اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: کوثر(بکوثر)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661108	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۲,۰۴۳,۲۸۴	۳۴,۶۱۸,۶۴۵	۱۸۴,۹۳۵,۱۲۷	۷۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۱۴۰,۸۹۱)	(۲,۱۹۳,۶۴۰)	(۱۶,۸۸۰,۳۴۷)	(۸۹)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۷,۹۰۲,۳۹۳	۳۲,۴۲۵,۰۰۵	۱۶۸,۰۵۴,۷۸۰	۷۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۰,۲۵۳,۷۳۶	۱,۱۳۹,۶۱۲	۱۴,۵۴۲,۵۳۶	۸۰۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۰۵۷,۹۲۴	۶۳۷,۱۰۹	۳,۴۳۲,۷۴۷	۶۶
درآمدهای بیمه ای	۶۹,۲۱۴,۰۵۳	۳۴,۲۰۱,۷۲۶	۱۸۶,۰۳۰,۰۶۳	۱۰۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۶,۶۴۱,۸۴۰)	(۲۶,۱۱۵,۵۰۲)	(۱۴۷,۰۲۲,۸۷۷)	(۱۱۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۱,۳۸۷,۸۴۷	۲,۸۹۶,۴۶۵	۱۵,۳۵۰,۷۶۵	۲۹۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۵,۲۵۳,۹۹۳)	(۲۳,۲۱۹,۰۳۷)	(۱۳۱,۶۷۲,۱۱۲)	(۹۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵۵)	۰	(۵,۷۲۷,۱۳۰)	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۰۹۰,۷۶۲)	(۱,۶۵۶,۷۴۰)	(۵,۴۲۱,۲۶۵)	(۸۷)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۹۷۱,۵۲۴)	(۳,۶۱۸,۶۸۰)	(۱۹,۷۴۲,۲۰۹)	(۶۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۹,۰۶۲,۳۴۱)	(۵,۲۷۵,۴۲۰)	(۳۰,۸۹۰,۶۰۴)	(۷۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۴,۸۹۷,۷۱۹	۵,۷۰۷,۲۶۹	۲۳,۴۶۷,۳۴۷	۱۶۱
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۳۵۷,۲۶۶)	(۲,۵۳۹,۷۸۱)	(۱۳,۵۱۹,۸۳۹)	(۷۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۹۰,۶۱۰	(۱۷۶,۲۵۹)	۴,۴۷۹,۸۲۴	۳۷۸
سود (زیان) عملیاتی	۱۱,۰۳۱,۰۶۳	۲,۹۹۱,۲۲۹	۱۴,۴۲۷,۳۳۲	۲۶۹
هزینه های مالی	(۹۸,۵۸۴)	(۲۴,۲۴۴)	(۸۷۴,۰۵۵)	(۳۰۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۱۰۴,۹۷۹)	۲۲۶,۰۳۴	۱۱,۵۸۲,۶۵۵	(۱۴۶)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۰,۸۲۷,۵۰۰	۳,۱۹۳,۰۱۹	۲۵,۱۳۵,۹۳۲	۲۳۹
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱۰,۸۲۷,۵۰۰	۳,۱۹۳,۰۱۹	۲۵,۱۳۵,۹۳۲	۲۳۹
عملیاتی (ریال)	۳۴۴	۸۹	۴۳۱	۲۸۷
غیر عملیاتی (ریال)	(۹)	۶	۳۲۰	(۲۵۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۳۵	۹۵	۷۵۱	۲۵۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۷۱	۸۰	۶۲۸	۲۳۹
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
ا				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
ا				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
ا				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۰,۸۲۷,۵۰۰	۳,۱۹۳,۰۱۹	۲۵,۱۳۵,۹۳۲	۲۳۹
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	۱۰,۸۲۷,۵۰۰	۳,۱۹۳,۰۱۹	۲۵,۱۳۵,۹۳۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۱,۰۹۳,۴۴۶	۱۸,۲۰۱,۵۱۸	۱۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷,۸۱۵,۷۱۱	۱۳,۳۸۵,۴۳۸	(۴۲)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷۰,۱۲۹,۲۰۷	۱۱۷,۹۵۸,۳۶۶	۴۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۹۰۸,۱۶۵	۱۳,۸۴۴,۵۹۶	(۳۶)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱,۳۷۷,۹۴۸	۲۰,۷۵۳,۵۰۰	۳	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۵,۱۰۹,۴۶۳	۴۰,۱۵۵,۲۸۵	۳۷	سود سهام پرداختنی	۶۵,۱۷۴	۳۰۶,۲۹۵	(۷۹)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۹,۷۱۲,۲۷۶	۱۳,۳۵۹,۹۲۷	(۲۷)	تسهیلات مالی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵,۹۸۶,۸۸۷	۵,۶۵۶,۵۵۰	۶	سایر پرداختنی‌ها	۲۰,۰۸۳,۹۶۶	۱۹,۹۵۱,۹۲۸	۱

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۹۲,۴۷۵,۲۹۲	۸۳,۲۷۶,۹۲۶	۱۱	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	۴۲,۳۹۰,۲۷۱	۲۷,۴۵۹,۹۵۳	۵۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۹,۸۸۷,۰۰۰	۲,۸۰۸,۹۶۸	۲۵۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۱۸۱,۶۸۹	۳۲,۹۵۲,۹۹۰	(۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۲۸,۱۹۹,۸۶۶	۸۹,۸۷۶,۲۸۶	۴۳
دارایی‌های نا مشهود	۵۹۰,۲۰۰	۵۸۶,۱۸۵	۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۹۴,۲۵۱,۰۳۳	۷۶,۴۱۲,۸۹۱	۲۳
سایر دارایی ها	۱,۰۱۴,۹۱۰	۱,۰۱۲,۰۷۵	۰	سایر ذخایر فنی	۱۶,۸۱۹,۳۹۲	۱۹,۳۰۷,۲۴۸	(۱۳)
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۳۲۳,۷۷۴	۵۶۰,۳۵۳	(۴۲)
				جمع بدهی ها	۳۳۰,۷۴۴,۴۵۲	۲۶۵,۹۱۳,۹۵۶	۲۴
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۹
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳,۸۹۱,۳۷۵	۳,۳۵۰,۰۰۰	۱۶
				اندوخته سرمایه‌ای	۴,۲۲۲,۶۱۱	۵,۲۰۱,۷۹۷	(۱۹)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۰,۸۱۲,۸۸۰	۲۶,۰۴۷,۵۶۹	۱۸
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۷۸,۹۲۶,۸۶۶	۶۸,۰۹۹,۳۶۶	۱۶
جمع دارايي‌ها	۴۰۹,۶۷۱,۳۱۸	۳۳۴,۰۱۳,۳۲۲	۲۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۰۹,۶۷۱,۳۱۸	۳۳۴,۰۱۳,۳۲۲	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۹,۴۷۱	۲,۰۶۱,۹۳۶	۰	۰	۰	۱۷,۶۷۶,۷۷۶	۰	۵۵,۹۵۸,۱۸۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۹,۴۷۱	۲,۰۶۱,۹۳۶	۰	۰	۰	۱۷,۶۷۶,۷۷۶	۰	۵۵,۹۵۸,۱۸۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲۵,۱۳۵,۹۳۲		۲۵,۱۳۵,۹۳۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲۵,۱۳۵,۹۳۲		۲۵,۱۳۵,۹۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۲۵,۱۳۵,۹۳۲		۲۵,۱۳۵,۹۳۲
سود سهام مصوب										(۱۲,۹۹۴,۷۴۹)		(۱۲,۹۹۴,۷۴۹)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶۳۰,۵۲۹					(۶۳۰,۵۲۹)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳,۱۳۹,۸۶۱				(۳,۱۳۹,۸۶۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۳۵۰,۰۰۰	۵,۲۰۱,۷۹۷	۰	۰	۰	۲۶,۰۴۷,۵۶۹	۰	۶۸,۰۹۹,۳۶۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱										۱۰,۸۲۷,۵۰۰		۱۰,۸۲۷,۵۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱								۰	۰	۱۰,۸۲۷,۵۰۰		۱۰,۸۲۷,۵۰۰
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۶,۵۰۰,۰۰۰		۰			(۲,۰۶۱,۹۳۶)	۰	۰		(۴,۴۳۸,۰۶۴)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
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					۵۴۱,۳۷۵					(۵۴۱,۳۷۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۰۸۲,۷۵۰				(۱,۰۸۲,۷۵۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۸۹۱,۲۷۵	۴,۲۲۲,۶۱۱	۰	۰	۰	۳۰,۸۱۲,۸۸۰	۰	۷۸,۹۲۶,۸۶۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳۴۰,۵۲۴	۶,۶۹۵,۵۲۵	۳۹,۰۰۶,۱۶۵	(۹۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۳,۰۰۰)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۴۰,۵۲۴	۶,۶۹۵,۵۲۵	۳۸,۹۴۳,۱۶۵	(۹۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۷۰۴,۸۸۱	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲۳,۹۳۴)	(۹۰۳,۹۳۴)	(۴,۴۴۵,۹۷۴)	۹۷
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۳,۵۷۷)	(۱۶۱,۵۷۷)	(۲۸۵,۲۴۷)	۹۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۷۳۴,۷۰۵	۱,۳۹۹,۹۵۰	۱۱,۸۰۸,۲۳۰	۲۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴۹۶,۳۱۲)	(۱,۰۶۸,۶۷۶)	(۱۳,۷۸۵,۶۱۴)	۵۴
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	۳,۵۲۰,۱۳۸	۱۶,۵۲۰,۱۳۷	۳۵,۴۷۴,۳۲۸	(۷۹)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۶,۴۵۲,۵۲۱)	(۲۱,۹۷۲,۶۵۹)	(۴۷,۰۶۹,۲۱۰)	۷۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱۷۳,۷۸۴)	(۴۴۱,۲۵۲)	(۱,۹۰۰,۲۰۵)	۶۱
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۹۲,۳۰۵	۱۰۶,۶۹۶	۶۴۹,۴۳۴	۸۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳,۱۸۳,۳۳۲	۲۶۸,۰۵۳	۳,۳۷۶,۴۳۴	۱,۰۸۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۲۸,۸۷۹	۸۳,۲۲۸	۲,۶۳۵,۲۹۳	۱,۹۷۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۳,۲۰۹,۲۳۱	(۶,۱۷۰,۰۳۴)	(۱۲,۸۳۷,۶۵۰)	۱۵۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳,۵۴۹,۷۵۵	۵۲۵,۴۹۱	۲۶,۱۰۵,۵۱۵	۵۷۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۲۵,۹۵۵)	۰	(۳,۰۳۷,۵۰۰)	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۷۸,۶۳۴)	(۲۴,۲۴۴)	(۸۶۸,۱۶۴)	(۲۲۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵۵۸,۲۸۳)	(۹۹,۳۷۰)	(۱۲,۸۵۲,۹۹۹)	(۴۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۶۶۲,۸۷۲)	(۱۲۳,۶۱۴)	(۱۶,۷۵۸,۶۶۳)	(۴۳۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۸۸۶,۸۸۳	۴۰۱,۸۷۷	۹,۳۴۶,۸۵۲	۶۱۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۸,۲۰۱,۵۱۸	۷,۰۴۰,۳۴۷	۷,۰۴۰,۳۴۷	۱۵۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵,۰۴۵	۰	۱,۸۱۴,۳۱۹	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۱,۰۹۳,۴۴۶	۷,۴۴۲,۲۲۴	۱۸,۲۰۱,۵۱۸	۱۸۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۹,۹۷۲,۳۱۵	۶۲,۲۹۹,۲۵۷	۱۰۴,۵۲۰,۸۴۲	۱۸۴,۹۳۵,۱۲۷	۶۲,۰۴۳,۲۸۴	۲۵۳,۹۵۰,۵۸۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۶,۳۴۷,۹۱۰)	(۸,۵۹۴,۲۰۰)	(۱۳,۳۱۹,۰۶۸)	(۱۶,۸۸۰,۳۴۷)	(۴,۱۴۰,۸۹۱)	(۱۹,۱۱۵,۶۴۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۸۷۹,۰۱۹)	(۴,۱۵۲,۵۰۳)	(۶,۶۶۳,۰۳۷)	(۱۱,۳۴۲,۳۶۲)	(۲,۸۲۴,۶۳۲)	(۱۶,۱۴۲,۷۸۴)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۳۲,۱۴۴,۱۳۸)	(۵۳,۵۹۲,۵۰۸)	(۸۵,۳۸۶,۵۲۳)	(۱۴۷,۰۲۲,۸۷۷)	(۵۶,۶۴۱,۸۴۰)	(۱۹۳,۲۲۱,۴۸۳)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۴,۹۹۷,۸۷۴	۹,۰۷۹,۲۳۵	۱۱,۶۴۹,۱۸۰	۱۵,۳۵۰,۷۶۵	۱۱,۳۸۷,۸۴۷	۱۳,۰۹۱,۴۰۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۲۷۰,۰۹۱	۱,۶۲۹,۳۸۲	۲,۶۵۳,۱۳۷	۳,۴۳۲,۷۴۷	۱,۰۵۷,۹۲۴	۴,۴۲۲,۴۲۱
ذخایر حق بیمه	۴۱,۵۳۳,۷۵۶	۶۲,۵۳۰,۹۷۲	۹۲,۰۲۹,۷۶۵	۱۶۶,۲۸۹,۱۷۷	۲۲۲,۴۵۰,۸۹۹	۳۹,۴۲۲,۵۵۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۷,۳۷۵,۶۰۵	۱۳,۰۱۴,۸۲۳	۱۷,۳۱۸,۲۰۶	۳۰,۲۶۸,۹۲۱	۵۲,۲۷۷,۳۷۱	۷,۸۱۵,۳۷۴
سایر ذخایر فني	۵,۷۴۳,۱۶۹	۷,۴۴۲,۸۶۹	۱۳,۱۴۲,۳۲۳	۱۹,۳۰۷,۲۴۸	۱۶,۸۱۹,۳۹۲	۱۶,۴۱۱,۶۶۰
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱۲,۴۵۲,۲۵۹	۱۸,۶۳۰,۵۹۷	۲۶,۸۵۷,۵۵۷	۴۰,۱۵۵,۲۸۵	۵۵,۱۰۹,۴۶۳	۷,۱۳۶,۶۸۷

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۰۷,۷۲۲,۴۲۲	(۵,۴۶۸,۷۰۰)	۵۸,۱۴۶,۲۵۴	(۳,۰۶۳,۵۵۵)	۱۰۵,۸۵۳,۷۴۶	(۵,۱۳۶,۴۴۵)
ثالث- اجباري	۴۰,۹۵۷,۷۷۴	(۲,۰۱۸,۵۰۸)	۱۲,۰۹۷,۲۸۷	(۶۰۴,۸۷۵)	۶۶,۱۰۲,۷۱۳	(۳,۳۰۵,۱۲۵)
ثالث- مازاد و ديه	۴,۲۶۱,۴۳۳	(۲۴۲,۵۱۶)	۱,۴۱۰,۵۳۵	(۷۰,۵۲۸)	۱,۳۴۹,۴۶۵	(۶۷,۴۷۲)
حوادث سرنشين	۶,۸۸۰,۳۲۶	(۳۴۳,۰۹۷)	۱,۹۹۸,۴۵۴	(۹۹,۹۲۳)	۹,۰۴۱,۵۴۶	(۴۵۲,۰۷۷)
بدنه خودرو	۹,۶۲۵,۰۵۱	(۴۷۱,۱۵۸)	۲,۵۷۳,۷۴۱	(۱۵۷,۸۸۶)	۱۳,۸۵۴,۰۷۸	(۶۵۱,۶۳۸)
آتش سوزي	۱۴,۶۸۷,۲۷۶	(۳,۷۶۴,۴۴۹)	۴,۰۶۶,۹۱۶	(۱,۸۷۷,۵۶۵)	۱۹,۱۶۹,۶۹۵	(۴,۴۰۳,۱۶۴)
باربري	۲,۴۳۲,۱۳۱	(۴۱۵,۶۹۰)	۷۷۴,۶۷۷	(۳۱,۰۵۰)	۵,۰۶۳,۳۶۶	(۸۶۵,۷۳۲)
مسئوليت	۱۰,۷۷۱,۰۹۰	(۵۹۰,۱۱۶)	۶,۱۵۳,۳۴۵	(۳۲۳,۹۸۹)	۱۰,۶۱۷,۶۱۲	(۵۵۲,۹۸۹)
مهندسي	۶,۸۳۴,۶۰۷	(۱,۷۴۱,۴۶۶)	۲,۳۲۳,۳۸۰	(۳۵۲,۹۴۰)	۷,۶۲۱,۸۱۲	(۲,۴۰۵,۲۷۹)
كشتي	۲,۱۷۲,۵۲۲	(۳۱۰,۵۷۶)	۱,۱۲۰,۳۵۸	(۳۴۵,۲۲۷)	۱,۶۴۱,۲۰۶	(۱۱۵,۶۴۷)
هواپيما	۵,۲۱۸,۳۳۲	(۳,۷۹۱,۱۹۱)	۷۹۹,۴۷۹	۰	۶,۸۱۴,۲۱۸	(۴,۷۷۰,۵۲۳)
نفت و انرژي	۸,۱۶۶,۴۸۳	(۳,۶۸۱,۰۷۶)	۳,۳۸۸,۶۹۵	(۱,۲۹۹,۵۸۴)	۸,۵۹۶,۷۳۷	(۳,۱۵۰,۰۷۷)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۷,۹۱۵,۹۱۷	(۳,۴۷۴,۲۵۴)	۹,۳۳۰,۵۱۲	(۱,۴۹۷,۸۰۳)	۲۰,۶۶۹,۴۸۸	(۳,۷۵۲,۱۹۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۵,۹۱۷,۸۸۳	(۱,۶۱۷,۷۱۵)	۱۵,۲۱۱,۱۸۵	(۷۶۳,۷۴۸)	۱۱,۵۸۸,۸۱۵	(۱,۶۷۶,۲۵۲)
پول	۲۸۳,۶۵۸	(۱۵,۲۴۵)	۲۸۹,۸۰۴	(۱۶,۵۴۰)	۲۶۳,۷۹۵	(۹,۶۵۰)
ساير	۲۰,۴۱۹	۷۹۵	۱۹,۷۹۷	(۹۹۰)	۴۷,۲۸۹	(۲,۳۶۴)
جمع	۲۵۳,۹۵۷,۳۲۴	(۲۷,۹۴۴,۹۶۲)	۱۱۹,۷۰۴,۴۱۹	(۱۰,۵۰۶,۲۰۳)	۲۸۸,۲۹۵,۵۸۱	(۳۱,۳۱۶,۶۳۱)

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 ، ماندگاري)حضور همیشگی در صنعت بیمه و اقتصاد کشور از طریق مشتري‌مداري، مديريت علمي، افزايش بهره وري و كارآيي(شرکت، حفظ منافع ذینفعان با به کارگیری کارآمد ذخایر فني و اندوخته‌ها در بازار پول و سرمایه، حضور فعال در بازار رقابتي بيمه، ضمن احتراز از رقابت ناسالم و غيرمنطقي با رقبا،توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره‌برداری از فناوریهای دیجیتالی

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۶۶,۵۰۹,۰۷۱)	۴,۶۱۷,۷۰۶	(۲۴,۶۲۶,۵۱۶)	۹۹۷,۱۲۵	(۱۰۱,۴۱۱,۶۳۵)	۶,۵۹۱,۷۶۴
ثالث- اجباري	(۲۷,۳۶۸,۵۸۶)	۲,۲۴۶,۲۵۳	(۶,۱۲۳,۶۱۴)	۳۴۱,۷۴۰	(۳۱,۰۲۱,۷۸۳)	۲,۴۴۴,۱۶۵
ثالث- مازاد و دیه	(۱,۵۷۰,۸۰۶)	۲,۳۶۰	(۵۶۷,۸۴۴)	۲۳,۹۱۲	(۱,۶۴۳,۱۹۲)	۱۴۱,۹۱۶
حوادث سرنشین	(۳,۹۱۵,۹۷۱)	۳۱۷,۱۴۴	(۱,۰۹۲,۷۷۵)	۵۶,۳۰۶	(۳,۷۷۱,۵۰۳)	۳۰۸,۵۱۵
بدنه خودرو	(۶,۶۲۰,۰۶۴)	۴۴۲,۰۳۱	(۱,۷۰۲,۶۴۲)	۱۰۳,۴۳۵	(۸,۴۶۹,۴۳۵)	۵۴۹,۸۸۲
آتش سوزي	(۳,۶۱۸,۵۲۸)	۱,۴۵۳,۴۵۴	(۳۸۲,۵۳۳)	۲۱,۷۹۸	(۶,۵۵۰,۶۱۵)	۳,۵۳۱,۱۱۸
باربري	(۱۹۳,۲۱۶)	۹,۰۵۷	(۴۲,۳۷۸)	۱,۱۶۱	(۱,۱۳۳,۸۷۸)	۶۱,۹۱۹
مسئولیت	(۵,۲۳۷,۱۲۱)	۴۳۹,۳۵۲	(۱,۲۰۷,۷۴۶)	۶۲,۹۸۳	(۷,۱۲۵,۷۴۲)	۵۶۸,۸۴۳
مهندسي	(۹۴۷,۵۳۸)	۳۵۰,۷۴۱	(۳۰۱,۶۷۴)	۳۲۹,۶۳۴	(۲,۲۸۴,۲۱۷)	۱,۰۶۴,۹۲۲
کشتي	(۱۵۰,۷۹۷)	۲۸,۲۳۴	(۸۱,۷۴۵)	۲۰۰	(۴۳۸,۲۰۰)	۷۳,۸۶۹
هواپیما	(۲۳۵,۴۹۴)	۱۲۱,۷۵۴	(۲۶,۵۹۴)	۴۵,۰۱۶	(۱,۷۲۷,۵۶۷)	۱,۱۲۸,۷۵۰
نفت و انرژي	(۳۳۳,۵۹۷)	۲۰۲,۶۹۱	(۴,۹۹۱)	۳۰۴,۵۵۹	(۴۵۷,۴۸۰)	۱۴۶,۵۵۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴,۱۳۸,۷۲۳)	۱,۱۲۸,۴۱۰	(۱,۱۳۳,۹۶۴)	۱۳۵,۲۹۶	(۵,۷۶۶,۰۳۶)	۱,۵۸۹,۷۰۴
زندگي- غیر اندوخته دار	(۱۲,۷۹۷,۲۶۵)	۱,۷۵۶,۷۷۲	(۴,۴۰۷,۲۷۵)	۴۷۱,۱۹۳	(۱۶,۴۵۰,۸۳۹)	۱,۹۲۵,۹۰۳
پول	(۲۳,۳۸۷)	۱,۳۴۰	(۴,۱۲۸)	۱۸۹	(۶۲,۶۵۴)	۲,۸۲۲
سایر	(۹,۷۳۷)	۳۶۵	(۵,۰۰۱)	۲	(۱۷,۴۷۳)	۱,۱۲۲
جمع	(۱۳۳,۶۶۹,۹۰۱)	۱۳,۱۱۷,۶۵۴	(۴۱,۷۱۱,۴۲۰)	۲,۸۹۴,۵۴۹	(۱۸۸,۳۳۲,۲۴۹)	۲۰,۱۳۱,۷۶۴

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
درمان	۴۰,۷۹۹,۳۷۲	۲,۴۲۰,۴۵۱	۶,۵۲۷,۸۴۵	۳۳۷,۰۹۲	۴,۸۳۳,۷۴۳	۶۶,۱۰۳,۴۱۴	۳,۹۰۰,۹۴۰	۱۱,۳۲۸,۷۰۹	۵۵۸,۹۲۷	۶,۵۷۲,۵۸۸
ثالث- اجباري	۱۴,۳۶۸,۸۱۵	۸۷۰,۳۷۳	۶,۲۳۲,۰۲۲	۸۴,۹۰۳	۳,۸۱۷,۲۱۰	۱۵,۳۵۰,۱۳۲	۹۳۸,۰۷۰	۱۱,۴۳۰,۴۳۸	۵,۳۴۰,۹۸۳	۴,۱۶۱,۹۸۲
ثالث- مازاد و دیه	۱,۸۱۰,۳۱۵	۱۱۷,۷۷۸	۴۹,۳۸۱	۲,۷۳۰	۲۸۵,۹۱۳	۱,۹۹۳,۲۹۲	۱۲۲,۶۵۴	۰	۰	۳۲۶,۱۱۴
حوادث سرنشین	۳,۱۸۱,۴۹۶	۱۸۶,۷۹۹	۴۷۹,۱۵۵	۲۹,۹۲۰	۵۶۵,۵۸۹	۳,۳۵۱,۲۶۲	۱۹۷,۰۱۷	۲,۱۲۹,۹۱۱	۱,۲۵۴,۵۴۵	۶۲۲,۵۴۵
بدنه خودرو	۴,۵۷۱,۹۹۳	۲۶۵,۸۳۰	۳۹۷,۷۱۷	۱۸,۲۳۷	۷۳۶,۰۵۹	۴,۶۴۳,۳۱۸	۲۹۷,۴۳۶	۳۱۵,۰۴۰	۲۹۸,۴۶۴	۸۰۸,۵۳۴
آتش سوزي	۵,۰۰۶,۷۶۵	۱,۶۹۱,۳۷۵	۱,۵۶۰,۰۴۴	۷۸۶,۲۶۹	۶۷۴,۰۲۴	۵,۳۸۹,۰۰۷	۲,۵۳۷,۷۱۴	۱۰,۳۳۸,۱۷۵	۱,۷۳۸,۴۷۵	۷۳۹,۳۴۱
باربري	۲۳۵,۷۶۳	۶۰,۵۴۸	۱۶۶,۵۸۸	۴۳,۵۲۴	۱۶۹,۶۰۸	۲۰۷,۴۲۹	۹,۳۵۵	۳,۳۹۰,۶۹۲	۲۰۳,۶۵۶	۱۹۱,۹۱۷
مسئوليت	۳,۷۱۳,۶۹۲	۲۳۳,۱۰۲	۵,۲۲۵,۱۴۱	۳۲۰,۴۳۳	۷۵۶,۱۹۷	۶,۷۱۰,۰۵۶	۴۰۷,۳۹۳	۳,۳۶۲,۰۹۸	۱,۹۲۵,۸۳۴	۹۳۲,۰۲۱
مهندسي	۴,۲۴۳,۶۸۷	۱,۰۲۹,۸۳۳	۱,۵۵۶,۳۴۰	۳۵۲,۴۱۲	۲۰۰,۵۱۰	۴,۹۵۱,۲۳۷	۹۲۴,۲۱۵	۱,۳۳۴,۱۱۸	۱,۰۳۶,۱۱۵	۲۵۵,۳۰۲
کشتي	۱,۱۲۰,۱۵۸	۲۰۶,۵۲۳	۷۶۰,۱۸۹	۲۲۸,۱۴۶	۱۲۸,۳۳۶	۱,۵۱۶,۱۶۳	۴۳۳,۱۳۸	۶۴۸,۰۰۰	۳۹۰,۳۴۱	۱۵۱,۵۱۹
هواپيما	۲,۴۸۵,۶۵۵	۲,۴۸۳,۹۴۲	۴,۳۴۰,۷۰۷	۳,۴۶۳,۰۴۰	۱۲۰,۶۷۴	۱,۹۵۳,۰۶۹	۱,۴۲۴,۰۷۰	۴,۸۸۴,۷۲۰	۱,۰۵۰,۸۸۰	۱۴۹,۱۵۸
نفت و انرژي	۴,۲۴۶,۹۷۶	۲,۳۰۵,۵۲۵	۲,۶۱۵,۹۷۲	۱,۳۰۵,۵۸۳	۳۱۶,۹۹۵	۵,۸۲۹,۶۹۸	۲,۸۱۴,۸۵۷	۲,۸۴۱,۳۹۳	۱,۴۴۰,۸۵۴	۳۲۱,۲۵۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷۷,۱۷۸,۶۱۹	۲۰,۹۰۳,۵۲۴	۲۰,۷۶۲	۳,۴۵۶	۵,۶۷۸,۹۵۵	۹۵,۲۷۶,۷۱۸	۲۴,۸۹۰,۱۵۰	۱,۴۹۶	۱,۳۰۸	۱۲۱,۲۷۹
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۲۲۸,۰۷۰	۳۸۴,۷۱۳	۳۳۴,۹۵۲	۱۴,۸۸۶	۱,۰۱۲,۸۴۱	۱۱,۵۷۶,۱۰۶	۷۱۲,۳۳۱	۲۶۸,۰۵۳	۲۴۲,۰۹۶	۱,۴۴۶,۲۶۴
پول	۸۵,۰۱۱	۵,۰۰۰	۲,۰۵۷	۱۰۰	۶,۱۷۴	۲۵۳,۰۸۴	۱۵,۷۷۶	۶۸۴	۶۵۱	۱۴,۵۸۶
ساير	۱۲,۷۹۲	۱۳۸	۴۹	۰	۴,۴۲۰	۲۳,۵۵۷	۱,۲۱۸	۳,۸۴۴	۰	۴,۹۸۴
جمع	۱۶۶,۲۸۹,۱۷۹	۳۳,۱۶۵,۴۵۴	۳۰,۲۶۸,۹۲۱	۶,۹۸۹,۸۳۱	۱۹,۳۰۷,۲۴۸	۲۲۵,۱۲۷,۵۴۳	۳۹,۶۲۶,۳۳۴	۵۲,۲۷۷,۳۷۱	۱۵,۴۸۳,۱۲۹	۱۶,۸۱۹,۳۹۲

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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۵,۷۳۵,۷۸۳	۳۲۶,۵۰۲	۸,۳۳۶,۲۴۷	۹۷,۱۰۲
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۸,۰۷۱	۱,۰۲۱	۶۸,۰۷۱	۱,۰۴۳
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۸,۴۸۸,۰۳۰	۲,۱۲۳,۶۱۲	۱۳,۳۱۵,۹۱۴	۱۸۳,۳۳۲
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶۸,۰۸۷,۵۵۷	۵,۵۳۹,۴۷۰	۵۸,۵۲۲,۰۲۴	۱۰,۳۸۳,۶۶۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶,۴۹۵,۸۰۸		۱۴۲,۰۱۶
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۹۹۷,۴۸۵	۸۷,۹۲۱	۱۱,۵۸۰,۰۹۹	۲۰۲,۲۷۷
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵,۶۵۶,۵۵۰	۶۴۹,۴۳۴	۰	۱۹۲,۳۰۵
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۸۹,۰۳۳,۴۷۶	۱۵,۲۲۳,۷۶۸	۹۱,۸۲۲,۳۵۵	۱۱,۲۰۱,۷۳۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۴,۵۴۲,۵۳۶		۱۰,۲۵۳,۷۳۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۶۸۱,۲۳۲		۹۴۸,۰۰۰

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
فولاد خوزستان	۱	۴,۹۵۹,۸۷۵		۲۴۷,۲۳۳	۸۹	۵,۴۴۱,۳۰۹		۰
پتروشیمي پارس	۰	۰		۹۶,۰۹۲	۱	۱۱۲,۱۰۲		۹,۶۷۱
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۴,۴۳۸,۳۵۰		۱,۲۷۱,۸۸۵	۲۷	۶,۸۲۵,۲۴۴		۲,۹۷۳
سرمایه گذاري غدیر	۰	۱۵,۱۲۵,۸۷۷		۵,۸۳۶,۷۶۵	۰	۱۰,۹۲۷,۶۵۵		۲,۸۶۹,۶۱۷
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۲۱۵,۹۹۳		۶,۲۰۷	۲	۲۵۸,۹۳۱		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۵,۱۲۳,۱۲۳		۱,۵۳۷,۷۴۸	۶	۲,۹۲۳,۰۳۰		۴۷۴,۵۱۷
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۴۹,۸۸۱		۰	۶	۴۹,۸۸۱		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۹,۹۹۱		۱۶۵,۲۸۵	۰	۹,۹۹۱		۰
بانک پارسیان	۰	۰		۶,۴۹۱	۱	۷۰,۰۱۱		۰
پتروشیمي پردیس	۰	۰		۳۰,۰۷۲	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۲۱۳,۳۵۵		(۴,۸۰۴)	۲۱	۲۱۴,۷۴۵		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰		(۱)	۰	۰		۰
پارس پامچال	۰	۱,۵۶۷		۰	۲۶	۱,۵۶۷		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۲۳۳,۶۳۰		۷۵,۴۴۷	۳۷	۱,۱۹۲,۹۲۴		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۹۹		(۳,۱۶۷)	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۰	۲,۱۱۸,۰۰۳		۴۰۲,۰۲۹	۹	۱,۹۰۸,۳۳۵		۴۱۴,۷۳۶
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گلتاش	۰	۰		(۲,۲۱۵)	۰	۰		۰
بانک ملت	۰	۳,۴۰۵		۴۳,۱۶۵	۱	۲۸۳,۷۶۸		۰
بانک تجارت	۰	۴,۴۹۷,۰۹۳		۱۸۱,۳۳۳	۶۶	۳,۹۹۱,۵۲۲		۱,۲۱۱,۶۵۰
بانک صادرات ایران	۰	۲,۷۸۱,۳۰۰		۷۸,۶۷۹	۱۵	۷۱۷,۴۴۴		۵۹۵,۷۵۱
سرمایه گذاري سایپا	۰	۰		(۷۱,۱۷۳)	۶۳	۳,۷۷۸,۰۲۵		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۲۰۸,۱۵۱		۴۳,۷۲۹	۹	۱,۱۸۲,۰۲۹		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۶۹,۸۹۸		۲۰,۰۶۹	۲	۲۵۸,۹۱۳		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پدیده شیمي قرن	۰	۰		۱۰,۷۸۹	۰	۰		۰
بین المللي توسعه ساختمان	۱	۳۸۵,۴۸۲		۴۳,۷۰۱	۹۳	۳۲۸,۰۵۱		۰
گروه مپنا	۰	۲۴۷,۴۴۷		۲۰۸,۰۳۸	۶	۵۱۷,۳۹۲		۰
سرمایه گذاري صدر تامین	۰	۰		۱,۶۵۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري امین توان آفرین ساز	۰	۱۸۴,۳۱۳		۸,۴۹۶	۰	۰		۰
کیسون	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۱	۴,۲۳۲,۵۹۷		۳۰۱,۱۶۴	۰	۰		۱,۲۳۵,۲۱۴
توسعه سرمایه و صنعت غدیر	۰	۰		۲۸,۶۲۹	۴	۳۲,۶۷۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰,۴۳۷		۲۸,۷۲۳	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹۵,۵۲۰		۹۸,۳۵۴	۱	۲۱۸,۵۵۸		۰
بانک پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۳		(۱,۲۶۷)	۰	۰		۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹,۸۶۶		(۱,۵۸۰)	۱	۱۹,۸۶۶		۰
هلدینگ گروه صنعتي رنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۲۳,۶۶۴)	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فروسیلیسیم خمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۰,۹۳۷		۹۴۱	۳	۷۱۶,۹۹۵		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۸,۸۳۱		۱۰,۰۵۹	۵	۳۰۳,۰۸۹		۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۱	۹,۷۴۲,۳۲۹		۳۲۱,۴۴۸	۹۱	۱۰,۷۷۶,۰۹۹		۱,۵۶۳,۷۰۴
نفت سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک دي(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۸,۷۳۸		۲۷,۲۴۹	۴	۲۲۸,۷۳۸		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صندوق سرمایه گذاري سپر سرمایه بیدار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۵۲,۳۷۵	۰	۰		۰
کارا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سپید دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۱)	۰	۰		۰
ثبات ویستا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هماي آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۷۴۲		۶۷۶	۰	۰		۰
غپینو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳,۰۸۹		۰
فولاد امیرکبیر کاشان(پذیرفته شده در بورس)	۱	۸۸۱,۲۲۲		۶۲,۳۳۶	۱	۱,۰۴۳,۶۴۵		۰
صنایع شیمیایي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹,۳۶۶		۱,۴۸۲	۱	۲۹,۳۶۶		۰
سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۵,۷۳۴	۰	۰		۰
سهامي اهرمي شتاب آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۱۳۷,۳۲۷		۲۵۷,۵۹۲	۰	۳,۳۷۳,۳۲۰		۲۳۶,۴۱۰
صندوق سرمایه گذاري یاقوت آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۰۴۹		۴۲۴,۳۱۶	۰	۶۸۷,۲۴۳		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵۷,۵۷۰	۰	۰		۰
ثروت افزون فاخر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰		۴,۴۱۶	۰	۰		۰
نوع دوم پایدار نو ویرا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نوع دوم رایکا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه افق رابین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بخشي پترو آبان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴۳,۹۴۲		۱۴۰,۲۲۷	۰	۲۷۲,۸۲۱		۰
بخشي پتروشیمي آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۶,۱۳۶		۱۰۷,۸۴۵	۰	۱۵۵,۵۲۴		۰
جسورانه ارغوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۸۵۷		۰	۰	۲۱۱,۶۴۷		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صندوق سرمایه گذاري واسطه گري مالي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۲,۵۳۳	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سیمان تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتماد هامرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ارمغان فیروزه آسیا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۰,۰۱۰	۰	۰		۰
جاویدان سهام ماني(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
با درآمد ثابت تصمیم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵,۰۲۸	۰	۰		۰
نفت ایرانول(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳,۹۴۷		۲,۳۷۷	۰	۰		۰
کیان ثابت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴		۰	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۱)	۰	۰		۰
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۱,۸۰۸	۰	۰		۰
نیان الکترونیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد آلیاژي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۹,۱۴۳		۷,۱۸۳	۳	۱۱۹,۱۴۳		۰
آرمان آتي کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
در اوراق بهادار با درآمد ثابت ماهور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشاورزي و دامپروري مگسال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نوع دوم نیلي دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتماد داریک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
ثابت آکام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بخشي بهین خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تکادو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۵۲۱	۰	۰		۰
حفاري شمال(پذیرفته شده در بورس)	۷	۵,۸۰۱,۶۲۵		۱۹۸,۷۲۸	۶	۶,۸۰۶,۸۰۱		۹۸,۶۰۷
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵۴,۰۱۹	۰	۰		۰
گسترش سرمایه گذاري ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۹۸,۳۹۸	۰	۰		۰
بخشي ثروت پویا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۶۵۵	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري ارزش آفرین بیدار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۴,۷۸۶	۰	۰		۰
در اوراق بهادار مبتني بر طلاي زرین آگاه(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱,۲۲۰,۴۵۰		۱۸,۶۴۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۰۹۹		۷۹,۰۸۶	۰	۰		۰
سیمان کردستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۸۱۶		۱,۱۵۵	۱	۱۰,۱۱۴		۰
ارتباطات سیار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۱,۱۹۲)	۰	۰		۰
کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹۳		۲۵۹	۰	۰		۰
گروه صنعتي ناب(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		(۵۹۴)	۰	۰		۰
پایا ثروت پویا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۹۳۰		۰	۰	۰		۰
جهان فولاد سیرجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۴۰۹		۸۷۵	۰	۱۸,۴۰۹		۰
بخشي فلز فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۸۶۱		۲۲,۷۹۹	۰	۰		۰
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴,۳۵۱		۷۵,۰۸۲	۶	۱۱۶,۳۵۷		۰
پتروشیمي جم پیلن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۸۰۳		۵۸۹	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صندوق سرمایه گذاري اندیشه ورزان صبا تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۸۷۹		۵۸۷	۰	۰		۰
پتروشیمي مبین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۹۸,۴۳۳		۱۷۳,۵۸۳	۲	۱۴۵,۹۴۷		۰
حمل و نقل ترکیبي مواد معدني گهر ترابر سیرجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۱,۰۲۳)	۰	۰		۰
اعتباري کوثر مرکزي(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۹		۱۵	۰	۱۶		۰
سرمایه گذاري کشاورزي کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۶,۲۵۸	۰	۰		۰
سیمان شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۴۲	۱۶	۱۰۶,۶۱۳		۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳,۵۵۷		۰	۳	۸۳,۵۵۷		۰
پتروشیمي بوعلي سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۱۰۵	۰	۰		۰
ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۹۵۳		۱,۷۶۵	۱۴	۲۲۰,۶۰۷		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۹,۸۹۳	۲	۳۰۳,۳۱۷		۰
سنگ آهن گل گهر (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۴۱۵		۰	۲	۴۹,۴۱۵		۰
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۸,۲۳۱		۰	۰	۰		۰
فرآوري مواد معدني ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۸۶۱,۵۹۴		۰	۱۶	۴,۳۹۵,۹۹۸		۰
صندوق سرمایه گذاري توسعه اطلس مفید(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۸۸۴	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري اختصاصي بازارگرداني مهرگان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۴۹۹,۹۹۷		(۱)	۰	۴۹۹,۹۹۷		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱,۹۸۱,۰۸۳		۶۶۷,۲۴۲	۰	۱۵,۴۲۳		۱,۵۴۶,۵۹۶
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۱,۳۸۲,۹۱۰		۲۴۴,۱۵۶	۰	۱۲,۳۶۵		۱۲۵,۲۱۵
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۹۱۴,۸۹۸		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي شيراز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۶,۱۳۰	۰	۰		۰
پتروشيمي جم(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۴۱۶	۰	۰		۰
سرمايه گذاري خوارزمي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۶,۶۴۶	۰	۰		۰
جمع		۷۷,۵۷۳,۰۷۲		۱۴,۲۴۶,۸۱۱		۷۱,۹۶۸,۵۱۸		۱۰,۳۸۳,۶۶۱

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های 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 ۱۰۴مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده است ودر 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 سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف بانکی، بورسی و غیربورسی.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۳,۱۲۰,۷۸۶)	(۹۱۹,۳۹۴)	(۴,۹۷۶,۲۲۶)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
وزارت بهداشت	(۴,۳۰۵,۳۲۵)	(۱,۲۸۳,۲۴۳)	(۶,۳۴۸,۴۸۲)
كارشناسي خسارت	(۲۸۳,۴۲۶)	(۲۳۳,۴۶۸)	(۱,۱۱۷,۱۰۶)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ملزومات بيمه اي	(۱۹۸,۷۲۴)	(۲۶,۲۰۳)	(۳۸۲,۹۲۲)
هزينه بازاريابي	(۸۶۸,۱۱۷)	(۵۱۳,۱۴۶)	(۱,۰۳۷,۱۶۹)
سود(زيان)حاصل از تسعير دارايها و بدهيهاي ارزي	۵,۰۵۹,۱۰۲	۰	۶۲۴,۱۷۷
حق الوكاله	(۹۳,۶۵۵)	(۸,۱۹۰)	(۱۷۶,۰۹۵)
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۱,۲۴۰,۵۱۷)	(۶۱,۸۶۴)	(۹۶۱,۶۶۹)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۵۳۸,۷۳۶)	(۳۲۱,۶۵۰)	(۱,۵۵۱,۵۴۵)
كارمزد عمليات بيمه گري	(۱۱,۳۴۲,۳۶۲)	(۲,۸۲۴,۶۳۲)	(۱۶,۱۴۲,۷۸۴)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۱۶,۹۳۲,۵۴۶)	(۶,۱۹۱,۷۹۰)	(۳۲,۰۶۹,۸۲۱)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۱,۵۸۵	۱,۵۵۹	۱,۷۰۰
تعداد شعب شركت	۴۳	۴۳	۴۳
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۷۰۴	۱,۷۰۴	۱,۷۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۰۷	۹۰۷	۹۵۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۹,۸۷۰,۴۱۰)	(۲,۹۵۶,۰۰۵)	(۱۳,۳۰۳,۳۴۷)
استهلاك	(۸۱۳,۸۷۰)	(۶۵۸,۰۶۴)	(۱,۲۴۵,۹۵۸)
انرژي	(۵۱,۹۰۶)	(۹,۵۶۲)	(۸۸,۰۵۸)
ملزومات	(۳۴,۲۹۳)	(۸,۹۰۹)	(۴۳,۷۰۲)
آگهي و تبليغات	(۶۲۰,۷۷۷)	(۱۴۵,۳۸۲)	(۶۰۱,۸۱۴)
حسابرسي	(۱۴,۰۰۰)	(۱۲,۶۸۰)	(۲۲,۹۵۰)
پاداش هيئت مديره	(۸,۵۰۰)	۰	(۱۱,۰۵۰)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
اجاره	(۱۷۰,۰۸۷)	(۸,۷۶۲)	(۸۳,۴۲۵)
آموزش	(۳۸,۴۷۵)	(۷,۷۸۳)	(۳۵,۵۰۳)
بيمه و عوارض	(۱۵,۲۳۴)	(۱۶,۱۰۲)	(۲۶,۲۹۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۲۳,۱۸۵)	(۳۴,۹۷۰)	(۱۶۴,۴۴۲)
ساير	(۱۹۹,۲۳۱)	(۱۶۵,۳۷۷)	(۱۷۰,۰۵۰)
هزينه آبدارخانه، پذيرايي و همايش	(۱۵۸,۱۲۶)	(۴۷,۰۹۶)	(۲۹۶,۶۲۲)
تعميرونگهداري تاسيسات	(۵۶,۵۱۴)	(۱۱,۲۵۶)	(۶۹,۰۷۲)
بيمه دارايي ثابت	(۲,۷۵۳)	(۶,۷۴۵)	(۱۳,۰۳۰)
خدمات قراردادي	(۱۵۰,۷۲۴)	(۷۰,۹۹۶)	(۳۳۸,۷۴۷)
پشتيباني	(۴۹۲,۰۲۰)	(۷۹,۳۰۳)	(۶۹۷,۲۷۹)
كارشناسي و مشاوره	(۱۱۷,۱۱۵)	(۹,۹۸۴)	(۲۰۸,۱۰۹)
تعمير و نگهداري رايانه و تجهيزات	(۹۰,۱۴۶)	(۷,۴۸۸)	(۱۸۶,۸۴۷)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۶۵,۱۱۹)	(۲۰,۹۶۴)	(۸۸,۵۴۵)
ملزومات و لوازم مصرفي	(۶۳,۵۷۸)	(۱۵,۸۷۹)	(۴۷,۴۹۴)
هزينه هاي ثبتي و محضري	(۳۱,۵۰۳)	(۸۲۳)	(۴۵,۶۳۱)
چاپ و كپي	(۲,۹۶۹)	(۲,۵۹۱)	(۶,۳۱۹)
حق حضور در جلسات	(۶,۸۴۸)	(۲,۰۲۴)	(۱۲,۸۲۵)
نرم افزار	(۵۷,۹۰۸)	(۵,۱۶۸)	(۴۱,۴۲۵)
ماموريت	(۵۸,۵۰۲)	(۲۶,۶۰۸)	(۹۵,۴۱۸)
عضويت و اشتراک	(۹۹,۶۱۶)	(۱۵,۰۵۸)	(۶۴,۹۶۷)
تلفن و موبايل	(۳,۰۰۸)	(۵۵۶)	(۳,۴۸۳)
اشتراک اينترنت	(۱۰۳,۴۲۲)	(۱۱,۱۳۱)	(۱۷۳,۴۵۱)
هزينه رفاهي كاركنان	۰	۰	۰
جمع	(۱۳,۵۱۹,۸۳۹)	(۴,۳۵۷,۲۶۶)	(۱۸,۱۸۵,۸۵۴)

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

بخش عمده هزینه های عمومی و اداری شامل حقوق و دستمزد کارکنان می باشد، هزینه های پرسنلی براساس تغییرات تعداد نیروی انسانی در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته و همچنین میزان افزایش حقوق و دستمزد سال ۱۴۰۴ از سوی وزارت کار و امور اجتماعی تعیین گردیده است و سایر هزینه ها نیز در حد نرخ تورم افزایش می یابد. هزینه مطالبات مشکوک الوصول در سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای طبق آیین نامه شماره ۱۰۱ شورای عالی بیمه منظور گردیده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۰,۰۵۷,۰۵۷	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۸۱۴,۳۱۸	۱۰۵,۰۴۵
سایر	۰	۰
هزینه خرید مدت دار سهام	۰	۰
سایرهزينه هاي غير عملياتي	(۴۹۷,۷۸۲)	(۲۶۴,۵۲۵)
سایر درآمدهاي غيرعملياتي	۱,۰۷۹,۱۰۶	۰
جرائم تامين اجتماعي	(۵,۸۹۲)	۰
هزينه مالي	(۷۰۸,۰۴۸)	(۷۸,۶۳۴)
بخشودگي جرايم تقسيط ارزش افزوده	(۴۱,۲۲۶)	۰
درآمد اجاره	۰	۱,۰۱۰
جمع	۱۱,۶۹۷,۵۳۳	(۲۳۷,۱۰۴)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۵۵۲,۹۵۹)	(۵۲,۰۷۹)	(۵۵۲,۹۵۹)	(۵۳,۳۰۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۶۶,۲۱۱	۳۰,۸۳۰	۱۶۶,۶۸۸	۳۱,۵۵۵
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۴۶)	(۴۱)	(۴۶)	(۴۲)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۵۷۳,۵۰۰)	(۴۲۶,۷۰۵)	(۵۷۵,۱۴۵)	(۴۳۶,۷۳۳)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۸۹۲,۱۶۳)	(۱,۲۸۸,۹۴۷)	(۱,۸۹۷,۵۹۴)	(۱,۳۱۹,۲۳۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۴۰,۲۸۱	۱۳,۲۱۲	۱۴۰,۲۸۱	۱۳,۵۲۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۴,۰۵۹,۴۳۲	۱۰,۴۶۰,۷۲۳	۱۴,۰۹۹,۷۸۳	۱۰,۷۰۶,۵۵۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۱,۹۱۸,۷۳۸	۱۴,۹۳۱,۱۱۰	۲۱,۹۸۱,۶۴۵	۱۵,۲۸۱,۹۹۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۴,۷۰۳,۸۳۱)	۳,۰۷۳,۱۱۵	(۴,۷۱۷,۳۳۱)	۳,۱۴۵,۳۳۳
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۵,۲۶۳,۷۷۸)	۲,۲۹۶,۷۵۴	(۵,۲۷۸,۸۸۵)	۲,۳۵۰,۷۲۸
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۵۳,۲۱۹	۳,۴۱۰	۱۵۳,۶۵۹	۳,۴۶۷
منابع ارزی طی دوره	یورو	۷,۱۳۳,۵۹۱	۵,۱۵۳,۰۷۵	۷,۱۵۴,۰۶۶	۵,۲۷۴,۱۷۲
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷,۱۹۴,۰۷۷	۱۰,۰۳۰,۴۸۳	۷,۲۱۴,۷۲۴	۱۰,۲۶۶,۱۹۹
مصارف ارزی طی دوره	پوند	(۳۱)	(۱۳)	(۳۱)	(۱۳)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۵۳,۲۱۹)	۲۸,۴۲۰	(۱۵۳,۲۱۹)	۲۹,۰۸۸
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۵۱۶,۸۷۸)	(۳,۳۹۸)	(۵۱۶,۸۷۸)	(۳,۴۷۸)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱۴۰,۲۸۱	۰	۱۴۰,۲۸۱	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای شامل هزینه، تسعیر ارز و هزینه مالی می باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۲۶,۰۴۷,۵۶۹	۲,۶۰۴,۷۵۷	۲۵,۱۳۵,۹۳۲	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، اندوخته سرمایه ای و سود انباشته -کسب پرتفوی بالغ بر ۴۰،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 .

سایر توضیحات با اهمیت

مولد سازی ساختمان های ستاد شرکت جهت بهبود روند عملیاتی و تسریع در خدمات رسانی به بیمه گذاران و ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»