

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 25,000,000
نماد: کوثر (یکوثر)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661108	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	۷۳,۴۴۶,۱۹۷	۴۵,۴۸۷,۱۰۳	۶۳,۲۹۹,۲۵۷	۶۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸,۷۴۴,۹۱۳)	(۶,۰۷۹,۷۶۸)	(۸,۵۹۴,۲۰۰)	(۴۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۴,۷۰۱,۲۸۴	۳۹,۴۰۷,۳۳۵	۵۳,۷۰۵,۰۵۷	۶۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۱,۹۳۵,۱۵۲	۱۰,۴۷۳,۴۵۵	۱۸,۷۶۵,۹۲۱	۱۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۲۱۹,۳۶۸	۱,۴۲۷,۴۶۳	۱,۶۳۹,۳۸۲	۵۵
درآمدهای بیمه ای	۷۸,۸۵۵,۸۰۴	۵۱,۳۰۸,۲۵۳	۷۴,۱۰۰,۳۶۰	۵۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۹,۹۵۹,۶۹۷)	(۳۵,۱۹۱,۳۴۳)	(۵۳,۵۹۳,۵۰۸)	(۷۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۹,۶۷۲,۹۶۰	۵,۱۳۳,۸۳۳	۹,۰۷۹,۳۳۵	۸۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵۰,۲۸۶,۷۳۷)	(۳۰,۰۵۷,۴۰۹)	(۴۴,۵۱۳,۲۷۳)	(۶۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱,۶۰۸,۵۷۶)	(۸۷۹,۶۴۹)	(۲,۲۱۴,۰۷۰)	(۸۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۴۹۰,۴۰۹)	(۱,۸۲۶,۷۳۶)	(۹۱۵,۴۶۷)	(۳۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۹۰۶,۳۲۳)	(۵,۵۰۵,۳۲۶)	(۸,۰۹۹,۷۷۶)	(۴۴)

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	(۱۲,۰۰۵,۲۰۸)	(۸,۲۱۱,۷۱۱)	(۱۱,۳۲۹,۳۱۳)	(۴۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۱۶,۵۶۳,۸۵۹	۱۳,۰۳۹,۱۳۳	۱۸,۳۵۷,۷۷۴	۳۷
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۰۸۱,۸۵۱)	(۴,۷۳۳,۱۴۷)	(۷,۳۱۸,۳۳۶)	(۳۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۶۳۰,۴۹۴	۹۹۷,۰۹۱	۵,۰۰۶,۱۵۱	۶۳
سود (زیان) عملیاتی	۱۲,۱۰۲,۵۰۲	۹,۳۱۳,۰۷۷	۱۶,۰۴۵,۵۸۹	۳۰
هزینه های مالی	(۱,۴۳۳,۳۴۷)	(۷۷۷,۰۰۲)	(۷۳۴,۳۰۹)	(۸۴)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۳۳۸,۴۳۴	۸۹,۶۶۷	۱,۰۱۳,۵۲۵	۱,۳۹۳
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۲,۰۰۷,۵۷۹	۸,۶۳۵,۷۴۲	۱۶,۳۲۴,۹۰۵	۳۹
مالیات بر درآمد	۰	(۱۱۱,۰۴۸)	(۶۳,۰۰۰)	۱۰۰
سود (زیان) خالص	۱۲,۰۰۷,۵۷۹	۸,۵۱۴,۶۹۴	۱۶,۲۶۱,۹۰۵	۴۱
عملیاتی (ریال)	۵۱۹	۴۴۴	۸۷۳	۱۷
غیر عملیاتی (ریال)	(۴)	(۱۱)	۱۵	۶۴
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۱۵	۴۳۳	۸۸۸	۱۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۸۰	۳۴۱	۶۵۰	۴۱
سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	
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	حدودار منتهی شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حساب و دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حساب و سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۲,۰۰۷,۵۷۹	۸,۵۱۴,۶۹۴	۱۶,۲۶۱,۹۰۵	۴۱
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	۱۲,۰۰۷,۵۷۹	۸,۵۱۴,۶۹۴	۱۶,۲۶۱,۹۰۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۶,۳۹۹,۹۳۱	۳,۱۹۲,۳۱۴	۱۷۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۲۸۰,۵۸۱	۳,۱۹۲,۳۱۴	۶۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۹,۷۳۴,۶۲۲	۲,۹۵۱,۳۹۴	۶۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۶۶۶,۸۱۴	۲,۹۵۱,۳۹۴	۱۶۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰,۴۳۴,۵۶۰	۶۳,۰۰۰	۷۶	مالیات پرداختنی	۶۳,۰۰۰	۶۳,۰۰۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۸,۹۴۴,۰۴۱	۷۸۴,۹۸۵	۵۵	سود سهام پرداختنی	۳,۵۰۷,۹۱۶	۷۸۴,۹۸۵	۳۴۷
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۱۶۷,۳۲۳	۵,۳۴۴,۵۳۴	(۳۵)	تسهیلات مالی	۵,۳۷۵,۰۰۰	۵,۳۴۴,۵۳۴	۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۱۵۹,۶۹۲	۶,۳۷۷,۴۴۶	۴۴	سایر پرداختنی‌ها	۹,۹۳۱,۴۶۸	۶,۳۷۷,۴۴۶	۵۸

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶۵,۱۳۴,۵۶۳	۵۲,۲۱۳,۱۸۵	۲۵	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	۱۶,۱۳۵,۷۰۷	۹,۴۰۶,۷۳۵	۷۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۶۶۹,۳۵۷	۳,۶۰۸,۰۹۸	(۲۶)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۸۹۳,۹۸۵	۹,۹۷۳,۰۱۳	۴۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۱,۷۴۸,۵۸۷	۲۸,۵۶۳,۳۸۱	۸۱
دارایی‌های نا مشهود	۴۷۳,۶۷۷	۱۹۱,۰۳۷	۱۴۸	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۴,۵۸۷,۷۸۹	۳۳,۹۶۷,۵۹۰	۳۱
سایر دارایی ها	۹۸۳,۴۷۶	۶۶۶,۴۲۷	۴۷	سایر ذخایر فنی	۹,۲۸۰,۴۷۵	۷,۴۴۳,۸۶۹	۲۵
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹۹,۸۳۴	۲۹۳,۵۶۶	۳
				جمع بدهی ها	۱۵۶,۵۴۶,۴۲۸	۱۰۱,۷۹۴,۹۰۳	۵۴
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۸۵,۰۳۱	۴۸
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۳,۸۶۶,۸۳۷	--
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۲,۲۸۸,۸۸۲	۱,۶۸۸,۵۰۳	۳۶
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۲۲۸,۵۴۶	۲,۰۳۷,۷۸۸	۵۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۸,۲۳۰,۰۰۴	۱۵,۲۳۳,۴۷۰	۲۰
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۴۸,۷۵۷,۴۳۲	۳۹,۷۱۱,۶۲۹	۲۳
جمع دارایی‌ها	۲۰۵,۳۰۳,۸۶۰	۱۴۱,۵۰۶,۵۳۱	۴۵	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲۰۵,۳۰۳,۸۶۰	۱۴۱,۵۰۶,۵۳۱	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

[illegible]

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۴۰۱,۴۹۸					(۴۰۱,۴۹۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲,۰۳۷,۷۸۸				(۲,۰۳۷,۷۸۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۸۸۵,۰۳۱	۳,۸۶۶,۸۳۷	۰	۰	۱,۶۸۸,۵۰۳	۲,۰۳۷,۷۸۸	۰	۰	۰	۱۵,۲۳۳,۴۷۰	۰	۳۹,۷۱۱,۶۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۱۲,۰۰۷,۵۷۹		۱۲,۰۰۷,۵۷۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۱۲,۰۰۷,۵۷۹		۱۲,۰۰۷,۵۷۹
سود سهام مصوب										(۷,۲۰۹,۹۰۸)		(۷,۲۰۹,۹۰۸)
افزایش (کاهش) سرمایه	۸,۱۱۴,۹۶۹		۰			۰	۰	۰		۰		۸,۱۱۴,۹۶۹
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۳,۸۶۶,۸۳۷)				۰	۰	۰				(۳,۸۶۶,۸۳۷)
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶۰۰,۳۷۹					(۶۰۰,۳۷۹)		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۲۰۰,۷۵۸				(۱,۲۰۰,۷۵۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۲۸۸,۸۸۲	۳,۲۳۸,۵۴۶	۰	۰	۰	۱۸,۲۳۰,۰۰۴	۰	۴۸,۷۵۷,۴۳۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۶,۳۵۳,۱۶۷	۴,۳۴۴,۰۸۸	۱,۷۲۰,۲۵۴	۴۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۶,۳۵۳,۱۶۷	۴,۳۴۴,۰۸۸	۱,۷۲۰,۲۵۴	۴۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۸۶۴,۶۱۱	۰	۵۳۱,۵۶۹	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵,۰۱۱,۳۴۱)	(۹۵۱,۶۸۳)	(۲,۴۱۷,۵۵۵)	(۴۳۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت نامشهود	(۷۹,۸۱۵)	(۱۱۱,۱۵۰)	(۱۶۱,۵۷۷)	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۲۲,۲۳۵,۹۰۳	۲,۸۵۶,۳۴۴	۱۷,۷۹۷,۹۷۷	۶۷۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۲۳,۴۶۵,۳۵۷)	(۳,۵۳۰,۵۷۰)	(۶,۸۴۷,۹۱۱)	(۵۶۷)
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

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۳۳)	۳۰,۶۸۳,۷۱۶	۲۶,۶۴۳,۶۹۳	۱۸,۲۱۵,۴۳۱	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴۴	(۳۶,۲۱۴,۴۸۰)	(۳۰,۴۳۹,۱۰۳)	(۱۷,۰۴۷,۵۸۵)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۶۴)	(۷۹۹,۰۰۵)	(۵۸۹,۶۳۳)	(۹۶۷,۰۹۵)	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱)	۲۵۵,۷۳۰	۲۳۷,۲۳۵	۳۳۳,۹۶۹	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱۳)	۴,۹۴۵,۵۱۲	۱,۲۷۷,۵۱۰	۱,۱۱۴,۹۳۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۱۶)	۹۹۴,۶۵۴	۴۰۴,۷۴۴	۳۳۹,۸۶۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
۱۵	(۱,۲۴۳,۳۸۰)	(۴,۰۹۳,۷۱۳)	(۳,۴۶۶,۳۸۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۰۴۸	۴۷۷,۸۷۴	۲۵۱,۳۷۶	۲,۸۸۶,۷۸۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
	۰	۰	۳,۴۹۷,۲۳۸	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
	۶۰۹,۱۶۴	۰	۱,۲۵۵,۴۶۶	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۱۰۵)	(۷۳۴,۳۰۹)	(۶۰۹,۱۶۴)	(۱,۲۵۱,۳۳۳)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۷۵۶)	(۵۳۱,۹۰۲)	(۳۱۸,۲۶۱)	(۲,۷۲۲,۹۳۲)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۱۸۴	(۶۴۶,۹۴۷)	(۹۲۷,۴۲۵)	۷۷۸,۴۴۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۶۴۲	(۱۶۹,۰۷۳)	(۶۷۶,۰۴۹)	۳,۶۶۵,۲۳۴	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۶	۲,۲۱۸,۰۶۱	۲,۲۱۸,۰۶۱	۲,۲۵۱,۹۸۱	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۷۳	۳۰۲,۹۹۳	۱۰۲,۵۴۸	۳۸۳,۷۰۶	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۸۹	۲,۲۵۱,۹۸۱	۱,۶۴۴,۵۶۰	۶,۳۹۹,۹۳۱	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی
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 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.				

رشد 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 منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۲۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۸۶۰,۹۰۳	۲۷,۶۷۵,۵۱۳	۳۹,۹۷۲,۳۱۵	۶۲,۲۹۹,۲۵۷	۷۳,۴۴۶,۱۹۷	۱۲,۲۹۴,۴۹۷	۲۴,۰۹۱,۵۴۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۸۸۲,۰۵۹)	(۳,۷۷۴,۸۱۲)	(۶,۳۴۷,۹۱۰)	(۸,۵۹۴,۲۰۰)	(۸,۷۴۴,۹۱۳)	(۱,۸۲۹,۱۸۰)	(۱,۵۰۷,۷۱۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۳۳۰,۶۱۳)	(۲,۲۰۲,۴۹۲)	(۲,۸۷۹,۰۱۹)	(۴,۱۵۲,۵۰۳)	(۴,۵۰۲,۴۱۲)	(۲,۰۶۲,۹۲۶)	(۱,۹۱۲,۰۲۷)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۱۴,۵۰۸,۲۸۷)	(۲۱,۵۶۶,۹۹۱)	(۳۲,۱۴۴,۱۳۸)	(۵۳,۵۹۲,۵۰۸)	(۵۹,۹۵۹,۶۹۷)	(۷,۰۵۲,۳۰۳)	(۲۲,۹۷۹,۴۹۵)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲,۴۲۲,۹۵۱	۳,۱۸۶,۳۵۳	۴,۹۹۷,۸۷۴	۹,۰۷۹,۲۲۵	۹,۶۷۲,۹۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۵	۳,۳۴۵,۳۵۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۵۱۹,۱۶۴	۷۹۱,۸۴۳	۱,۲۷۰,۰۹۱	۱,۶۲۹,۳۸۲	۲,۲۱۹,۳۶۸	۴۰۵,۶۹۳	۸۱۱,۸۴۵
ذخایر حق بیمه	۱۸,۶۱۳,۵۶۰	۲۷,۵۴۶,۶۷۰	۴۱,۵۳۳,۷۵۶	۶۲,۵۳۰,۹۷۳	۹۶,۳۳۶,۳۷۶	۴۳۶,۰۹۹	۱۱۰,۹۳۱,۴۷۷
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده	۴,۰۴۵,۰۳۲	۴,۷۳۹,۱۸۳	۷,۳۷۵,۶۰۵	۱۳,۰۱۴,۸۲۳	۱۸,۸۰۴,۹۶۴	۶۱,۰۴۸	۱۶,۲۰۱,۰۰۲

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سایر ذخایر فنی	۲,۵۵۷,۳۰۱	۳,۹۶۲,۷۸۴	۵,۷۴۳,۱۶۹	۷,۴۴۳,۸۶۹	۹,۳۸۰,۴۷۵	۱,۱۸۹,۷۳۸	۱۱,۶۱۷,۴۱۹
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۶,۱۱۹,۸۹۰	۸,۳۶۹,۸۳۶	۱۳,۴۵۳,۲۵۹	۱۸,۶۳۰,۵۹۷	۲۸,۹۴۴,۰۴۱	۵۰۲,۳۲۵	۳۱,۹۱۰,۱۷۶

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۳۴,۲۰۴,۱۰۵	(۳,۱۸۵,۷۳۱)	۳۹,۴۴۴,۶۱۸	(۳,۵۵۰,۰۸۵)	۱,۳۲۵,۳۳۴	(۱۱۰,۳۷۰)	۱۳,۳۵۰,۳۸۸	(۸۶۴,۵۲۷)
ثالث- اجباری	۱۹,۸۷۳,۶۴۴	(۱,۸۱۶,۵۴۳)	۱۸,۹۶۴,۸۰۹	(۱,۸۰۸,۸۳۶)	۵,۵۵۹,۵۰۹	(۵۹۰,۳۵۵)	۶,۶۳۲,۰۵۷	(۴۶۳,۵۴۴)
ثالث- مازاد و دیه	۱,۴۳۲,۱۶۵	(۱۰۰,۶۳۸)	۱,۸۳۱,۳۴۸	(۶۳,۸۱۹)	۴۴۳,۲۳۰	(۳۹,۸۰۰)	۴۹۶,۵۸۴	(۳۴,۷۶۱)
حوادث سرنشین	۲,۶۶۲,۵۵۹	(۲۴۴,۴۸۸)	۳,۱۴۵,۱۰۲	(۲۸۳,۰۵۹)	۸۵۰,۳۳۳	(۷۶,۵۳۰)	۸۵۶,۱۰۷	(۵۹,۹۳۸)
بدنه خودرو	۳,۸۶۰,۴۷۳	(۳۳۶,۸۰۴)	۴,۰۰۴,۰۴۰	(۳۳۸,۵۱۶)	۵۸۰,۴۳۰	(۵۳,۳۳۸)	۱,۳۴۳,۴۵۷	(۸۵,۱۳۳)
آتش سوزی	۵,۳۹۹,۰۸۱	(۱,۵۵۳,۶۰۳)	۵,۸۶۲,۰۴۶	(۱,۸۳۹,۱۳۳)	۵۸۰,۳۳۰	(۳۵۰,۰۰۰)	۹۱۸,۶۳۷	(۱۸۶,۴۵۴)
باربری	۱,۳۸۸,۴۰۳	(۲۳۶,۹۴۴)	۱,۰۰۸,۳۵۷	(۳۹۳,۴۳۱)	۶۵۰,۰۰۰	(۱۸۳,۰۰۰)	۴۴۵,۹۵۸	(۱۰۹,۰۵۹)
مسئولیت	۳,۳۴۸,۱۳۹	(۳۰۱,۷۷۰)	۴,۳۹۸,۴۳۹	(۳۹۳,۶۴۹)	۶۵۳,۰۷۱	(۵۸,۷۷۶)	۱,۷۸۹,۶۵۸	(۱۳۴,۵۱۸)
مهندسی	۲,۸۱۷,۱۹۱	(۱,۳۴۰,۰۴۷)	۳,۰۴۳,۱۳۱	(۱,۳۹۱,۰۶۴)	۸۴۳,۲۰۰	(۵۵۳,۷۳۴)	۷۷۹,۵۴۳	(۲۲۰,۴۶۳)
کشتی	۸۷۹,۴۶۳	(۷۹,۳۷۱)	۱,۵۰۲,۶۶۰	(۱۵۴,۷۳۸)	۴۴۵,۵۰۰	(۴۴,۵۵۰)	۱,۵۶۲,۵۸۳	(۶۹۸,۴۸۰)
هواپیما	۳,۳۵۷,۹۷۹	(۱,۵۳۰,۳۰۵)	۳,۷۵۳,۸۵۵	(۱,۵۳۷,۳۳۰)	۳۳۱,۱۴۵	(۳۳۵,۰۰۰)	۱,۰۰۹,۰۳۹	(۵۶۴,۳۵۳)
نفت و انرژی	۳,۳۱۸,۵۸۹	(۴۸۵,۹۴۳)	۴,۳۷۳,۰۰۳	(۱,۶۳۰,۹۴۴)	۴۵۰,۲۰۰	(۳۳۳,۴۹۰)	۱,۳۷۵,۷۶۱	(۶۸۰,۱۴۹)
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار	۶,۷۳۴,۱۵۲	(۱,۴۱۰,۳۸۸)	۶,۴۶۳,۵۳۱	(۱,۶۱۹,۶۳۴)	۱,۹۵۴,۳۳۰	(۴۸۸,۵۵۵)	۳,۱۰۶,۶۷۴	(۱,۱۰۴,۸۱۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۶,۶۴۳,۸۵۳	(۹۸۱,۷۹۹)	۷,۳۶۳,۴۰۱	(۱,۱۴۹,۵۸۹)	۵۱۸,۳۹۹	(۷۷,۷۴۴)	۵,۶۴۴,۰۱۹	(۵۹۹,۹۳۳)
پول	۳۳,۷۴۴	(۳,۵۷۳)	۴۷,۵۳۵	(۳,۷۳۳)	۱۰,۹۷۵	(۷۶۸)	۳۸,۰۴۸	(۳,۷۶۵)
سایر	۴۵,۴۰۳	(۳,۳۹۰)	۲۰,۷۱۰	(۱,۶۱۹)	.	.	۳,۰۳۶	(۱۴۳)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری
جمع	۸۳,۸۷۷,۹۴۳	(۱۳,۵۹۰,۱۲۵)	۱۰۴,۱۳۶,۵۶۵	(۱۵,۹۳۶,۰۳۸)	۱۵,۰۸۳,۴۳۵	(۳,۱۸۲,۷۹۰)	۳۸,۳۴۰,۵۴۹	(۵,۷۹۸,۸۹۸)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص 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 به ویژه بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری ، ماندگاری (حضور همیشگی در صنعت بیمه و اقتصاد کشور از طریق مشتری‌مداری، مدیریت علمی، افزایش بهره‌وری و کارآیی) شرکت، حفظ منافع ذینفعان با به کارگیری کارآمد ذخایر فنی و اندوخته‌ها در بازار پول و سرمایه، حضور فعال در بازار رقابتی بیمه، ضمن احتراز از رقابت ناسالم و غیرمنطقی با رقبا، توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره‌برداری از فناوری‌های دیجیتالی
«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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکاپی	پرداختی	دریافتی اتکاپی	پرداختی	دریافتی اتکاپی	پرداختی	دریافتی اتکاپی
درمان	(۱۸,۷۹۰,۸۲۴)	۱,۷۹۷,۷۷۰	(۲۳,۳۸۷,۶۶۳)	۳,۱۰۷,۸۶۳	(۳,۳۱۲,۳۳۸)	۴۵۰,۹۲۵	(۱۱,۴۶۹,۹۳۳)	۱,۰۳۳,۷۵۲
ثالث- اجباری	(۱۳,۳۶۸,۸۴۹)	۱,۳۶۴,۰۱۴	(۱۱,۹۳۸,۳۷۴)	۱,۱۳۶,۳۰۵	(۲,۸۸۲,۶۳۳)	۲۵۹,۴۳۷	(۳,۱۸۱,۸۸۳)	۳۰۳,۰۸۲
ثالث- مازاد و دیه	(۵۳۹,۰۶۶)	۳۷,۷۴۷	(۷۸۶,۵۱۳)	۴۶,۳۶۴	(۲۸,۷۳۴)	۳۰,۶۳۱	(۴۵۱,۹۴۱)	۲۶,۵۸۴
حوادث سرنشین	(۱,۵۹۵,۶۸۰)	۱۶۴,۵۱۴	(۱,۶۹۸,۳۳۰)	۱۵۹,۵۸۹	(۶۳۳,۰۵۶)	۱۰۷,۲۰۹	(۱۹۱,۴۶۰)	۱۷,۹۹۳
بدنه خودرو	(۲,۸۰۵,۷۰۴)	۲۶۰,۳۰۱	(۳,۳۹۷,۴۷۱)	۲۸۵,۸۴۳	(۹۰۲,۹۳۷)	۷۲,۳۳۴	(۱,۰۵۱,۶۷۰)	۹۱,۱۶۴
آتش سوزی	(۲,۳۱۲,۲۱۶)	۶۴۳,۴۰۷	(۱,۶۴۳,۶۱۶)	۸۹۸,۸۴۷	(۷۰۷,۳۸۴)	۱۵۳,۱۵۳	(۵۰۴,۶۹۷)	۳۷۶,۱۷۳
باربری	(۳۵۹,۸۲۸)	۴۱,۱۷۳	(۱۸۶,۷۶۸)	۱۵,۶۵۵	(۳۱۹,۳۳۳)	۳۷,۳۴۵	(۱,۸۶۵)	۱۵۷
مسئولیت	(۲,۵۸۷,۸۶۵)	۳۰۱,۳۵۸	(۲,۳۴۵,۷۰۱)	۲۴۵,۴۰۷	(۵۷۵,۳۹۹)	۸۰,۵۶۳	(۶۳۸,۸۰۱)	۶۶,۸۳۱

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
مهندسی	(۵۷۸,۶۶۴)	۱۷۷,۰۰۱	(۲۴۹,۳۰۷)	۱۴۵,۴۹۶	(۹۴۵,۶۹۳)	۴۰۰,۱۰۴	(۱۷۰,۸۰۴)	۹۹,۶۸۱
کشتی	(۹۳,۶۷۶)	۱,۵۸۴	(۶۶,۰۱۵)	۱۳,۶۱۶	(۱۶۸,۹۸۵)	۱۷,۸۸۴	(۳,۳۰۲,۱۸۷)	۶۸۱,۱۰۳
هواپیما	(۱,۰۰۹,۲۰۰)	۸۳۵,۰۲۳	(۲۰۶,۸۱۰)	۳۰۴,۵۰۱	(۶۰۴,۱۹۰)	۳۷۹,۴۹۹	(۴۹۲,۲۳۴)	۴۸۶,۷۳۷
نفت و انرژی	(۶۰,۰۷۲)	۳۱,۳۰۹	(۳۹,۶۳۳)	۲,۷۰۲	(۴۱۱,۳۶۷)	۱۷۳,۳۹۸	(۱,۴۰۹)	۹۶
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۱,۶۱۰,۹۷۵)	۴۱۷,۵۳۲	(۱,۵۴۷,۶۷۸)	۳۳۷,۶۶۳	(۱,۰۱۹,۳۱۰)	۴۰۳,۵۵۶	(۴۴۶,۸۶۲)	۶۹,۳۵۷
زندگی- غیر اندوخته دار	(۵,۳۰۲,۹۳۷)	۹۳۲,۲۱۷	(۵,۸۳۴,۰۳۳)	۱,۰۵۰,۰۸۱	(۱,۲۵۶,۰۵۳)	۳۳۲,۷۷۷	(۱,۰۷۴,۰۱۲)	۱۹۳,۶۶۳
پول	(۱۰,۸۷۶)	۱,۰۴۴	(۵,۴۳۵)	۴۸۹	(۱۰,۵۷۵)	۱,۰۱۱	(۳,۱۰۸)	۲۸۰
سایر	(۱۰,۳۹۱)	۸۳۹	(۸,۴۸۷)	۴۱۹	(۴,۵۱۳)	۱۸۰	(۳۶۰)	۱۸
جمع	(۴۹,۹۳۶,۷۳۳)	۶,۸۹۶,۸۲۳	(۵۳,۲۳۰,۷۱۲)	۶,۵۵۰,۶۳۸	(۱۳,۷۸۱,۲۸۸)	۲,۸۹۸,۷۰۶	(۲۲,۹۸۳,۲۲۶)	۳,۳۴۵,۶۶۹

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	
درمان	۱۰,۵۲۴,۶۳۸	۱,۱۱۶,۱۳۵	۵,۲۴۶,۷۷۰	۱۷۵,۳۱۷	۱,۲۹۵,۲۲۲	۲۱,۸۶۲,۹۱۸	۲,۳۱۴,۹۶۸	۲,۳۷۲,۰۵۸
ثالث- اجباری	۵,۹۳۷,۱۲۴	۶۶۱,۷۹۴	۲,۰۳۹,۹۶۶	۱۵۰,۱۴۶	۱,۹۰۳,۰۷۵	۸,۴۳۷,۶۱۳	۱,۰۳۰,۸۸۳	۲,۴۱۷,۷۵۴
ثالث- مازاد و دیه	۶۱۲,۹۳۳	۵۹,۶۷۰	۶۷,۶۵۰	۶,۳۴۶	۸۵,۹۳۱	۹۴۵,۳۵۶	۵۱,۳۰۰	۱۳۸,۹۸۷
حوادث سرنشین	۱,۲۱۴,۵۵۶	۱۲۹,۱۸۸	۳۳۷,۶۷۰	۳۲,۳۶۱	۲۵۲,۰۲۴	۱,۸۰۳,۱۸۴	۱۹۰,۸۱۹	۳۳۷,۸۸۵
بدنه خودرو	۱,۷۹۷,۶۷۶	۱۸۰,۲۲۰	۱۷۵,۰۳۴	۵,۳۹۷	۳۹۱,۳۶۹	۲,۳۰۹,۷۳۴	۲۳۲,۶۱۰	۴۰۱,۳۳۲
آتش سوزی	۱,۵۴۶,۷۹۳	۵۷۶,۸۵۶	۴۶۷,۳۲۶	۲۴۶,۹۷۳	۲۵۹,۹۳۲	۲,۲۲۶,۱۲۹	۱,۰۳۳,۸۰۰	۳۷۹,۱۰۷
باربری	۲۰۴,۸۰۵	۴۴,۵۳۱	۱۰۵,۰۴۲	۸,۲۳۰	۷۵,۱۴۰	۲۴۳,۱۱۳	۱۵۴,۹۴۱	۹۶,۶۱۹

رشته بیمه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل
مسئولیت		۱,۰۴۳,۳۹۵	۱۱۰,۱۲۲	۳۲۸,۵۵۴	۲۶,۱۷۲	۳۱۷,۱۹۴	۲,۳۰۵,۳۴۵	۲۳۹,۷۳۹	۴۰۴,۶۳۷	۳۵,۱۴۷
مهندسی		۱,۳۲۷,۹۱۴	۵۴۳,۱۷۸	۶۷۵,۶۳۶	۲۶۵,۷۹۳	۶۶,۳۴۵	۲,۴۹۲,۷۶۶	۸۹۹,۵۱۴	۱,۰۵۲,۴۰۳	۴۱۲,۲۴۷
کشتی		۳۹۳,۹۸۰	۳۲,۰۸۹	۱۱۱,۷۳۴	۱۹,۹۱۳	۳۴,۰۵۴	۶۱۵,۵۵۸	۱۲۹,۵۶۸	۲۱۶,۳۳۴	۱۱,۴۰۰
هواپیما		۹۰۱,۵۱۸	۸۵۷,۲۱۳	۲,۷۲۸,۶۶۳	۲,۲۵۱,۵۰۰	۴۳,۸۷۹	۱,۵۷۴,۱۳۶	۱,۰۷۹,۶۱۸	۲,۶۶۹,۵۸۳	۲,۱۷۲,۶۴۰
نفت و انرژی		۱,۱۷۸,۵۳۶	۲۶۴,۳۷۸	۳۵۴,۰۸۳	۸۲,۵۱۲	۱۱۹,۳۵۶	۲,۳۲۹,۶۴۷	۱,۱۷۰,۳۶۶	۱,۵۹۸,۵۷۱	۹۵۲,۷۹۰
اعتباری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار		۳۳,۱۴۲,۶۲۲	۱۰,۴۵۹,۴۷۹	۷۴۸	۱۱۶	۲,۲۳۲,۵۳۴	۴۴,۸۹۱,۱۱۷	۱۳,۴۲۲,۳۰۹	۱۶,۵۳۰	۲,۷۵۹
زندگی- غیر اندوخته دار		۱,۷۸۷,۹۴۱	۲۹۰,۶۸۷	۳۷۰,۶۴۸	۳۱,۵۳۳	۴۶۲,۵۶۲	۳,۱۶۵,۴۰۵	۵۶۵,۴۸۹	۸۵۳,۱۷۱	۶۴,۸۰۳
پول		۷,۷۸۴	۶۵۸	۵,۳۱۹	۵۰۴	۱,۵۴۱	۳۳,۵۱۸	۱,۸۱۵	۵,۴۹۴	۴۰۷
سایر		۱۸,۷۶۵	۱,۵۸۷	۰	۰	۲,۹۲۱	۱۱,۸۴۸	۱,۱۸۰	۲,۵۴۶	۰
جمع		۶۱,۵۳۰,۹۷۰	۱۵,۳۲۷,۷۸۵	۱۳,۰۱۴,۸۲۳	۳,۳۰۲,۸۱۲	۷,۴۴۳,۸۶۹	۹۶,۳۳۶,۳۷۶	۳۲,۵۱۸,۹۰۹	۱۸,۸۰۴,۹۶۴	۶,۴۲۵,۱۳۲

توضیحات درخصوص 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 برای پوشش کامل خسارت های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی های انجام شده پوشش کامل خسارت های احتمالی را خواهد داد .
«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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۴,۵۵۸,۹۹۳	۱۳۷,۰۲۳	۲,۱۰۰,۷۴۳	۲۵۷,۳۹۲

شرح		سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي بلند مدت		۳۶,۱۲۵	۳۹۶,۸۵۹	۱,۷۹۶,۹۳۸	۸۲,۴۷۲
اوراق مشاركت		۰	۰	۰	۰
صندوق هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولتي و مالي		۵,۳۴۳,۸۰۰	۴۸۵,۲۱۳	۸,۱۸۶,۶۳۱	۹۹۱,۷۹۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۳۰,۴۷۸,۱۲۰	۴,۴۴۶,۳۰۱	۴۱,۳۴۴,۰۲۵	۱۲,۷۰۶,۸۳۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي			۱۷,۷۹۱,۲۱۰		۱۴,۵۱۲
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي			۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها		۱۱,۷۹۶,۱۳۶	۱۱۲,۴۸۸	۱۱,۷۹۶,۱۳۶	۷۱,۵۰۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري		۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايتي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان		۲,۱۹۲,۵۹۷	۲۵۵,۷۲۰	۳,۰۷۸,۰۳۱	۲۵۵,۱۹۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاك و مستغلات		۰	۰	۰	۰
ساير		۰	۰	۰	۰
جمع		۵۴,۴۰۵,۷۸۱	۲۳,۶۲۴,۷۱۴	۶۸,۲۰۲,۴۹۴	۱۴,۳۷۹,۷۰۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني			۱۸,۷۶۵,۹۲۱		۱۱,۹۳۵,۱۵۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۴,۸۵۸,۷۹۳		۲,۴۴۴,۵۴۸

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 (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)
۰	۱۰,۸۵۰,۶۸۲		۱۳,۳۹۳,۹۵۲	۰	۱۲,۶۶۵,۹۳۴		۶,۷۵۵,۶۶۶	۰	۱۲,۶۶۵,۹۳۴
۰	۲۰,۸۰۱		۳,۷۰۰,۴۹۲	۰	۱,۰۷۸,۵۹۸		۳۳,۴۷۹	۰	۱,۰۷۸,۵۹۸
۰	۵۵,۵۶۰		۱,۳۵۸,۰۴۱	۰	۸۱,۰۴۷		۳۱,۵۵۳	۰	۸۱,۰۴۷
۰	۱,۳۲۵,۸۲۳		۶۵,۹۶۹	۰	۳,۸۷۱,۶۷۰		۱۱۱,۳۵۳	۰	۳,۸۷۱,۶۷۰
۰	۲۳,۹۳۶		۳,۵۷۷	۰	۰		۱,۸۱۶	۰	۰
۰	۲,۸۳۱,۸۶۷		۶۸۲,۸۳۴	۰	۲,۰۶۹,۲۶۴		۵۷۱,۰۳۴	۰	۲,۰۶۹,۲۶۴

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				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	
۸۹,۵۹۹		۱۲۹,۹۴۴	۰	۱,۶۹۳,۹۶۹		۱۰۷,۶۳۲	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
۳۹۳,۶۶۷		۱۷۵,۳۹۵	۰	۱۰۸,۱۹۴		۱,۱۶۳,۹۳۵	۰	ملی صنایع مس ایران
۰		۶,۴۳۹	۰	۴,۷۶۳		۰	۰	بانک پارسیان
۱۰۳,۱۶۷		۱۳۵,۱۲۸	۰	۱۷۳,۸۳۶		۱,۶۳۷,۳۴۵	۰	پتروشیمی پردیس
۰		۱۸۴,۸۳۴	۰	۴۳,۵۶۳		۰	۰	کالسیمین
۱		۱	۰	۰		۱	۰	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس
۰		۱,۵۶۷	۰	۰		۱,۵۶۷	۰	پارس پامچال
۱۸۱,۱۵۳		۳۰۹,۷۴۵	۰	۴۳,۰۶۹		۴۳۴,۱۶۴	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰		۱۹۸,۸۹۶	۰	۵۱۳,۹۱۰		۰	۰	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۳۱۷,۸۳۳		۲,۹۰۷,۴۷۱	۰	۱۰۸,۴۷۱		۸,۹۱۶	۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۰		۰	۰	۱۶,۸۰۹		۰	۰	پلیمر آریا ساسول
۰		۴,۱۴۴	۰	۱۵۶		۴,۱۴۴	۰	گلناش
۱,۴۰۶,۰۹۴		۷۸۱,۵۳۵	۰	۴۳		۱,۳۳۵,۱۷۳	۰	بانک ملت
۱۱۳,۳۶۳		۳,۷۱۳,۳۴۳	۰	۱,۴۰۰		۷۴۷,۳۴۵	۰	بانک تجارت
۳۱۸,۵۷۳		۱,۶۸۴,۸۹۳	۰	۳۰۰		۱,۳۷۷,۴۳۹	۰	بانک صادرات ایران
۰		۰	۰	۳۱,۶۹۳		۰	۰	سرمایه گذاری سایپا
۸۵,۷۸۵		۰	۰	۰		۱,۳۳۳,۰۷۸	۰	سنگ آهن گل گهر
۳۶۷,۸۰۰		۰	۰	۶۶,۹۸۸		۶۵۷,۸۳۴	۰	پالایش نفت بندرعباس
۴,۰۰۴		۷۶,۰۴۷	۰	۳,۰۰۳		۷۶,۰۴۷	۰	پدیده شیمی قرن
۸۰۱		۱۹,۷۸۲	۰	۴,۴۱۸		۰	۰	سرمایه گذاری صدر تامین
۹۹,۳۶۸		۱,۳۸۱,۸۷۴	۰	۹,۰۱۶		۶۳۱,۸۰۴	۰	گروه مهنا
۱۷۷,۶۸۶		۵۳۳,۷۹۹	۰	۱۵,۴۹۵		۳۳۷,۸۸۶	۰	بین المللی توسعه ساختمان
۶,۷۳۴		۱۰۳,۶۸۹	۰	۱,۳۴۷		۱۰۷,۴۳۱	۰	سرمایه گذاری امین توان آفرین ساز
۶,۳۱۰		۰	۰	۳,۱۸۰		۹۴,۰۳۶	۰	کیسون

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				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		۳,۲۵۳,۳۹۳	۰	۵۷,۸۸۴		۱,۰۹۵,۴۱۱	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۲۱۱,۸۷۰		۱,۰۱۳,۳۱۰	۰	۱۱۳,۶۱۶		۱,۳۵۴,۸۹۰	۰	توسعه سرمایه و صنعت غدیر
۳۳۳,۸۳۹		۲۰۷,۸۰۹	۰	۴۶,۱۰۷		۵۳۴,۴۷۸	۰	شرکت پالایش نفت تهران (پذیرفته شده در بورس)
۷۵۹,۸۰۲		۳۴,۶۹۱	۰	۷۸,۰۶۷		۹۶۴,۶۸۹	۰	پالایش نفت اصفهان (پذیرفته شده در بورس)
(۷,۰۹۰)		۷۸,۷۰۱	۰	۰		۲۵۴,۳۷۴	۰	بانک پاسارگاد (پذیرفته شده در بورس)
۵۵,۱۸۷		۷۶,۱۶۴	۰	۰		۳۴۹,۸۵۴	۰	آهن و فولاد غدیر ایرانیان (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۱۴,۴۹۸		۰	۰	هلدینگ گروه صنعتی رنا (پذیرفته شده در بورس)
۷۰,۷۰۳		۰	۰	۱۰,۴۹۸		۱۳۶,۱۶۱	۰	تاید واتر خاورمیانه (پذیرفته شده در بورس)
۲۱,۴۹۳		۴۰,۰۰۳	۰	۰		۱۰۰,۴۵۳	۰	فروسیلیسیم خمین (پذیرفته شده در بورس)
۵۸,۳۴۴		۲۸۴,۴۳۱	۰	۰		۱۴۹,۰۵۸	۰	مخابرات ایران (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	(۵۹۸)		۰	۰	لیزینگ رایان سایپا (پذیرفته شده در بورس)
۰		۳,۹۹۳,۴۵۸	۰	۰		۸۲۶,۳۵۷	۰	ایران خودرو (پذیرفته شده در بورس)
۳۸۱		۰	۰	۰		۰	۰	نفت سپاهان (پذیرفته شده در بورس)
۷۴,۳۷۸		۰	۰	۰		۰	۰	بانک دی (خارج از بورس)
۲۶,۲۸۸		۵۱۵,۷۸۳	۰	۰		۰	۰	بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (پذیرفته شده در بورس)
۴۱۴,۶۱۹		۳,۱۳۰,۵۹۱	۰	۰		۰	۰	صندوق سرمایه گذاری سپر سرمایه بیدار (پذیرفته شده در بورس)
۱۹,۱۳۳		۶۰۷	۰	۰		۰	۰	کارا (پذیرفته شده در بورس)
۲۳۷,۴۹۸		۴۵۰,۲۸۸	۰	۰		۰	۰	سپید دماوند (پذیرفته شده در بورس)
۲۶,۹۵۶		۰	۰	۰		۰	۰	ثبات ویستا (پذیرفته شده در بورس)
۱۸,۸۶۱		۰	۰	۰		۰	۰	همای آگاه (پذیرفته شده در بورس)

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				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	
۳۷,۳۸۰		۰	۰	۰		۰	۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)
۴۸۶		۱۱,۰۶۱	۰	۰		۰	۰	غپینو(پذیرفته شده در بورس)
۵,۰۵۴		۷۶,۷۹۴	۰	۰		۰	۰	فولاد امیرکبیر کاشان(پذیرفته شده در بورس)
۰		۳۹,۳۶۶	۰	۰		۰	۰	صنایع شیمیایی ایران(پذیرفته شده در بورس)
۶		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری بهمن(پذیرفته شده در بورس)
۰		۱,۸۶۷,۲۳۱	۰	۰		۰	۰	سهامی اهرمی شتاب آگاه(پذیرفته شده در بورس)
۳۵,۷۳۹		۷۵۳,۸۱۹	۰	۰		۰	۰	صندوق سرمایه گذاری یاقوت آگاه(پذیرفته شده در بورس)
۲۸,۸۰۹		۳۱۸,۵۴۰	۰	۰		۰	۰	سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)
۱۷,۶۹۱		۷۵۱,۰۰۱	۰	۰		۰	۰	ثروت افزون فاخر(پذیرفته شده در بورس)
۲,۱۳۱		۱۱۸	۰	۰		۰	۰	نوع دوم پایدار نو ویرا(پذیرفته شده در بورس)
۵۹۵		۰	۰	۰		۰	۰	نوع دوم رایکا(پذیرفته شده در بورس)
۱۶,۹۹۴		۰	۰	۰		۰	۰	توسعه افق رابین(پذیرفته شده در بورس)
۱۱,۷۷۱		۰	۰	۰		۰	۰	نوع دوم سام(پذیرفته شده در بورس)
۷۰,۲۱۱		۳۶۸,۴۰۲	۰	۰		۰	۰	بخشی پتروشیمی آگاه(پذیرفته شده در بورس)
۰		۴۹,۸۵۷	۰	۰		۰	۰	جسورانہ ارغوان(پذیرفته شده در بورس)
۰		۷۰,۰۶۱	۰	۰		۰	۰	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم(پذیرفته شده در بورس)
۵,۰۳۳		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری سیمان تامین(پذیرفته شده در بورس)
۶,۰۸۳		۵۱,۰۶۵	۰	۰		۰	۰	اعتماد هامرز(پذیرفته شده در بورس)
۲,۴۳۳		۵۷۲,۴۶۱	۰	۰		۰	۰	ارمغان فیروزه آسیا(پذیرفته شده در بورس)
۰		۱۰,۰۱۲	۰	۰		۰	۰	جاویدان سهام مانی(پذیرفته شده در بورس)

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				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		۳۰,۰۰۰	۰	۰		۰	۰	با درآمد ثابت تصمیم (پذیرفته شده در بورس)
(۴۶۳)		۲۰۱,۸۰۸	۰	۰		۰	۰	نفت ایرانول (پذیرفته شده در بورس)
(۱۰۴)		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت شیراز (پذیرفته شده در بورس)
۰		۴۶,۱۳۶	۰	۰		۰	۰	بیمه البرز (پذیرفته شده در بورس)
۲,۰۴۷		۰	۰	۰		۰	۰	کیان ثابت (پذیرفته شده در بورس)
۴۹		۴,۳۰۹	۰	۰		۰	۰	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند (سرمایه گذاری آتیه دماوند) (پذیرفته شده در بورس)
۰		۸۵,۲۵۱	۰	۰		۰	۰	گروه بهمن (پذیرفته شده در بورس)
۱		۰	۰	۰		۰	۰	نیان الکترونیک (پذیرفته شده در بورس)
۰		۶۴,۴۰۸	۰	۰		۰	۰	فولاد آلیاژی ایران (پذیرفته شده در بورس)
۸,۷۳۹		۰	۰	۰		۰	۰	آرمان آتی کوثر (پذیرفته شده در بورس)
۵,۰۰۵		۰	۰	۰		۰	۰	در اوراق بهادار با درآمد ثابت ماهور (پذیرفته شده در بورس)
۴۶		۰	۰	۰		۰	۰	کشاورزی و دامپروری مگسال (پذیرفته شده در بورس)
۳,۷۱۲		۰	۰	۰		۰	۰	نوع دوم نیلی دماوند (پذیرفته شده در بورس)
(۵,۵۹۵)		۰	۰	۰		۰	۰	اعتماد داریک (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سایر شرکت های خارج از بورس (خارج از بورس)
۷۱۰		۱,۰۷۷,۷۹۷	۰	۰		۰	۰	ثابت آکام (پذیرفته شده در بورس)
۵۶,۲۰۵		۱	۰	۰		۰	۰	بخشی بهین خودرو (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۲,۱۴۷		۰	۰	تکادو (ثبت شده پذیرفته نشده)
۰		۰	۰	(۲۹,۲۹۳)		۰	۰	پتروشیمی زاگرس (پذیرفته شده در بورس)
۱۳,۶۹۸,۶۳۶		۴۹,۴۳۰,۶۴۶		۲۲,۲۳۷,۴۰۹		۳۰,۴۷۸,۱۱۹		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده است و در پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است. کسب بازدهی مناسب در حوزه سرمایه گذاری گسترش فعالیت سرمایه گذاری- انتخاب ترکیب بهینه سرمایه گذاری در بخش های مختلف بانکی، بورسی و غیربورسی.

«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 شرکت های 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 بیمه ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
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
کارشناسی خسارت	(۳۷۳,۹۲۷)	(۴۳۲,۵۸۰)	(۲۲۳,۲۶۷)	(۱۴۴,۱۹۳)
ملزومات بیمه ای	(۵۰,۳۷۷)	(۴۲,۲۰۰)	(۴۴,۵۵۶)	(۱۴,۰۶۶)
هزینه بازاریابی	(۶۴۴,۰۰۱)	(۴۴۳,۰۹۵)	(۳۶۵,۰۸۵)	(۱۴۷,۶۹۸)
سود(زیان) حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۱,۰۵۹,۷۵۵	۱۹۵,۳۸۳	۷۵۴,۷۱۸	۱۳۰,۰۰۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
حق الوکاله	(۴۹,۳۰۱)	(۳۴,۰۰۹)	(۳۷,۴۹۲)	(۱۱,۳۳۶)
	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۰۱,۳۷۴)	(۷۸۳,۹۴۷)	(۱۳۰,۰۰۰)	(۳۶۱,۳۱۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹۷,۴۳۹)	(۱۸۶,۰۳۷)	(۱۱۸,۱۸۹)	(۱۰۰,۰۰۰)
	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
جمع	(۲۵۶,۵۶۴)	(۱,۷۳۶,۴۸۵)	(۱۵۳,۸۷۱)	(۵۴۸,۶۰۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۱,۴۵۰	۱,۵۰۸	۳۰	۲۰
تعداد شعب شرکت	۴۳	۴۳	۰	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۶۰۹	۱,۵۷۲	۷۸	۱۱۷
تعداد کارگزاری های شرکت	۷۵۸	۸۲۰	۳۰	۱۰۷

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۴,۸۷۸,۸۵۶)	(۴,۵۴۰,۹۷۵)	(۲,۵۹۱,۲۵۵)	(۱,۶۷۴,۷۳۸)
استهلاک	(۲۱۵,۳۳۶)	(۴۰۶,۳۷۳)	(۲۵۵,۷۳۱)	(۱۱۷,۲۵۷)
انرژی	(۲۰,۳۹۳)	(۲۵,۹۵۰)	(۱,۵۱۰)	(۷,۵۴۵)
ملزومات	(۲۴,۶۲۵)	(۳۲,۷۴۳)	(۲,۶۸۴)	(۵,۹۵۱)
آگهی و تبلیغات	(۹۰۲,۱۵۲)	(۱۸۳,۱۴۳)	(۳۱۷,۵۸۶)	(۳۸,۲۵۴)
حسابرسی	(۳,۴۹۵)	(۱۰,۹۳۴)	(۲,۲۵۹)	(۴,۴۴۴)
پاداش هیئت مدیره	(۱,۴۰۰)	۰	(۶,۰۰۰)	۰
اجاره	(۹۲,۸۳۷)	(۷۵,۵۳۴)	(۸۵,۰۴۴)	(۳۱,۱۴۶)
آموزش	(۲۷,۲۶۸)	(۹,۳۱۸)	(۵۸,۸۳۳)	(۹۹۸)
بیمه و عوارض	(۸,۵۴۹)	(۱۵,۴۳۳)	(۵,۰۵۴)	(۱,۸۹۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۳,۰۵۲)	(۴۸,۸۷۳)	(۱۵,۵۷۸)	(۱۹,۴۸۸)
سایر	(۲۰۱,۸۳۰)	(۷,۹۳۹)	(۳۹۱,۹۶۵)	(۱۰۴,۰۶۱)
ملزومات و لوازم مصرفی	(۲۶,۱۳۹)	(۳۵,۲۳۰)	(۱۳,۱۷۴)	(۳۳,۹۸۱)
تعمیر و نگهداری رایانه و تجهیزات	(۸۰,۴۳۶)	(۵۸,۵۱۵)	(۷,۰۸۸)	(۱۶,۸۶۶)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۳۴,۸۹۸)	(۴۱,۷۸۳)	(۲۰,۷۱۷)	(۱۵,۲۴۲)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
حق حضور در جلسات	(۱,۴۹۵)	(۳,۱۱۲)	(۱,۱۷۱)	(۸۳۲)
عضویت و اشتراک	(۲۳,۶۴۰)	(۱۸,۷۳۷)	(۱۹,۳۶۰)	(۱۴,۳۷۳)
آبدارخانه و پذیرایی	(۶۱,۸۵۳)	(۷۵,۰۱۶)	(۵۰,۵۱۷)	(۱۲,۰۳۱)
پشتیبانی	(۱۴۳,۳۳۲)	(۱۳۳,۸۷۹)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۳۹,۴۹۷)
چاپ و کپی	(۱,۱۰۸)	(۱,۲۱۰)	(۵,۵۴۷)	(۲۳۷)
تلفن و موبایل	(۲,۳۱۹)	(۴,۷۷۳)	(۲,۷۳۰)	(۹۰۳)
کارشناسی و مشاوره	(۱۰۴,۶۱۵)	(۸۲,۰۱۲)	(۲۷,۳۳۷)	(۳۰,۴۹۷)
خدمات قراردادی	(۳۰۶,۰۱۷)	(۹۱,۶۰۵)	(۳۰,۵۳۴)	(۳۹,۰۱۰)
تعمیرونه‌گذاری تاسیسات	(۱۲,۰۰۹)	(۱۹,۹۹۰)	(۴۶,۰۰۴)	(۱,۹۹۸)
اشتراک اینترنت	(۵۶,۵۵۷)	(۴۰,۸۳۱)	(۱۳,۶۱۰)	(۷,۵۱۲)
ماموریت	(۲۵,۱۱۶)	(۲۷,۴۵۴)	(۹,۱۵۱)	(۸,۴۴۷)
نرم افزار	(۱۷,۹۶۱)	(۱,۷۳۵)	(۵۷۸)	(۷۹۸)
بیمه دارایی ثابت	(۱,۴۳۲)	(۲,۷۱۶)	(۹۰۵)	(۹,۴۷۵)
هزینه های ثبتی و محضری	(۶۲۶)	(۶,۷۹۰)	(۲,۳۶۳)	(۲,۱۹۱)
ارزش افزوده	۰	(۷۹,۳۷۰)	(۲۶,۴۳۲)	(۳۷,۰۰۰)
جمع	(۷,۳۱۸,۳۳۶)	(۶,۰۸۱,۸۵۱)	(۴,۳۵۹,۵۰۷)	(۲,۲۵۶,۶۶۸)

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

۱-کسب پرتفوی بالغ بر ۱۲,۰۰۰ میلیارد تومانی با رویکرد مدیریت بهینه ترکیب پرتفوی و سود آوری . ۲-توسعه و کسب سود در حوزه بازار قبولی اتکایی . ۳-استمرار کسب سطح یک توانگری مالی در صنعت بیمه . ۴-کاهش مدت زمان پرداخت خسارت با رعایت آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌ها به منظور رضایتمندی بیشتر بیمه گذاران . ۵-کاهش سهم شکایات بیمه کوثر از کل شکایات صنعت . ۶-افزایش خدمات الکترونیک - فروش آنلاین، بازاریابی آنلاین و خسارت آنلاین . ۷-داده کاوی و هوشمند سازی کسب و کار و تحول دیجیتال. ۸-تجهیز و ارتقاء زیر ساخت‌های IT سرپرستی‌های استانی .

«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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۵۳۱,۵۶۹	۸۶۴,۶۱۱
سود (زیان) تسعیر ارز	۳۰۲,۹۹۳	۳۸۳,۷۰۶
سایر	۰	۰
هزینه خرید مدت دار سهام	۰	۰
سایر هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۱۸۸,۹۶۵	۹۱,۰۳۷
درآمد اجاره	۰	۰
بخشودگی جرایم تقسیط ارزش افزوده	(۱۱۵,۳۴۷)	(۲۲۴,۵۴۰)
هزینه مالی	(۶۱۸,۹۶۳)	(۱,۰۲۶,۷۸۳)
جرائم تامین اجتماعی	۰	۰
جمع	۳۷۹,۳۱۷	۸۷,۰۳۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۲۱,۴۳۹)	(۵۹,۱۱۰)	(۶۳,۸۳۹)	(۲۳,۱۵۴)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۸۸,۴۳۳	۷۴۲,۲۹۲	۸۱۶,۵۳۱	۳۱۷,۲۷۶
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۳۳۶,۸۴۷	۶۵۲,۹۹۹	۷۳۷,۸۸۹	۲۶۷,۶۳۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳۶۹,۰۳۶)	(۶۹۲,۳۷۲)	۷۵۴,۶۸۵	۲۹۳,۲۴۹
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۴۹۱,۶۶۳	۶,۸۶۹,۶۴۷	۷,۴۸۷,۹۱۵	۳,۷۱۵,۹۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۳۳۲,۶۸۷	۵,۹۷۷,۵۰۹	۶,۴۵۵,۷۱۰	۶,۹۷۳,۱۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۶۳,۵۳۴	۶,۹۰۳,۵۴۱	۷,۱۱۰,۶۴۷	۳۷۳,۴۱۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶۶۰,۴۱۷)	(۱,۸۲۰,۸۰۶)	۱۱,۶۸۶,۴۷۰	۷۱۳,۲۵۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۳۷۶,۶۸۵	(۳,۵۴۳,۹۴۳)	۳,۸۹۷,۲۳۶	۱,۵۱۴,۳۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۱۴)	(۳۱)	۳۳	۱۵

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۰۷,۳۴۸	۱۰,۶۰۲	۱۱۳,۷۸۹	۱۱,۲۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۶۵۷,۱۵۹)	(۳۴,۶۰۵)	۶۸۳,۴۴۵	۳۵,۹۸۹
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۸۷,۲۷۵	۸,۶۳۰	۹۲,۶۱۷	۹,۱۳۷

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای شامل هزینه خرید مدت دار سهام، بخشودگی جرایم مالیات بر ارزش افزوده، تسعیر ارز و سود حاصل از فروش دارایی و هزینه مالی می باشد

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریال) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۱۵,۲۳۳,۴۷۰	۱,۵۲۳,۳۴۷	۱۶,۲۶۱,۹۰۵	(۷,۲۰۹,۹۰۸)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

-کسب پرتفوی بالغ بر ۱۲,۰۰۰ میلیارد تومانی با رویکرد مدیریت بهینه ترکیب پرتفوی و سود آوری . ۲-توسعه و کسب سود در حوزه بازار قبولی اتکایی . ۳-استمرار کسب سطح یک توانگری مالی در صنعت بیمه . ۴-کاهش مدت زمان پرداخت خسارت با رعایت آیین نامه ها و دستورالعمل ها به منظور رضایتمندی بیشتر بیمه گذاران . ۵-کاهش سهم شکایات بیمه کوثر از کل شکایات صنعت . ۶-افزایش خدمات الکترونیک - فروش آنلاین، بازاریابی آنلاین و خسارت آنلاین . ۷-داده کاوی و هوشمند سازی کسب و کار و تحول دیجیتال. ۸-تجهیز و ارتقاء زیر ساخت های IT سرپرستی های استانی. برنامه حداکثری افزایش سرمایه از مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سایر اندوخته ها

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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»