۹۵,۸۴۵	۲,۳۶۱
كشتي	۱۱۴,۶۹۰	۹۳,۷۵۶	۲,۷۸۸	۵۸۸	۳,۵۹۳	۸۱,۹۳۱	۵۹,۸۰۸	۴,۵۰۸	۱,۵۱۲	۴,۱۲۳
هواپيما	۴۵,۴۸۷	۱۶,۳۸۹	۳۵,۲۸۸	۱۳,۵۵۱	۳,۳۸۲	۳۰,۱۵۵	۱۰,۹۷۰	۳۵,۵۵۹	۴,۵۰۷	۳,۷۰۰
نفت و انرژي	۳۱۱,۶۲۰	۲۵,۷۳۴	۷,۳۹۰	۱,۳۷۷	۸,۴۰۸	۳۰۳,۵۲۵	۵۳,۵۱۲	۱۹,۱۲۵	۴,۵۲۷	۱۴,۰۷۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۹۹۳,۰۸۵	۲,۸۸۸,۴۳۹	۱,۰۵۳	۲۸۹	۳۵,۷۲۹	۸,۶۲۵,۵۲۵	۳,۰۸۵,۹۹۴	۴,۶۸۵	۱,۲۰۳	۳۸,۵۰۶
زندگي- غير اندوخته دار	۴۳۸,۴۴۴	۱۱۰,۷۴۳	۵۸,۱۹۳	۱۱,۵۹۹	۱۳۶,۴۸۱	۱,۳۹۹,۱۳۳	۲۸۷,۰۸۳	۳۵۸,۰۷۸	۱۱,۹۱۶	۱۷۳,۴۷۱
پول	(۱۵۳)	(۳۳)	۰	۰	۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۲۶
ساير	۱,۹۶۲	۲۳۹	۰	۰	۸۸	۲,۳۳۳	۲۸۹	۰	۰	۱۳۰
جمع	۱۳,۰۷۹,۳۵۱	۴,۳۷۷,۸۷۸	۳,۰۳۵,۲۹۲	۴۴۱,۹۹۴	۱,۲۱۹,۰۳۳	۱۵,۶۸۸,۵۹۳	۴,۸۸۷,۹۵۹	۳,۳۵۸,۷۳۴	۶۳۸,۸۰۹	۱,۳۷۰,۱۴۷

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

در قسمت ذخایر فنی ستون ذخایر کل حق بیمه منتهی به سه ماهه اول نود و هشت مبلغ درج شده ۳۳۳۲ میلیون ریال در قسمت سایر بابت مجموع رشته های وکالت ۱۷۲۰ میلیون ریال و رشته دام و طیور ۸۵۵ میلیون ریال و مبلغ (۳۴۳) میلیون ریال رشته پول می باشد. در قسمت ذخایر فنی ستون ذخایر حق بیمه اتکایی منتهی به سه ماهه اول نود و هشت مبلغ درج شده ۲۸۹ میلیون ریال در قسمت سایر بابت مجموع رشته های وکالت ۱۸۷ میلیون ریال و رشته دام و طیور ۱۲۱ میلیون ریال و مبلغ (۱۹) میلیون ریال رشته پول می باشد. در قسمت سایر ذخایر فنی مبلغ ۱۳۰ میلیون ریال سایر که شامل رشته وکالت۶۸ میلیون ریال و رشته دام و طیور ۶۲ میلیون ریال می باشد.

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۱,۲۸۲,۰۰۰	۳۳۱,۳۳۳	۱,۲۸۲,۰۰۰	۷۵,۶۳۰
سپرده های بانکی بلند مدت	۳۳۳,۷۱۵	۶,۴۱۸	۳۳۳,۷۱۵	۰
اوراق مشارکت	۰	۳۳۴	۰	۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۵۳,۵۳۴	۱۰,۵۹۰	۳۷۴,۴۷۴	۸۸۳

سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۷,۱۴۱,۷۱۵	۹۹۵,۰۶۶	۶,۹۸۷,۷۴۴	۳۹,۸۹۹
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱,۶۵۰,۰۳۹		۱۶۰,۴۴۷
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۶۱,۳۱۹	۰	۱۱۷,۸۸۲	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۳۰,۸۴۵	۰	۱۵,۷۳۹
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۸,۸۶۲,۲۸۳	۳,۰۲۴,۵۱۵	۸,۹۸۵,۸۲۵	۲۹۲,۵۷۸
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۲,۱۷۵,۶۹۳		۲۱۲,۹۴۷
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۸۴۸,۸۲۲		۷۹,۶۳۱

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			
	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)
اعتباری کوثر مرکزی	۳	۲۰۸,۹۷۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
سرمایه گذاری غدیر	۳.۹۵	۴,۹۰۹,۸۱۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۷۰۹,۹۵۹	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۴۴	۶۶۷,۳۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۷۱,۰۶۶	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰,۳۳۸	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
پتروشیمی پارس	۰.۱۹	۳۵۱,۸۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۹,۴۳۴	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
پتروشیمی مارون	۰.۰۱	۳۴,۴۷۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۶۵	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
ارتباطات سیار	۰.۰۹	۱۴۷,۷۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶,۲۰۴	۰.۰۹	۱۳۹,۵۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵,۷۵۱
کشاورزی و دامپروری مگسال	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
داروسازی فارابی	۰	۲۰,۱۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
بانک انصار	۰.۲۶	۵۵,۰۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۷۸	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۳,۹۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۶۳	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
سیمان کرمان	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
حفاری شمال	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۵	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
تراکتورسازی ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
فولاد آلیاژی ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۰۳۶	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
سرمایه گذاری مسکن	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
هلدینگ گروه صنعتی رنا	۰.۰۱	۱,۰۴۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۹	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
پتروشیمی اراک	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۳۷۹	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
سازه پویش	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۷۵۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰

•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۸۹	•	هلدينگ توسعه معادن و فلزات
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پالایش نفت تبریز
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	نفت پارس
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پتروشیمی شیراز
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۶,۷۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۶,۰۲۵	۰.۰۲	فولاد مبارکه اصفهان
۱۳,۳۷۸	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۱۶۹,۱۶۴	۰.۱۵	۴,۶۴۵	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۱۵۵,۶۳۳	۰.۱۵	مدیریت سرمایه گذاری امید
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۹۶۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	معدنی وصنعتی چادر ملو
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پالایش نفت بندرعباس
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۲,۳۸۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۸,۰۵۵	۰.۰۳	ملی صنایع مس ایران
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۲,۶۱۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	گروه مپنا
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پتروشیمی زاگرس
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	•	•	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بانک پارسیان
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	•	•	سرمایه گذاری خوارزمی
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵	•	پتروشیمی پردیس
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۱۵,۰۴۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۹,۴۸۰	۰.۰۴	پتروشیمی جم
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۳,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	خدمات انفورماتیک
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۲,۹۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۹,۲۴۷	•	سنگ آهن گل گهر
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۳۳۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۰,۵۹۰	۲.۱۶	ریل پرداز سیر
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۲,۵۷۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	آهن و فولاد ارفع
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۳۱۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۹۲	•	تجارت الکترونیک پارسیان
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۱۵,۰۸۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۳۲۰,۷۷۱	۰.۰۷	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۲,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	نفت سپاهان
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	صنایع کاشی و سرامیک سینا
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	۱,۳۹۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	•	۰.۱۶	سرمایه گذاری دارویی تامین
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پتروشیمی خراسان
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	باما
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۵۵,۵۶۰	•	پارس خودرو
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۵,۰۰۲	•	لیزینگ رایان سایپا
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۸,۰۶۱	•	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۶,۰۲۸	•	سایپا شیشه
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴,۲۱۹	•	فتر سازی زر
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱,۵۶۷	•	پارس پامچال
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	بانک ملت
•	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	پتروشیمی خارک

صنایع آذراب	•	•	•	•	•	•	•	•
کمیابین سازی ایران	•	•	•	•	•	•	•	•
گروه صنعتی سپاهان	•	•	•	•	•	•	•	•
مهر کام پارس	•	•	•	•	•	•	•	•
بانک گردشگری	•	•	•	•	•	•	•	•
شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس	•	•	•	•	•	•	•	•
جمع	۷,۱۴۱,۷۱۵	۹۹۵,۰۶۶	۰.۳۴	۲۵,۰۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۹,۸۹۹	۳۹,۸۹۹	۳۹,۸۹۹

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

کسب بازدهی مناسب در حوزه سرمایه گذاری گسترش فعالیت و سرمایه گذاری در استارت آپ ها با محوریت حوزه سلامت

«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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	•	•	•
سود سپرده اتکایی قبولی	•	•	•
سود سپرده اتکایی واگذاری	•	•	•
سایر	(۲,۲۸۸)	(۱,۷۸۹)	(۲,۰۵۷)
کارمزد عملیات بیمه گری	۱۸,۹۳۵	(۲,۴۲۸)	۳۲,۷۱۰
کارشناسی خسارت	(۹,۰۹۵)	(۸,۴۳۳)	(۱۰,۹۱۴)
ملزومات بیمه ای	(۹,۷۵۱)	(۵,۹۳۵)	(۱۱,۷۰۱)
هزینه بازاریابی	(۴۲,۷۳۳)	۳,۰۳۴	(۲۰۰,۰۰۰)
سود(زیان)حاصل از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	۹۷,۹۰۴	•	۱۱۷,۴۸۵
	(۸۲,۵۳۳)	(۲,۲۴۹)	(۹۸,۸۳۷)
جمع	(۲۹,۶۶۱)	(۱۷,۸۹۰)	(۱۸۴,۳۱۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۶۸۲	۷۱۹	۷۳۸
تعداد شعب شرکت	۳۴	۳۴	۳۳
تعداد نمایندگی های شرکت	۷۸۸	۸۵۵	۹۶۸
تعداد کارگزاری های شرکت	۳۶۷	۳۸۵	۴۰۷

هزینه های اداری و عمومی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۶۳۴,۲۸۵)	(۱۸۶,۷۳۸)	(۸۰۰,۰۰۰)
استهلاک	(۳۱,۹۵۴)	(۷,۹۸۹)	(۵۰,۰۰۰)
انرژی	(۴,۹۶۵)	(۱,۱۸۹)	(۶,۰۰۰)
ملزومات	(۶,۲۰۹)	(۲,۴۴۶)	(۸,۵۰۰)
آگهی و تبلیغات	(۹۰,۸۷۳)	(۳۴,۵۲۴)	(۲۰۰,۰۰۰)
حسابرسی	(۴۳۰)	۰	(۱,۵۰۰)
پاداش هیئت مدیره	(۲,۰۰۰)	۰	(۲,۰۰۰)
اجاره	(۱,۳۴۴)	(۴۸۳)	(۲,۰۰۰)
آموزش	(۲,۹۶۱)	(۳۲۵)	(۱۴,۰۰۰)
بیمه و عوارض	(۲,۵۱۰)	(۲,۱۳۳)	(۵,۰۰۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷,۰۱۵)	(۱,۶۶۳)	(۹,۰۰۰)
سایر	(۹,۷۰۰)	(۱۳,۸۸۴)	(۵۶,۳۸۰)
عضویت و اشتراک	(۳,۵۴۳)	(۱,۴۴۷)	(۴,۵۰۰)
ماموریت	(۸,۷۵۳)	(۲,۴۴۷)	(۱۱,۳۸۰)
تعمیر و نگهداری رایانه و تجهیزات	(۲۶,۱۳۴)	(۲,۳۹۴)	۰
ملزومات و لوازم مصرفی	(۷,۹۳۱)	۰	(۱۰,۰۰۰)
اشتراک اینترنت	(۴,۹۴۱)	۰	(۶۰,۴۵۵)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۱۰,۵۱۸)	(۸,۰۷۳)	(۴۰,۰۰۰)
هزینه های ثبتی و محضری	(۶,۷۸۱)	(۳۹۵)	(۸,۰۰۰)
حق حضور در جلسات	(۱۹۷)	(۸۴)	(۱۹۷)
کارشناسی و مشاوره	(۳۳,۰۲۸)	(۱۴,۴۴۰)	(۳۰,۰۰۰)
هزینه غذا	(۱,۹۳۳)	(۱,۲۶۰)	(۲,۸۰۰)
چاپ و کپی	(۱,۵۳۳)	(۳۳۳)	(۲,۰۰۰)
تلفن و موبایل	(۱,۶۱۸)	(۴۰۲)	(۲,۰۰۰)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات	(۴,۳۱۹)	(۹۱۳)	(۶,۰۰۰)
بیمه دارایی ثابت	(۳۴۰)	(۵۶۵)	(۴۵۰)
پست	(۸۷۵)	(۱۵۳)	(۹۵۰)
نرم افزار	(۲,۰۵۳)	(۳۰۴)	۰
آبدارخانه و پذیرایی	(۳۱,۵۸۵)	۰	(۳۷,۰۰۰)
تعمیر و نگهداری وسایط نقلیه	۰	(۱۴۶)	۰
هزینه همایش	۰	(۸,۶۷۷)	۰
هزینه مالی	۰	(۳۲,۰۷۸)	۰
هزینه رفاهی کارکنان	۰	(۸۳۸)	۰

جمع	(۹۱۱,۳۰۵)	(۳۱۷,۳۳۰)	(۱,۳۶۰,۱۱۳)
-----	-----------	-----------	-------------

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

هزینه های پرسنلی بر اساس تغییرات تعداد نیروهای انسانی در سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷ و همچنین میزان افزایش حقوق و دستمزد سال ۹۸ ار سوی وزارت کار و امور اجتماعی نسبت به سال ۹۷ افزایش خواهد یافت ضمنا با توجه به تغییرات پرتفوی حق بیمه شرکت و نرخ تورم سال ۹۸ هزینه های اداری و تشکیلاتی نیز متاثر از این دو عامل خواهد بود .

«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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱۷۶,۳۴۵	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۸۷,۱۸۳	۸۱,۱۷۶
سایر	۰	۰
هزینه خرید مدت دار سهام	(۲۷,۵۳۳)	(۹۶,۲۸۷)
بخشودگی جرایم تقسیط ارزش افزوده	۰	۰
سود حاصل از فروش دارایی	۰	۳۳
جمع	۳۳۶,۰۰۵	(۱۵,۰۷۹)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۲۷۱,۲۰۴)	(۲۵,۳۳۳)	۱	۱
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۰۰,۲۵۹	۳۱,۲۱۹	۱	۱
منابع ارزی طی دوره	پوند	۱	۱	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۶۸۱,۶۰۶	۱۵۷,۰۱۸	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۶۱۳,۵۳۸	۶۵,۰۰۸	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۶,۷۶۳,۳۶۰	۹۴,۰۴۳	۱	۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۹۷۳,۴۳۳	۳۷۰,۹۳۱	۳,۹۷۳,۴۳۳	۳۷۰,۹۳۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۵,۲۸۷,۰۸۰	۵۶۰,۱۹۸	۵,۲۸۷,۰۸۰	۵۶۰,۱۹۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۶,۷۶۳,۳۶۰	۹۴,۰۴۳	۶,۷۶۳,۳۶۰	۹۴,۰۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۱۷,۷۱۳)	(۳۹,۰۰۴)	(۴۱۷,۷۱۳)	(۳۹,۰۰۴)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۳۵۵,۹۴۹)	(۱۴۳,۶۷۱)	(۱,۳۵۵,۹۴۹)	(۱۴۳,۶۷۱)

بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۳۲)	(۴)	(۳۳)	(۴)
توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی					
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای شامل هزینه خرید مدت دار سهام-سود حاصل از فروش داغی -تسعیر ارز می باشد.					
برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود					
مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)	
۱,۶۳۹,۳۶۸	۷۰۹	۱,۷۷۲,۳۶۴	۰	۱۰	
سایر برنامه های با اهمیت شرکت					
ایجاد پرتفوی متوازن از نقطه نظر کیفی و کمی/ ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش/ استمرار کسب سطح ۱ توانگری مالی در صنعت بیمه و دریافت مجوز قبولی اتکاپی /توجه و بهبود فرایندهای توسعه و نگهداشت منابع انسانی می باشد.					
سایر توضیحات با اهمیت					
تجمیع ساختمان های ستاد شرکت جهت بهبود روند عملیاتی شرکت و تسریع در خدمات رسانی به بیمه گذاران ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					