

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 6,485,031
نماد: کوثر (بکوثر)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661108	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
<b>دارایی‌ها</b>				<b>بدهی‌ها</b>			
موجودی نقد	۳۶۸,۲۶۴	۴۱۸,۷۰۵	(۱۲)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۱۸,۷۰۵	۳۶۸,۲۶۴	(۱۲)
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۲۳,۱۷۷,۰۲۴	۶,۳۷۱,۵۴۵	۲۶۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۶,۳۷۱,۵۴۵	۲۳,۱۷۷,۰۲۴	۲۶۴
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۴,۰۹۸,۷۸۷	۱۳,۳۳۱,۱۱۶	۶	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۱۳,۳۳۱,۱۱۶	۱۴,۰۹۸,۷۸۷	۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱,۴۷۱,۷۴۶	۱,۶۸,۵۷۷	۷۷۳	ذخیره مالیات	۱,۶۸,۵۷۷	۱,۴۷۱,۷۴۶	۷۷۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	۴,۶۵۲,۵۵۸	۴,۳۸۹,۶۰۲	۶	سود سهام پرداختی	۴,۳۸۹,۶۰۲	۴,۶۵۲,۵۵۸	۶
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۸,۳۱۸,۸۴۴	۵,۸۳۲,۲۹۹	۴۳	ذخایر حق بیمه	۵,۸۳۲,۲۹۹	۸,۳۱۸,۸۴۴	۴۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۰	۰	--
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۰	۰	--
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۹,۶۱۸,۰۳۳	۴,۵۵۷,۰۳۱	۱۱۱	سایر ذخایر فنی	۴,۵۵۷,۰۳۱	۹,۶۱۸,۰۳۳	۱۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۷۳۸,۷۳۶	۳,۵۳۹,۴۱۷	۹۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۵۳۹,۴۱۷	۶,۷۳۸,۷۳۶	۹۰
دارایی‌های نامشهود	۳۸,۸۹۳	۳۷,۲۶۲	۴۳	حق بیمه سال‌های آتی	۳۷,۲۶۲	۳۸,۸۹۳	۴۳
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۰	--
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۴۷,۵۵۴,۸۸۱	۳۳,۱۵۴,۲۶۵	۴۸
				<b>حقوق صاحبان سهام</b>			

۱۵۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	۶,۴۸۵,۰۳۱	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				
--	۱,۰۲۷,۷۷۷	.	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۲۰۵	۳۱۸,۵۴۰	۹۷۲,۳۹۳	اندوخته قانونی				
۵۳۳	۲۴۵,۳۷۹	۱,۵۵۳,۰۸۲	اندوخته سرمایه ای				
--	.	.	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۴۰۰	۲,۳۷۹,۴۹۳	۱۱,۹۰۷,۴۸۷	سود (زیان) انباشته				
۲۳۳	۶,۴۷۱,۱۸۹	۲۰,۹۱۷,۹۹۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۷	۳۸,۶۲۵,۵۵۴	۶۸,۴۷۲,۸۷۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۷	۳۸,۶۲۵,۵۵۴	۶۸,۴۷۲,۸۷۵	جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
۳۴,۵۱۰,۱۲۸	۴۹	۱۸,۷۷۵,۴۶۴	۲۸,۰۵۵,۸۶۳	حق بیمه صادره (قبولی انکایی)
(۵,۸۴۴,۷۱۸)	۱۱۳	(۴,۶۵۶,۳۴۸)	(۹,۹۰۱,۰۰۸)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱۸,۶۶۵,۴۳۰	۳۹	۱۴,۱۱۹,۱۱۶	۱۸,۱۵۴,۸۵۵	درآمد حق بیمه
(۴,۲۸۲,۵۳۱)	۳۶	(۳,۴۵۶,۴۳۳)	(۴,۷۰۰,۹۸۵)	حق بیمه انکایی واگذاری
۱,۱۱۲,۸۸۱	۹۳۳	۲۴۲,۸۹۳	۲,۴۸۲,۱۴۰	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری
(۳,۱۶۹,۶۵۰)	(۳۱)	(۳,۲۱۳,۵۳۹)	(۲,۲۱۸,۸۴۵)	هزینه حق بیمه انکایی واگذاری
۱۵,۴۹۵,۷۷۰	۴۶	۱۰,۹۰۵,۵۸۷	۱۵,۹۳۶,۰۱۰	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۱۲,۴۰۱,۰۶۷)	۴۰	(۹,۴۱۳,۹۸۷)	(۱۲,۲۱۵,۸۰۶)	خسارت پرداختی
(۱,۰۰۹,۷۴۰)	۴۵	(۶۳۹,۱۳۱)	(۹۳۵,۳۶۳)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۱۴,۴۱۰,۸۰۷)	۴۱	(۱۰,۰۵۳,۱۰۸)	(۱۴,۱۴۱,۱۶۸)	هزینه خسارت
۲,۲۸۹,۸۳۳	۳۰	۱,۷۴۸,۰۸۳	۲,۰۹۳,۳۷۴	خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی
۱۳۳,۱۲۰	(۹۹)	۳۳۲,۱۰۵	۴,۴۰۵	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری

۲,۴۲۳,۹۵۲	۱	۲,۰۸۰,۱۸۸	۲,۰۹۶,۷۷۹	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۱,۹۸۷,۸۵۵)	۵۱	(۷,۹۷۲,۹۲۰)	(۱۲,۰۴۴,۳۸۹)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱,۳۳۰,۶۱۳)	۶۹	(۸۱۷,۸۹۸)	(۱,۳۷۸,۳۶۰)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۵۱۹,۱۶۴	۱۶	۴۶۱,۱۸۰	۵۳۶,۹۴۸	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۷۱۱,۴۴۹)	۱۳۶	(۳۵۶,۷۱۸)	(۸۴۱,۴۱۳)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۶۳۷,۷۴۴)	۹۵	(۳۹۶,۳۸۳)	(۷۷۲,۰۳۸)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۵۱۳,۳۷۰)	۶۳	(۳۷۱,۹۱۸)	(۶۰۵,۸۰۰)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۹۵,۳۸۶)	۶	(۶۹,۳۴۳)	(۷۳,۸۲۶)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۶۶۶,۴۸۲)	۸۵	(۴۵۵,۷۴۶)	(۸۴۴,۶۷۴)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۱۴,۹۰۷)	--	(۳۳,۶۷۴)	۲۱۴,۱۴۳	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۱,۹۲۷,۷۸۹)	۵۸	(۱,۳۱۷,۰۶۳)	(۲,۰۸۲,۱۹۵)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۸۶۸,۶۷۷	(۲۳)	۱,۳۵۸,۸۸۶	۹۶۸,۰۱۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۲,۱۷۷,۱۴۰	۹۰۴	۹۳۰,۳۶۲	۹,۳۴۳,۱۵۰	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۴,۰۴۵,۸۱۷	۳۷۱	۲,۱۸۹,۳۴۸	۱۰,۳۱۱,۱۶۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۰	۱,۱۳۹	۳۵۰,۷۱۷	۴,۳۴۴,۷۳۷	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱,۶۸۶,۷۸۷)	۶۵	(۱,۱۰۴,۷۴۱)	(۱,۸۲۳,۳۷۸)	هزینه های اداری و عمومی
۲,۳۵۹,۰۳۰	۷۹۴	۱,۴۳۵,۲۲۴	۱۲,۸۳۳,۵۲۳	سود (زیان) عملیاتی
۰	--	۰	۰	هزینه های مالی
۹۴,۷۵۸	--	(۱۲۸,۰۰۴)	۲۴۳,۵۲۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۲,۴۵۳,۷۸۸	۹۰۰	۱,۳۰۷,۳۲۰	۱۳,۰۷۷,۰۵۱	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
۰	--	۰	۰	مالیات
۲,۴۵۳,۷۸۸	۹۰۰	۱,۳۰۷,۳۲۰	۱۳,۰۷۷,۰۵۱	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
۶۶۹	۳۴۵	۵۷۴	۱,۹۷۹	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۳۷	--	(۵۱)	۳۷	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۶۹۶	۳۸۵	۵۲۳	۲,۰۱۶	سود (زیان) پایه هر سهم
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۲,۴۵۳,۷۸۸	۹۰۰	۱,۳۰۷,۳۲۰	۱۳,۰۷۷,۰۵۱	سود (زیان) خالص
۱,۶۳۷,۴۹۱	۴۵	۱,۶۳۷,۴۹۱	۲,۳۷۹,۴۹۳	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

(۲۰۷,۶۴۳)	--	۲۹,۹۵۳	۰	تعدیلات سنواتی
۱,۴۲۹,۸۴۸	۴۳	۱,۶۶۷,۴۴۴	۲,۳۷۹,۴۹۳	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
				<b>تغییرات در سود (زیان) انباشته</b>
(۱۳۳,۶۸۹)	۹۰۰	(۶۵,۳۶۱)	(۶۵۳,۸۵۳)	اندوخته قانونی
(۲۴۵,۳۷۹)	۹۰۰	(۱۳۰,۷۲۲)	(۱,۳۰۷,۷۰۴)	اندوخته سرمایه ای
۰	--	۰	۰	سایر اندوخته ها
۰	--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۶۳۶,۰۷۵)	--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۵۰۰,۰۰۰)	۲۱۸	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۸۷,۵۰۰)	سود سهام مصوب
(۱,۵۰۴,۱۴۳)	۴۱۰	(۶۹۶,۰۸۳)	(۳,۵۴۹,۰۵۷)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۲,۳۷۹,۴۹۳	۴۲۳	۲,۲۷۸,۵۸۱	۱۱,۹۰۷,۴۸۷	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۶۹۶	۴۴۳	۳۷۱	۲,۰۱۶	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۲,۵۲۷,۷۷۷	۸۴	۲,۵۲۷,۷۷۷	۶,۴۸۵,۰۲۱	سرمایه

### صورت جریان وجوه نقد

واقعی حسابرسی شده 1398/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1398/09/30	دوره منتهی به واقعی حسابرسی نشده 1399/09/30	شرح
				فعالیت‌های عملیاتی
(529,728)	1,836	1,137,853	22,026,993	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(529,728)	1,836	1,137,853	22,026,993	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(587,942)	111	(190,915)	(402,558)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض

(587,942)	111	(190,915)	(402,558)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
(63,967)	(36)	(63,967)	(40,947)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
389,268	--	7,195	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(626,213)	104	(157,277)	(320,978)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(18,395)	248	(3,346)	(11,631)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
3,991,298	76	920,834	1,621,517	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(750,776)	--	0	(6,682,518)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
2,497,291	30	1,426,070	1,855,950	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(4,461,808)	811	(2,047,456)	(18,661,429)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
1,020,665	--	146,020	(22,199,089)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(160,972)	--	1,028,991	(615,601)	<b>جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی</b>
				فعالیت‌های تامین مالی
0	--	0	0	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 فعالیت‌های تامین مالی
(160,972)	--	1,028,991	(615,601)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
237,434	76	237,434	418,705	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
342,243	207	184,276	565,160	تأثیر تغییرات نرخ ارز
418,705	(75)	1,450,701	368,264	وجه نقد در پایان دوره
545,000	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 نسبت 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 شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعاتی می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۱۰,۱۶۳,۰۸۶	۱۱,۳۳۸,۷۹۴	۱۵,۴۸۱,۴۰۳	۲۴,۵۱۰,۱۳۸	۲۸,۰۵۵,۸۶۳	۸,۵۲۳,۹۰۵	۱۰,۰۹۳,۶۰۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۹۲۰,۶۷۱)	(۲,۳۷۱,۹۱۲)	(۳,۲۶۳,۹۳۸)	(۴,۳۸۳,۵۳۱)	(۴,۷۰۰,۹۸۵)	(۹۳۷,۶۳۹)	(۲,۳۷۱,۰۷۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۹۴,۳۹۸)	(۶۱۶,۸۰۰)	(۹۸۳,۶۳۶)	(۱,۲۳۰,۶۱۳)	(۱,۳۷۸,۳۶۰)	(۵۲۷,۳۶۶)	(۵۲۷,۳۶۶)
خسارت پرداختی	(۶,۹۶۱,۵۸۸)	(۷,۶۶۴,۶۷۳)	(۹,۱۳۰,۵۳۵)	(۱۲,۴۰۱,۰۶۷)	(۱۳,۲۱۵,۸۰۶)	(۷,۳۹۳,۰۸۰)	(۴,۶۸۵,۴۶۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۶۵۲,۱۹۰	۱,۸۶۳,۲۵۷	۱,۶۹۴,۷۵۸	۲,۲۸۹,۸۳۲	۲,۰۹۲,۳۷۴	۱,۲۵۹,۸۳۷	۹۱۶,۷۷۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۱۱,۸۷۹	۳۴۸,۷۶۵	۵۳۹,۰۷۳	۵۱۹,۱۶۴	۵۳۶,۹۴۸	۱۴۸,۱۵۲	۶۰,۰۰۰
ذخایر حق بیمه	۶,۵۱۱,۴۶۸	۸,۸۷۳,۹۱۳	۱۲,۹۹۳,۸۴۸	۱۸,۸۳۸,۵۶۵	۲۸,۷۳۹,۵۷۳	۲۹,۵۹۰,۰۵۶	۳۱,۵۸۷,۷۸۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۲,۱۶۶,۳۴۰	۲,۳۴۰,۵۹۰	۳,۰۳۵,۲۹۲	۴,۰۴۵,۰۳۲	۴,۹۷۰,۳۹۴	۵,۰۷۴,۹۹۳	۶,۶۳۴,۶۳۷
سایر ذخایر فنی	۷۱۰,۹۶۰	۹۰۶,۷۴۶	۱,۴۰۶,۹۶۱	۲,۰۴۴,۷۰۴	۲,۸۱۶,۷۴۳	۲,۳۶۰,۹۶۷	۲,۴۹۸,۵۰۲
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۴۵۶,۵۳۹	۳,۳۰۲,۰۹۰	۴,۵۸۶,۲۹۹	۵,۸۳۳,۲۹۹	۸,۳۱۸,۸۴۴	۸,۰۲۹,۸۱۵	۸,۶۷۰,۶۴۶

### حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

--

برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		رشته بیمه
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		
اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	
(۱۷۸,۵۰۰)	۱,۷۶۰,۰۰۰	(۸۵,۴۳۵)	۷۷۶,۶۸۴	(۶۳۵,۵۳۱)	۵,۷۶۸,۳۱۷	(۴۶۸,۷۹۸)	۳,۹۱۹,۸۸۶	درمان
(۳۳۰,۰۰۰)	۳,۳۰۰,۰۰۰	(۳۷۳,۰۹۷)	۳,۳۹۱,۷۹۴	(۸۱۵,۰۸۸)	۷,۴۰۸,۳۳۶	(۸۷۵,۲۲۸)	۷,۲۹۴,۴۷۲	ثالث- اجباری
(۴۷,۳۹۱)	۰	(۴۷,۳۹۱)	۰	(۴۷,۳۷۶)	۳۵۲,۶۷۱	(۲۶,۵۶۹)	۲۷۹,۱۸۵	ثالث- مازاد و دیه
(۴۰,۰۴۰)	۴۰۰,۴۰۰	۰	۴۳۰,۸۲۵	(۱۱۲,۱۴۷)	۹۳۵,۰۲۰	(۱۱۵,۵۳۹)	۹۴۱,۷۸۷	حوادث سرنشین
(۵۲,۸۰۰)	۵۲۸,۰۰۰	(۳۱,۳۴۶)	۲۸۴,۰۵۷	(۱۵۱,۵۰۸)	۱,۳۸۰,۹۴۳	(۱۲۵,۱۷۲)	۱,۰۴۴,۷۲۵	بدنه خودرو
(۴۱۵,۳۱۱)	۶۱۶,۰۰۰	(۲,۲۵۹)	۲۰,۵۳۸	(۴۴۴,۲۹۴)	۲,۱۴۹,۴۶۲	(۶۹۰,۷۶۳)	۱,۶۳۸,۱۲۹	آتش سوزی
(۱۲۷,۸۵۲)	۱۲۷,۶۰۰	(۲,۶۲۷)	۲۳,۸۷۹	(۱۳۴,۸۸۳)	۳۰۱,۱۲۱	(۲۱,۴۸۴)	۲۴۱,۴۲۶	باربری
(۵۹,۳۹۰)	۵۳۹,۰۰۰	(۲۸,۹۰۵)	۳۵۳,۶۸۲	(۲۷۲,۳۳۳)	۲,۰۸۶,۳۱۸	(۳۴۷,۹۵۳)	۲,۸۷۸,۷۵۳	مسئولیت
(۸۲,۱۷۰)	۱۸۲,۶۰۰	(۵۸,۶۳۶)	۵۳۳,۰۵۱	(۱۱۲,۴۹۵)	۳۱۶,۹۴۸	(۱۴۲,۶۱۹)	۳۳۲,۳۴۸	مهندسی
(۳۰,۸۰۰)	۶۱,۶۰۰	۰	۰	(۸۱,۵۸۰)	۲۲۸,۹۵۷	(۲۶,۴۰۸)	۱۲۸,۱۹۳	کشتی
(۸۵,۸۰۰)	۱۱۴,۴۰۰	۰	۰	(۴۴۶,۳۳۴)	۶۷۵,۶۶۸	(۶۰,۷۳۵)	۸۷,۰۳۶	هواپیما
(۳۵۹,۰۰۰)	۴۱۸,۰۰۰	۰	۰	(۳۱۸,۸۰۹)	۱,۴۱۱,۲۴۶	(۱۹۵,۱۰۵)	۶۵۸,۱۰۳	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
(۳۱۴,۸۲۰)	۱,۱۶۶,۰۰۰	(۸۷,۸۷۰)	۷۹۸,۸۳۴	(۷۴۱,۲۰۸)	۲,۷۵۱,۱۷۶	(۷۱۲,۵۱۵)	۲,۶۱۱,۴۷۸	زندگی- اندوخته دار
(۱۴۵,۲۰۰)	۸۵۸,۰۰۰	(۱۹۹,۵۳۴)	۱,۸۱۳,۸۵۵	(۳۸۵,۷۰۴)	۲,۲۶۶,۱۴۵	(۴۷۰,۶۳۸)	۲,۴۳۹,۵۴۴	زندگی- غیر اندوخته دار
(۳۲۰)	۳,۲۰۰	(۱۷۸)	۱,۶۱۷	(۸۲۲)	۹,۳۸۳	(۵۴)	۴۷۶	پول
(۱,۹۸۰)	۱۹,۸۰۰	(۱۰,۴۶۱)	۹۵,۰۹۹	(۹۹۳)	۱۴,۱۵۲	(۲,۹۵۱)	۲۴,۵۹۷	سایر
(۲,۲۷۱,۰۷۴)	۱۰,۰۹۳,۶۰۰	(۹۳۷,۶۲۹)	۸,۵۳۳,۹۰۵	(۴,۷۰۰,۹۸۵)	۲۸,۰۵۵,۸۶۳	(۴,۲۸۲,۵۳۱)	۲۴,۵۱۰,۱۲۸	جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

ایجاد پرتفوی متوازن از نظر کمی و کیفی کنترل ضریب خسارت رشته های بیمه ای افزایش فروش بیمه های زندگی بویژه بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری ، ماندگاری (حضور همیشگی در صنعت بیمه و اقتصاد کشور از طریق مشتری مداری، مدیریت علمی، افزایش بهره‌وری و کارایی) شرکت ، انتخاب الگوی مشتری مداری ضمن حفظ حداکثر بازدهی، حفظ منافع ذینفعان با بکارگیری کارآمد ذخایر فنی و اندوخته‌ها در بازار پول و سرمایه ، حضور فعال در بازار رقابتی بیمه، ضمن احتراز از رقابت ناسالم و غیرمنطقی با رقبای

«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.

### خسارت‌های پرداختی

برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		دوره ۹ ماهه منتهی به		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		رشته بیمه
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۱۶۱,۶۱۸	(۱,۰۷۵,۷۲۸)	۱۷۹,۰۶۹	(۱,۴۴۳,۳۱۶)	۳۵۶,۳۷۱	(۳,۱۵۶,۶۸۴)	۳۶۳,۷۵۸	(۳,۸۹۳,۳۶۸)	درمان
۳۰۱,۹۵۰	(۱,۸۱۰,۷۱۰)	۴۱۳,۰۸۳	(۳,۱۳۳,۰۲۸)	۵۳۳,۴۹۹	(۴,۱۸۶,۹۷۳)	۷۱۳,۳۵۶	(۵,۰۳۳,۳۴۶)	ثالث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۵,۴۳۰)	۰	(۴۴,۶۸۰)	ثالث- مازاد و دیه
۳۳,۳۳۶	(۳۵۴,۷۶۴)	۳۴,۰۷۳	(۳۳۰,۹۵۹)	۶۹,۳۸۷	(۵۶۹,۰۴۱)	۱۱۰,۰۹۷	(۶۶۴,۳۳۳)	حوادث سرنشین
۳۳,۰۰۰	(۳۱۱,۳۰۰)	۳۰,۹۶۰	(۳۰۴,۸۸۴)	۶۴,۹۰۵	(۵۳۳,۶۹۳)	۶۷,۹۳۸	(۵۳۳,۹۶۰)	بدنه خودرو
۷۳,۸۰۰	(۱۵۹)	۰	(۱۳۷,۷۹۹)	۳۴۵,۸۹۵	(۶۹۳,۶۴۷)	۳۰۳,۰۳۳	(۵۴۷,۷۸۷)	آتش سوزی
۳,۸۲۸	(۳۰,۸۳۷)	۳۱,۹۵۱	(۱۸,۶۷۰)	۵,۶۸۹	(۴۳,۵۸۰)	۶,۹۴۳	(۳۹,۰۶۱)	باربری
۴۰,۰۸۸	(۴۶۳,۴۰۵)	۱,۳۴۸	(۳۳,۳۷۵)	۱۵۳,۳۷۷	(۱,۳۳۹,۷۹۳)	۱۱۹,۴۳۴	(۸۸۹,۳۳۴)	مسئولیت
۲۵,۰۳۳	(۱۱,۴۵۹)	۱۰۰,۸۷۴	(۳۰۶,۰۶۳)	۶۱,۶۳۶	(۴۸,۱۴۷)	۴۷,۳۳۶	(۱۶۰,۸۴۸)	مهندسی
۱,۷۶۸	۰	۱۹,۵۰۰	(۱۳,۳۱۷)	۰	(۳۸,۵۳۴)	۱,۷۰۳	(۱۹,۰۳۶)	کشتی
۱۳,۷۴۸	(۶۳,۱۸۰)	۳,۶۳۱	(۱۶,۳۱۳)	۶,۶۳۹	(۴۴,۹۳۸)	۱۳,۸۶۰	(۱,۳۳۳)	هواپیما
۳۴,۷۰۰	(۷,۰۱۵)	۰	(۴۳,۰۸۰)	۳۳,۱۱۹	(۳۸,۸۵۶)	۳,۵۷۵	(۸,۳۷۱)	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۸۵,۵۹۵	(۱۵۳,۶۶۸)	۳۳۱,۴۵۳	(۵۶۳,۳۱۴)	۱۹۶,۱۴۸	(۶۳۶,۶۸۶)	۳۵۸,۹۸۶	(۷۳۹,۰۱۳)	زندگی-اندوخته دار



برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		دوره ۹ ماهه منتهی به		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		رشته بیمه
۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۱۱۹,۰۶۱	(۶۱۳,۳۲۵)	۲۳۳,۰۰۴	(۱,۱۴۰,۹۱۲)	۳۷۸,۵۳۳	(۱,۹۰۹,۰۸۶)	۲۸۰,۶۲۵	(۱,۸۲۸,۲۶۵)	زندگی- غیر اندوخته دار
۲۵	(۱۲)	۰	(۱۷۵)	۰	۰	۲۸	(۳۳۱)	پول
۲۲۵	۰	۲,۰۰۴	(۱۹,۹۷۵)	۱۹۶	(۱,۷۳۹)	۱۸۳	(۱,۵۳۲)	سایر
۹۱۶,۷۷۵	(۴,۶۸۵,۴۶۲)	۱,۲۵۹,۸۳۷	(۷,۲۹۲,۰۸۰)	۲,۰۹۲,۳۷۴	(۱۳,۲۱۵,۸۰۶)	۲,۲۸۹,۸۳۲	(۱۳,۴۰۱,۰۶۷)	جمع

#### ذخایر فنی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					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		
	انکایی	کل	انکایی	کل		انکایی	کل	انکایی	کل	
۶۶۲,۸۰۵	۳۶,۶۴۹	۳۳۹,۴۶۷	۴۱۵,۷۵۳	۳,۲۰۵,۴۹۲	۴۶۸,۶۶۷	۳۹,۹۵۹	۳۳۹,۲۶۹	۱۹۳,۲۱۰	۱,۳۷۷,۳۴۲	درمان
۱,۰۰۷,۴۲۲	۲۱۱,۳۷۷	۲,۹۹۲,۰۸۵	۴۷۰,۵۵۹	۳,۳۱۹,۳۶۰	۸۵۳,۶۶۴	۱۷۵,۵۵۸	۲,۳۴۰,۹۴۳	۲۸۲,۲۱۷	۲,۵۹۹,۹۹۹	ثالث- اجباری
۲۵,۶۹۰	۵,۲۴۶	۴۲,۲۵۴	۲۹,۵۸۴	۱۹۰,۱۳۳	۱۹,۷۱۳	۱,۵۳۹	۱۲,۰۰۳	۱۱,۶۶۳	۱۲۴,۹۳۶	ثالث- مازاد و دیه
۱۲۲,۴۰۷	۲۵,۷۹۵	۲۹۷,۷۶۲	۷۶,۱۵۱	۵۳۸,۲۵۹	۹۸,۶۷۸	۲۵,۸۴۵	۲۰۲,۴۲۵	۶۳,۳۹۷	۴۳۳,۴۰۵	حوادث سرنشین
۱۳۱,۵۶۵	۸۹۲	۷,۷۰۲	۱۱۰,۷۵۶	۸۵۴,۸۲۵	۸۸,۲۴۵	۲,۵۶۷	۲۱,۳۳۴	۶۸,۸۰۰	۴۸۹,۲۴۷	بدنه خودرو
۸۵,۶۹۸	۱۵,۶۵۶	۴۶,۲۵۲	۳۷۴,۱۸۹	۱,۱۱۶,۱۸۱	۳۱,۱۳۹	۸۸,۰۲۱	۳۰۱,۵۱۱	۳۳۶,۱۴۵	۵۵۰,۹۰۵	آتش سوزی
۲۳,۷۴۰	۴,۹۸۸	۳۱,۹۱۰	۵۲,۸۷۱	۲۱۲,۵۷۵	۱۳,۵۹۶	۲,۶۹۷	۲۲,۴۹۲	۱۳,۷۸۶	۱۳۴,۲۱۴	باربری
۱۷۵,۱۱۹	۶۴,۸۰۶	۵۲۹,۴۹۲	۱۷۵,۴۰۵	۱,۰۶۱,۴۹۳	۱۳۷,۱۵۳	۵۳,۶۱۷	۴۲۰,۵۰۸	۱۰۷,۶۳۷	۷۶۸,۹۵۰	مسئولیت
۲۵,۴۵۲	۱۳۹,۸۰۳	۱۹۷,۲۹۰	۹۳,۲۵۷	۳۱۵,۰۴۵	۱۱,۷۶۰	۱۴۳,۱۱۲	۱۹۸,۳۷۷	۶۷,۴۰۰	۲۳۴,۸۳۳	مهندسی
۱۲,۵۸۱	۲,۳۹۹	۸,۳۳۶	۵۷,۲۱۲	۱۴۸,۴۲۲	۸,۸۰۳	۲۵۵	۲,۰۱۷	۱۶,۰۲۸	۵۸,۹۴۱	کشتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					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		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۳۷,۶۸۰	۳۵	۲۹۱	۳۶۰,۵۳۷	۳۵۳,۲۲۵	۵,۵۱۸	۱۷,۴۱۵	۴۱,۱۹۲	۱۶,۱۰۵	۱۶,۱۰۵	هواپیما
۱۹۶,۱۵۴	۳۴,۶۶۲	۱۲۸,۰۷۸	۳۳۲,۹۹۵	۸۳۳,۴۵۰	۵۰,۱۶۱	۶,۷۵۲	۵۲,۰۴۰	۱۳۹,۷۳۰	۱۷۳,۷۶۲	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۴۰,۳۴۴	۱۱۵	۷۰۵	۴,۹۷۳,۶۱۹	۱۵,۷۰۳,۳۷۱	۳۲,۱۲۲	۷۳۱	۳,۰۵۱	۳,۷۳۳,۱۰۴	۱۱,۳۶۶,۵۴۱	زندگی-اندوخته دار
۲۷۶,۰۹۴	۲۷,۱۹۴	۳۳۷,۷۷۰	۲۱۵,۱۸۵	۸۷۵,۵۰۲	۲۲۱,۳۷۵	۱۷,۰۴۴	۸۷,۸۴۲	۱۱۵,۲۲۳	۴۹۷,۰۲۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۲,۱۸۷	۰	۰	۵۲۲	۴,۸۱۶	۳۳۳	۰	۲۸	۳۰	۳۳۶	پول
۹۰۴	۰	۰	۷۳۲	۷,۳۱۴	۳,۸۷۷	۰	۰	۱,۷۱۲	۱۲,۱۲۹	سایر
۲,۸۱۶,۷۴۲	۵۷۹,۵۱۷	۴,۹۷۰,۳۹۴	۷,۷۳۹,۳۳۷	۲۸,۷۳۹,۵۷۳	۲,۰۴۴,۷۰۴	۵۷۵,۱۱۲	۴,۰۴۵,۰۳۲	۵,۲۵۷,۱۸۷	۱۸,۸۳۸,۵۶۵	جمع

### توضیحات در خصوص روند خسارتها و ذخایر فنی

بیشترین خسارت واقع شده مربوط به رشته های ثالث و درمان است که به دلیل وزن و میزان فروش این رشته ها نسبت به سایر رشته ها می باشد لازم به ذکر است ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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.

### سرمایه گذاریها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۴۶۱,۷۶۰	۱۱,۷۸۰,۰۲۸	۳۳۹,۹۹۳	۴,۰۳۰,۳۶۸	سپرده های بانکی کوتاه مدت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۱۲,۴۲۸	۶۵۷,۲۴۵	۹,۴۶۳	۳۳۳,۰۶۵	سپرده های بانکی بلند مدت
۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت
۴۵۰	۱,۳۵۵,۱۲۷	۰	۱۴,۷۵۲	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۲۲۶,۰۰۰	۱۲,۶۰۳,۳۵۰	۱,۴۷۱,۲۰۴	۶,۴۷۹,۷۶۰	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱۲,۹۳۹,۴۱۹		۱,۲۸۴,۷۶۰		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۶,۳۹۹,۲۹۷	۶۸	۷۰,۶۳۱	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۴۷,۸۳۰	۰	۷۱,۵۹۳	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	۵۹	۰	سایر
۱۳,۶۸۷,۸۸۷	۳۲,۷۹۵,۰۵۷	۳,۱۷۷,۱۴۰	۱۰,۹۲۸,۵۷۶	جمع
۹,۳۴۳,۱۵۰		۳,۱۷۷,۱۴۰		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۴,۳۴۴,۷۳۷		۰		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲,۶۶۱,۴۹۰	۲۰۱	۱,۱۰۹,۳۱۴	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴,۰۷۸,۴۴۹	۳۰۲۲	سرمایه گذاری غدیر
۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳,۲۰۲,۲۲۷	۰۵۹	۱۵۸,۰۸۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۶۳۸,۳۴۵	۰۴۲	گسترش نفت و گاز پارسیان

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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	
۸۲,۴۸۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۳۱,۵۸۱	۰.۱۴	۱۰۰,۱۱۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۳۴,۵۵۱	۰.۲	پتروشیمی پارس
۳۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۵۵	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی مارون
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۵,۷۵۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۴,۸۸۷	۰.۰۴	ارتباطات سیار
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۳,۲۶۴	۰.۰۲	۰		۰	۰	فولاد خوزستان
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۳۵,۰۵۲	۰.۰۲	۰		۰	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۱۸,۱۷۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۰۱,۳۳۱	۰.۰۵	۸,۱۴۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۰۹,۴۴۹	۰.۰۸	فولاد مبارکه اصفهان
۲۸,۷۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۹۳۵,۱۲۷	۰.۳۴	۱۲,۳۷۸		۲۵۵,۵۱۱	۰.۱۹	مدیریت سرمایه گذاری امید
۱,۰۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۰,۸۸۲	۰	۰		۰	۰	معدنی و صنعتی چادر ملو
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۵۰,۷۹۴	۰.۰۱	۰		۰	۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۵۱۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۵۱۰	۰	بانک پارسیان
۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵	۰	۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵	۰	پتروشیمی پردیس
۰		۰	۰	۱۴,۱۴۶		۰	۰	پتروشیمی جم
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۹۸۵	۰.۰۲	کالسیمین
۸۰	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۱,۲۶۵	۰.۰۳	۴۵	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۱,۲۶۵	۰.۰۳	تکادو
۰		۰	۰	۳,۹۰۳		۳۴,۵۶۶	۰.۰۲	پتروشیمی نوری
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۷,۶۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸,۵۴۴	۰.۰۲	پتروشیمی مبین
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۷۷۰		۰	۰	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۵۶۷	۰.۲۶	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۵۶۷	۰.۲۶	پارس پامچال
۲,۲۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۱,۰۲۱	۰.۰۲	۰		۰	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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	
۳۹,۱۹۶	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۷۰۷,۵۶۰	۰.۰۶	۳۴,۴۷۲	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۳۳۵,۳۹۳	۰.۰۷	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۱,۷۱۴	۰	۵,۴۳۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹۸,۶۳۳	۰.۰۵	سنگ آهن گهر زمین
۲۲,۹۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۸۳,۹۹۸	۰.۰۲	۰		۰	۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۱,۷۴۸	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۱۴,۹۴۹	۰.۰۸	۰		۰	۰	پلیمر آریا ساسول
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۰۵۴	۰.۰۱	۰		۰	۰	گلناتاش
۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۸۹	۰	۰		۰	۰	بانک ملت
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰,۷۸۸	۰.۰۱	۰		۰	۰	بانک تجارت
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۲,۴۳۵	۰.۰۱	۰		۰	۰	بانک صادرات ایران
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۴,۹۱۲	۰.۰۲	۰		۰	۰	سرمایه گذاری سایپا
۳۶,۳۱۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۸۴,۳۴۲	۰.۱۱	۰		۰	۰	سنگ آهن گل گهر
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سنگ آهن گل گهر
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۷,۵۳۳	۰.۰۱	۰		۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۲,۹۹۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵۱,۴۸۳	۰.۰۲	۰		۰	۰	پدیده شیمی قرن
۰		۰	۰	۰		۰	۰	نفت پارس
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱	۰	۰		۰	۰	مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۰		۰	۰	۰		۰	۰	گروه مهنا
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پلاسکوکار
۲۲۶,۰۰۰		۱۲,۶۰۳,۳۴۹		۱,۴۷۱,۲۰۴		۶,۴۷۹,۷۶۰		جمع

## اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

کسب بازدهی مناسب در حوزه سرمایه گذاری گسترش فعالیت و سرمایه گذاری

«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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
کارمزد عملیات بیمه گری	(۴,۱۱۲)	۷,۳۴۵	۱۲,۷۵۵	۰
کارشناسی خسارت	(۳۹,۰۷۰)	(۵۲,۳۵۱)	(۲۰,۰۰۰)	(۱۱,۷۰۹)
ملزومات بیمه ای	(۲۴,۵۴۵)	(۶,۲۵۸)	(۲۳,۱۹۶)	(۲,۹۶۵)
هزینه بازاریابی	(۶۳,۴۸۸)	(۱۰۰,۸۶۵)	(۴۹,۱۳۵)	(۵,۹۷۷)
سود(زیان) حاصل از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	۲۸۶,۸۹۹	۴۷۲,۲۴۶	۰	۱۷۴,۴۹۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
حق الوکاله	(۸,۸۶۳)	(۳۰,۸۹۰)	(۲)	۰
متفرقه توزیع و فروش	(۱۴,۹۹۱)	(۱۲,۰۶۳)	(۵,۹۳۷)	۰
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴۶,۷۳۶)	(۶۱,۹۳۱)	۰	(۸۴,۵۶۷)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
جمع	(۱۴,۹۰۷)	۲۱۴,۱۴۳	(۸۵,۵۰۵)	۶۹,۲۷۲

#### وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
تعداد پرسنل شرکت	۷۶۱	۸۳۰	۰	۰
تعداد شعب شرکت	۳۳	۳۷	۰	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۹۲۸	۱,۴۶۱	۰	۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۵۳۱	۶۱۳	۰	۰

#### هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۰۳۸,۹۳۴)	(۱,۱۲۰,۰۳۸)	(۲۱۵,۳۸۳)	(۳۰۷,۶۹۰)
استهلاك	(۵۳,۷۴۸)	(۸۸,۹۳۳)	(۶۴,۴۹۲)	(۴۰,۰۰۷)
انرژی	(۶,۸۸۷)	(۵,۶۳۸)	(۴,۰۸۹)	(۱,۰۳۱)
ملزومات	(۱۰,۹۸۴)	(۱۳,۱۶۳)	(۹,۵۴۶)	(۱,۶۸۸)
آگهی و تبلیغات	(۱۷۹,۸۹۳)	(۲۴۴,۳۳۳)	(۱۷۷,۱۹۶)	(۱۱۰,۰۷۹)
حسابرسی	(۴,۱۸۰)	(۱,۸۳۰)	۰	(۳۰۰)
پاداش هیئت مدیره	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۱۱,۰۵۸)	(۱۰,۳۰۱)	(۷,۴۷۱)	(۲,۹۵۱)
آموزش	(۴,۸۷۵)	(۷۱۱)	(۵۱۶)	(۵۴)
بیمه و عوارض	(۱۴,۰۲۸)	(۱,۸۵۵)	(۱,۳۴۵)	(۴۳۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۵,۶۵۷)	(۱۱,۰۱۰)	(۷,۹۸۵)	(۲,۵۲۱)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
سایر	(۱۳,۵۳۹)	(۱۰,۴۳۱)	(۷,۵۶۵)	(۲,۱۸۶)
عضویت و اشتراک	(۴,۵۷۷)	(۵,۰۷۵)	(۳,۶۸۱)	(۲,۹۲۰)
ماموریت	(۱۳,۶۶۰)	(۲,۸۸۱)	(۲,۰۸۹)	(۴۶۵)
تعمیر و نگهداری رایانه و تجهیزات	(۴۴,۰۵۵)	(۱۳,۴۰۳)	(۹,۷۳۱)	(۱,۷۰۲)
ملزومات و لوازم مصرفی	(۱۰,۵۷۴)	(۲۲,۴۷۰)	(۱۶,۲۹۶)	(۳,۲۳۷)
اشتراک اینترنت	(۲۰,۲۹۲)	(۱۳,۶۶۱)	(۹,۹۰۸)	(۴,۵۰۶)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۳۹,۲۰۲)	(۳۶,۷۱۸)	(۱۹,۳۷۸)	(۱,۷۳۶)
هزینه های ثبتی و محضری	(۲,۶۸۷)	(۸,۳۶۱)	(۶,۰۶۴)	(۱۲۵)
حق حضور در جلسات	(۳۷۱)	(۱۴۷)	(۱۰۷)	(۲۱)
کارشناسی و مشاوره	(۱۰۴,۵۴۰)	(۱۱۱,۶۶۵)	(۸۰,۹۸۶)	(۳۸,۹۲۹)
هزینه غذا	(۶,۷۱۵)	(۳,۳۶۴)	(۲,۴۴۰)	(۲۳۷)
چاپ و کپی	(۲,۰۸۷)	(۱,۴۹۹)	(۱,۰۸۷)	(۲۳)
تلفن و موبایل	(۲,۰۸۷)	(۱,۵۱۵)	(۱,۰۹۹)	(۴۲۸)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات	(۶,۵۵۷)	(۲,۹۲۶)	(۲,۱۲۲)	(۱۹۹)
بیمه دارایی ثابت	(۱,۰۴۹)	(۹۰۷)	(۶۵۸)	۰
پست	(۱,۲۰۸)	(۹۸۵)	(۷۱۴)	(۱۴۸)
نرم افزار	(۸۹۷)	(۳۴۱)	(۱۷۵)	۰
آبدارخانه و پذیرایی	(۲۴,۴۳۹)	(۷,۰۲۴)	(۵,۰۹۴)	(۷۸۷)
تعمیر و نگهداری وسایط نقلیه	(۴۷۲)	(۳۱۴)	(۲۲۸)	(۲۸)
تعمیر و نگهداری تاسیسات	(۱,۱۰۴)	(۲,۲۸۳)	(۱,۷۲۸)	(۲۷۱)
خدمات قراردادی	(۳۱,۲۱۳)	(۵۰,۹۰۵)	(۳۶,۹۱۹)	(۱۳,۷۳۹)
پشتیبانی	(۳۰,۳۳۸)	(۳۳,۷۱۲)	(۲۳,۷۳۵)	(۵,۹۴۸)
	۰	۰	۰	۰



شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به به (۵۴۴,۴۹۳)
جمع	(۱,۶۸۶,۷۸۷)	(۱,۸۲۲,۳۷۸)	(۷۱۹,۸۰۷)	

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

هزینه های پرسنلی براساس تغییرات تعداد نیروی انسانی در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال گذشته و همچنین میزان افزایش حقوق و دستمزد سال ۱۳۹۹ از سوی وزارت کار و امور اجتماعی تعیین گردیده است
«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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱۵۰,۵۳۸	۳,۹۲۷
سود (زیان) تسعیر ارز	۳۴۲,۳۴۲	۵۶۵,۱۶۰
سایر	(۹۰)	(۶۳۳)
هزینه خرید مدت دار سهام	(۳۶۵,۷۳۷)	(۲۵۷,۶۰۶)
سایر هزینه های غیر عملیاتی	(۱)	۰
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۷,۹۴۸	۱,۱۳۵
درآمد اجاره	۱,۹۴۹	۰
بخشودگی جرایم تقسیط ارزش افزوده	(۴۲,۱۰۱)	(۶۸,۴۵۶)
جمع	۹۴,۷۵۸	۲۴۲,۵۲۸

### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۵۸۹,۷۸۴	۸۰,۳۶۵	۹۶۹,۶۳۱	۲۴۵,۰۷۹

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
(۱۰۷,۸۱۶)	۳۴۷,۸۱۸	۲۲,۹۵۹	۱۵۶,۱۴۴	یورو	منابع ارزی طی دوره
۱	۰	۱	(۱)	پوند	منابع ارزی طی دوره
۵۵۷,۵۱۷	۲,۲۰۵,۷۶۱.۳۴	۴۳,۷۶۰	۳۲۱,۱۴۴.۷۲	دلار	مصارف ارزی طی دوره
۲۳۰,۳۲۴	۷۱۰,۷۷۰.۹۷	۱۹,۲۲۱	۱۳۰,۷۱۸.۶۴	یورو	مصارف ارزی طی دوره
۱	۱۳۹,۹۵۷	۱	۱	یوان	مصارف ارزی طی دوره
۱,۶۴۳,۷۳۸	۶,۴۹۹,۳۳۸.۷۸	۵۸۵,۰۵۰	۴,۲۹۳,۵۶۷.۴۴	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۸۹۹,۷۳۸	۶,۱۲۸,۵۶۹.۳۳	۷۹۶,۶۲۸	۵,۴۱۷,۷۹۸.۳۶	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۶۷,۰۰۳	۶,۹۰۳,۲۱۷.۰۶	۱۳۶,۷۹۱	۶,۷۶۳,۲۶۰.۰۶	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۹۹,۷۳۹	۱,۹۷۷,۱۲۸	(۱۳۷,۲۶۳)	(۱,۰۰۷,۴۹۷)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۶۰,۹۰۱	۱,۱۶۴,۳۷۵	(۲۳۳,۳۳۷)	(۱,۵۱۳,۰۹۳)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۱	۳۱	۱	(۳۱)	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۸	۲۶۰.۳۹	۱۰	۲۶۰.۳۹	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۵,۴۱۸	۶۵۷,۱۵۹	(۹,۶۹۶)	(۵۱۷,۲۰۲)	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۵,۴۱۳	۱۳۹,۹۵۷	۲,۶۲۴	(۱۳۹,۹۵۷)	یوان	منابع ارزی طی دوره
۱	۰	۱۰	۲۶۰.۳۹	درهم	مصارف ارزی طی دوره

### توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای شامل هزینه خرید مدت دار سهام-بخشودگی مالیات بر ارزش افزوده-تسعیر ارز و سود حاصل از فروش دارایی میباشد

### برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته
۱۰	(۱,۵۸۷,۵۰۰)	۲,۴۵۳,۷۸۸	۱,۵۸۷,۵۰۰	۲,۳۷۹,۴۹۳

## 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 اتکایی توجه و بهبود فرایندهای توسعه و نگهداشت منابع انسانی

## 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 ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»