اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 25,000,000
نماد: کوثر(بکوثر)	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	۶۲,۲۹۹,۲۵۷	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	۱,۶۲۹,۳۸۲	۵۵
درآمدهای بیمه ای	۷۸,۸۵۵,۸۰۴	۵۱,۳۰۸,۲۵۳	۷۴,۱۰۰,۳۶۰	۵۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۹,۹۵۹,۶۹۷)	(۳۵,۱۹۱,۲۴۲)	(۵۳,۵۹۲,۵۰۸)	(۷۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۹,۶۷۲,۹۶۰	۵,۱۳۳,۸۳۳	۹,۰۷۹,۲۳۵	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	(۷,۹۰۶,۲۲۳)	(۵,۵۰۵,۲۲۶)	(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)	(۱۱,۲۲۹,۳۱۳)	(۴۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۶,۵۶۳,۸۵۹	۱۳,۰۳۹,۱۳۳	۱۸,۳۵۷,۷۷۴	۲۷
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۰۸۱,۸۵۱)	(۴,۷۲۳,۱۴۷)	(۷,۳۱۸,۳۳۶)	(۲۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۶۲۰,۴۹۴	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)	(۷۳۴,۲۰۹)	(۸۴)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۳۳۸,۴۲۴	۸۹,۶۶۷	۱,۰۱۳,۵۲۵	۱,۳۹۳
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۲,۰۰۷,۵۷۹	۸,۶۲۵,۷۴۲	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	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده 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	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۶,۳۹۹,۹۲۱	۲,۳۵۱,۹۸۱	۱۷۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۲۸۰,۵۸۱	۳,۱۹۲,۳۱۴	۶۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۹,۷۳۴,۶۲۲	۴۱,۴۰۵,۰۶۳	۶۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۶۶۶,۸۱۴	۲,۹۵۱,۳۹۴	۱۶۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰,۴۲۴,۵۶۰	۵,۹۳۲,۴۷۷	۷۶	مالیات پرداختنی	۶۳,۰۰۰	۶۳,۰۰۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۸,۹۴۴,۰۴۱	۱۸,۶۳۰,۵۹۷	۵۵	سود سهام پرداختنی	۳,۵۰۷,۹۱۶	۷۸۴,۹۸۵	۳۴۷
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۱۶۷,۳۲۳	۷,۹۵۰,۱۵۴	(۳۵)	تسهیلات مالی	۵,۳۷۵,۰۰۰	۵,۲۴۴,۵۳۴	۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۱۵۹,۶۹۲	۲,۱۹۲,۵۹۷	۴۴	سایر پرداختنی‌ها	۹,۹۳۱,۴۶۸	۶,۲۷۷,۴۴۶	۵۸

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶۵,۱۲۴,۵۶۳	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	۹,۴۰۶,۷۲۵	۷۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۶۶۹,۲۵۷	۳,۶۰۸,۰۹۸	(۲۶)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۸۹۲,۹۸۵	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	۹۸۲,۴۷۶	۶۶۶,۴۲۷	۴۷	سایر ذخایر فنی	۹,۲۸۰,۴۷۵	۷,۴۴۲,۸۶۹	۲۵
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲۹۹,۸۳۴	۲۹۲,۵۶۶	۲
				جمع بدهی ها	۱۵۶,۵۴۶,۴۲۸	۱۰۱,۷۹۴,۹۰۲	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 قانوني	۲,۲۸۸,۸۸۲	۱,۶۸۸,۵۰۳	۳۶
				اندوخته سرمایه‌ای	۳,۲۳۸,۵۴۶	۲,۰۳۷,۷۸۸	۵۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	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 دارایي‌ها	۲۰۵,۳۰۳,۸۶۰	۱۴۱,۵۰۶,۵۳۱	۴۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۰۵,۳۰۳,۸۶۰	۱۴۱,۵۰۶,۵۳۱	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۶,۸۸۵,۰۳۱	۰	۰	۰	۱,۲۸۷,۰۰۵	۶۸۱,۱۱۱	۰	۰	۰	۵,۸۶۰,۳۶۷	۰	۲۴,۷۱۳,۵۱۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۶,۸۸۵,۰۳۱	۰	۰	۰	۱,۲۸۷,۰۰۵	۶۸۱,۱۱۱	۰	۰	۰	۵,۸۶۰,۳۶۷	۰	۲۴,۷۱۳,۵۱۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۶,۲۶۱,۹۰۵		۱۶,۲۶۱,۹۰۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۶,۲۶۱,۹۰۵		۱۶,۲۶۱,۹۰۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۱۶,۲۶۱,۹۰۵		۱۶,۲۶۱,۹۰۵
سود سهام مصوب										(۳,۶۹۷,۹۷۳)		(۳,۶۹۷,۹۷۳)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			(۶۸۱,۱۱۱)	۰	۰		(۷۵۱,۵۴۳)		(۱,۴۳۲,۶۵۴)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۳,۸۶۶,۸۳۷				۰	۰	۰				۳,۸۶۶,۸۳۷
خرید سهام خزانه											۰	۰
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
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 منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي 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 منتهي 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	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	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 شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
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 فعالیت‌هاي عملیاتي	۶,۳۵۳,۱۶۷	۴,۳۴۴,۰۸۸	۱,۷۲۰,۲۵۴	۴۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۸۶۴,۶۱۱	۰	۵۲۱,۵۶۹	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۵,۰۱۱,۲۴۱)	(۹۵۱,۶۸۳)	(۲,۴۱۷,۵۵۵)	(۴۲۷)
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	(۷۹,۸۱۵)	(۱۱۱,۱۵۰)	(۱۶۱,۵۷۷)	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۲۲,۲۳۵,۹۰۳	۲,۸۵۶,۲۴۴	۱۷,۷۹۷,۹۷۷	۶۷۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۲۳,۴۶۵,۳۵۷)	(۳,۵۲۰,۵۷۰)	(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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۸,۲۱۵,۴۳۱	۲۶,۶۴۳,۶۹۳	۲۰,۶۸۲,۷۱۶	(۳۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۷,۰۴۷,۵۸۵)	(۳۰,۴۳۹,۱۰۲)	(۳۶,۲۱۴,۴۸۰)	۴۴
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۹۶۷,۰۹۵)	(۵۸۹,۶۳۳)	(۷۹۹,۰۰۵)	(۶۴)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۳۳,۹۶۹	۳۳۷,۲۳۵	۲۵۵,۷۲۰	(۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۱۱۴,۹۳۳	۱,۲۷۷,۵۱۰	۴,۹۴۵,۵۱۲	(۱۳)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۳۳۹,۸۶۴	۴۰۴,۷۴۴	۹۹۴,۶۵۴	(۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۳,۴۶۶,۳۸۲)	(۴,۰۹۲,۷۱۲)	(۱,۲۴۲,۳۸۰)	۱۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۸۸۶,۷۸۵	۲۵۱,۳۷۶	۴۷۷,۸۷۴	۱,۰۴۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۳,۴۹۷,۲۳۸	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	۱,۲۵۵,۴۶۶	۰	۶۰۹,۱۶۴	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱,۲۵۱,۳۲۳)	(۶۰۹,۱۶۴)	(۷۳۴,۲۰۹)	(۱۰۵)
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲,۷۲۲,۹۳۲)	(۳۱۸,۲۶۱)	(۵۲۱,۹۰۲)	(۷۵۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۷۷۸,۴۴۹	(۹۲۷,۴۲۵)	(۶۴۶,۹۴۷)	۱۸۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳,۶۶۵,۲۳۴	(۶۷۶,۰۴۹)	(۱۶۹,۰۷۳)	۶۴۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۳۵۱,۹۸۱	۲,۲۱۸,۰۶۱	۲,۲۱۸,۰۶۱	۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۸۲,۷۰۶	۱۰۲,۵۴۸	۳۰۲,۹۹۳	۲۷۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۶,۳۹۹,۹۲۱	۱,۶۴۴,۵۶۰	۲,۳۵۱,۹۸۱	۲۸۹
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
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 اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۸۶۰,۹۰۳	۲۷,۶۷۵,۵۱۳	۳۹,۹۷۲,۳۱۵	۶۲,۲۹۹,۲۵۷	۷۳,۴۴۶,۱۹۷	۱۲,۳۹۴,۴۹۷	۲۴,۰۹۱,۵۴۵
حق بیمه اتکایي واگذاري	(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	(۱,۲۳۰,۶۱۳)	(۲,۲۰۲,۴۹۲)	(۲,۸۷۹,۰۱۹)	(۴,۱۵۲,۵۰۳)	(۴,۵۰۲,۴۱۲)	(۲,۰۶۲,۹۲۶)	(۱,۹۱۲,۰۲۷)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۴,۵۰۸,۲۸۷)	(۲۱,۵۶۶,۹۹۱)	(۳۲,۱۴۴,۱۳۸)	(۵۳,۵۹۲,۵۰۸)	(۵۹,۹۵۹,۶۹۷)	(۷,۰۵۲,۳۰۳)	(۲۲,۹۷۹,۴۹۵)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۴۲۲,۹۵۱	۳,۱۸۶,۳۵۳	۴,۹۹۷,۸۷۴	۹,۰۷۹,۲۳۵	۹,۶۷۲,۹۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۵	۳,۳۴۵,۳۵۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	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	۶۲,۵۳۰,۹۷۲	۹۶,۲۳۶,۳۷۶	۴۳۶,۰۹۹	۱۱۰,۹۲۱,۴۷۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي 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 منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
ساير ذخاير فني	۲,۵۵۷,۳۰۱	۳,۹۶۲,۷۸۴	۵,۷۴۳,۱۶۹	۷,۴۴۲,۸۶۹	۹,۲۸۰,۴۷۵	۱,۱۸۹,۷۲۸	۱۱,۶۱۷,۴۱۹
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۶,۱۱۹,۸۹۰	۸,۳۶۹,۸۲۶	۱۲,۴۵۲,۲۵۹	۱۸,۶۳۰,۵۹۷	۲۸,۹۴۴,۰۴۱	۵۰۲,۲۲۵	۳۱,۹۱۰,۱۷۶

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۲۴,۲۰۴,۱۰۵	(۲,۱۸۵,۷۲۱)	۳۹,۴۴۴,۶۱۸	(۳,۵۵۰,۰۸۵)	۱,۲۲۵,۲۲۴	(۱۱۰,۲۷۰)	۱۲,۳۵۰,۳۸۸	(۸۶۴,۵۲۷)
ثالث- اجباري	۱۹,۸۷۲,۶۴۴	(۱,۸۱۶,۵۴۳)	۱۸,۹۶۴,۸۰۹	(۱,۸۰۸,۸۳۶)	۵,۵۵۹,۵۰۹	(۵۹۰,۳۵۵)	۶,۶۲۲,۰۵۷	(۴۶۳,۵۴۴)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۴۲۲,۱۶۵	(۱۰۰,۶۳۸)	۱,۸۳۱,۳۴۸	(۶۲,۸۱۹)	۴۴۲,۲۲۰	(۳۹,۸۰۰)	۴۹۶,۵۸۴	(۳۴,۷۶۱)
حوادث سرنشين	۲,۶۶۲,۵۵۹	(۲۴۴,۴۸۸)	۳,۱۴۵,۱۰۲	(۲۸۳,۰۵۹)	۸۵۰,۲۳۲	(۷۶,۵۲۰)	۸۵۶,۱۰۷	(۵۹,۹۲۸)
بدنه خودرو	۳,۸۶۰,۴۷۳	(۳۲۶,۸۰۴)	۴,۰۰۴,۰۴۰	(۳۳۸,۵۱۶)	۵۸۰,۴۲۰	(۵۲,۲۳۸)	۱,۲۴۳,۴۵۷	(۸۵,۱۲۳)
آتش سوزي	۵,۲۹۹,۰۸۱	(۱,۵۵۳,۶۰۲)	۵,۸۶۲,۰۴۶	(۱,۸۲۹,۱۲۲)	۵۸۰,۲۲۰	(۳۵۰,۰۰۰)	۹۱۸,۶۳۷	(۱۸۶,۴۵۴)
باربري	۱,۳۸۸,۴۰۳	(۲۳۶,۹۴۴)	۱,۰۰۸,۳۵۷	(۲۹۲,۴۲۱)	۶۵۰,۰۰۰	(۱۸۲,۰۰۰)	۴۴۵,۹۵۸	(۱۰۹,۰۵۹)
مسئوليت	۳,۳۴۸,۱۳۹	(۳۰۱,۷۷۰)	۴,۳۹۸,۴۲۹	(۳۹۲,۶۴۹)	۶۵۳,۰۷۱	(۵۸,۷۷۶)	۱,۷۸۹,۶۵۸	(۱۲۴,۵۱۸)
مهندسي	۲,۸۱۷,۱۹۱	(۱,۳۴۰,۰۴۷)	۳,۰۴۳,۱۳۱	(۱,۲۹۱,۰۶۴)	۸۴۲,۲۰۰	(۵۵۳,۷۲۴)	۷۷۹,۵۴۳	(۲۲۰,۴۶۳)
كشتي	۸۷۹,۴۶۳	(۷۹,۳۷۱)	۱,۵۰۲,۶۶۰	(۱۵۴,۷۳۸)	۴۴۵,۵۰۰	(۴۴,۵۵۰)	۱,۵۶۲,۵۸۳	(۶۹۸,۴۸۰)
هواپيما	۲,۳۵۷,۹۷۹	(۱,۵۲۰,۲۰۵)	۲,۷۵۳,۸۵۵	(۱,۵۲۷,۲۲۰)	۳۲۱,۱۴۵	(۲۲۵,۰۰۰)	۱,۰۰۹,۰۳۹	(۵۶۴,۲۵۲)
نفت و انرژي	۲,۳۱۸,۵۸۹	(۴۸۵,۹۴۲)	۴,۲۷۳,۰۰۳	(۱,۶۳۰,۹۴۴)	۴۵۰,۲۰۰	(۳۳۲,۴۹۰)	۱,۳۷۵,۷۶۱	(۶۸۰,۱۴۹)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶,۷۲۴,۱۵۲	(۱,۴۱۰,۲۸۸)	۶,۴۶۳,۵۳۱	(۱,۶۱۹,۶۳۴)	۱,۹۵۴,۲۲۰	(۴۸۸,۵۵۵)	۳,۱۰۶,۶۷۴	(۱,۱۰۴,۸۱۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۶,۶۴۳,۸۵۳	(۹۸۱,۷۹۹)	۷,۳۶۳,۴۰۱	(۱,۱۴۹,۵۸۹)	۵۱۸,۲۹۹	(۷۷,۷۴۴)	۵,۶۴۴,۰۱۹	(۵۹۹,۹۲۲)
پول	۳۳,۷۴۴	(۲,۵۷۳)	۴۷,۵۲۵	(۳,۷۲۳)	۱۰,۹۷۵	(۷۶۸)	۳۸,۰۴۸	(۲,۷۶۵)
ساير	۴۵,۴۰۳	(۳,۳۹۰)	۲۰,۷۱۰	(۱,۶۱۹)	۰	۰	۲,۰۳۶	(۱۴۳)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
جمع	۸۳,۸۷۷,۹۴۳	(۱۲,۵۹۰,۱۲۵)	۱۰۴,۱۲۶,۵۶۵	(۱۵,۹۳۶,۰۳۸)	۱۵,۰۸۳,۴۳۵	(۳,۱۸۲,۷۹۰)	۳۸,۲۴۰,۵۴۹	(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 ، ماندگاري (حضور همیشگي در صنعت بیمه و اقتصاد کشور از طریق مشتري‌مداري، مدیریت علمي، افزایش بهره‌وري و کارآيي) شرکت، حفظ منافع ذینفعان با به کارگیري کارآمد ذخایر فني و اندوخته‌ها در بازار پول و سرمایه، حضور فعال در بازار رقابتي بیمه، ضمن احتراز از رقابت ناسالم و غیرمنطقي با رقبا،توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره‌برداری از فناوری‌های دیجیتالی

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي 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 بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۸,۷۹۰,۸۲۴)	۱,۷۹۷,۷۷۰	(۲۳,۳۸۷,۶۶۲)	۲,۱۰۷,۸۶۲	(۳,۳۱۲,۳۳۸)	۴۵۰,۹۲۵	(۱۱,۴۶۹,۹۳۳)	۱,۰۳۳,۷۵۲
ثالث- اجباري	(۱۲,۳۶۸,۸۴۹)	۱,۲۶۴,۰۱۴	(۱۱,۹۲۸,۳۷۴)	۱,۱۳۶,۲۰۵	(۲,۸۸۲,۶۳۳)	۲۵۹,۴۳۷	(۳,۱۸۱,۸۸۳)	۳۰۳,۰۸۲
ثالث- مازاد و ديه	(۵۳۹,۰۶۶)	۳۷,۷۴۷	(۷۸۶,۵۱۲)	۴۶,۲۶۴	(۲۸,۷۲۴)	۳۰,۶۳۱	(۴۵۱,۹۴۱)	۲۶,۵۸۴
حوادث سرنشين	(۱,۵۹۵,۶۸۰)	۱۶۴,۵۱۴	(۱,۶۹۸,۲۳۰)	۱۵۹,۵۸۹	(۶۳۲,۰۵۶)	۱۰۷,۲۰۹	(۱۹۱,۴۶۰)	۱۷,۹۹۲
بدنه خودرو	(۲,۸۰۵,۷۰۴)	۲۶۰,۳۰۱	(۳,۲۹۷,۴۷۱)	۲۸۵,۸۴۲	(۹۰۲,۹۳۷)	۷۲,۲۳۴	(۱,۰۵۱,۶۷۰)	۹۱,۱۶۴
آتش سوزي	(۲,۲۱۲,۲۱۶)	۶۴۳,۴۰۷	(۱,۶۴۲,۶۱۶)	۸۹۸,۸۴۷	(۷۰۷,۳۸۴)	۱۵۲,۱۵۳	(۵۰۴,۶۹۷)	۲۷۶,۱۷۳
باربري	(۳۵۹,۸۲۸)	۴۱,۱۷۳	(۱۸۶,۷۶۸)	۱۵,۶۵۵	(۳۱۹,۲۳۲)	۳۷,۲۴۵	(۱,۸۶۵)	۱۵۷
مسئوليت	(۲,۵۸۷,۸۶۵)	۳۰۱,۲۵۸	(۲,۳۴۵,۷۰۱)	۲۴۵,۴۰۷	(۵۷۵,۲۹۹)	۸۰,۵۶۳	(۶۳۸,۸۰۱)	۶۶,۸۳۱

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
مهندسي	(۵۷۸,۶۶۴)	۱۷۷,۰۰۱	(۲۴۹,۳۰۷)	۱۴۵,۴۹۶	(۹۴۵,۶۹۳)	۴۰۰,۱۰۴	(۱۷۰,۸۰۴)	۹۹,۶۸۱
كشتي	(۹۳,۶۷۶)	۱,۵۸۴	(۶۶,۰۱۵)	۱۳,۶۱۶	(۱۶۸,۹۸۵)	۱۷,۸۸۴	(۳,۳۰۲,۱۸۷)	۶۸۱,۱۰۳
هواپيما	(۱,۰۰۹,۲۰۰)	۸۳۵,۰۲۳	(۲۰۶,۸۱۰)	۲۰۴,۵۰۱	(۶۰۴,۱۹۰)	۳۷۹,۴۹۹	(۴۹۲,۲۳۴)	۴۸۶,۷۳۷
نفت و انرژي	(۶۰,۰۷۲)	۳۱,۳۰۹	(۳۹,۶۳۳)	۲,۷۰۲	(۴۱۱,۳۶۷)	۱۷۳,۲۹۸	(۱,۴۰۹)	۹۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱,۶۱۰,۹۷۵)	۴۱۷,۵۲۲	(۱,۵۴۷,۶۷۸)	۲۳۷,۶۶۳	(۱,۰۱۹,۳۱۰)	۴۰۳,۵۵۶	(۴۴۶,۸۶۲)	۶۹,۳۵۷
زندگي- غير اندوخته دار	(۵,۳۰۲,۹۳۷)	۹۲۲,۲۱۷	(۵,۸۳۴,۰۲۳)	۱,۰۵۰,۰۸۱	(۱,۲۵۶,۰۵۲)	۳۳۲,۷۷۷	(۱,۰۷۴,۰۱۲)	۱۹۲,۶۶۲
پول	(۱۰,۸۷۶)	۱,۰۴۴	(۵,۴۲۵)	۴۸۹	(۱۰,۵۷۵)	۱,۰۱۱	(۳,۱۰۸)	۲۸۰
ساير	(۱۰,۲۹۱)	۸۳۹	(۸,۴۸۷)	۴۱۹	(۴,۵۱۳)	۱۸۰	(۳۶۰)	۱۸
جمع	(۴۹,۹۳۶,۷۲۳)	۶,۸۹۶,۸۲۳	(۵۳,۲۳۰,۷۱۲)	۶,۵۵۰,۶۳۸	(۱۳,۷۸۱,۲۸۸)	۲,۸۹۸,۷۰۶	(۲۲,۹۸۳,۲۲۶)	۳,۳۴۵,۶۶۹

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۰,۵۲۴,۶۲۸	۱,۱۱۶,۱۳۵	۵,۲۴۶,۷۷۰	۱۷۵,۳۱۷	۱,۲۹۵,۲۲۲	۲۱,۸۶۲,۹۱۸	۲,۳۱۴,۹۶۸	۳,۲۸۳,۰۰۳	۲۵۵,۸۲۸	۲,۳۷۳,۰۵۸
ثالث- اجباري	۵,۹۲۷,۱۲۴	۶۶۱,۷۹۴	۲,۰۳۹,۹۶۶	۱۵۰,۱۴۶	۱,۹۰۳,۰۷۵	۸,۴۳۷,۶۱۲	۱,۰۳۰,۸۸۳	۴,۵۶۵,۱۱۲	۲۵۶,۹۳۴	۲,۴۱۷,۷۵۴
ثالث- مازاد و ديه	۶۱۲,۹۳۳	۵۹,۶۷۰	۶۷,۶۵۰	۶,۳۴۶	۸۵,۹۳۱	۹۴۵,۳۵۶	۵۱,۳۰۰	۲۹۱,۰۴۲	۳۱,۱۸۰	۱۳۸,۹۸۷
حوادث سرنشين	۱,۲۱۴,۵۵۶	۱۲۹,۱۸۸	۳۳۷,۶۷۰	۳۲,۳۶۱	۲۵۲,۰۲۴	۱,۸۰۲,۱۸۴	۱۹۰,۸۱۹	۵۵۴,۹۶۷	۴۶,۶۳۱	۳۳۷,۸۸۵
بدنه خودرو	۱,۷۹۷,۶۷۶	۱۸۰,۲۲۰	۱۷۵,۰۲۴	۵,۳۹۷	۲۹۱,۳۶۹	۲,۳۰۹,۷۲۴	۲۳۲,۶۱۰	۳۰۱,۱۷۵	۴,۸۹۵	۴۰۱,۳۳۲
آتش سوزي	۱,۵۴۶,۷۹۳	۵۷۶,۸۵۶	۴۶۷,۳۲۶	۲۴۶,۹۷۲	۲۵۹,۹۲۲	۳,۲۲۶,۱۲۹	۱,۰۳۳,۸۰۰	۲,۹۱۴,۲۸۶	۲,۱۷۲,۹۴۶	۳۷۹,۱۰۷
باربري	۲۰۴,۸۰۵	۴۴,۵۳۱	۱۰۵,۰۴۲	۸,۲۳۰	۷۵,۱۴۰	۳۴۳,۱۱۳	۱۵۴,۹۴۱	۷۶,۲۳۰	۴,۵۱۵	۹۶,۶۱۹

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	
مسئولیت	۱,۰۴۳,۳۹۵	۱۱۰,۱۲۲	۳۲۸,۵۵۴	۲۶,۱۷۲	۳۱۷,۱۹۴	۲,۳۰۵,۳۴۵	۲۳۹,۷۲۹	۴۰۴,۶۲۷	۳۵,۱۴۷	۴۳۵,۰۶۷
مهندسي	۱,۲۲۷,۹۱۴	۵۴۳,۱۷۸	۶۷۵,۶۳۶	۲۶۵,۷۹۳	۶۶,۲۴۵	۲,۴۹۲,۷۶۶	۸۹۹,۵۱۴	۱,۰۵۲,۴۰۳	۴۱۲,۲۴۷	۱۰۴,۷۹۵
کشتي	۳۹۳,۹۸۰	۳۲,۰۸۹	۱۱۱,۷۲۴	۱۹,۹۱۳	۳۴,۰۵۴	۶۱۵,۵۵۸	۱۲۹,۵۶۸	۲۱۶,۲۳۴	۱۱,۴۰۰	۷۴,۴۹۱
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	۸۰,۶۷۸
نفت و انرژي	۱,۱۷۸,۵۳۶	۲۶۴,۳۷۸	۳۵۴,۰۸۳	۸۲,۵۱۲	۱۱۹,۲۵۶	۲,۳۲۹,۶۴۷	۱,۱۷۰,۳۶۶	۱,۵۹۸,۵۷۱	۹۵۲,۷۹۰	۱۹۴,۳۰۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۳,۱۴۲,۶۲۲	۱۰,۴۵۹,۴۷۹	۷۴۸	۱۱۶	۲,۲۳۲,۵۳۴	۴۴,۸۹۱,۱۱۷	۱۳,۴۲۲,۳۰۹	۱۶,۵۲۰	۲,۷۵۹	۱,۵۹۲,۲۶۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۱,۷۸۷,۹۴۱	۲۹۰,۶۸۷	۳۷۰,۶۴۸	۳۱,۵۳۳	۴۶۲,۵۶۲	۳,۱۶۵,۴۰۵	۵۶۵,۴۸۹	۸۵۳,۱۷۱	۶۴,۸۰۳	۶۴۸,۹۴۲
پول	۷,۷۸۴	۶۵۸	۵,۳۱۹	۵۰۴	۱,۵۴۱	۲۳,۵۱۸	۱,۸۱۵	۵,۴۹۴	۴۰۷	۲,۷۱۱
سایر	۱۸,۷۶۵	۱,۵۸۷	۰	۰	۲,۹۲۱	۱۱,۸۴۸	۱,۱۸۰	۲,۵۴۶	۰	۳,۴۸۷
جمع	۶۱,۵۳۰,۹۷۰	۱۵,۳۲۷,۷۸۵	۱۳,۰۱۴,۸۲۳	۳,۳۰۲,۸۱۲	۷,۴۴۲,۸۶۹	۹۶,۳۳۶,۳۷۶	۲۲,۵۱۸,۹۰۹	۱۸,۸۰۴,۹۶۴	۶,۴۲۵,۱۳۲	۹,۲۸۰,۴۷۵

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 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه 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	۳۶,۱۳۵	۳۹۶,۸۵۹	۱,۷۹۶,۹۳۸	۸۲,۴۷۲
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۵,۳۴۳,۸۰۰	۴۸۵,۲۱۳	۸,۱۸۶,۶۲۱	۹۹۱,۷۹۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۳۰,۴۷۸,۱۲۰	۴,۴۴۶,۲۰۱	۴۱,۲۴۴,۰۲۵	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 اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۱۹۲,۵۹۷	۲۵۵,۷۲۰	۳,۰۷۸,۰۳۱	۲۵۵,۱۹۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک 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		۱۱,۹۲۵,۱۵۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۴,۸۵۸,۷۹۳		۲,۴۴۴,۵۴۸

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
سرمايه گذاري غدير	۰	۱۰,۸۵۰,۶۸۲		۱۳,۳۹۳,۹۵۲	۰	۱۲,۶۶۵,۹۲۴		۶,۷۵۵,۶۶۶
گسترش نفت و گاز پارسيان	۰	۲۰,۸۰۱		۳,۷۰۰,۴۹۲	۰	۱,۰۷۸,۵۹۸		۲۳,۴۷۹
پتروشيمي پارس	۰	۵۵,۵۶۰		۱,۲۵۸,۰۴۱	۰	۸۱,۰۴۷		۳۱,۵۵۳
فولاد خوزستان	۰	۱,۲۲۵,۸۲۳		۶۵,۹۶۹	۰	۲,۸۷۱,۶۷۰		۱۱۱,۳۵۳
هلدينگ توسعه معادن و فلزات	۰	۲۳,۹۳۶		۳,۵۷۷	۰	۰		۱,۸۱۶
فولاد مباركه اصفهان	۰	۲,۸۳۱,۸۶۷		۶۸۲,۸۳۴	۰	۲,۰۶۹,۲۶۴		۵۷۱,۰۲۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۱۰۷,۶۳۲		۱,۶۹۳,۹۶۹	۰	۱۲۹,۹۴۴		۸۹,۵۹۹
ملي صنایع مس ایران	۰	۱,۱۶۲,۹۲۵		۱۰۸,۱۹۴	۰	۱۷۵,۲۹۵		۳۹۲,۶۶۷
بانک پارسیان	۰	۰		۴,۷۶۲	۰	۶,۴۳۹		۰
پتروشیمي پردیس	۰	۱,۶۲۷,۳۴۵		۱۷۳,۸۳۶	۰	۱۳۵,۱۲۸		۱۰۳,۱۶۷
کالسیمین	۰	۰		۴۳,۵۶۲	۰	۱۸۴,۸۳۴		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۱		۰	۰	۱		۱
پارس پامچال	۰	۱,۵۶۷		۰	۰	۱,۵۶۷		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۴۲۴,۱۶۴		۴۳,۰۶۹	۰	۲۰۹,۷۴۵		۱۸۱,۱۵۳
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۰		۵۱۲,۹۱۰	۰	۱۹۸,۸۹۶		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۰	۸,۹۱۶		۱۰۸,۴۷۱	۰	۲,۹۰۷,۴۷۱		۳۱۷,۸۳۲
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۱۶,۸۰۹	۰	۰		۰
گلتاش	۰	۴,۱۴۴		۱۵۶	۰	۴,۱۴۴		۰
بانک ملت	۰	۱,۳۲۵,۱۷۲		۴۲	۰	۷۸۱,۵۲۵		۱,۴۰۶,۰۹۴
بانک تجارت	۰	۷۴۷,۳۴۵		۱,۴۰۰	۰	۳,۷۱۳,۳۴۳		۱۱۳,۲۶۳
بانک صادرات ایران	۰	۱,۲۷۷,۴۲۹		۳۰۰	۰	۱,۶۸۴,۸۹۳		۲۱۸,۵۷۳
سرمایه گذاري ساپیا	۰	۰		۳۱,۶۹۲	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱,۲۲۲,۰۷۸		۰	۰	۰		۸۵,۷۸۵
پالایش نفت بندرعباس	۰	۶۵۷,۸۲۴		۶۶,۹۸۸	۰	۰		۳۶۷,۸۰۰
پدیده شیمي قرن	۰	۷۶,۰۴۷		۲,۰۰۲	۰	۷۶,۰۴۷		۴,۰۰۴
سرمایه گذاري صدر تامین	۰	۰		۴,۴۱۸	۰	۱۹,۷۸۲		۸۰۱
گروه مپنا	۰	۶۳۱,۸۰۴		۹,۰۱۶	۰	۱,۲۸۱,۸۷۴		۹۹,۳۶۸
بین المللي توسعه ساختمان	۰	۳۳۷,۸۸۶		۱۵,۴۹۵	۰	۵۳۳,۷۹۹		۱۷۷,۶۸۶
سرمایه گذاري امین توان آفرین ساز	۰	۱۰۷,۴۳۱		۱,۳۴۷	۰	۱۰۲,۶۸۹		۶,۷۳۴
کیسون	۰	۹۴,۰۲۶		۲,۱۸۰	۰	۰		۶,۲۱۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۱,۰۹۵,۴۱۱		۵۷,۸۸۴	۰	۳,۲۵۳,۳۹۳		۰
توسعه سرمایه و صنعت غدیر	۰	۱,۳۵۴,۸۹۰		۱۱۲,۶۱۶	۰	۱,۰۱۳,۳۱۰		۲۱۱,۸۷۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۳۴,۴۷۸		۴۶,۱۰۷	۰	۲۰۷,۸۰۹		۳۳۳,۸۳۹
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۶۴,۶۸۹		۷۸,۰۶۷	۰	۳۴,۶۹۱		۷۵۹,۸۰۲
بانک پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵۴,۳۷۴		۰	۰	۷۸,۷۰۱		(۷,۰۹۰)
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۹,۸۵۴		۰	۰	۷۶,۱۶۴		۵۵,۱۸۷
هلدینگ گروه صنعتي رنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۴,۴۹۸	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۶,۱۶۱		۱۰,۴۹۸	۰	۰		۷۰,۷۰۳
فروسیلیسیم خمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۴۵۲		۰	۰	۴۰,۰۰۳		۲۱,۴۹۲
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۹,۰۵۸		۰	۰	۲۸۴,۴۳۱		۵۸,۳۴۴
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۵۹۸)	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲۶,۳۵۷		۰	۰	۳,۹۹۲,۴۵۸		۰
نفت سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۳۸۱
بانک دي(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۷۴,۳۷۸
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۱۵,۷۸۳		۲۶,۲۸۸
صندوق سرمایه گذاري سپر سرمایه بیدار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲,۱۳۰,۵۹۱		۴۱۴,۶۱۹
کارا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۰۷		۱۹,۱۳۲
سپید دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۵۰,۲۸۸		۲۲۷,۴۹۸
ثبات ویستا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۲۶,۹۵۶
هماي آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۱۸,۸۶۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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 اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۴۷,۳۸۰
غپینو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱,۰۶۱		۴۸۶
فولاد امیرکبیر کاشان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۶,۷۹۴		۵,۰۵۴
صنایع شیمیایي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۹,۳۶۶		۰
سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۶
سهامي اهرمي شتاب آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۸۶۷,۲۳۱		۰
صندوق سرمایه گذاري یاقوت آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۵۲,۸۱۹		۳۵,۷۲۹
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۱۸,۵۴۰		۲۸,۸۰۹
ثروت افزون فاخر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۵۱,۰۰۱		۱۷,۶۹۱
نوع دوم پایدار نو ویرا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۸		۲,۱۳۱
نوع دوم رایکا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۵۹۵
توسعه افق رابین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۱۶,۹۹۴
نوع دوم سام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۱۱,۷۷۱
بخشي پتروشیمي آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۶۸,۴۰۲		۷۰,۲۱۱
جسورانه ارغوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۹,۸۵۷		۰
صندوق سرمایه گذاري واسطه گري مالي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۰,۰۶۱		۰
سرمایه گذاري سیمان تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۵,۰۲۳
اعتماد هامرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۱,۰۶۵		۶,۰۸۳
ارمغان فیروزه آسیا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۷۲,۴۶۱		۲,۴۳۳
جاویدان سهام ماني(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰,۰۱۲		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
با درآمد ثابت تصمیم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰,۰۰۰		۰
نفت ایرانول(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۰۱,۸۰۸		(۴۶۳)
پالایش نفت شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۱۰۴)
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۶,۱۳۶		۰
کیان ثابت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۲,۰۴۷
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴,۳۰۹		۴۹
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۵,۲۵۱		۰
نیان الکترونیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۱
فولاد آلیاژي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۴,۴۰۸		۰
آرمان آتي کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۸,۷۲۹
در اوراق بهادار با درآمد ثابت ماهور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۵,۰۰۵
کشاورزي و دامپروري مگسال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۴۶
نوع دوم نیلي دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۳,۷۱۲
اعتماد داریک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۵,۵۹۵)
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ثابت آکام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۰۷۷,۷۹۷		۷۱۰
بخشي بهین خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱		۵۶,۲۰۵
تکادو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۲,۱۴۷	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		(۲۹,۲۹۳)	۰	۰		۰
جمع		۳۰,۴۷۸,۱۱۹		۲۲,۲۳۷,۴۰۹		۴۹,۴۳۰,۶۴۶		۱۳,۶۹۸,۶۲۶

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 ۹۷مصوب 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 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
كارشناسي خسارت	(۳۷۳,۹۲۷)	(۴۳۲,۵۸۰)	(۲۲۳,۲۶۷)	(۱۴۴,۱۹۳)
ملزومات بيمه اي	(۵۰,۳۷۷)	(۴۲,۲۰۰)	(۴۴,۵۵۶)	(۱۴,۰۶۶)
هزينه بازاريابي	(۶۴۴,۰۰۱)	(۴۴۳,۰۹۵)	(۳۶۵,۰۸۵)	(۱۴۷,۶۹۸)
سود(زيان)حاصل از تسعير دارايها و بدهيهاي ارزي	۱,۰۵۹,۷۵۵	۱۹۵,۳۸۳	۷۵۴,۷۱۸	۱۳۰,۰۰۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
حق الوكاله	(۴۹,۳۰۱)	(۳۴,۰۰۹)	(۳۷,۴۹۲)	(۱۱,۳۳۶)
	۰	۰	۰	۰
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۱۰۱,۲۷۴)	(۷۸۳,۹۴۷)	(۱۲۰,۰۰۰)	(۲۶۱,۳۱۵)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۹۷,۴۳۹)	(۱۸۶,۰۳۷)	(۱۱۸,۱۸۹)	(۱۰۰,۰۰۰)
	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
جمع	(۲۵۶,۵۶۴)	(۱,۷۲۶,۴۸۵)	(۱۵۳,۸۷۱)	(۵۴۸,۶۰۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۱,۴۵۰	۱,۵۰۸	۳۰	۲۰
تعداد شعب شرکت	۴۳	۴۳	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۶۰۹	۱,۵۷۳	۷۸	۱۱۷
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۷۵۸	۸۲۰	۳۰	۱۰۷

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴,۸۷۸,۸۵۶)	(۴,۵۴۰,۹۷۵)	(۲,۵۹۱,۲۵۵)	(۱,۶۷۴,۷۳۸)
استهلاك	(۳۱۵,۳۳۶)	(۴۰۶,۳۷۳)	(۲۵۵,۷۳۱)	(۱۱۷,۲۵۷)
انرژي	(۲۰,۳۹۳)	(۲۵,۹۵۰)	(۱,۵۱۰)	(۷,۵۴۵)
ملزومات	(۲۴,۶۲۵)	(۳۲,۷۴۲)	(۳,۶۸۴)	(۵,۹۵۱)
آگهي و تبليغات	(۹۰۳,۱۵۲)	(۱۸۳,۱۴۳)	(۳۱۷,۵۸۶)	(۳۸,۲۵۴)
حسابرسي	(۳,۴۹۵)	(۱۰,۹۳۴)	(۲,۲۵۹)	(۴,۴۴۴)
پاداش هيئت مديره	(۱,۴۰۰)	۰	(۶,۰۰۰)	۰
اجاره	(۹۲,۸۳۷)	(۷۵,۵۲۴)	(۸۵,۰۴۴)	(۳۱,۱۴۶)
آموزش	(۲۷,۲۶۸)	(۹,۳۱۸)	(۵۸,۸۳۲)	(۹۹۸)
بيمه و عوارض	(۸,۵۴۹)	(۱۵,۴۳۲)	(۵,۰۵۴)	(۱,۸۹۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۲,۰۵۲)	(۴۸,۸۷۳)	(۱۵,۵۷۸)	(۱۹,۴۸۸)
ساير	(۲۰۱,۸۳۰)	(۷,۹۳۹)	(۳۹۱,۹۶۵)	(۱۰۴,۰۶۱)
ملزومات و لوازم مصرفي	(۲۶,۱۳۹)	(۳۵,۲۳۰)	(۱۲,۱۷۴)	(۳۳,۹۸۱)
تعمير و نگهداري رايانه و تجهيزات	(۸۰,۴۲۶)	(۵۸,۵۱۵)	(۷,۰۸۸)	(۱۶,۸۶۶)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۴,۸۹۸)	(۴۱,۷۸۳)	(۲۰,۷۱۷)	(۱۵,۲۴۲)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حق حضور در جلسات	(۱,۴۹۵)	(۳,۱۱۲)	(۱,۱۷۱)	(۸۳۲)
عضويت و اشتراک	(۲۲,۶۴۰)	(۱۸,۷۲۷)	(۱۹,۲۶۰)	(۱۴,۳۷۳)
آبدارخانه و پذيرايي	(۶۱,۸۵۳)	(۷۵,۰۱۶)	(۵۰,۵۱۷)	(۱۲,۰۳۱)
پشتيباني	(۱۴۳,۳۳۲)	(۱۳۳,۸۷۹)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۳۹,۴۹۷)
چاپ و کپي	(۱,۱۰۸)	(۱,۲۱۰)	(۵,۵۴۷)	(۲۳۷)
تلفن و موبايل	(۲,۳۱۹)	(۴,۷۷۳)	(۲,۷۳۰)	(۹۰۳)
کارشناسي و مشاوره	(۱۰۴,۶۱۵)	(۸۲,۰۱۲)	(۲۷,۳۳۷)	(۲۰,۴۹۷)
خدمات قراردادي	(۲۰۶,۰۱۷)	(۹۱,۶۰۵)	(۳۰,۵۳۴)	(۳۹,۰۱۰)
تعميرونگهداري تاسيسات	(۱۲,۰۰۹)	(۱۹,۹۹۰)	(۴۶,۰۰۴)	(۱,۹۹۸)
اشتراک اينترنت	(۵۶,۵۵۷)	(۴۰,۸۳۱)	(۱۳,۶۱۰)	(۷,۵۱۲)
ماموريت	(۲۵,۱۱۶)	(۲۷,۴۵۴)	(۹,۱۵۱)	(۸,۴۴۷)
نرم افزار	(۱۷,۹۶۱)	(۱,۷۳۵)	(۵۷۸)	(۷۹۸)
بيمه دارايي ثابت	(۱,۴۳۲)	(۲,۷۱۶)	(۹۰۵)	(۹,۴۷۵)
هزينه هاي ثبتي و محضري	(۶۲۶)	(۶,۷۹۰)	(۲,۲۶۳)	(۲,۱۹۱)
ارزش افزوده	۰	(۷۹,۲۷۰)	(۲۶,۴۲۳)	(۲۷,۰۰۰)
جمع	(۷,۳۱۸,۳۳۶)	(۶,۰۸۱,۸۵۱)	(۴,۳۵۹,۵۰۷)	(۲,۲۵۶,۶۶۸)

برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

۱-کسب پرتفوی بالغ بر ۱۲,۰۰۰ ميليارد تومانی با رويکرد مديريت بهينه ترکيب پرتفوی و سود آوری . ۲-توسعه و کسب سود در حوزه بازار قبولی اتکايی . ۳-استمرار کسب سطح يک توانگری مالی در صنعت بيمه . ۴-کاهش مدت زمان پرداخت خسارت با رعايت آيين نامه‌ها و دستورالعمل‌ها به منظور رضايتمندی بيشتر بيمه گذاران . ۵-کاهش سهم شکايات بيمه کوثر از کل شکايات صنعت . ۶-افزايش خدمات الکترونيک - فروش آنلاين، بازاريابی آنلاين و خسارت آنلاين . ۷-داده کاوی و هوشمند سازی کسب و کار و تحول ديجيتال. ۸-تجهيز و ارتقاء زير ساخت‌های IT سرپرستی‌های استانی .

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۵۲۱,۵۶۹	۸۶۴,۶۱۱
سود (زيان) تسعير ارز	۳۰۲,۹۹۲	۳۸۲,۷۰۶
ساير	۰	۰
هزينه خريد مدت دار سهام	۰	۰
سايرهزينه هاي غير عملياتي	۰	۰
ساير درآمدهاي غيرعملياتي	۱۸۸,۹۶۵	۹۱,۰۳۷
درآمد اجاره	۰	۰
بخشودگي جرايم تقسيط ارزش افزوده	(۱۱۵,۲۴۷)	(۲۲۴,۵۴۰)
هزينه مالي	(۶۱۸,۹۶۲)	(۱,۰۲۶,۷۸۳)
جرائم تامين اجتماعي	۰	۰
جمع	۲۷۹,۳۱۷	۸۷,۰۳۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۵۹,۱۱۰)	(۲۱,۴۳۹)	(۶۳,۸۳۹)	(۲۳,۱۵۴)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۷۴۲,۲۹۲	۲۸۸,۴۳۳	۸۱۶,۵۲۱	۳۱۷,۲۷۶
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۶۵۲,۹۹۹	۲۳۶,۸۴۷	۷۳۷,۸۸۹	۲۶۷,۶۳۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۶۹۲,۳۷۲)	(۲۶۹,۰۳۶)	۷۵۴,۶۸۵	۲۹۳,۲۴۹
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۶,۸۶۹,۶۴۷	۲,۴۹۱,۶۶۲	۷,۴۸۷,۹۱۵	۲,۷۱۵,۹۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۵,۹۷۷,۵۰۹	۲,۳۲۲,۶۸۷	۶,۴۵۵,۷۱۰	۶,۹۷۲,۱۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۶,۹۰۳,۵۴۱	۳۶۲,۵۳۴	۷,۱۱۰,۶۴۷	۳۷۳,۴۱۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۸۲۰,۸۰۶)	(۶۶۰,۴۱۷)	۱۱,۶۸۶,۴۷۰	۷۱۳,۲۵۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۳,۵۴۲,۹۴۲)	۱,۳۷۶,۶۸۵	۳,۸۹۷,۲۳۶	۱,۵۱۴,۳۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۳۱)	(۱۴)	۳۳	۱۵

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
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	۸,۶۲۰	۹۲,۶۱۷	۹,۱۳۷

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای 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 (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (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 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. برنامه حداکثری افزایش سرمایه از مبلغ ۲۵،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۳،۵۰۰،۰۰۰میلیون 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 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.»