

اطلاعات نمایش داده شده با اطلاعات امضا شده مطابقت دارد 

این اطلاعیه اصلاحیه اطلاعیه شماره ( 1519626 ) می باشد. نسخه قبلی اطلاعیه را می توانید در اینجا مشاهده نمایید

دلایل اصلاح: با سلام و احترام به استحضار عموم می رساند که اطلاعیه اصلاحی بابت ایجاد تغییرات در فایل ضمیمه و ارائه توضیحات در خصوص افزایش حدود 30 درصدی در بر آورد فروش می باشد.

شرکت بیمه کوثر - نماد: کوثر(بکوثر)

### موضوع: توضیحات در خصوص اطلاعات و صورت های مالی منتشر شده

در خصوص اطلاعیه منتشر شده با شماره پیگیری 1467915 در تاریخ 1404/10/30 به استحضار می رساند اطلاعات و گزارش تفسیری 9 ماهه منتهی به 30 آذر ماه

سال 1404 به پیوست تقدیم حضور می گردد.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



# شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در فرابورس

گزارش تفسیری مدیریت

عملکرد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۷.....	مقدمه
۸.....	فصل اول
۸.....	ماهیت کسب و کار
۱۰.....	هدف از تأسیس شرکت
۱۰.....	۱-۱- موضوع و حوزه فعالیت های شرکت:
۱۰.....	۱-۲- ماهیت شرکت و صنعت:
۱۱.....	۱-۳- سرمایه:
۱۲.....	۱-۴- سهامداران
۱۳.....	۱-۵- اعضای هیات مدیره و مدیرعامل:
۱۳.....	۱-۶- اطلاعات کارکنان ، شعب و شبکه فروش:
۱۴.....	۱-۷- محصولات و خدمات اصلی شرکت :
۱۴.....	۱-۷-۱- توسعه محصولات شرکت:
۱۴.....	۱-۸- جایگاه شرکت در صنعت:
۱۴.....	۱-۹- در حال حاضر در صنعت بیمه
۱۵.....	۱-۱۰- آیین نامه حاکمیت شرکتی (کمیته ها) و تحقق راهبری شرکتی
۱۵.....	۱-۱۰-۱- کمیته انتصابات
۱۶.....	۱-۱۰-۲- کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات
۱۶.....	۱-۱۰-۳- کمیته حسابرسی
۱۷.....	۱-۱۰-۴- کمیته ریسک
۱۹.....	۱-۱۱- جزئیات فروش:
۲۰.....	۱-۱۲- جزئیات خسارت:
۲۰.....	۱-۱۲-۱- خسارت پرداختی:
۲۱.....	۱-۱۲-۲- نسبت خسارت پرداختی به کل خسارت:
۲۳.....	۱-۱۳- وضعیت پرداخت به دولت:
۲۴.....	۱-۱۴- قوانین و مقررات مربوط به صنعت بیمه:
۲۴.....	۱-۱۴-۱- ذخایر

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- ۱-۱-۱۴-۱-ذخایر فنی ..... ۲۴
- ۱-۲-۱۴-۱-بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی ..... ۲۴
- ۱-۳-۱۴-۱-بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی) ..... ۲۶
- ۱-۴-۱۴-۱-ذخایر فنی بیمه اتکائی قبولی: ..... ۲۷
- ۱-۲-۱۴-۲-ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان: ..... ۲۷
- ۱-۱۵-۱-درآمد عملیاتی ..... ۲۸
- ۱-۱۵-۱-درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی ..... ۲۸
- ۱-۱۵-۲-درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی ..... ۲۸
- ۱-۱۵-۳-درآمد کارمزد و مشارکت در منافع ..... ۲۸
- ۱-۱۵-۴-قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری ..... ۲۸
- ۱-۱۶-۱-شناسایی هزینه های عملیاتی ..... ۲۹
- ۱-۱۶-۱-۱-خسارت و مزایای پرداختی ..... ۲۹
- ۱-۱۶-۲-هزینه کارمزد و مشارکت در منافع ..... ۳۰
- ۱-۱۷-۱-مخارج تحصیل بیمه نامه ها ..... ۳۰
- ۱-۱۸-۱-بازیافت خسارت ..... ۳۰
- ۱-۱۹-۱-مخارج تامین مالی ..... ۳۰
- ۱-۲۰-۱-تسعیر ارز ..... ۳۰
- ۱-۲۱-۱-سهام خزانه ..... ۳۱
- ۱-۲۲-۱-تسهیلات اعطایی به اشخاص ..... ۳۲
- ۱-۲۳-۱-قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری و برآورد ها ..... ۳۲
- ۱-۲۴-۱-وضعیت رقابت ..... ۳۳
- ۱-۲۵-۱-اطلاعات بازارگردان شرکت: ..... ۳۴
- فصل دوم ..... ۳۵
- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ..... ۳۵

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۳۶	۲-۱ - اهداف کلان
۳۶	۲-۲ - سیاست‌های راهبردی
۳۶	۲-۳ - برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت
۳۸	۲-۴ - ارزش‌های حاکم بر شرکت بیمه کوثر (منشور اخلاقی)
۳۸	۲-۵ - بیانیه مأموریت
۳۸	۲-۶ - استراتژی های شرکت
۳۹	۲-۷ - حاکمیت شرکتی
۳۹	۲-۸ - بازارهای هدف و رویکرد توسعه بازار
۳۹	۲-۹ - رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده
۴۰	۲-۱۰ - اهم رویه های حسابداری
۴۰	۲-۱۱ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۴۱	۲-۱۲ - دارایی ها نامشهود
۴۱	۲-۱۳ - دارایی های ثابت مشهود
۴۲	۲-۱۴ - مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۴۳	۲-۱۵ - زیان کاهش ارزش دارایی ها
۴۴	فصل سوم
۴۴	مهمترین منابع ، مصارف ، ریسک ها و روابط آن ها
۴۵	۳-۱ - منابع
۴۵	۳-۲ - مصارف
۴۶	۳-۳ - ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:
۴۶	۳-۳-۱ - ریسک راهبردی:
۴۶	۳-۳-۲ - ریسک عملیاتی:
۴۶	۳-۳-۳ - ریسک نقدینگی:
۴۶	۳-۳-۴ - ریسک اعتباری:

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۴۷	۳-۳-۵- ریسک بیمه گری:.....
۴۷	۳-۳-۶- ریسک کاهش نرخ سود بانکی: .....
۴۷	۳-۳-۷- ریسک بازار سرمایه:.....
۴۸	۳-۳-۸- ریسک تغییرات نرخ ارز:.....
۵۰	۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت.....
۵۳	<b>فصل چهارم.....</b>
۵۳	نتایج عملیات و چشم اندازها.....
۵۴	۴-۱- آخرین وضعیت پرداخت سود سهام:.....
۵۴	۴-۱-۱- خلاصه سود های مصوب مجمع سال مالی ۱۴۰۳.....
۵۴	۴-۱-۲- سود سهام پرداخت نشده به صورت خلاصه.....
۵۵	۴-۲- گزارش پایداری شرکتی:.....
۵۵	۴-۲-۱- اهم اقدامات شرکت در راستای پایداری.....
۵۶	۴-۲-۲- اهم مسئولیت های اجتماعی صورت پذیرفته در شرکت بیمه کوثر به شرح ذیل ارائه می گردد:.....
۵۶	۴-۲-۳- اقدامات شرکت در زمینه فعالیت زیست محیطی.....
۵۶	۴-۲-۴- اقدامات شرکت در زمینه مسئولیت اجتماعی:.....
۵۶	۴-۲-۴-۱- جزئیات هزینه کرد مسئولیت اجتماعی:.....
۵۷	۴-۲-۵- آموزش و پژوهش:.....
۵۸	۴-۳- نسبت های مالی:.....
۵۹	<b>فصل پنجم.....</b>
۵۹	مهمترین معیار ها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده.....
۶۰	۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:.....
۶۴	۵-۲- ذخایر فنی.....
۶۵	<b>فصل ششم.....</b>
۶۵	<b>جمع بندی.....</b>
۶۶	۶-۱- چشم انداز شرکت:.....
۶۶	۶-۲- ارزش های حاکم بر شرکت بیمه کوثر (منشور اخلاقی).....

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- ۳-۶- ارزشهای کسب و کار (اصول حرفه ای): ..... ۶۶
- ۷-ریسک های ایجادى جنگ تحمیلی رمضان بر عملکرد شرکت بیمه کوثر: ..... ۶۷
- ۱-۷- ریسک وصول مطالبات : ..... ۶۷
- ۳-۷- ریسک مربوط به پرتفوی کشتی و هواپیما و باربری: ..... ۶۸
- ۴-۷- ریسک نقدینگی: ..... ۶۸
- ۵-۷- ریسک مربوط به افزایش نرخ ارز: ..... ۶۸
- جمع بندى : ..... ۶۹
- ۸- جدول برآورد حق بیمه تولیدی: ..... ۶۹

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۹ تهیه گردیده است.

## مقدمه

صنعت بیمه یکی از ارکان توسعه اقتصادی کشور هاست و به عنوان بخشی از اقتصاد کشور لاجرم متأثر از سیاست ها و راهبردهای کلان اقتصادی کشور می باشد. توسعه و گسترش بیمه می تواند در تأمین سلامت افراد جامعه و افزایش پس اندازها و در نتیجه رشد بازار سرمایه و همچنین گسترش امنیت اقتصادی و حفظ و نگهداری ثروت ملی و تشویق و به کارگیری سرمایه توسط سرمایه گذاران به عنوان یک عامل بی بدیل ایفای نقش نماید.

ساختار بازار پولی و مالی کشور و محدودیت های سرمایه گذاری موجود، فضای رشد صنعت بیمه را تحت تأثیر قرار داده است؛ صنعت بیمه برای رشد و تعالی تنها نمی تواند با دریافت حق بیمه بقای خود را تضمین نماید. در حقیقت حق بیمه های دریافتی توسط این صنعت منبع اصلی برای سرمایه گذاری و ایجاد درآمد محسوب می شود، بنابراین نه تنها در ایران بلکه در اغلب کشورها صنعت بیمه سود اندکی از محل عملیات بیمه گری خود به دست می آورد و تنها با سرمایه گذاری مبالغ حاصل از عملیات بیمه گری می تواند سود موثری ایجاد نماید. بیمه در اقتصاد کنونی جهان یکی از بخش های پیشرو در بازار سرمایه است و یکی از ابزارهای دارای مدیریت ریسک و تأمین امنیت و آرامش خاطر که از یک سو سبب گسترش رفاه اجتماعی گردیده و از سوی دیگر باعث رشد سرمایه گذاری شده و در پی آن، تولید با سرعت بیشتری رشد نموده و اقتصاد رونق می گیرد.

تولید و عرضه اطمینان برای چرخه : براساس قوانین و مقررات بیمه ای کشور، مأموریت صنعت بیمه عبارت است از فعالیت های کشاورزی، صنعتی و خدماتی کشور و جریان زندگی آحاد خانوارها و شهروندان با حداقل قیمت و حداکثر کیفیت، به صورتی جامع، مکفی و پایدار.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## فصل اول

ماهیت کسب و کار

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام) به استناد قانون تاسیس مؤسسات بیمه غیردولتی و قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۰۶ تحت شماره ۳۸۶۱۹۸ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. پس از طی مراحل ثبت، شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوطه، در انواع رشته های بیمه اموال، اشخاص و مسئولیت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ مجوز فعالیت را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت و فعالیت بیمه ای خود را آغاز نموده است.



**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

## هدف از تأسیس شرکت

- حضور فعال در بازار سرمایه
- گسترش بازار بیمه کشور از طریق جذب سرمایه های مالی در جهت ایجاد یک بنگاه اقتصادی بزرگ
- حضور مستمر و کارآمد در صنعت بیمه و ارائه پوشش ها و خدمات بیمه ای جدید
- دستیابی به بازارهای بیمه ای کشورهای همسایه
- ایجاد سازمانی رقابت پذیر و متعهد نسبت به جامعه و پیشگام در ارائه خدمات متمایز بیمه ای
- فرهنگ سازی در بیمه
- کسب و افزایش رضایت مشتریان
- اعتماد سازی درون جامعه از طریق تسهیل در پرداخت ها و رعایت اصول مشتری مداری به منظور رشد و توسعه بازارهای هدف

### ۱-۱- موضوع و حوزه فعالیت های شرکت:

مطابق ماده ۲ اساسنامه شرکت بیمه کوثر فعالیت های شرکت شامل موارد ذیل می باشد:

- ۱- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می نماید.
- ۲- تحصیل پوشش بیمه اتکایی و قبولی اتکایی از داخل و خارج از شرکت در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- ۳- سرمایه گذاری از محل سرمایه ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه. تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید. بنابراین حوزه های اصلی فعالیت شرکت را به دو بخش عملیات بیمه گری و سرمایه گذاری میتوان تقسیم نمود.

### ۱-۲- ماهیت شرکت و صنعت:

صنعت بیمه در اقتصاد کنونی جهان یکی از بخش های پیشرو در بازار سرمایه است، بیمه به عنوان یکی از ابزارهای کارای مدیریت ریسک و تأمین امنیت و آرامش خاطر از یک سو سبب گسترش رفاه اجتماعی گردیده و از سوی دیگر سبب رشد سرمایه گذاری شده که در پی آن تولید با سرعت بیشتری رشد نموده و اقتصاد رونق می گیرد.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

ساختار بازار پولی و مالی کشور و محدودیت های سرمایه گذاری موجود، صنعت بیمه را بر آن داشته است، با دریافت حق بیمه در بازارهای مالی سرمایه گذاری نموده و ایجاد درآمد نماید. شرکت های بیمه با استفاده بهینه از دارایی های خود توانسته اند فعالیت بیمه ای خود را پوشش نمایند و جامعه را نسب به تعهدات خود مطمئن نمایند، همچنین با تصمیم آگاهانه مدیران صنعت در حوزه سرمایه گذاری، شرکت های بیمه در بهبود فضای بازارهای مالی و سرمایه گذاری نیز تاثیر بسزایی داشته اند.

صنعت بیمه به دلیل ماهیت توزیع کنندگی ریسک و تامین کنندگی منابع مالی بلند مدت در اقتصاد و به دلیل وجود رشته های مختلف بیمه ای که نقش هماهنگ کنندگی بازارهای مالی را بر عهده دارند میتواند به بهبود فضای کسب و کار کمک شایانی نماید. صنعت بیمه به طور مستقیم در شاخص ها و زیر شاخص های بهبود فضای کسب و کار وارد نمی شود، اما از طریق اثرگذاری بر بازارهای مالی و بر شاخص های بهبود فضای کسب و کار میتواند فضای توسعه کسب و کار را بهبود نماید.

### ۳-۱- سرمایه:

سال	مبلغ افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	مجموع سرمایه (میلیارد ریال)	درصد تغییرات	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۹	تاسیس	۴۰۰	-	آورده نقدی
۱۳۹۳	۱,۰۰۰	۱,۴۰۰	۲۵۰٪	مطالبات حال شده
۱۳۹۶	۱,۱۰۰	۲,۵۰۰	۷۹٪	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۹	۱,۰۲۸	۳,۵۲۸	۴۱٪	سود انباشته و سایر اندوخته
۱۳۹۹	۲,۹۵۷	۶,۴۸۵	۸۴٪	مازاد تجدید ارزیابی
۱۴۰۰	۱۰,۴۰۰	۱۶,۸۸۵	۱۶۰٪	سود انباشته و سایر اندوخته
۱۴۰۱	۸,۱۱۵	۲۵,۰۰۰	۴۸٪	آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران، سود انباشته و سایر اندوخته
۱۴۰۲	۸,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۳۴٪	سود انباشته و سایر اندوخته
۱۴۰۳	-	۳۳,۵۰۰	-	
۱۴۰۴	۶,۵۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۹.۴۰٪	سود انباشته و سایر اندوخته

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۱-۴- سهامداران

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
تعداد سهام	درصد سهام	سهامداران	تعداد سهام	درصد سهام	سهامداران
۶,۶۲۵,۸۲۱,۲۹۴	۱۹.۷۸%	مؤسسه توانمند سازی بازنشستگان نیروهای مسلح	۷,۹۱۱,۴۲۸,۴۰۵	۱۹.۷۸%	مؤسسه توانمند سازی بازنشستگان نیروهای مسلح
۶,۵۲۸,۱۴۰,۹۳۷	۱۹.۴۹%	شرکت گروه مالی مهرگان تامین بارس	۷,۷۹۴,۷۹۵,۱۴۲	۱۹.۴۹%	شرکت گروه مالی مهرگان تامین بارس
۶,۲۶۴,۱۴۷,۴۵۳	۱۸.۷۰%	شرکت سرمایه گذاری تجاری شستان	۷,۴۷۹,۵۷۹,۰۴۳	۱۸.۷۰%	شرکت سرمایه گذاری تجاری شستان
۵,۰۵۵,۲۴۸,۶۵۶	۱۵.۰۹%	صندوق بیمه عمر و حوادث نیروهای مسلح	۶,۰۳۶,۲۳۷,۱۹۷	۱۵.۰۹%	صندوق بیمه عمر و حوادث نیروهای مسلح
			۱,۱۳۲,۶۹۲,۱۸۵	۲.۸۳%	بازارگردانی مهرگان
			۸۶۰,۳۷۷,۴۷۸	۲.۱۵%	الماس حکمت ایرانیان
			۶۴۷,۲۶۴,۸۲۷	۱.۶۲%	صندوق س. بخشی گستره فیروزه - چتر
			۴۴۰,۷۵۷,۷۶۸	۱.۱۰%	صندوق س. سهامی اهرمی توان مفید
۱,۰۲۰,۸۹۲,۵۵۳	۳.۰۵%	شرکت سرمایه گذاری زرین پرشیا			
۸۵۱,۸۱۰,۴۳۰	۲.۵۴%	بازارگردانی مهرگان			
۳۸۵,۴۰۷,۲۸۰	۱.۱۵%	شرکت س. امین مهرگان	۴۶۰,۱۸۷,۹۱۶	۱.۱۵%	شرکت س. امین مهرگان
۶,۷۶۸,۴۳۱,۲۹۷	۲۰.۲۰%	سایر سهامداران	۷,۲۳۶,۶۸۰,۰۳۸	۱۸.۰۹%	سایر سهامداران
۳۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	مجموع	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰%	مجموع

۳۲,۷۶۳,۳۱۹,۹۶۲	تعداد سهام سهامداران عمده
۷,۲۳۶,۶۸۰,۰۳۸	تعداد سهام سهامداران خرد
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد کل سهام شرکت

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۵-۱- اعضای هیات مدیره و مدیرعامل:

نام	سمت	نوع عضویت	تعداد سهام	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی
علی اصغر محرابیان	رئیس هیات مدیره	غیر موظف	۱,۶۹۲,۲۹۴	کارشناسی	سایر
ابوالفضل آقاداتی	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	موظف	۱,۶۷۱,۱۱۴	دکترا	مدیریت بازرگانی
ولی اله بهزادی نیا	عضو هیات مدیره	غیر موظف	۱,۶۷۱,۱۱۴	کارشناسی	سایر
محمد ابراهیم عدل پرور	عضو هیات مدیره	غیر موظف	۱۰۰,۰۰۰	دکترا	پزشکی
مهدی سهیلی فر	عضو هیات مدیره	غیر موظف	۱,۶۷۱,۱۱۴	کارشناسی	حسابداری

۶-۱- اطلاعات کارکنان ، شعب و شبکه فروش:

تاریخ	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۶۱۰	۱۵۷۷
تعداد شعب شرکت	۴۳	۴۳
تعداد نمایندگی های شرکت	۱۵۰۳	۱۶۹۸
تعداد کارگزاری های شرکت	۱۰۴۰	۹۱۴

ترکیب سرمایه انسانی				
۱۴۰۴/۰۹/۳۰				تحصیلات
درصد	جمع	مرد	زن	
۳۲.۲۴%	۵۱۹	۳۸۱	۱۳۸	فوق لیسانس و بالاتر
۴۹.۱۹%	۷۹۲	۵۹۵	۱۹۷	لیسانس
۶.۵۸%	۱۰۶	۸۸	۱۸	فوق دیپلم
۱۱.۹۹%	۱۹۳	۱۸۶	۷	دیپلم و پایین تر
۱۰۰%	۱۶۱۰	۱۲۵۰	۳۶۰	جمع

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۷-۱- محصولات و خدمات اصلی شرکت :

شرکت بیمه کوثر بر اساس مجوز دریافتی از بیمه مرکزی ج.ا.ایران در تمامی رشته های بیمه ای از جمله عمر، درمان، حوادث، آتش سوزی، شخص ثالث، حوادث راننده و بدنه، باربری، مهندسی، مسئولیت و ریسک های متنوع با بهره گیری از کارشناسان و متخصصین صنعت بیمه در سراسر کشور از طریق شعب، نمایندگان حقیقی و حقوقی و سازمان های فروش بیمه های عمر و سرمایه گذاری فعالیت می نماید. ضمناً شرکت بیمه کوثر علاوه بر عرضه خدمات بیمه ای در رشته های فوق الذکر، با کسب مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ایران در زمینه قبولی اتکایی از سایر شرکت های بیمه داخلی و خارجی فعالیت می نماید.

#### ۷-۱-۱- توسعه محصولات شرکت:

شرکت بیمه کوثر همواره در حال بررسی بازار، نیاز سنجی مشتریان و تحلیل آن ها به منظور ارائه محصولات جدید به بازار می باشد.

#### ۸-۱- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت های خصوصی صنعت بیمه معادل مبلغ ۳۴۶.۵۴۱ میلیارد ریال فروش انجام داده و در رتبه پنجم از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.

در سال ۱۴۰۴ در مجموع ۳۹ شرکت تحت نظارت بیمه مرکزی ج.ا.ایران در صنعت بیمه ایران مشغول فعالیت می باشند و شرکت ها و رقبای جدید نیز در حال ورود به صنعت بیمه می باشند.

#### ۹-۱- در حال حاضر در صنعت بیمه

- شرکت بیمه ایران به عنوان تنها شرکت بیمه دولتی

- شرکت های بیمه غیر دولتی شامل: کوثر، آسیا، البرز، دانا، کارآفرین، پاسارگاد، حافظ، پارسیان، توسعه، رازی، سینا، ملت، دی، سامان، نوین، معلم، میهن، آرمان، ما، تعاون، سرمد، تجات نو، حکمت صبا و هوشمند فردا در بازار فعالیت دارند.

- شرکت بیمه تخصصی بیمه زندگی خاورمیانه، هامرز، باران و کاریزما در این حوزه فعالیت دارند.

- شرکت بیمه غیر دولتی از جمله امید، آسماری، متقابل کیش و متقابل اطمینان متحد قشم در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی فعالیت دارند.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- شرکت بیمه اتکایی امین، بیمه اتکایی ایرانیان، بیمه اتکایی سامان، بیمه اتکایی ایران معین، بیمه اتکایی آوای پارس، بیمه اتکایی تهران رواک نیز و اتکایی رایا در حوزه های اتکایی فعالیت می کنند.

بر اساس آخرین سالنامه آماری منتشر شده صنعت بیمه در سال ۱۴۰۳ در کل صنعت بیمه مبلغ ۴.۳۹۹.۷۲۹ میلیارد ریال حق بیمه تولیدی و ۲.۵۷۹.۲۶۹ میلیارد ریال خسارت پرداختی در انواع رشته های بیمه ای بوده است. بر اساس گزارش بیمه مرکزی حق بیمه تولیدی ۵۸/۶ درصد رشد و ضریب خسارت صنعت بیمه در سال ۱۴۰۳ برابر ۷۹.۷ درصد بوده است. در بررسی جایگاه شرکت بیمه کوثر در صنعت بیمه در سال ۱۴۰۳ با حق بیمه تولیدی ۲۴۷.۴۷۵ میلیارد ریال و سهم ۵/۶ درصدی از بازار بیمه کشور را به خود اختصاص داده است. بر اساس این آمار رتبه بیمه کوثر در بین شرکت های بیمه خصوصی رتبه ۶ می باشد.

### ۱-۱۰-۱ آیین نامه حاکمیت شرکتی (کمیته ها) و تحقق راهبری شرکتی

با شکل گیری شرکت های سهامی عام امروزی، به تدریج مالکان اختیارات بیشتری را به مدیران واگذار کردند. در نتیجه، تفکیک مالکیت از مدیریت به یکی از مسایل مهم نظریه های سازمانی تبدیل شد. تفکیک مالکیت از مدیریت، نیاز به رعایت مفهوم "راهبری شرکتی" شامل ساز و کارهای مختلف برای نظارت بر کار مدیران اجرایی به منظور حصول اطمینان از اتخاذ تصمیمات کارا و افزایش حداکثری ارزش شرکت را مطرح کرده است. شرکت بیمه کوثر در راستای تکمیل نظام حاکمیت شرکتی خود و به استناد ماده ۱۱ آیین نامه ۹۳ بیمه مرکزی ابلاغی مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۰ اقدام به تشکیل کمیته ها نموده است.

در راستای اجرایی نمودن آیین نامه حاکمیت شرکتی سازمان بورس اوراق بهادار و آیین نامه ۹۳ حاکمیت شرکتی بیمه مرکزی؛ آقای علی اصغر محرابیان به عنوان رئیس کمیته انتصابات و سرمایه گذاری، آقای محمد ابراهیم عدل پرور به عنوان رئیس کمیته تطبیق و جبران خدمات و آقای مهدی سهیلی فر به عنوان رئیس کمیته حسابرسی و آقای ولی اله بهزادی نیا به عنوان رئیس کمیته ریسک تعیین و انتخاب شدند. اسامی و سوابق تجربی و تخصصی اعضای کمیته ها در سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار قرار گرفته است.

### ۱-۱۰-۱-۱ کمیته انتصابات

شرکت بیمه کوثر در راستای اجرای دستور العمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، با هدف نظام مند نمودن فرآیند جذب و انتصاب افراد شایسته در ساختار مدیریتی و اجرایی شرکت، نهادینه سازی شایسته سالاری در فرآیند انتخاب و همچنین ایجاد فضای رقابت و فراهم ساختن فرصت برابر برای تمامی کارکنان واجد شرایط و افراد مستعد برای انتصاب و ارتقاء در پست های مدیریتی؛ اقدام به تشکیل کمیته انتصابات نموده است. این کمیته در چارچوب قوانین و ساختار مقرر شده در آیین نامه ها و دستورالعمل حاکمیت شرکتی بورس با سنجش دقیق و تخصصی دانش و مهارت های حرفه ای و عمومی داوطلبین پست های سازمانی، افزایش اثربخشی فرآیند انتصاب را تضمین می کند.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۱-۱۰-۲- کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات

کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات، بخش مهمی از چارچوب حاکمیت شرکتی را تشکیل می دهد و اهداف ذیل را دنبال می کند:

- تدوین راهبردهای پایش انطباق عملکرد مؤسسه بیمه با قوانین و مقررات جهت تصویب در هیئت مدیره؛
- پایش و نظارت بر برنامه های ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی مؤسسه بیمه؛
- گزارش اجرایی مقررات تعارض منافع به هیئت مدیره؛
- نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش دهی آن؛
- تهیه و پیشنهاد منشور اخلاق حرفه ای جهت تصویب در هیئت مدیره مؤسسه بیمه؛
- تهیه و پیشنهاد سیاست های کلی منابع انسانی و ضوابط عزل و نصب مدیران و کارکنان شامل تعیین شرایط احراز، فرآیندهای آموزش، نحوه ارتقاء و جانشین پروری و نظام پرداخت های مؤسسه بیمه شامل جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایا به هیئت عامل مؤسسه بیمه و سایر کارکنان، جهت تصویب در هیئت مدیره؛
- پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران مؤسسه بیمه و اعضای هیئت مدیره شرکت های فرعی به هیئت مدیره؛
- پایش و نظارت بر برنامه آموزشی و اتخاذ سیاست های لازم به منظور توجیه وظایف هیئت مدیره برای اعضای جدید هیئت مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد؛

#### ۱-۱۰-۳- کمیته حسابرسی

در اجرای ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، منشور کمیته حسابرسی شرکت بیمه کوثر در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۰۳ شامل ۱۴ ماده و ۲ تبصره به تصویب هیات مدیره شرکت رسید و از تاریخ تصویب لازم الاجرا می باشد. کمیته حسابرسی از طریق ایفای وظایف مندرج در این منشور با ارائه اطلاعات و گزارشات لازم، هیات مدیره را جهت تحقق نقش مشورتی و نظارتی کمک خواهد کرد.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۴-۱۰-۱- کمیته ریسک

با توجه به تعدد و تنوع بسیار بالای ریسک‌ها در صنعت بیمه و در راستای اجرای صحیح آیین نامه شماره ۹۳ شورای عالی بیمه، کمیته مدیریت ریسک به منظور بهره‌گیری از خرد جمعی و مشارکت مدیران ارشد شرکت در حوزه مدیریت ریسک، تشکیل می‌شود. این کمیته از یک سو نسبت به پاسخگویی به ریسک‌های خارج از سطح تحمل مدیرعامل شرکت اقدام نموده و از سوی دیگر به عنوان یکی از ارکان کلیدی نظام مدیریت ریسک شرکت، در حوزه نظارت و سیاست‌گذاری مدیریت ریسک نقش آفرینی می‌نماید. همچنین کمیته مدیریت ریسک به عنوان نهادی مستقل در شرکت، گزارشات خود در خصوص اثر بخشی و کارایی ابزارهای کنترلی و نیز وضعیت مدیریت ریسک شرکت را به طور مستقیم به هیأت مدیره شرکت ارائه می‌نماید.

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک مؤسسه بیمه برای تصویب در هیئت‌مدیره و تصویب برنامه اجرایی مدیریت ریسک مؤسسه بیمه؛

- پایش و نظارت بر برنامه‌های راهبردی مدیریت ریسک مصوب هیئت‌مدیره و برنامه اجرایی مدیریت ریسک مؤسسه بیمه؛

- نظارت بر نحوه شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های با اهمیت و نوظهور مؤسسه بیمه؛

- نظارت بر کارایی و اثربخشی سیستم مدیریت ریسک مؤسسه بیمه و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف آن به هیئت‌مدیره؛

- اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه‌گران اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری مؤسسه بیمه جهت تصویب در هیئت‌مدیره؛

- اعلام نظر ماهانه در خصوص توانگری مالی مؤسسه بیمه؛

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

جدول اعضا کمیته های شرکت بیمه کوثر				
کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	کمیته ریسک	کمیته تطبیق	کمیته سرمایه گذاری
مهدی سهیلی فر	علی اصغر محرابیان	ولی اله بهزادی نیا	محمد عدل پرور	علی اصغر محرابیان
عسگر طالعی	ابوالفضل آقاداتی	سید محمود هاشمی	مسعود طاهری	ابوالفضل آقاداتی
رسول ذاکری	سید محمود هاشمی	سعید نعمتی	سعید نعمتی	نوید خاندوزی
-	مصطفی ابوالفضلی	محمد حسین بصیرت فرد	محمد علیزاده قندفروش	-
-	مقداد علیزاده	نسرین شمشیری	محمد حسین بصیرت فرد	-

### جدول مربوطه به مشخصات، سوابق اعضا کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام	سمت	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	اهم سوابق
علی اصغر محرابیان	عضو کمیته انتصابات و سرمایه گذاری	کارشناسی	سایر	ریاست هیات مدیره بیمه کوثر مدیر عامل شرکت توانمندسازی
ابوالفضل آقاداتی	مدیر اجرایی	دکترا	مدیریت بازرگانی	معاون فنی بیمه کوثر-معاون برنامه ریزی و نظارت راهبردی بیمه کوثر-نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بیمه کوثر
ولی اله بهزادی نیا	کمیته ریسک	کارشناسی	سایر	عضو هیات مدیره بیمه کوثر-مدیرعامل سازمان بازنشستگی
محمد ابراهیم عدل پرور	عضو کمیته تطبیق و مقررات	دکترا	پزشکی	مدیر عامل صندوق بیمه عمر و حوادث سازمان تامین اجتماعی و عضو هیئت مدیره بیمه کوثر
مهدی سهیلی فر	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی	حسابداری	عضو هیات مدیره بیمه کوثر-مدیر حسابرسی داخلی سازمان تامین اجتماعی
مسعود طاهری	عضو کمیته تطبیق	کارشناسی ارشد	مهندسی صنایع	معاون برنامه ریزی شرکت ایران ترانسفو
سعید نعمتی	عضو کمیته تطبیق	دکترا	مدیریت بازرگانی	مدیرعامل کارگزاری امید حامی صنعت
نوید خاندوزی	عضو کمیته سرمایه گذاری	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی	کارشناس بازار سرمایه

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱-۱۱- جزئیات فروش:

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سهم (درصد)	برآورد ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سهم (درصد)
باربری	۲,۴۹۵,۳۱۰	۱٪	۳,۶۷۱,۱۵۲	۱٪
آتش سوزی	۱۶,۸۶۶,۰۶۱	۵٪	۱۹,۳۶۰,۸۵۰	۵٪
بدنه	۱۰,۱۷۷,۶۳۰	۳٪	۱۶,۰۴۷,۴۸۴	۴٪
ثالث	۴۰,۷۵۱,۹۳۷	۱۳٪	۵۶,۸۹۹,۸۷۰	۱۴٪
پوشش مازاد	۴,۶۲۲,۰۵۲	۱٪	۷,۰۰۶,۰۳۶	۲٪
حوادث راننده	۶,۶۴۰,۰۳۵	۲٪	۹,۲۳۰,۷۰۶	۲٪
حوادث	۳,۰۶۰,۲۳۲	۱٪	۳,۴۲۶,۵۵۲	۱٪
درمان	۱۸۰,۵۹۸,۱۹۰	۵۲٪	۲۰۰,۰۹۲,۹۰۵	۴۹٪
مهندسی	۹,۵۹۰,۸۸۸	۳٪	۱۰,۶۵۸,۴۹۳	۳٪
مسئولیت	۱۳,۵۳۵,۱۱۵	۴٪	۱۷,۰۸۸,۷۴۷	۴٪
کشتی	۱,۰۳۲,۵۸۱	۰٪	۲,۰۱۴,۹۲۸	۰٪
هواپیما	۳,۲۶۰,۱۵۰	۱٪	۳,۳۴۱,۶۰۶	۱٪
پول	۵۴۲,۴۰۲	۰٪	۶۶۴,۰۳۶	۰٪
انرژی	۹,۶۴۰,۸۸۰	۳٪	۱۱,۹۷۷,۸۴۶	۳٪
دام و طیور	۱,۹۵۲	۰.۰۰٪	۱,۹۹۱	۰٪
وکالت	۴۰,۱۶۲	۰.۰۱٪	۴۹,۱۰۷	۰.۰۱٪
عمر	۱۸,۸۴۹,۳۶۱	۵٪	۱۹,۸۳۱,۲۰۷	۵٪
عمر و پس انداز	۲۴,۸۳۶,۹۹۳	۷٪	۳۰,۸۴۳,۸۰۴	۷٪
جمع	۳۴۶,۵۴۱,۹۳۱	۱۰۰٪	۴۱۲,۲۰۷,۳۲۰	۱۰۰٪

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱-۱۲- جزئیات خسارت:

۱-۱۲-۱- خسارت پرداختی:

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سهام (درصد)	برآورد ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سهام (درصد)
باربری	۲,۱۹۶,۲۴۶	۱٪	۳,۰۲۲,۴۲۹	۱٪
آتش سوزی	۳,۵۷۹,۰۸۲	۲٪	۶,۳۸۲,۶۹۱	۳٪
بدنه	۶,۳۴۶,۳۹۸	۴٪	۸,۶۱۲,۴۸۷	۳٪
ثالث	۲۷,۲۵۶,۳۳۳	۱۵٪	۴۲,۱۸۹,۳۰۱	۱۷٪
پوشش مازاد	۲,۰۲۰,۰۵۷	۱٪	۲,۹۳۰,۲۵۶	۱٪
حوادث راننده	۵,۰۶۴,۷۴۳	۳٪	۸,۲۳۸,۳۴۸	۳٪
حوادث	۹۹۲,۱۰۶	۱٪	۱,۳۲۴,۱۸۳	۱٪
درمان	۱۰۷,۹۶۶,۱۸۶	۶۱٪	۱۵۰,۱۵۹,۵۹۱	۵۹٪
مهندسی	۹۰۴,۰۱۹	۱٪	۱,۳۰۹,۳۹۵	۱٪
مسئولیت	۵,۰۶۱,۵۰۳	۳٪	۷,۷۸۳,۹۰۰	۳٪
کشتی	۱۱۷,۷۷۷	۰٪	۱۲۴,۷۶۴	۰٪
هواپیما	۱۸۵,۱۰۰	۰٪	۱۹۴,۳۲۰	۰٪
پول	۱۷,۱۷۴	۰٪	۲۱,۷۴۱	۰٪
انرژی	۱۳,۵۴۵	۰٪	۱۱۱,۹۵۰	۰٪
دام و طیور	۱۲,۰۹۴	۰.۰۱٪	۱۲,۴۲۹	۰٪
وکالت	۴,۶۴۸	۰.۰۰٪	۸,۱۰۷	۰.۰۰٪
عمر	۱۲,۷۲۹,۳۱۲	۷٪	۱۶,۶۲۴,۲۲۹	۷٪
عمر و پس انداز	۳,۷۲۵,۹۷۶	۲٪	۵,۸۵۹,۷۲۳	۲٪
جمع	۱۷۸,۱۹۲,۳۰۱	۱۰۰٪	۲۵۴,۹۰۹,۸۴۴	۱۰۰٪

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

۲-۱۲-۱-نسبت خسارت پرداختی به کل خسارت:

نسبت خسارت رشته ها	خسارت پرداختی	شرح
۱٪	۲,۱۹۶,۲۴۶	باربری
۲٪	۳,۵۷۹,۰۸۲	آتش سوزی
۴٪	۶,۳۴۶,۳۹۸	بدنه
۱۵٪	۲۷,۲۵۶,۳۳۳	ثالث
۱٪	۲,۰۲۰,۰۵۷	پوشش مازاد
۳٪	۵,۰۶۴,۷۴۳	حوادث راننده
۱٪	۹۹۲,۱۰۶	حوادث
۶۱٪	۱۰۷,۹۶۶,۱۸۶	درمان
۱٪	۹۰۴,۰۱۹	مهندسی
۳٪	۵,۰۶۱,۵۰۳	مسئولیت
۰٪	۱۱۷,۷۷۷	کشتی
۰٪	۱۸۵,۱۰۰	هواپیما
۰٪	۱۷,۱۷۴	پول
۰٪	۱۳,۵۴۵	انرژی
۰٪	۱۲,۰۹۴	دام و طیور
۰٪	۴,۶۴۸	وکالت
۷٪	۱۲,۷۲۹,۳۱۲	عمر
۲٪	۳,۷۲۵,۹۷۶	عمر و پس انداز
۱۰۰٪	۱۷۸,۱۹۲,۳۰۱	جمع

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
 گزارش تفسیری مدیریت  
 برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰



**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

۱۳-۱- وضعیت پرداخت به دولت:

دلایل تغییرات	درصد تغییرات ۱۲ ماهه	منتهی به	منتهی به	منتهی به	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	ردیف
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
افزایش حق بیمه تولیدی	۹۹.۶۴٪	۸,۷۷۶,۹۱۹	۵,۰۱۱,۹۸۰	۱۰,۰۰۵,۹۴۰	مالیات بر ارزش افزوده	۱
افزایش حقوق کارکنان مطابق با قانون کار	۱۸.۹۴٪	۱,۰۲۶,۷۰۴	۷۶۲,۵۷۳	۹۰۷,۰۳۱	بیمه سهم کارفرما	۲
افزایش بیمه نامه های صادره در حوزه خودرویی	۴۱.۱۷٪	۳,۱۲۰,۷۸۶	۱,۹۱۸,۵۸۵	۲,۷۰۸,۵۱۹	هزینه سهم صندوق خسارت بدنی	۳
افزایش بیمه نامه های صادره در حوزه خودرویی	۴۴.۴۹٪	۴,۳۰۵,۳۲۵	۲,۶۰۵,۶۸۰	۳,۷۶۴,۹۳۲	هزینه عوارض وزارت بهداشت	۴
بر مبنای بودجه سالیانه	-۹۴.۹۰٪	۳۵۸,۰۴۱	۲۷۱,۰۸۹	۱۳,۸۲۳	هزینه عوارض نیروی انتظامی	۵
-	-	۱۷,۵۸۷,۷۷۵	۱۰,۵۶۹,۹۰۷	۱۷,۴۰۰,۲۴۵	جمع	

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

۱-۱۴- قوانین و مقررات مربوط به صنعت بیمه:

شرکت های بیمه مکلفند مقررات مربوط به آئین نامه های بیمه مرکزی را رعایت نمایند، در ذیل توضیحاتی درخصوص برخی از آئین نامه های مذکور اعلام می گردد:

۱-۱۴-۱- ذخایر

۱-۱۴-۱-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۱-۱۴-۱-۲- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p style="text-align: center;"><u>سال جاری:</u></p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می شود).</p> <p style="text-align: center;"><u>سال های آتی:</u></p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه نامه های صادره منظور می شود.</p> <p>تبصره: در بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه ها بیش از یکسال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p>	<p><b>ذخیره حق بیمه عاید نشده</b></p> <p><b>(ذخیره حق بیمه)</b></p>

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

<p>-ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آن ها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:          حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری <math>\times (۸۵\% - \text{ضریب خسارت})</math>          ۸۵٪          تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید نشده رشته های بیمه شخص ثالث و          مزاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه          های صادره کسر می گردد.</p>	<p><b>ذخیره ریسک های          منقضی نشده برای          جبران کسری حق          بیمه عاید نشده سال          جاری          (سهم نگهداری)</b></p>
<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:          الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم          بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می شود).          ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده          به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آن ها منظور می          شود).          تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست          رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت          و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست          رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.          تبصره ۲: خسارت موضوع بند "ب" با "با" در نظر گرفتن سوابق خسارت سه سال قبل و با تایید          هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب          مبالغ مزاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.          تبصره ۳: با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که          آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه          ای بعمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p><b>بدهی (ذخیره) خسارات          معوق</b></p>

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

<p>۱-ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قرارداد های بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف-سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱-میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲-در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز،ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید.استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱-ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۳-۱-۱۴-۱- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر(اعم از سرمایه و مستمری)و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.</p>	<p>ذخیره ریاضی</p>
<p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود.</p> <p>سهم بیمه گذاران در منافع،در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی خطرات طبیعی</p>
--	---

۱-۱۴-۱-۴ - ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی:

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی، با رعایت قواعد و مقررات جدول فوق و به موجب شرایط و توافق های اتکایی محاسبه می شود.

۱-۱۴-۲ - ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان:

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## ۱-۱۵-درآمد عملیاتی

### ۱-۱۵-۱-درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

### ۱-۱۵-۲-درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می گردد.

### ۱-۱۵-۳-درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود.

همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

### ۱-۱۵-۴-قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته قرارداد مرکب و قرارداد مجزا به شرح ذیل تقسیم می شوند:

## قراردادهای مرکب:

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ قرارداد مرکب نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها تداخل و وابستگی شدیدی به هم دارند.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

ثانیا) بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

### قرارداد های مجزا:

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ قرارداد مجزا نامیده می شوند. این قرارداد ها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولا) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی نسبت به یکدیگر ندارند.

ثانیا) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قرارداد ها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور می شود.

بیمه مرکزی ج.ا.ا همزمان با اعطای مجوز فروش بیمه عمر و سرمایه گذاری ، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

### ۱۶-۱-شناسایی هزینه های عملیاتی

#### ۱-۱۶-۱ خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت پرداخت نشده ای که گزارش نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایعالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۲-۱۶-۱- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

#### ۱۷-۱- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

#### ۱۸-۱- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

#### ۱۹-۱- مخارج تامین مالی

۱-۱۹-۱- مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتصاب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۲-۱۹-۱- هزینه های ارزیابی ریسک باز دید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

#### ۲۰-۱- تسعیر ارز

۱-۲۰-۱- ارقام پولی ارزی با نرخ های تعیین شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا محاسبه و ثبت می گردند.

۲-۲۰-۱- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۳-۲۰-۱- دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد ها و هزینه های آن ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتا بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات ارزی را تشکیل می دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

#### ۲۱-۱- سهام خزانه

۱-۲۱-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود.

۲-۲۱-۱- هنگام فروش سهام خزانه، هیچ گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و ما به التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان "صرف (کسر) سهام خزانه" شناسایی و ثبت می شود.

۳-۲۱-۱- در تاریخ گزارش گری، مانده بدهکار "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان "صرف سهام خزانه" در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۴-۲۱-۱- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

بازارگردانی سهام شرکت، توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی مهرگان، و با توجه به خرید یونیت صندوق Multi NAV مهرگان، در صورت های مالی به عنوان سرمایه گذاری لحاظ گردیده است.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۱-۲۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص

وجوهی که به صورت قرض الحسنه در زمینه های خرید مسکن، خرید خودرو، ازدواج، ضروری و ... به پرسنل تمام وقت پرداخت می شود و کارکنان بایستی بر اساس نوع تسهیلات اقدام به بازپرداخت در سررسیدهای معین نمایند. مبالغ تسهیلات براساس آیین نامه خدمات رفاهی و هرساله توسط هیات مدیره مصوب می گردد.

#### ۱-۲۳- قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری و برآورد ها

۱-۲۳-۱- قضاوت ها در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری

۱-۲۳-۲- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد.

این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت علاوه بر رعایت مقررات ذکر گردیده در توضیحات بالا، ملزم به رعایت قانون تجارت، قانون مالیات های مستقیم و ارزش افزوده، قانون سامانه پایانه های فروشگاهی، قانون کار، مقررات سازمان تامین اجتماعی، مصوبات بیمه مرکزی، و ... می باشد.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## ۱-۲۴- وضعیت رقابت

چکیده آمار عملکرد بازار بیمه در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴

(بر اساس ارقام خود اظهاری شرکت‌های بیمه در سنهاب)

تغییر در مقایسه با مدت مشابه سال قبل		مقدار شاخص	عنوان شاخص	
۵۹/۵ درصد رشد		۵۱۸/۵ همت	حق بیمه تولیدی	
۱/۸ درصد رشد		۵۸/۵ میلیون فقره	تعداد بیمه نامه صادره	
۸۱/۵ درصد رشد		۳۰۴/۲ همت	خسارت پرداختی	
۲۲/۸ درصد رشد		۷۹/۳ میلیون مورد	تعداد خسارت پرداختی	
۷/۱ واحد افزایش		۵۸/۷ درصد	نسبت خسارت (**)	
۷/۱ درصد از خسارت پرداختی		۸۰/۷ درصد از حق بیمه تولیدی	سهم بخش غیردولتی (***)	
۲۲/۳ درصد از حق بیمه	شخص ثالث و مازاد	۴۰/۹ درصد از حق بیمه	درمان	سهم رشته‌های عمده از بازار (***)
۲۴/۲ درصد از خسارت		۴۳/۲ درصد از خسارت		
۴/۷ درصد از حق بیمه	بدنه اتومبیل	۱۶/۹ درصد از حق بیمه	زندگی	
۶/۸ درصد از خسارت		۱۷/۶ درصد از خسارت		

(\*) در محاسبه نسبت خسارت (حاصل تقسیم خسارت پرداختی به حق بیمه تولیدی برحسب درصد) مبالغ خسارت‌های معوق، ذخایر حق بیمه، کارمزد شبکه فروش و هزینه‌های اداری - عمومی در نظر گرفته نمی‌شود. شایان ذکر است، بررسی آمار عملکرد بازار بیمه از حیث "نسبت خسارت" در این مدت نمی‌تواند ارزیابی مطلوبی از آن در دسترس قرار داده و فعالیت واقعی را نشان بدهد، چرا که با گذشت تنها شش ماه از سال، دریافت کامل حق بیمه‌های مربوط به برخی از بیمه نامه‌های صادره در این مدت انجام نگرفته و تا پایان سال، وصول خواهند شد.

(\*\*) در تحلیل سهم از پورتهوی بازار بیمه باید این موضوع را مورد توجه قرار داد که سهم شرکت‌ها (بخش دولتی و غیردولتی) و رشته‌های بیمه در دوره‌های زمانی کمتر از یک سال معمولاً با تغییرات زیادی همراه است.

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

**۲۵-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:**

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

بازارگردانی:

نام بازارگردانی	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی مهرگان	صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند
آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۱۰/۰۵	۱۴۰۱/۰۹/۱۹
پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۱۰/۰۵	۱۴۰۴/۰۹/۱۹
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۵۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال/تعداد سهم)	جمعا مبلغ ۱,۱۱۷,۵۳۸ شامل ۲۰۶,۰۲۵,۰۰۰ سهم	۰
مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱,۰۴۷,۹۸۰	۰
مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۷۱۸,۰۴۵	۰
سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۸۶۶,۰۰۶	۶,۷۴۰
تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۲۷۵,۲۱۸,۴۵۷	۰
تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۶۸,۰۰۹,۸۰۷	۰
مانده سهام نزد بازارگردان	۱,۱۳۱,۶۹۲,۱۸۵	۳۰,۷۱۸,۳۱۶

شرکت بیمه کوثر به منظور تنظیم نوسانات قیمت و رساندن آن به سطح واقعی و نیز کنترل ریسک شرکت در مواقع بحرانی، اقدام به انتخاب بازارگردان (صندوق بازارگردانی مهرگان) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۹ نموده است.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## فصل دوم

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۲-۱ - اهداف کلان

- کسب درآمد و منفعت اقتصادی
- بهینه سازی ترکیب پرتفوی بیمه با رویکرد بیمه‌های زندگی
- حفظ و افزایش سهم بازار نیروهای مسلح
- انجام تحقیقات بازاریابی جهت نفوذ در بازارهای خارج از نیروهای مسلح

#### ۲-۲ - سیاست‌های راهبردی

- خلق محصولات جدید
- اعتماد سازی در صنعت بیمه
- استفاده از مدیران بومی با سلامت کاری بالا و دقت لازم
- مدیریت آگاهانه ترکیب پورتفوی
- تأکید بر گسترش بیمه‌های عمر

#### ۲-۳ - برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت

- تداوم حضور در بین سه شرکت برتر از لحاظ سودآوری
- افزایش سهم از بازار صنعت بیمه
- افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ثابت، اندوخته سرمایه ای و سود انباشته
- شاخص گذاری در خصوص جذب پرتفوی در راستای کنترل ضریب خسارت
- یکپارچه سازی تمامی زیر سیستم‌ها و تجمیع در سامانه ERP
- توسعه خدمات الکترونیک مبتنی بر هوش مصنوعی به منظور کاهش خدمات حضوری و هزینه‌های اداری
- توسعه سیستم‌های داده کاوی جهت شناسایی تقلب‌ها و تخلفات و کاهش هزینه‌های خسارت
- توسعه زیرساخت‌های فیزیکی فناوری اطلاعات جهت ارائه خدمات سریع، با کیفیت، پایدار، کم هزینه و امن با استفاده از تکنولوژی‌های روز
- مکانیزه سازی و آنلاین کردن فرایند اعلام خسارت در رشته‌های بیمه‌ای مختلف به منظور کاهش هزینه‌های پرسنلی و افزایش رضایت‌نمندی مشتریان
- تحول دیجیتال و هوشمند سازی فرایندهای اصلی شرکت
- ایجاد داشبوردهای تخصصی نظارتی
- فراهم نمودن تسهیلات انگیزشی به منظور ازدواج کارکنان و تشکیل خانواده

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- ۱۳) رعایت کامل حقوق بیمه گزاران، بیمه شدگان، و صاحبان مشاغل با توجه به قوانین و مقررات حقوق شهروندی، آئین نامه های بیمه مرکزی،
- ۱۴) توسعه محصولات نو و طرح های بیمه های زندگی مطابق با نیازهای افراد جامعه
- ۱۵) رشد ۶۰ درصدی حق بیمه تولیدی نسبت به سال گذشته
- ۱۶) تمدید مجوز قبولی اتکایی بیمه کوثر با تایید بیمه مرکزی برای ششمین سال متوالی
- ۱۷) اخذ مجوز قبولی اتکایی خارج از کشور با تایید بیمه مرکزی
- ۱۸) افزایش ظرفیت مجاز نگهداری ریسک شرکت بیمه کوثر
- ۱۹) قرارگیری شرکت بیمه کوثر در بین ۱۰۰ شرکت برتر کشور در رتبه بندی IMI-۱۰۰ سازمان مدیریت صنعتی برای هشتمین سال متوالی
- ۲۰) تمدید گواهینامه های ISO ۱۰۰۰۲ (استاندارد رسیدگی به شکایت مشتری) و ISO ۱۰۰۰۴ (استاندارد پایش و سنجش رضایت مشتری) و استاندارد ۱۰۰۱۵ (استاندارد آموزش) و سیستم مدیریت کیفیت ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵
- ۲۱) دریافت گواهینامه سیستم مدیریت انطباق ISO ۳۷۳۰۱ : ۲۰۲۱

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۲-۴- ارزش‌های حاکم بر شرکت بیمه کوثر (منشور اخلاقی)

- تدین، تعهد و روحیه خدمت‌گذاری
- صداقت و شفافیت
- عدالت و انصاف
- مسئولیت‌پذیری
- پایبندی به مقررات و تعهدات
- حفظ کرامت انسانی
- رقابت سالم
- کمال‌جویی و رشد علمی
- امانت‌داری و راز‌داری

#### ۲-۵- بیانیه مأموریت

به منظور حفظ کرامت انسانی و عزت نفس و ایجاد اطمینان و آرامش خاطر آحاد مردم ایران در گستره ملی با رویکرد ویژه نسبت به آحاد نیروهای مسلح و خانواده ایشان، بدین ترتیب بیمه کوثر وظیفه اصلی خود را گسترش ضریب نفوذ بیمه‌ای در بازار هدف خود می‌داند.

#### ۲-۶- استراتژی‌های شرکت

ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و ایجاد توان ارائه خدمات و پوشش تعهدات توسعه سرمایه‌های انسانی شرکت با رویکرد آموزش و ایجاد یک سازمان دانش‌محور توجه ویژه به حقوق انسانی و ارتقاء عزت نفس بیمه‌گذاران و ذینفعان شرکت کمک به ایجاد فضای رقابتی سالم، ایجاد فرصت‌های شغلی مناسب، ایجاد محصولات و خدمات جدید بیمه‌ای و کمک به افزایش تولید ناخالص ملی و افزایش ضریب نفوذ بیمه مدیریت بهینه ریسک‌ها با استفاده از ظرفیت‌های کشور و بازار بیمه‌های اتکایی و بیمه‌های مشترک بهینه‌سازی ترکیب سبد پرتفوی و افزایش پرتفوی شرکت همکاری با شرکت‌های بیمه‌گر اتکایی و شرکت‌های بیمه بین‌المللی ایجاد جسارت لازم در سرمایه‌گذاری و افزایش ریسک‌مدیریتی توسعه سیستم‌های اجرایی و اطلاعاتی بر پایه IT و ارائه خدمات الکترونیک در حوزه فعالیت‌های بیمه‌ای ورود به بازارهای خارج از کشور

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۲-۷- حاکمیت شرکتی

تمامی مدیران شرکت بیمه کوثر، با آگاهی کامل به اصول حاکمیت شرکتی بالاترین استانداردهای شفافیت، مسئولیت پذیری و صداقت را در کسب و کار و فعالیتهای مدیریتی خود لحاظ می‌کنند. اعتقاد ما در بیمه کوثر این است که اجرای اصول حاکمیت شرکتی در فرآیند مدیریت، بهترین راه کسب موفقیت، پیشرفت و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و حافظ منافع مالی شرکت خواهد بود.

#### ۲-۸- بازارهای هدف و رویکرد توسعه بازار

بازار هدف شرکت بیمه کوثر به ترتیب اولویت به شرح ذیل است:

- بازار بالفعل و بالقوه در نیروهای مسلح
- بازار عام کشور
- بازارهای منطقه و خارج از کشور

به منظور دستیابی به بازار هدف خود و ارائه خدمات بیمه مطلوب به مشتریان، هدف شرکت بیمه کوثر:

الف) حضور فعال در بازار موجود و حفظ و گسترش سهم بازار

ب) نفوذ در بازارهای بالقوه موجود در سطح نیروهای مسلح و کشور و منطقه

ج) ایجاد بازارهای جدید با ارائه خدمات بیمه‌ای جدید و منحصر به فرد

#### ۲-۹- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که به نظر هیات مدیره آثار مالی ناشی از اجرای این استانداردها برای شرکت حائز اهمیت نمی باشد.

استانداردهای حسابداری تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده و در دوره جاری آثار با اهمیتی بر صورت های مالی نداشته است:

استاندارد حسابداری ۴۳ تحت عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" در خصوص فعالیت اصلی شرکت موضوعیت نداشته و در سبب فعالیت های شرکت فاقد اثر با اهمیت می باشد.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱۰-۲- اهمیت رویه های حسابداری

۱-۱۰-۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و بجز موارد ذیل بر مبنای بهای تمام شده تاریخی استفاده شده است:

الف- سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

ب- زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی

۱۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت

در سهام شرکت ها سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۲-۱۲- دارایی ها نامشهود

۲-۱۲-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۲-۱۲-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ساله	خط مستقیم

#### ۲-۱۳- دارایی های ثابت مشهود

۲-۱۳-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۱۳-۲- زمین و ساختمان ها بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۷ و براساس موضوع حکم مقرر در تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم (مصوب ۱۳۹۵/۰۱/۲۱ هیات محترم وزیران) و به استناد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی (مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ مجلس شورای اسلامی) و با استفاده از کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است. با توجه به انتقال مازاد تجدید ارزیابی به سرمایه تناوب تجدید ارزیابی ضرورت ندارد.

۲-۱۳-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ سال	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ سال	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰، ۶، ۵ سال	خط مستقیم
سخت افزار کامپیوتر	۳ سال	خط مستقیم

۱-۳-۲- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۲-۳-۲- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) در حساب ها منظور شده است.

### ۱۴-۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱-۴-۲- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد.

تجدید ارزیابی دارایی ها (زمین و ساختمان) در سال مالی قبل به موجب ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ مجلس شورای اسلامی انجام شده و همچنین استفاده از معافیت مالیاتی موضوع حکم مقرر تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۵/۰۱/۲۱ هیات محترم وزیران لحاظ گردیده و طبق مفاد آن به حساب سرمایه منظور شده است.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۱۵-۲- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۱۵-۲- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۲-۱۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۱۵-۲- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۱۵-۲- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر است، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد.

۵-۱۵-۲- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## فصل سوم

مهمترین منابع ، مصارف ، ریسک ها و روابط آن ها

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۳-۱- منابع

عنوان منابع	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از حق بیمه	۳۴۶,۵۴۱,۹۳۱	۲۰۱,۶۸۴,۵۷۶
درآمد حاصل از حق بیمه قبولی	۱۶,۳۲۳,۶۳۰	۵,۶۶۵,۳۷۸
خسارت دریافتی حاصل از اتکایی واگذاری	۲۴,۵۲۹,۱۶۵	۱۲,۴۷۱,۲۸۳
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها	۲۲,۶۷۴,۰۳۳	۷,۲۴۵,۰۱۵
درآمد کارمزد حاصل از اتکایی واگذاری	۴,۰۲۸,۴۸۵	۲,۶۴۳,۶۴۴
فروش دارایی های ثابت	۰	۳۱۵,۶۴۷

۳-۲- مصارف

عنوان مصارف	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه خسارت	۱۷۸,۱۹۲,۳۰۱	۸۷,۵۳۰,۱۲۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۹,۱۰۲,۵۲۲	۱۱,۴۸۸,۱۰۴
هزینه کارشناسی	۱,۸۱۷,۹۱۴	۷۸۲,۸۰۳
هزینه کارمزد پرداختی	۱۰,۷۵۳,۲۳۲	۷,۵۴۰,۸۳۵
عوارض های قانونی	۶,۴۸۷,۲۷۴	۴,۷۹۵,۳۵۴
هزینه اداری و پرسنلی	۱۳,۶۲۰,۹۶۷	۷,۹۰۵,۹۰۹
هزینه های بیمه ای و مالیاتی و مالی	۴,۵۷۸,۸۶۳	۶,۵۵۸,۵۵۲

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### ۳-۳-ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

ریسک در تمامی فعالیت یک شرکت بیمه ای جزئی اجتناب ناپذیر است که اهم ریسک های مرتبط با شرکت بیمه کوثر به شرح ذیل می باشد:

#### ۳-۳-۱-ریسک راهبردی:

ریسکی که مرتبط با محیط پیرامونی سازمان بوده و بیشتر استراتژی‌ها و اهداف سطح بالا و کلان سازمان را تحت تأثیر خود قرار می‌دهد.

#### ۳-۳-۲-ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی، شامل آن دسته از خسارت‌های مستقیم و غیرمستقیمی می‌شود که به علت نامناسب بودن یا کارکرد غلط فرآیندها، منابع انسانی و سیستم‌های داخلی یا رویدادهای خارجی به وقوع می‌پیوندند. این خسارت‌ها ناشی از خطاهای انسانی (اعم از سهوی و یا عمدی)، مشکلات فنی و یا سایر عللی هستند که ارتباطی به رفتار عوامل مالی یا وقایع بازار ندارند.

#### ۳-۳-۳-ریسک نقدینگی:

احتمال عدم توانایی شرکت در تأمین منابع نقد لازم، جهت ایفای به موقع تعهدات می‌باشد. به عبارتی دیگر ریسکی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است را ریسک نقدینگی می گویند.

#### ۳-۳-۴-ریسک اعتباری:

به ریسک ناشی از احتمال عدم توان یا عدم تمایل شریک یا طرف تجاری به انجام تعهدات قانونی خود، ریسک اعتباری گفته می‌شود. برای کنترل این ریسک همواره اعتبار سنجی مشتریان و پیگیری مستمر وصول مطالبات در دستور کار شرکت قرار دارد.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۵-۳-۳- ریسک بیمه گری:

به ریسک‌هایی گفته می‌شود که به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی ایجاد می‌شوند و شرکت نسبت به تعهدات آن‌ها پاسخگو است. به عبارتی دیگر منظور از ریسک بیمه‌گری ریسک‌های مرتبط با قیمت‌گذاری ابزارهای بیمه‌ای (نرخ)، طراحی محصولات، صدور انواع بیمه‌نامه، پرداخت خسارت، ذخایر و قبولی اتکایی است.

شرکت بیمه کوثر برای کاهش این ریسک همواره اقدامات و کنترل‌های زیر را انجام می‌دهد:

- ۱) حضور موثر در بیمه‌های زندگی و غیر زندگی ضمن رعایت اصول بیمه‌گری در انتخاب ریسک؛
- ۲) انجام محاسبات مربوط به ذخایر فنی با رعایت آیین نامه‌های مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا؛
- ۳) انتقال بخشی از ریسک بیمه نامه‌های صادره از طریق واگذاری به بیمه‌گران اتکایی؛
- ۴) اجرای مبانی تعیین نرخ حق بیمه با رعایت اصول پذیرفته شده‌ی مدیریت ریسک؛
- ۵) نظارت مستمر در فرآیند برآورد و پرداخت خسارت و احتساب ذخیره خسارت معوق.

#### ۶-۳-۳- ریسک کاهش نرخ سود بانکی:

نوسانات نرخ بهره موجب عدم انطباق احتمالی بین ارزش‌داری‌ها و بدهی‌های شرکت می‌گردد، لذا شرکت جهت مدیریت اثرات ناشی از نوسانات نرخ بهره با تعیین اختلاف ارزش‌داری و بدهی تحت سناریوهای مختلف نرخ بهره ضمن رعایت مقررات تعیین شده از سوی شورای عالی بیمه، حداکثر بازدهی را از منابع نقدی خود به عمل آورده و همزمان تعهدات خود را به موقع ایفا می‌نماید.

#### ۷-۳-۳- ریسک بازار سرمایه:

با توجه به افزایش منابع سرمایه‌گذاری متاثر از رشد پرتفوی عملیات بیمه‌گری ضرورت حفظ ترکیب مناسب سرمایه‌گذاری‌ها امری ضروری است. لذا شرکت در راستای کسب بازده حداکثری در چارچوب رعایت مفاد آئین نامه سرمایه‌گذاری شورای عالی بیمه (شماره ۱۰۴) از طریق بهینه‌سازی پرتفوی سرمایه‌گذاری خود، ریسک بازار سرمایه خود را به حداقل ممکن رسانده است.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۸-۳-۳- ریسک تغییرات نرخ ارز:

تغییرات نرخ ارز می تواند شرکت ها را در انجام عملیات خود دچار مشکل سازد، از آنجایی که شرکت بیمه کوثر دارایی های ارزی بیشتری نسبت به بدهی های ارزی خود دارد تغییرات نرخ ارز در دوره مالی ۹ ماهه ۱۴۰۴ تاثیر چندانی در عملکرد شرکت نداشته است و شرکت دچار مشکل ناشی از تغییرات نرخ ارز نشده است.



## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

آخرین وضعیت نسبت توانگری مالی شرکت‌های بیمه در سال‌های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۳

نوع فعالیت	ردیف	نام شرکت	برای سال ۱۳۹۹	برای سال ۱۴۰۰	برای سال ۱۴۰۱	برای سال ۱۴۰۲	برای سال ۱۴۰۳	
							نسبت	سطح
بیمه مخاطب	۱	ملت	۲۷۹	۳۸۶	۴۰۹	۴۵۷	۴۸۸	یک
	۲	هوشمند فردا	-	-	-	سطح یک	۴۰۷	یک
	۳	البرز	۱۲۸	۲۲۲	۱۷۰	۳۲۲	۳۴۸	یک
	۴	کارآفرین	۱۷۷	۲۶۲	۲۶۲	۲۲۵	۳۱۵	یک
	۵	پاسارگاد	۲۱۹	۳۲۴	۳۰۴	۲۹۶	۳۱۰	یک
	۶	سامان	۱۰۱	۲۶۹	۲۴۰	۲۶۶	۲۰۶	یک
	۷	سرمد	۱۴۷	۱۷۱	۹۱	۱۰۷	۱۹۷	یک
	۸	کوثر	۱۲۷	۱۵۵	۱۸۰	۱۸۴	۱۶۳	یک
	۹	حافظ	۷۲	۱۱۰	۱۵۴	۱۷۳	۱۶۰	یک
	۱۰	ما	۱۸۴	۲۰۳	۱۶۸	۱۷۷	۱۵۸	یک
	۱۱	معلم	۷۸	۱۱۷	۱۲۴	۱۳۷	۱۴۳	یک
	۱۲	آرمان	۱۰۸	۲۴۲	۲۵۳	۱۳۹	۱۴۲	یک
	۱۳	ایران	۹۳	۱۰۹	۱۱۶	۱۳۳	۱۳۸	یک
	۱۴	تعاون	۱۵۹	۱۲۱	۱۶۱	۱۴۹	۱۳۳	یک
	۱۵	دی	۲۰۸	۲۴۱	۱۲۸	۱۲۹	۱۲۷	یک
	۱۶	امید	۱۱۷	۱۲۳	۱۰۸	۱۷۴	۱۰۷	یک
	۱۷	رازی	۱۰۲	۲۳۸	۱۸۹	۱۶۵	۱۰۵	یک
	۱۸	آسیا	۱۲۰	۱۲۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۲	یک
	۱۹	نوبین	۱۱۴	۱۸۸	۱۵۷	۱۴۵	۱۰۰	یک
	۲۰	دانا	۱۲۲	۱۲۰	۱۰۰	۱۱۰	۹۸	دو
	۲۱	پارسیان	۱۲۹	۱۵۵	۱۲۴	۱۳۲	۹۱	دو
	۲۲	سینا	۱۱۵	۱۲۳	۷۳	۱۱۱	۸۵	دو
	۲۳	مهین	۱۰۴	۱۰۱	۱۸	۱۰۴	۸۲	دو
	۲۴	آسماری	۱۰۰	۷۳	۷۶	۸۴	۷۶	دو
	۲۵	حکمت صبا	۱۹۵	۱۰۰	۱۸۰	۱۰۳	۳۵	چهار
	۲۶	تجارت نو	۱۵۰	۱۶۳	۱۳۱	۱۰۹	۱۳	چهار
	۲۷	پردیس	-	-	-	-	سطح یک	
بیمه زندگی	۱	زندگی باران	-	۴۰۱	۵۱۹	۳۵۰	۶۵۶	یک
	۲	زندگی کاریزما	-	-	-	سطح یک	۳۱۵	یک
	۳	زندگی خاورمیانه	۹۲۶	۳۸۵	۳۰۸	۲۲۴	۱۷۴	یک
	۴	زندگی همرز	-	-	-	-	سطح یک	
بیمه اتکایی	۱	اتکایی ایران معین	۳۳۵	۲۵۰	۲۷۸	۷۹۹	۶۲۰	یک
	۲	اتکایی امین	۴۲۶	۵۴۹	۹۱۷	۷۹۵	۵۰۸	یک
	۳	اتکایی ایرانیان	۶۱۲	۶۶۳	۶۱۰	۵۹۶	۴۷۰	یک
	۴	اتکایی سامان	-	-	-	سطح یک	۳۸۲	یک
	۵	اتکایی تهران رواق	-	-	-	سطح یک	۲۹۶	یک
	۶	اتکایی آوای پارس	-	-	-	سطح یک	۱۶۸	یک
	۷	اتکایی رایا	-	-	-	-	سطح یک	

تاریخ بروزرسانی ۱۴۰۳/۱۰/۰۴

توانگری اعلامی بیمه مرکزی ج.ا.ایران در هر سال بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال گذشته می‌باشد.

شرکت‌هایی که در سطح یک توانگری و وضعیت مطلوب قرار دارند، نسبت توانگری آنها برابر ۱۰۰ درصد و بیشتر است. این شرکت‌ها از توانایی کافی جهت ایفای تعهدات خود در مقابل بیمه‌گذاران و صاحبان حقوق آنها برخوردارند.

نسبت توانگری مالی سطح دو، بیش از ۷۰ درصد و کمتر از ۱۰۰ درصد است. مطابق شاخص‌های تعریف شده سطح دو توانگری به این معناست که شرکت‌های بیمه توانایی ایفای تعهدات خود را دارند ولی باید برای رسیدن به شرایط مطلوب، وضعیت مالی خود را ترمیم و تقویت کنند. برابر برنامه‌ریزی صورت گرفته، بیمه مرکزی از شرکت‌های مذکور درخواست ارائه برنامه ترمیم وضعیت مالی سه ساله و حسب مورد برنامه افزایش سرمایه نموده که پس از بررسی و تأیید، برای اجرا به شرکت‌های مشمول ابلاغ می‌شود.

نسبت توانگری مالی سطح سه، بیش از ۵۰ درصد و کمتر از ۷۰ درصد است. برابر مقررات موجود، شرکت‌های بیمه‌ای که در سطح سه قرار می‌گیرند، موظفند علاوه بر برنامه ترمیم وضعیت مالی، برنامه افزایش سرمایه خود را برای ۲ سال مالی (آنی) به تفکیک سالانه تهیه و جهت رسیدگی به بیمه مرکزی ارائه نمایند. این برنامه‌ها باید به گونه‌ای باشد که در آن چگونگی ارتقاء سطح توانگری حداقل تا سطح ۲ ظرف دو سال آینده را به روشنی نشان دهد.

نسبت توانگری مالی سطح چهار، بیش از ۱۰ درصد و کمتر از ۵۰ درصد است. شرکت‌هایی که در سطح ۴ قرار می‌گیرند باید برنامه ترمیم وضعیت مالی و برنامه افزایش سرمایه را برای سال مالی آینده تهیه و جهت رسیدگی به بیمه مرکزی ارائه دهند.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## ۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت

خلاصه دعاوی له شرکت

ردیف	نام خواهان یا شاکی	نام خوانده یا مشتکی عنه	ارزش پرونده (ریال)	موضوع شکایت	نتیجه اقدام
۱	شرکت بیمه کوثر	اولیای دم مرحوم ادريس جلالی متشاکي تقی جوکار	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	قتل غیر عمد	دادنامه له شرکت به قطعیت رسیده است
۲	شرکت بیمه کوثر	حجت مسلم پور	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه خسارت خواهان	رای به نفع شرکت
۳	شرکت بیمه کوثر	فواد جبلی اقدم وشلیر فتوحی سرا	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افت قیمت	رای به نفع شرکت
۴	شرکت بیمه کوثر	اسفندیار علی میرزالی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه خسارت	رای به نفع شرکت
۵	بیمه کوثر شرکت	امیر حسین زمان متشاکي سجاد بهرام نیا	۱۴,۲۷۵,۰۴۰,۰۰۰	تقلب و صحنه سازی	صدور دادنامه و مختومه شدن پرونده
۶	شرکت بیمه کوثر	اصل و آمنه ظفر پور مستانه رودابه و ماریا یاری	۱۷,۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰	صحنه سازی	صدور دادنامه قطعی و مختومه شدن پرونده
۷	بیمه کوثر شرکت	شیرزاد خوانده محمد رضا کرمی زاهد	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	کیفری	مختومه

خلاصه دعاوی

علیه شرکت

ردیف	نام خواهان یا شاکی	نام خوانده یا مشتکی عنه	ارزش پرونده (ریال)	موضوع شکایت	نتیجه اقدام
۱	ماندانا اخلاقی راد خوانده حسین اسفندیاری / مرضیه حیدری	شرکت بیمه کوثر	۵۹,۶۲۷,۰۰۰	کیفری	پرونده علیه اجراییه صادر شده و شرکت میباشد
۲	مدینه قره کله قوچان / علی مهرجویان	شرکت بیمه کوثر	۳۸۱,۹۸۵,۰۰۰	افت قیمت	اجراییه علیه شرکت صادر شده است
۳	جمشید و دنیز دهدار	خوش دل مجتبی	۱,۰۵۷,۹۲۰,۳۷۵	مطالبه خسارت	اجراییه علیه شرکت صادر شده است
۴	سید سعید سبحانی	علیرضا دارابی	۷۴,۲۰۰,۰۰۰	مطالبه خسارت	اجراییه علیه شرکت صادر شده است
۵	یعقوبخانی غیاثوند آمنه	نوروزی فخراله	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه خسارت	علیه شرکت صادر شده است اجراییه
۶	سید مصطفی حسینی	شرکت بیمه کوثر	۴,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	اعتراض ثالث	اجراییه علیه شرکت صادر شده است

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### معاملات با اشخاص وابسته طی دوره گزارش

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی ۱	مشمول ماده ۱۲۹	فروش بیمه نامه	کارمزد پرداختی	تضمین دریافتی	هزینه خسارت	کارمزد خرید و فروش سرمایه گذاری
سهامدار عمده	موسسه توانمند سازی بازنشستگان نیروهای مسلح	سهامدار	-	۱۶,۸۵۵	.	.	۷۸,۴۰۰	.
	صندوق بیمه عمر و حوادث بازنشستگان نیروهای مسلح	سهامدار	-	.	.	.	.	.
	سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح (صندوق بازنشستگی)	سهامدار اصلی نهایی	-	۱۸,۷۴۶,۵۹۴	.	.	۱۳,۵۱۸,۲۳۲	.
	گروه مالی مهرگان تامین پارس	سهامدار	-	۹۴۵	.	.	۱۸,۱۶۳	.
	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح (تاسان)	سهامدار	-	۶۳,۴۳۱	.	.	۴۲,۱۷۴	.
<b>جمع</b>				<b>۱۸,۸۲۷,۸۲۵</b>			<b>۱۳,۶۵۶,۹۶۹</b>	
سایر اشخاص وابسته	شرکت خدمات بیمه ای پیشگامان آینه صنعت ایران	شرکتهای گروه	-	۱۳,۸۹۵	۷۸۴,۳۸۳	۳,۰۰۰	۳,۶۵۲	.
	بنیاد تعاون وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح	سهامدار	-	۱,۷۷۰,۵۷۰	.	.	۵۷۹,۷۵۱	.
	توسعه گردشگری کاروانسرای پارس	شرکتهای گروه	-	۱۲,۸۲۷	.	.	۱,۵۳۶	.
	ماهان صحت ایرانیان	شرکتهای گروه	-	۸۵۳,۵۲۲	.	.	۵۱۹,۳۷۰	.
	راهسازی و عمران ایران	شرکتهای گروه	-	۴۲۳,۷۸۰	.	.	۱۱۰,۹۶۸	.
	مشاور عمران ایران	شرکتهای گروه	-	۱۰۰,۷۸۶	.	.	۳۰,۵۸۷	.
	سایتا گستر پردیسان	شرکتهای گروه	-	.	.	.	۱۰,۷۶۲	.
	کارگزاری آزمون بورس	سرمایه پذیر	*	۲۰۷	.	.	۲۳,۷۸۰	.
	سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح	شرکتهای گروه	-	۲۲,۸۱۰	.	.	۷۱۸	.
	شرکت سرمایه گذاری امن مهرگان	سهامدار	-	۱۳۶	.	.	۹,۶۹۶	.
	شرکت سرمایه گذاری زرین پرشیا	سهامدار	-	۱۷۶	.	.	۵,۷۹۴	۹۷,۶۲۴
	آهن و فولاد غدیر ایرانیان	شرکتهای گروه	-	۲۶,۷۱۳	.	.	۳۰,۸۶۶	.
	بین المللی توسعه ساحل و فراساحل نگین کیش	شرکتهای گروه	-	۶۵۸	.	.	۷,۳۳۲	.
	بین المللی توسعه ساختمان	شرکتهای گروه	-	۶۴,۴۳۶	.	.	۲۲,۴۲۲	.
	بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر	شرکتهای گروه	-	۱,۴۴۷	.	.	۲۲,۱۱۴	.
	توسعه سرمایه و صنعت غدیر	شرکتهای گروه	-	۸۶۷	.	.	۱۱,۵۷۹	.
	سیمان سیاهان	شرکتهای گروه	-	۲۲,۱۶۶	.	.	۱۳۷,۷۶۱	.
	سیمان شرق	شرکتهای گروه	-	۲۷۵,۵۲۰	.	.	۱۵۶,۱۱۶	.
	شرکت بازرگانی ناوک آسیا کیش	شرکتهای گروه	-	۸۲۷	.	.	۱۲,۷۰۹	.
	صنعتی و بازرگانی غدیر	شرکتهای گروه	-	۱,۷۲۹	.	.	۴,۸۴۵	.
	مجتمع صنایع آلومینیوم جنوب	شرکتهای گروه	-	۳,۲۵۲,۷۸۰	.	.	۶۲۴,۸۶۱	.
	موثوزن	شرکتهای گروه	-	۳,۴۷۱	.	.	۵۰,۴۰۹	.
	صندوق ایتاز گران ساتا	شرکتهای گروه	-	۴,۷۵۸,۵۲۰	.	.	۹۱۳,۶۵۶	.
	اعتماد کار صالح	شرکتهای گروه	-	۱۱,۹۴۲	.	.	۶,۰۱۸	.
	پایانه ها و مخازن پتروشیمی	شرکتهای گروه	-	۸۸,۰۰۳	.	.	۱۶۰,۴۱۶	.
	پتروشیمی بوشهر	شرکتهای گروه	-	۱۶۷,۴۴۴	.	.	۷۹۱,۳۵۸	.
	پتروشیمی مرجان	شرکتهای گروه	-	۱۱۱,۶۵۱	.	.	۲۳۶,۴۳۵	.
	دیدده هونامیک	شرکتهای گروه	-	۶,۶۶۰	.	.	۵,۵۶۳	.
	یلی بزوبین سپهر مکران منطقه آزاد چابهار	شرکتهای گروه	-	۱۷۱,۹۲۸	.	.	۶۷,۳۶۹	.
	پلیمر اریا ساسول	شرکتهای گروه	-	۳۵۹,۵۵۰	.	.	۴۱,۵۷۴	.
	توسعه پتروشیمی نگین مکران منطقه آزاد چابهار	شرکتهای گروه	-	۶۳,۵۶۲	.	.	۳۱,۶۵۰	.
	سمت و سوی توسعه ایرانیان	شرکتهای گروه	-	۳۱,۸۳۹	.	.	۱۶,۳۱۵	.
	صنایع فولاد توان آور آسیا	شرکتهای گروه	-	۲۰,۱۹	.	.	۱,۴۹۶	.
فروسلیسیم خمین	شرکتهای گروه	-	۱۴۰,۲۸۵	.	.	۳۴,۷۵۵	.	
مجتمع پتروشیمی بدر شرق منطقه آزاد چابهار	شرکتهای گروه	-	۶۰,۸۷۱	.	.	۲۶,۱۳۸	.	
مخازن سبز پتروشیمی عسلویه	شرکتهای گروه	-	۱۹۵,۱۷۵	.	.	۲۱۲,۶۷۴	.	
مهندسی توسعه پترو فرآیند کرخه	شرکتهای گروه	-	۹,۱۶۹	.	.	۳۷,۱۶۸	.	
<b>جمع</b>				<b>۱۳,۰۵۷,۹۵۱</b>	<b>۷۸۴,۳۸۳</b>	<b>۳,۰۰۰</b>	<b>۴,۹۵۹,۲۱۳</b>	<b>۹۷,۶۲۴</b>
<b>جمع کل</b>				<b>۳۱,۸۸۵,۷۷۶</b>	<b>۷۸۴,۳۸۳</b>	<b>۳,۰۰۰</b>	<b>۱۸,۶۱۶,۱۸۲</b>	<b>۹۷,۶۲۴</b>

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### مانده حساب نهایی اشخاص وابسته شرکت

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان		بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی	سایر پرداختی	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		طلب	بدهی				طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامدار عمده	موسسه توانمند سازی بازنشستگان نیروهای مسلح	۱۵۹,۰۹۲	-	-	-	(۲,۲۹۲)	-	-	(۲,۹۹۳,۶۶۶)	-
	سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح (صندوق بازنشستگی)	۴۶,۲۳۸,۹۹۳	-	-	-	-	-	۲۴,۷۵۰,۹۳۹	-	-
	گروه مالی مهرگان تامین پارس	۲۸,۸۹۱	-	-	-	-	-	۲۷,۹۸۱	-	-
	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح (سهستان)	۹۵,۴۵۱	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۴۶,۸۹۵)	-
	<b>جمع</b>	<b>۴۶,۶۲۲,۴۲۷</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(۲,۲۹۲)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۲۴,۷۷۸,۹۳۰</b>	<b>(۴,۹۴۰,۵۶۰)</b>
سایر اشخاص وابسته	سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح	۹۱,۵۶۸	-	-	-	(۵۰۰,۱۰)	-	۴۱,۵۵۸	-	(۵۱۴,۱۹۳)
	شرکت سرمایه گذاری امین مهرگان	۲۸۰	-	-	۴۱,۵۲۴	-	۴۱,۸۰۴	۲۸۰	-	-
	شرکت خدمات بیمه ای پیشگامان آتیه صنعت ایثار	۲۰,۵۹۱	-	(۲۶۲,۷۹۴)	-	(۳۰,۱۰۱)	-	-	(۲۷۲,۳۰۴)	(۱۷۶,۶۰۵)
	بنیاد تعاون وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح	۱,۸۶۹,۹۹۳	-	-	-	-	-	۱,۸۶۹,۹۹۳	-	۵۵۳,۹۹۰
	کارگزاری آرمون بورس	۱۷,۴۷۴	-	-	-	(۴,۳۹۴,۳۸۳)	-	-	(۴,۳۷۶,۹۰۹)	۲۹,۵۱۴
	شرکت سرمایه گذاری زرین پرشیا	۹۸۷	-	-	-	(۱۹۸,۴۱۹)	-	-	(۱۹۷,۴۲۲)	۳۰,۳۰
	اعتماد کار صالح	۷,۲۰۹	-	-	-	-	-	۷,۲۰۹	-	۱۲,۹۱۸
	پایانه ها ومخازن پتروشیمی	۱۱۳,۳۷۴	-	-	-	-	-	۱۱۳,۳۷۴	-	۱۰۶,۳۹۹
	پتروشیمی بوشهر	۷۴۱,۳۴۰	-	-	-	-	-	۷۴۱,۳۴۰	-	۱,۰۰۶,۲۸۷
	پتروشیمی مرجان	۲۱۵,۶۲۰	-	-	-	-	-	۲۱۵,۶۲۰	-	۱۸۲,۹۳۶
	پدیده هونامیک	۷۰,۴۷	-	-	-	-	-	۷۰,۴۷	-	۱,۹۲۱
	پلی برویلن سپهر مکران منطقه آزاد چابهار	۲۲۸,۳۷۲	-	-	-	-	-	۲۲۸,۳۷۲	-	۱۱۷,۵۲۸
	پلمیر اریا ساسول	۱,۹۷۴	-	-	-	-	-	۱,۹۷۴	-	(۴۶۸,۱۰۲)
	توسعه پتروشیمی نگین مکران	۷۲,۸۹۱	-	-	-	-	-	۷۲,۸۹۱	-	۳۰,۵۰۰
	توسعه گردشگری کاروانسرای پارس	۷,۷۲۸	-	-	-	-	-	۷,۷۲۸	-	۳۷۹
	سمت و سوی توسعه ایرانیان	۴۸,۲۷۲	-	-	-	-	-	۴۸,۲۷۲	-	۲۵,۱۸۱
	صنایع فولاد توان آور آسیا	۲,۶۱۷	-	-	-	-	-	۲,۶۱۷	-	۱,۸۶۶
	صندوق اینترگران ساتا	۴,۷۵۸,۵۲۳	-	-	-	-	-	۴,۷۵۸,۵۲۳	-	۹۵۰,۴۰۷
	فروسیلیسیم خمین	۱۴۸,۲۱۴	-	-	-	۴,۶۰۰	-	۱۵۲,۸۱۵	-	۸۸,۷۰۸
	مجتمع پتروشیمی بدر شرق منطقه آزاد چابهار	۸۱,۸۲۸	-	-	-	-	-	۸۱,۸۲۸	-	۳۲۲,۲۱۲
	مخازن سبز پتروشیمی عسلویه	۵۴۷,۳۸۱	-	-	-	-	-	۵۴۷,۳۸۱	-	۴۸۴,۴۲۷
	مهندسی توسعه پترو فرآیند کرخه	۱۱,۱۷۶	-	-	-	-	-	۱۱,۱۷۶	-	۲۶,۶۴۹
	ماهان صحت ایرانیان	۸۱۱,۶۰۴	-	-	-	-	-	۸۱۱,۶۰۴	-	۲۵۳,۷۷۸
	راهسازی و عمران ایران	۴۸۵,۷۲۳	-	-	-	(۱۷۵,۰۴۵)	-	۳۱۰,۶۷۸	-	۴۰۰,۹۴۴
	مشاور عمران ایران	۱۰۰,۵۰۳	-	-	-	-	-	۱۰۰,۵۰۳	-	۷,۷۷۲
	سایتا گستر پردیسان	۲۳,۰۹۸	-	-	-	-	-	۲۳,۰۹۸	-	۳۹,۷۷۸
	آهن و فولاد غدیر ایرانیان	۷۸,۶۹۶	-	-	-	۱,۰۵۹	-	۷۹,۷۵۴	-	۱۰۱,۶۰۰
	بین المللی توسعه ساحل و فراساحل نگین کیش	۱,۸۶۷	-	-	-	-	-	۱,۸۶۷	-	۹,۹۴۵
	بین المللی توسعه ساختمان	۶۷,۶۲۷	-	-	-	-	-	۶۷,۶۲۷	-	۱۳,۶۳۷
	معاونت سرمایه انسانی وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۲۸۰
	بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر	۲۱,۸۲۱	-	-	-	-	-	۲۱,۸۲۱	-	۲۷,۹۶۴
	توسعه سرمایه و صنعت غدیر	۶۵	-	-	-	-	-	۶۵	-	۹,۰۴۵
	سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳,۱۰۹
سیمان سیاهان	۲۲,۹۴۶	-	-	-	-	-	۲۲,۹۴۶	-	۲۱,۶۹۳	
سیمان شرق	۲۳۱,۱۴۹	-	-	-	-	-	۲۳۱,۱۴۹	-	۱۰۰,۵۷۹	
شرکت بازرگانی ناوک آسیا کیش	۵,۴۵۹	-	-	-	-	-	۵,۴۵۹	-	۱۲,۳۱۲	
صنعتی و بازرگانی غدیر	۲۹۹	-	-	-	-	-	۲۹۹	-	۲,۶۸۱	
مجتمع صنایع آلومنیوم جنوب	۳,۵۷۵,۹۶۲	-	-	-	-	-	۳,۵۷۵,۹۶۲	-	۱,۲۶۷,۳۴۸	
موتوزن	۱۹,۳۰۲	-	-	-	-	-	۱۹,۳۰۲	-	۴۶,۷۰۵	
<b>جمع</b>	<b>۱۴,۴۴۰,۶۸۱</b>	<b>(۲۶۲,۷۹۴)</b>	<b>۴۷,۱۸۳</b>	<b>(۴,۸۴۷,۹۵۷)</b>	<b>۴۷,۱۸۳</b>	<b>(۴,۸۴۷,۹۵۷)</b>	<b>۱۴,۴۴۲,۷۵۷</b>	<b>(۴,۸۴۶,۶۴۴)</b>	<b>۶,۲۸۵,۳۰۳</b>	<b>(۱,۱۵۸,۹۰۰)</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۶۱,۰۶۳,۱۰۸</b>	<b>(۲۶۲,۷۹۴)</b>	<b>۴۷,۱۸۳</b>	<b>(۴,۸۵۰,۳۴۹)</b>	<b>۴۷,۱۸۳</b>	<b>(۴,۸۵۰,۳۴۹)</b>	<b>۱۴,۴۴۲,۷۵۷</b>	<b>(۴,۸۴۶,۶۴۴)</b>	<b>۳۱,۰۶۴,۲۲۳</b>	<b>(۶,۰۹۹,۴۴۱)</b>

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## فصل چهارم

نتایج عملیات و چشم اندازها

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

**۴-۱- آخرین وضعیت پرداخت سود سهام:**

۴-۱-۱- خلاصه سود های مصوب مجمع سال مالی ۱۴۰۳ در جدول ذیل می باشد ( ارقام به میلیون ریال)

شرح	مبلغ (ریال)
سود سهام مصوب مجمع سال مالی ۱۴۰۳	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
پرداختی توسط سجام	۳,۵۲۷,۷۰۹
پرداختی توسط شرکت	۱۰,۱۶۳,۲۶۳
سود سهام تقسیمی پرداخت نشده	۳۰۹,۰۲۷

۴-۱-۲- سود سهام پرداخت نشده به صورت خلاصه (ارقام به میلیون ریال)

مجمع سنوات قبل	مجمع سال مالی ۱۴۰۳	سود تقسیمی پرداخت نشده
۴۰.۷۸۰	۲۷.۸۲۸	حقیقی
۲۹.۵۴۵	۲۱۰.۸۷۴	حقوقی
-	-	صندوق سرمایه گذاری
-	-	سبد گردان
۷۰.۳۲۵	۲۳۸.۷۰۲	جمع کل

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## ۲-۴- گزارش پایداری شرکتی:

مسئولیت اجتماعی بیانگر یک مفهوم نسبتاً جدید در جوامع تجاری است که ایده مشارکت داوطلبانه شرکت‌ها در فعالیت‌های غیرسود ده را ترویج می‌کند. این فعالیت‌ها شامل امورات فرهنگی، ورزشی، اقتصادی یا انواع دیگری از فعالیت‌ها می‌باشد که به مجموعه‌ای از افراد (و نه برای خود شرکت) سود رسانی داشته است. در صنعت بیمه، مسئولیت‌های اجتماعی اخلاقی شرکت‌های بیمه از اهمیت بیشتری برخوردار می‌باشد. اولین راه توسعه بستر اصول اخلاقی در بیمه، بررسی چالش‌های پیش روی اهالی حرفه‌ای بیمه همچون کارشناسان صنعت بیمه، وکلا و بازاریابان بیمه است. در بررسی الگوسازی ریسک‌های پیش روی صنعت بیمه و دستورالعمل‌های موجود، مشخصاً بحث رعایت اصول اخلاقی و یا همان مسئولیت اجتماعی اخلاقی شرکت‌های بیمه حائز اهمیت است.

### ۱-۲-۴- اهم اقدامات شرکت در راستای پایداری

شرکت بیمه کوثر علاوه بر عملیات بیمه‌گری، در حوزه مسئولیت اجتماعی نیز فعال است. با توجه به تاثیر منفی شرایط اقتصادی کشور بر جامعه، اولویت اصلی فعالیت بیمه‌ای خویش را در تسریع پرداخت خسارت به زیان دیدگان (حوادث طبیعی ناگوار و حوادث غیرمترقبه، پرداخت خسارت در کمترین زمان، کمک به مناطق محروم کشور، آبرسانی به مناطق محروم، کمک‌های عام المنفعه، و ...) نموده است. از مهمترین ماموریت‌های شرکت، حضور کارشناسان خسارت بیمه کوثر در اولین فرصت در مناطق آسیب دیده از سیل و زلزله می‌باشد. ارائه بسته‌های حمایتی برای افشار نیازمند جامعه در دستور کار قرار گرفته است و بیش از پیش در این راستا اقدام‌های حمایتی در حوزه کارکنان، تامین کنندگان کوچک، جامعه محلی و محیط زیست انجام پذیرفته است.

همچنین به منظور حفظ کرامت انسانی و عزت نفس و ایجاد اطمینان و آرامش خاطر آحاد مردم ایران در گستره ملی با رویکرد ویژه نسبت به آحاد نیروهای مسلح و خانواده ایشان، بدین ترتیب بیمه کوثر وظیفه اصلی خود را گسترش ضریب نفوذ بیمه‌ای در بازار هدف خود می‌داند.

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۴-۲-۲- اهم مسئولیت های اجتماعی صورت پذیرفته در شرکت بیمه کوثر به شرح ذیل ارائه می گردد:

- ۱) ارائه بستر های حمایتی به اقشار نیازمندی که معیشت آنها از شرایط موجود دچار ضرر و زیان شده است.
- ۲) ارائه بسته های کمک معیشتی به مناطق محروم، و اقشار کم درآمدنیرو های مسلح (بازنشستگان)،
- ۳) تهیه اقلام ورزشی برای مناطق محروم،
- ۴) آبرسانی به مناطق محروم و خرید لوازم ضرور برای اقشار کم درآمد نیرو های مسلح،
- ۵) ارائه بسترهای لازم جهت جلوگیری از حضور غیر ضرور بیمه گذاران و استفاده از بسترهای فضای مجازی و الکترونیکی

۴-۲-۳- اقدامات شرکت در زمینه فعالیت زیست محیطی

شرکت بیمه کوثر به منظور مدیریت بهینه مصرف انرژی اقداماتی شامل، کنترل گرمایش، سرمایش، اجرای ساعت اداری در پیک مصرف و انجام خدمات الکترونیکی به منظور کاهش تردد مراجعه کنندگان و کاهش مصرف سوخت و زمان و سرعت انجام کار نموده است. بدین منظور ارائه خدمات الکترونیکی در حوزه های صدور و خسارت و سایر موارد منظور نموده است.

۴-۲-۴- اقدامات شرکت در زمینه مسئولیت اجتماعی:

در زمینه مسئولیت اجتماعی در ۹ ماهه سال ۱۴۰۴ اقدامات به شرح ذیل انجام خواهد پذیرفت:

شرکت در سال پیش رو با توجه به مصوبه مجمع عمومی عادی سال ۱۴۰۴، مصوب نموده است مبلغ ۳۵ میلیارد ریال در حوزه های مسئولیت اجتماعی و کمک های عام المنفعه هزینه نماید.

۴-۲-۴-۱- جزئیات هزینه کرد مسئولیت اجتماعی:

شرکت بیمه کوثر با تکیه بر سرمایه انسانی متخصص، مأموریت خود را ایجاد اطمینان و آرامش خاطر برای آحاد مردم ایران از طریق ارائه خدمات در کلیه رشته های بیمه ای در سراسر کشور می داند و با چشم انداز خود به دنبال کسب جایگاه در بین سه شرکت برتر بیمه ای خصوصی ایران از نظر رضایتمندی مشتریان و سودآوری می باشد؛ مدیریت ارشد در راستای تحقق این مهم و ارتقاء سطح توانمندی، بهره وری و شایستگی سرمایه انسانی شرکت با بهره گیری از فناوری های روز، ساماندهی و توسعه تحقیقات کاربردی و همچنین حفظ پویایی و بهبود مستمر

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

۵-۲-۴- آموزش و پژوهش:

فرآیندهای آموزشی و پژوهشی، سیستم مدیریت شایستگی بر مبنای آخرین ویرایش استاندارد ISO ۱۰۰۱۵ را به عنوان الگو برگزیده و رئوس خط مشی را ذیل را پذیرفته و اجرا می‌نماید:

- ۱) توانمندسازی سرمایه انسانی شرکت از طریق ارائه خدمات آموزشی هدفمند؛
- ۲) نوآوری و توسعه روش‌های آموزش غیرحضور و برخط؛
- ۳) رصد، پایش و بهبود فرآیند آموزش در راستای افزایش اثربخشی برنامه‌های آموزشی؛
- ۴) توسعه فرهنگ یادگیری در شرکت؛
- ۵) مدیریت استعدادها و اجرای برنامه‌های توسعه و بالندگی عناصر کلیدی شرکت؛
- ۶) ایجاد روحیه پژوهش محور و بسترسازی جهت ارتقای فعالیت‌های پژوهشی مرتبط؛
- ۷) آینده پژوهی، مدیریت دانش و مهارت در شرکت؛
- ۸) شناخت مسائل صنعت، ارائه راهکارهای توسعه‌ای و حل مسائل موجود؛
- ۹) ایجاد محیط مشوق خلاقیت و نوآوری؛
- ۱۰) توسعه ارتباطات با مراکز علمی برتر صنعت بیمه در داخل و خارج از کشور؛

گزارش آموزش کارکنان و شبکه فروش

کلی ۹ ماهه (پرسنل و شبکه فروش)			
مدت برنامه ریزی شده	مدت حضور	مدت عدم حضور	درصد مشارکت در کلاس
۱۵۰,۲۷۴	۶۷,۹۸۶	۸۲,۲۸۸	۴۵٪
پرسنل ۹ ماهه			
مدت برنامه ریزی شده	مدت حضور	مدت عدم حضور	درصد مشارکت در کلاس
۸۰,۲۵۱	۲۶,۲۲۳	۵۴,۰۲۸	۳۳٪
شبکه فروش ۹ ماهه			
مدت برنامه ریزی شده	مدت حضور	مدت عدم حضور	درصد مشارکت در کلاس
۷۰,۰۲۳	۴۱,۷۶۳	۲۸,۲۶۰	۶۰٪

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

**۳-۴- نسبت های مالی:**

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شاخص
۹٪	۸٪	سود ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره
۷٪	۵٪	سود خالص به حق بیمه صادره
۴۲٪	۵۱٪	نسبت خسارت
۴٪	۴٪	هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره
۱٪	۳٪	هزینه کارمزد به حق بیمه صادره
۷۵٪	۸۵٪	نسبت هزینه خسارت سهم شرکت به درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۵۹٪	۶۱٪	نسبت حق بیمه سهم نگهداری
۴۵٪	۵۲٪	نسبت هزینه خسارت به درآمد حق بیمه
۶۲٪	۶۸٪	نسبت درآمد حق بیمه به کل حق بیمه صادره
۶٪	۵٪	حاشیه سود عملیاتی
۸۲٪	۸۶٪	نسبت بدهی
۲۵٪	۲۵٪	بازده حقوق صاحبان سهام

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## فصل پنجم

مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

در جدول ذیل عملکرد شرکت های بیمه در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴ توسط بیمه مرکزی ارائه گردیده است

تعداد بیمه نامه صادره			حق بیمه تولیدی			شرکت بیمه
سهم از کل %	نرخ رشد %	تعداد	سهم از کل %	نرخ رشد %	مقدار به میلیون ریال	
۳۷.۳۰	۲.۱۵	۲۱,۸۲۲,۱۹۵	۱۹.۳۰	۴۸.۵۰	۱,۰۰۰,۲۲۷,۰۶۳	ایران
۴.۱۲	۶۷.۶۸	۲,۴۱۲,۷۱۶	۱۱.۲۶	۱۰.۴۲۸	۵۸۳,۵۶۱,۷۸۷	دی
۶.۹۹	-۲۰.۰۱	۴,۰۸۶,۷۱۹	۹.۶۷	۵۵.۷۶	۵۰۱,۱۲۴,۳۱۴	دانا
۹.۵۷	-۹.۳۲	۵,۶۰۰,۰۷۲	۸.۲۹	۲۸.۰۹	۴۲۹,۶۴۲,۲۷۹	آسیا
۴.۰۰	-۳۰.۵۴	۲,۳۳۸,۹۹۳	۶.۶۷	۵۱.۶۳	۳۴۵,۴۷۳,۱۳۶	البرز
۴.۹۴	-۱۴.۰۱	۲,۸۹۰,۴۱۴	۶.۶۲	۶۹.۳۶	۳۴۲,۹۰۸,۱۷۵	کوثر
۰.۹۶	۳۵۶.۹۱	۵۶۳,۱۲۹	۶.۴۲	۷۸۹.۲۲	۳۳۲,۸۶۲,۹۴۳	زندگی کاریزما
۳.۰۰	۳.۰۶	۱,۷۵۴,۱۹۸	۳.۵۷	۴۲.۱۵	۱۸۴,۹۲۵,۸۵۸	پاسارگاد
۲.۲۶	۴.۶۹	۱,۳۲۰,۶۵۲	۳.۴۹	۵۴.۴۲	۱۸۰,۸۶۲,۲۷۰	معلم
۱.۲۳	۳.۰۵	۷۱۹,۸۳۹	۳.۰۵	۱۱۵.۶۴	۱۵۸,۱۸۴,۷۳۵	ما
۳.۵۸	-۱۲.۶۳	۲,۰۹۷,۰۸۳	۲.۹۳	۲۳.۴۲	۱۵۱,۸۷۰,۸۳۹	پارسیان
۲.۷۳	۴۸.۴۵	۱,۵۹۵,۴۲۵	۲.۸۲	-۱۴.۴۲	۱۴۶,۱۷۲,۸۳۱	ملت
۴.۹۸	۱۹.۶۴	۲,۹۱۲,۷۱۷	۲.۸۱	۵۴.۴۵	۱۴۵,۵۶۶,۶۱۸	سامان
۲.۳۱	۲۸.۹۱	۱,۳۵۴,۱۷۲	۲.۷۰	۴۰.۷۸	۱۴۰,۱۵۲,۱۲۶	سینا
۰.۵۷	۰.۹۱	۳۳۳,۹۷۴	۱.۵۸	۵۲.۷۸	۸۱,۹۷۳,۶۸۸	کارآفرین
۲.۴۱	۳۱.۱۵	۱,۴۰۷,۵۷۳	۱.۵۳	۴۱.۵۱	۷۹,۰۹۸,۵۸۱	رازی
۲.۳۱	۶۶.۸۶	۱,۳۵۴,۳۱۱	۱.۴۶	۱۲۷.۶۴	۷۵,۸۳۵,۵۱۳	تعاون
۱.۰۰	۸.۸۰	۵۸۵,۵۵۶	۱.۲۸	۶۲.۴۴	۶۶,۳۶۳,۳۶۱	سرمد
۱.۲۰	۱۲.۸۶	۷۰۰,۹۵۵	۱.۱۷	۵۹.۰۶	۶۰,۵۷۹,۱۶۳	نوین
۱.۷۱	۵.۸۸	۱,۰۰۰,۳۳۲	-۰.۹۲	-۴.۹۸	۴۷,۸۱۳,۱۸۷	تجارت نو
۰.۷۱	-۰.۵۷	۴۱۸,۲۸۹	۰.۵۱	۹۲.۸۱	۲۶,۶۲۹,۸۳۳	حافظ
۰.۴۹	-۲۵.۰۷	۲۸۶,۷۳۰	۰.۳۹	۳۵.۹۰	۲۰,۲۳۵,۸۵۵	آرمان
۰.۳۲	۷.۴۶	۱۸۵,۲۵۷	۰.۳۴	۸۹.۶۸	۱۷,۸۵۵,۰۳۰	آسماری
۰.۳۶	۳۴.۳۶	۲۰۹,۱۶۶	۰.۳۴	-۷.۵۵	۱۷,۶۶۶,۱۷۳	مینهن
۰.۰۵	۳۱.۶۴	۲۶,۹۲۶	۰.۲۰	۶۴.۳۳	۱۵,۴۵۹,۳۰۴	زندگی خاورمیانه
۰.۲۸	-۳۲.۹۹	۱۶۶,۱۴۸	۰.۲۷	۹۶.۲۱	۱۳,۷۹۴,۰۴۴	حکمت صبا
۰.۵۹	۹۴.۲۸	۳۴۷,۴۴۵	۰.۲۴	۴۴.۸۶	۱۲,۴۶۲,۴۳۴	امید
۰.۰۱	-	۴,۵۸۳	۰.۰۵	-	۲,۴۳۰,۵۷۵	زندگی آگاه
۰.۰۰	-۸۶.۸۹	۹۹۵	۰.۰۲	-۷۳.۴۳	۸۷۵,۲۰۹	زندگی باران
۰.۰۱	۱,۹۴۸.۵۳	۴,۱۷۹	۰.۰۱	۲,۵۴۶.۳۳	۶۱۴,۰۲۸	پردیس
۰.۰۱	۳۰,۹۸۱.۸۲	۳,۴۱۹	۰.۰۰	۱,۲۸۷.۸۰	۱۰۶,۰۱۴	هوشمند فردا
۰.۰۰	۳,۷۰۰.۰۰	۷۶	۰.۰۰	۳,۷۰۷.۵۳	۵۷,۱۱۳	زندگی هامرز
۱.۰۰	۱.۸۰	۵۸,۵۰۴,۳۳۸	۱.۰۰	۵۹.۴۸	۵,۱۸۳,۳۸۴,۰۷۸	جمع کل

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نسبت خسارت		تعداد موارد خسارت			خسارت پرداختی			شرکت بیمه
		% تغییر به واحد	% مقدار	% سهم از کل	نرخ رشد	% رشد	مقدار به میلیون ریال	
۵.۴۷	۶۴.۷۸	۱۶.۴۲	۱۳.۵۵	۱۳,۰۲۵,۰۲۴	۲۱.۳۰	۶۲.۲۰	۶۴۷,۹۸۰,۷۵۴	ایران
-۰.۷۲	۴۷.۵۹	۳۷.۲۳	۲۴.۸۲	۲۹,۵۳۴,۶۹۴	۹.۱۳	۱۰۱.۲۵	۲۷۷,۷۴۳,۰۷۸	دی
-۵.۲۶	۵۹.۸۷	۸.۳۴	۲۸.۷۳	۶,۶۱۴,۹۸۷	۹.۸۶	۴۲.۱۸	۳۰۰,۰۱۱,۸۴۵	دانا
۱۴.۳۲	۶۴.۲۷	۲.۸۷	۱۹.۰۶	۲,۲۸۰,۰۰۶	۹.۰۸	۶۴.۷۹	۲۷۶,۱۱۸,۳۰۶	آسیا
۱۴.۵۳	۵۳.۳۸	۲.۷۶	۳۷.۵۳	۲,۱۹۰,۱۵۷	۶.۰۶	۱۰۸.۳۶	۱۸۴,۴۱۲,۲۷۴	البرز
۸.۷۱	۵۱.۸۲	۵.۱۴	۵۱.۶۷	۴,۰۷۴,۱۹۶	۵.۸۴	۱۰۳.۴۹	۱۷۷,۷۰۹,۹۷۴	کوثر
۱۳.۳۹	۸۴.۲۸	۱.۲۷	۳۶۴.۸۸	۱,۰۰۸,۱۰۱	۹.۲۲	۹۵۷.۱۵	۲۸۰,۵۳۸,۳۳۸	زندگی کاریزما
۱۱.۲۷	۵۰.۰۰	۴.۲۲	۴۰.۴۲	۳,۳۴۸,۱۲۳	۳.۰۴	۸۳.۵۱	۹۲,۴۵۸,۴۷۱	پاسارگاد
۹.۲۴	۵۴.۸۸	۵.۲۰	۱۱۶.۲۴	۴,۱۲۸,۷۳۲	۳.۲۶	۸۵.۶۷	۹۹,۲۵۹,۴۶۱	معلم
۱.۶۳	۵۱.۵۱	۱.۳۷	۱۳.۲۴	۱,۰۸۵,۵۵۲	۲.۶۸	۱۲۲.۷۰	۸۱,۴۸۲,۴۵۶	ما
-۰.۸۶	۶۷.۶۵	۰.۹۰	-۱۸.۲۸	۷۱۱,۷۰۴	۳.۳۸	۲۱.۸۷	۱۰۲,۷۴۰,۸۵۸	پارسسیان
۴۱.۱۸	۶۵.۰۳	۲.۶۹	-۴۲.۸۹	۲,۱۳۴,۱۰۷	۳.۱۳	۱۳۳.۳۹	۹۵,۰۵۸,۸۵۹	ملت
۶.۶۸	۵۴.۹۷	۵.۵۱	۵۶.۶۴	۴,۳۶۹,۴۶۹	۲.۶۳	۷۵.۸۳	۸۰,۰۱۴,۳۴۴	سامان
-۵.۵۱	۶۱.۱۶	۰.۹۹	-۲۶.۱۸	۷۸۷,۲۱۰	۲.۸۲	۲۹.۱۴	۸۵,۷۱۴,۶۰۲	سینا
۰.۶۴	۴۵.۵۸	۰.۷۲	-۴۳.۹۲	۵۶۸,۶۶۱	۱.۲۳	۵۴.۹۶	۳۷,۳۶۶,۰۰۹	کارآفرین
-۶.۳۵	۵۶.۶۱	۰.۳۱	-۴۷.۲۱	۲۴۳,۸۳۵	۱.۴۷	۲۷.۲۳	۴۴,۷۷۴,۹۹۴	رازی
۳.۰۰	۳۵.۲۹	۰.۱۷	۸۸.۳۴	۱۳۴,۰۲۵	۰.۸۸	۱۴۸.۷۸	۲۶,۷۶۰,۰۰۰	تعاون
-۱.۵۵	۴۴.۰۵	۰.۲۲	۱۷.۱۲	۱۷۵,۵۱۳	۰.۹۶	۵۶.۸۹	۲۹,۲۲۹,۹۹۳	سرمد
-۱۶.۹۸	۵۳.۷۷	۰.۴۷	۱۴.۸۶	۳۷۰,۴۳۹	۱.۰۷	۲۰.۸۹	۳۲,۵۷۴,۲۱۷	نوبین
۱۴.۶۰	۵۶.۸۰	۰.۳۰	-۳.۳۶	۲۴۱,۳۸۳	۰.۸۹	۲۷.۸۸	۲۷,۱۵۵,۷۴۹	تجارت نو
۱۱.۸۸	۴۴.۱۰	۱.۱۹	۲۲۸.۱۶	۹۴۵,۷۳۲	۰.۳۹	۱۶۳.۹۵	۱۱,۷۴۴,۵۵۵	حافظ
-۳.۹۱	۵۱.۹۸	۰.۰۵	-۵۹.۱۱	۴۰,۷۷۶	۰.۳۵	۲۶.۴۰	۱۰,۵۱۸,۷۱۶	آرمان
-۱۳.۸۸	۴۶.۸۳	۰.۹۴	-۲.۹۹	۷۴۳,۹۹۴	۰.۲۷	۴۶.۳۱	۸,۳۶۱,۵۲۷	آسماری
۱۲.۸۵	۶۲.۲۹	۰.۰۷	-۶۱.۴۷	۵۴,۳۵۸	۰.۳۶	۱۶.۴۹	۱۱,۰۰۴,۶۴۶	میهن
-۲.۰۶	۵۱.۱۰	۰.۰۵	۱۴.۴۳	۳۶,۹۰۵	۰.۲۶	۵۷.۹۶	۷,۹۰۰,۲۴۱	زندگی خاورمیانه
-۳۳.۳۸	۳۴.۸۶	۰.۱۴	-۶۷.۰۵	۱۱۰,۱۷۸	۰.۱۶	۰.۲۴	۴,۸۰۹,۰۶۱	حکمت صبا
۳.۹۸	۵۱.۸۰	۰.۴۵	۳۱.۳۶	۳۵۷,۹۶۱	۰.۲۱	۵۶.۹۳	۶,۴۵۵,۷۱۹	امید
۱۴.۸۲	۱۴.۸۲	۰.۰۰	-	۱,۳۲۹	۰.۰۱	-	۳۶۰,۲۲۲	زندگی آگاه
۳۹.۷۹	۱۲۸.۹۴	۰.۰۱	-۵۰.۶۱	۸,۱۵۸	۰.۰۴	-۶۱.۵۷	۱,۱۲۸,۴۶۵	زندگی باران
۴.۷۵	۴.۷۵	۰.۰۰	-	۷۷۵	۰.۰۰	-	۲۹,۱۶۳	پردیس
۶۹.۰۷	۶۹.۰۷	۰.۰۱	-	۷,۴۱۸	۰.۰۰	-	۷۳,۲۲۹	هوشمند فردا
۹۵.۵۹	۹۵.۵۹	۰.۰۰	-	۲۶	۰.۰۰	-	۵۴,۵۹۴	زندگی هامرز
۷	۵۸.۶۸	۱.۰۰	۲۲.۷۷	۷۹,۳۳۳,۵۲۸	۱.۰۰	۸۱.۴۸	۳,۰۴۱,۵۴۴,۷۲۱	جمع کل

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## ارزش بیمه نامه

### ارزش بیمه نامه، سرانه خسارت پرداختی و سرانه تعداد خسارت

رشته بیمه	ارزش بیمه نامه (میلیون ریال)	سرانه خسارت پرداختی (میلیون ریال)	سرانه تعداد خسارت (به واحد)
آتش سوزی	۸۰/۶	۲,۷۷۱/۸	۰/۰۱
باربری	۱۴۰/۷	۱۴,۶۴۷/۴	۰/۰۱
حوادث	۹/۵	۱۵۵/۹	۰/۰۲
حوادث راننده	۷/۶	۱,۹۴۶/۳	۰/۰۳
بدنه اتومبیل	۶۳/۱	۳۳۹/۷	۰/۲
شخص ثالث و مازاد	۵۳/۲	۴۸۹/۹	۰/۱
درمان	۱,۱۳۷/۱	۱۶/۹	۳۹/۶
کشتی	۲,۷۰۷/۶	۳۳,۵۱۹/۹	۰/۰۴
هواپیما	۲۱,۳۱۲/۸	۲۳,۳۵۱/۷	۰/۱
مهندسی	۱۴۶/۳	۱,۴۹۶/۱	۰/۰۲
پول	۴۳/۳	۸۰۲/۹	۰/۰۰۲
مسئولیت	۱۰۶/۵	۵۵۴/۸	۰/۱
اعتبار	۱,۳۶۰/۹	۴۰/۵	۵/۷
نفت و انرژی	۷۲,۲۳۰/۹	۳,۲۴۰/۷	۰/۵
سایر انواع غیر زندگی	۱۴/۷	۷۵۰/۸	۰/۰۳
زندگی (عمر)	۴۴۵/۳	۱۷۱/۰	۱/۶
جمع کل	۸۸/۶	۳۸/۳	۱/۴
سال قبل	۵۶/۶	۲۵/۹	۱/۱
رشد (تغییرات)	۵۶/۷	۴۷/۸	۰/۳ واحد افزایش

«ارزش بیمه نامه» عبارت است از: نسبت حق بیمه تولیدی به تعداد بیمه نامه صادره که نشانگر متوسط حق بیمه تولیدی در هر بیمه نامه است. در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴، این میزان به نحو کلی در بازار بیمه ۸۸/۶ میلیون ریال است که در مقایسه با مدت مشابه سال قبل ۵۶/۷ درصد رشد نشان می دهد. همچنین طی این دوره، «ارزش بیمه نامه» در رشته های نفت و انرژی، هواپیما، کشتی، اعتبار و درمان به ترتیب حدود ۷۲/۲، ۲۱/۳، ۲/۷، ۱/۴ و ۱/۱ میلیارد ریال و در سایر رشته ها به مراتب کمتر می باشد.

«سرانه خسارت پرداختی» که حاصل تقسیم خسارت پرداختی به تعداد موارد خسارت است، حاکی از متوسط مبلغ پرداختی در هر مورد خسارت می باشد. این نسبت در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴، معادل ۳۸/۳ میلیون ریال است که ۴۷/۸ درصد در مقایسه با دوره مشابه سال قبل افزایش دارد. به علاوه در این مدت، «سرانه خسارت پرداختی» در رشته های بیمه کشتی، هواپیما و باربری به ترتیب حدود ۳۳/۵، ۲۳/۴ و ۱۴/۶ میلیارد ریال و در سایر رشته ها به مراتب پایین تر است.

«سرانه تعداد خسارت» که از نسبت تعداد موارد خسارت به تعداد بیمه نامه صادره به دست می آید، بیان کننده آن است که به طور متوسط در هر بیمه نامه چه تعداد خسارت پرداخت شده است. طی نه ماهه اول سال جاری، این نسبت در بازار بیمه معادل ۱/۴ واحد است که نسبت به دوره مشابه سال قبل ۰/۳ واحد افزایش داشته است. این شاخص در رشته های بیمه درمان، اعتبار و زندگی به ترتیب ۳۹/۶، ۵/۷ و ۱/۶ واحد بوده و در سایر رشته های بیمه به مراتب کمتر از یک واحد است.

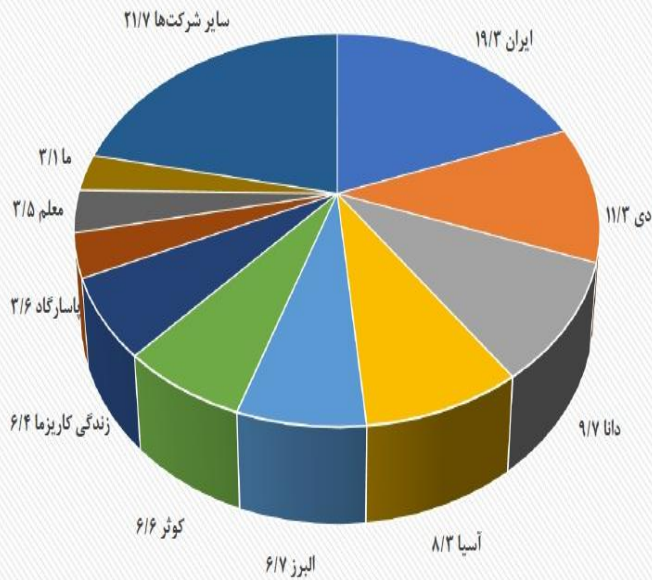
## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## سهم شرکت های بیمه از حق بیمه تولیدی نه ماهه اول سال ۱۴۰۴ توسط بیمه مرکزی

سهم شرکت های بیمه از حق بیمه تولیدی در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴



در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴، شرکت بیمه ایران با ۱۹/۳ درصد سهم از حق بیمه تولیدی بازار بیمه، بیشترین سهم را به خود اختصاص داده است.

بر اساس شاخص وزنی تأثیر سهم حق بیمه تولیدی شرکت های بیمه و رشد بازار بیمه (تأثیر فاکتورهای رشد و سهم)، شرکت های بیمه دی، کوثر، زندگی کارزما و ما با سهم عمده از حق بیمه تولیدی (مجموعاً ۲۷/۳ درصد سهم) و برخوردار از رشد بالای حق بیمه (بین ۶۹/۳ تا ۷۸۹/۲ درصد) موجبات رشد ۵۹/۵ درصدی حق بیمه تولیدی در بازار را فراهم آورده اند.

در بررسی سهم شرکت های بیمه در بازار، ۱۰ شرکت بیمه ایران (۱۹/۳٪)، دی (۱۱/۳٪)، دانا (۹/۷٪)، آسیا (۸/۳٪)، البرز (۶/۱۷٪)، کوثر (۶/۱۶٪)، زندگی کارزما (۶/۱۴٪)، پاسارگاد (۳/۱۶٪)، معلم (۳/۱۵٪) و ما (۳/۱۱٪) در مجموع ۷۸/۳ درصد از حق بیمه تولیدی بازار را به خود اختصاص داده و ۲۱/۷ درصد مابقی حق بیمه توسط ۲۲ شرکت بیمه دیگر تولید شده است.

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

**۲-۵- ذخایر فنی**

ذخایر فنی بر اساس آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه محاسبه و در صورت مالی منعکس میگردد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۸۴۸,۴۰۳	۵۵,۵۶۴,۴۸۸	۷۶,۴۱۲,۸۹۱	۲۸,۳۶۹,۴۸۷	۸۳,۵۲۵,۲۶۲	۱۱۱,۸۹۴,۷۴۹	ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۲۰,۸۴۸,۴۰۳	۵۵,۵۶۴,۴۸۸	۷۶,۴۱۲,۸۹۱	۲۸,۳۶۹,۴۸۷	۸۳,۵۲۵,۲۶۲	۱۱۱,۸۹۴,۷۴۹	
۱۶۴,۹۹۰	۲۸۰,۱۳۰	۴۴۵,۱۲۰	۸۶,۹۰۵	۱۳۴,۹۹۵	۲۲۱,۹۰۰	بیمه نامه های سررسید شده
۲۰,۶۸۳,۴۱۳	۵۵,۲۸۴,۳۵۸	۷۵,۹۶۷,۷۷۱	۲۸,۲۸۲,۵۸۲	۸۳,۳۹۰,۲۶۶	۱۱۱,۶۷۲,۸۴۹	حصه بلندمدت

شرکت بیمه کوثر به منظور رعایت حقوق بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه خود و همچنین به منظور رعایت ماده ۲۴ آئین نامه ۷۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اندوخته بیمه نامه های مذکور را با سود قطعی سال قبل و سود تضمینی بیمه نامه در سال مالی ۱۴۰۱ محاسبه و در گام نهایی سود مشارکت بیمه نامه های مذکور را به همراه سایر بیمه نامه ها بر اساس تراز مشارکت در منافع محاسبه و در اندخته بیمه نامه های مذکور منظور می نماید. بر اساس نرخ بازدهی ۵ ساله اخیر بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه و بالاتر بودن آن از نرخ سود بانکی، می توان نتیجه گرفت آئین نامه مذکور رعایت گردیده است و حقوق بیمه گذاران نیز مورد توجه قرار گرفته است.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## فصل ششم

### جمع بندی

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### ۱-۶- چشم انداز شرکت:

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام) وظیفه اصلی خود را ایجاد اطمینان و آرامش خاطر برای آحاد مردم ایران (به ویژه نیروهای مسلح و خانواده‌های ایشان) و گسترش ضریب نفوذ بیمه از طریق ارائه خدمات کلیه رشته‌های بیمه‌ای، سودآوری حداکثری برای سهامداران خود و توانمندسازی مالی خود جهت قبول بیمه‌های ا تکاپی با تکیه بر سرمایه‌های انسانی متعهد و متخصص می‌داند. کسب جایگاه در بین سه شرکت برتر بیمه‌ای خصوصی ایران از لحاظ رضایت مشتریان، سودآوری

#### ۲-۶- ارزش‌های حاکم بر شرکت بیمه کوثر (منشور اخلاقی)

ارزش‌های بنیادین (اصول اخلاقی و مسئولیت اجتماعی):

- ❖ ارزش‌های دینی، ملی و اخلاقی
- ❖ ارج نهادن به کرامت انسانی
- ❖ صداقت و انصاف
- ❖ سلامت اداری
- ❖ امانت داری در اطلاعات
- ❖ ایفای تعهدات
- ❖ نظم و انضباط کاری
- ❖ فرهنگ صرفه جویی
- ❖ حمایت از تولید ملی

#### ۳-۶- ارزش‌های کسب و کار (اصول حرفه ای):

- ❖ رضایت ذینفعان
- ❖ تاکید بردانش، خدمت آگاهانه و تفکر فن‌آورانه
- ❖ قانون مداری
- ❖ مشتری مداری
- ❖ برنامه محوری
- ❖ رابطه مناسب با نمایندگان و تامین کنندگان
- ❖ مقابله با تخلفات و تقلب‌ها
- ❖ به کارگیری تخصص و اشتراک دانش
- ❖ نوآوری و یادگیری

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

## ۷- ریسک های ایجادى جنگ تحمیلی رمضان بر عملکرد شرکت بیمه کوثر:

با عنایت به بررسی ریسک های ایجادى احتمالی در پی تجاوز و جنگ تحمیلی رمضان به کشور از سوی ایالات متحده و رژیم صهیونی به جمهوری اسلامی نشان میدهد ریسک های کلان کشور و تبع آن ریسک های صنعت بیمه بیشتر از آن چیزی است که در میدان جنگ به اقتصاد کشور تحمیل میگردد لذا ریسک های مختلفی از جمله ریسک نکول مطالبات و ریسک های فنی بیمه ای و ریسک های نقدینگی و تغییر نرخ ارز و سرمایه گذاری در بورس و ... می گردد :

### ۷-۱- ریسک وصول مطالبات :

شرکت ها در شرایط جنگی درگیر این موضوع می شوند که چگونه مطالبات خود را وصول کنند چرا که با اختلال های بانکی و کاهش فعالیت های اقتصادی بیمه گذاران و تغییر در اولویت های بیمه گذاران و ... روبرو میشوند ، لذا بیمه کوثر با عنایت به موارد ذیل نسبت به کاهش این ریسک اقدام نموده است .

### الف) فروش اقساطی و پیگیری منظم :

این شرکت با ارائه خدمات خود به صورت اقساطی، توانسته است با پیگیری منظم و مستمر، مطالبات خود را به موقع وصول نماید. این فرآیند منجر به کاهش ریسک عدم وصول مطالبات در شرایط بحرانی گردیده است.

### ب) عملکرد به موقع بیمه گذاران خرد:

بیمه گذاران خرد به طور معمول به تعهدات مالی خود به موقع عمل کرده و این امر به ثبات مالی شرکت کمک شایانی کرده است.

### پ) ایفای تعهدات بیمه گذاران بزرگ:

با توجه به اجرای به موقع تعهدات شرکت در پرداخت خسارتهای بیمه گذاران بزرگ نیز به تعهدات خود پایبند بوده و این امر موجب کاهش ریسک مطالبات گردیده است.

### ت) تنوع بیمه گذاران در سطح کشور:

وجود بیمه گذاران بزرگ در نقاط مختلف کشور و ایفای به موقع تعهدات ایشان، به ما این امکان را داده است که در برابر ریسک های ناشی از جنگ تحمیلی سوم، مقاومت بیشتری داشته باشیم. باتوجه به موارد فوق می توان نتیجه گیری کرد که ریسک مطالبات این شرکت در ارتباط با جنگ تحمیلی سوم به دلایل ساختار فروش اقساطی، عملکرد مثبت بیمه گذاران و تنوع در پوشش بیمه ای، فراوانی آن در سطح جغرافیایی کشور به حداقل رسیده است.

## ۷-۲- ریسک بازار سرمایه و شرکت های آسیب دیده:

با توجه به عدم شفاف سازی رسمی شرکتهای سرمایه پذیر در سامانه کدال در خصوص وضعیت فعالیت ، شرایط فعال یا غیر فعال بودن شرکتهای و زیر مجموعه هایشان ، امکان بررسی وضعیت پرتفوی سرمایه گذاری به صورت دقیق و با جزئیات در حال حاضر امکان پذیر نمی باشد ،

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

علی ایحال به طور کلی حدوداً ۱۰ درصد از پرتفوی سرمایه گذاری شرکت که مرتبط با سهام فولاد مبارکه اصفهان و فولاد خوزستان می باشد متاثر از شرایط این شرکتها بوده و در مورد سهام غدیر و پارسان با توجه به وزن حدود ۱۵ درصدی در پرتفوی سرمایه گذاری با پیگیری های صورت گرفته تا کنون شرایط شرکت های زیر مجموعه به طور دقیق روشن نمی باشد، لیکن وضعیت سود سهام سال آتی هر دو شرکت مبهم و نا مشخص می باشد .

### ۳-۷- ریسک مربوط به پرتفوی کشتی و هواپیما و باربری:

رشته های کشتی و هواپیما و باربری به دلیل حساسیت بالایی که دارند ، شامل ریسک های منحصر به فردی هستند که بروز جنگ از منظر های مختلف مانند نابودی فیزیکی ، محاصره ، نرخ سوخت بستن حریم های حرکتی و ... می تواند آن را با خسارت مواجه نماید . عطف به وقوع جنگ احتمالی و متعاقب آن وصول اعلام خساراتی در رشته های هواپیما و باربری، به استحضار می رساند ؛ بررسی ها و کارشناسی های اولیه در این خصوص در حال انجام می باشد و نتیجه نهایی پس از تکمیل فرایند ها مشخص می گردد ، لذا در چهار چوب سیاست های مدیریت ریسک شرکت بیمه کوثر ، بخش قابل توجهی از ریسک این بیمه نامه ها دارای پوشش اتکایی مناسبی می باشد . این شرکت متعهد به رعایت اصول شفافیت و اطلاع رسانی به موقع میباشد ، لیکن نتیجه نهایی بررسی ها را در اطلاعیه های بعدی منتشر خواهد نمود . لذا با توجه به موارد اعلامی فوق و اینکه درصد تشکیل بیمه نامه های رشته های فوق نسبت کمی از ترکیب پرتفوی این شرکت را تشکیل می دهد و به تبع آن خسارت آن نیز با عنایت به میزان فروش شرکت در برابر خسارت کل شرکت مبلغ ناچیزی را ایجاد می نماید و تاثیر چشمگیری در میزان خسارت کل نداشته، که آن هم از طریق پوشش اتکایی کاملاً مناسب مدیریت گردیده است .

### ۴-۷- ریسک نقدینگی:

یکی از مهمترین چالش های جنگ ها آثار نقدینگی آن ها پس از پایان جنگ با توجه به خسارت های حاصل از بمباران ها و یا حتی حملات سایبری به زیرساخت های طرفین درگیر در جنگ می باشد و به دلیل مباحث عدم پرداخت به موقع حق بیمه ، افزایش میزان خسارت ها ، اختلالات نظام اقتصادی و کاهش فعالیت های اقتصادی، مشکلات نظام بانکی و ... از پیچیده ترین مباحث ریسک بیمه ای می باشد، که عنایت به برگ های برنده ایران، شامل (معامله هسته ای، آزاد شدن دارایی های ایران در خارج از کشور، اخذ عوارض تنگه هرمز، دریافت غرامت، برداشته شدن تحریم ها و ...) می تواند ایران را در برابر خسارت ها و تورم حاصل از آن محافظت نماید همچنین تا کنون بیمه گذران این مجموعه به تعهدات خود کما فی السابق عمل نموده اند و خسارات قابل توجهی نیز که پوشش جنگ داشته باشد در این خصوص برای بیمه گذاران این مجموعه گزارش نگردیده است.

### ۵-۷- ریسک مربوط به افزایش نرخ ارز:

در جنگ معمولاً به دلیل کاهش سرمایه گذاری و فرار سرمایه از بازار و کاهش ذخایر ارزی کشور و ... موجب نوسانات ارزی بسیار شدید بوده لیکن در جنگ احتمالی پیش رو شاهد افزایش چشم گیری در نرخ ارز نبوده و عموماً علت آن را در کنترل بازارهای ارزی در روزهای منتهی به جنگ احتمالی توسط بانک مرکزی، واردات گسترده کالا با توجه به روزهای پایانی سال، کنترل سوخت، همراهی مردم عزیز و سربلند در این روزهای خطیر می دانند در صورتی که با توجه به مسدود بودن تنگه هرمز از طرف ایران، این تاثیر بر کشورهای منطقه آسیب های فراوانی وارد نموده است و برعکس آن هزینه های عوارض عبور از تنگه که به خزانه دولت واریز گردیده نیز منجر به ثبات نسبی در نرخ ارز گردیده است .

## شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

#### جمع بندی :

شرکت بیمه کوثر در راستای حفظ سرمایه های شرکت و کاهش ریسک های ناشی از جنگ تحمیلی رمضان اقدام به تقویت برنامه های اتکایی خود نموده (علیرغم وجود پوشش های مناسب قبل از شروع جنگ) ، ذخیره گیری مناسب فنی و خسارت معوق صورت گرفته و مدیریت پذیرش ریسک هوشمندانه انجام شده است، همچنین پایش مستمر بازار سرمایه و توسعه و تقویت آن، رصد مستمر تحولات اقتصادی ایران و منطقه زیر ساخت های بیمه ای و ... نیز در دستور کار می باشد .

#### ۸- جدول برآورد حق بیمه تولیدی:

مبلغ حق بیمه برآوردی سال ۱۴۰۵ نسبت به سال ۱۴۰۴ حدود ۳۱ درصد افزایش داشته است.

به استحضار می رساند میزان تورم و شرایط اقتصادی و کشف بازارهای جدید در شرایط فعلی جامعه، منجر به افزایش میزان پرتفوی فروش گردیده است .

**شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

جدول برآورد حق بیمه تولیدی

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

برآورد سال ۱۴۰۴

برآورد سال ۱۴۰۵

سهم از کل (درصد)	حق بیمه تولیدی	سهم از کل (درصد)	حق بیمه تولیدی	سهم از کل (درصد)	حق بیمه تولیدی	شرح
۱٪	۲,۴۹۵,۳۱۰	۱٪	۳,۶۷۱,۱۵۲	۱٪	۴,۳۷۰,۰۰۰	باربری
۵٪	۱۶,۸۶۶,۰۶۱	۵٪	۱۹,۳۶۰,۸۵۰	۵٪	۲۴,۶۰۰,۰۰۰	آتش سوزی
۳٪	۱۰,۱۷۷,۶۳۰	۴٪	۱۶,۰۴۷,۴۸۴	۴٪	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	بدنه
۱۲٪	۴۰,۷۵۱,۹۳۷	۱۴٪	۵۶,۸۹۹,۸۷۰	۱۲٪	۶۳,۴۲۹,۱۰۰	ثالث
۱٪	۴,۶۲۲,۰۵۲	۲٪	۷,۰۰۶,۰۳۶	۱٪	۶,۴۲۳,۲۰۰	پوشش مزاد
۲٪	۶,۶۴۰,۰۳۵	۲٪	۹,۲۳۰,۷۰۶	۲٪	۱۰,۴۳۷,۷۰۰	حوادث راننده
۱٪	۳,۰۶۰,۲۳۲	۱٪	۳,۴۲۶,۵۵۲	۱٪	۴,۳۷۰,۰۰۰	حوادث
۵۲٪	۱۸۰,۵۹۸,۱۹۰	۴۹٪	۲۰۰,۰۹۲,۹۰۵	۵۲٪	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	درمان
۳٪	۹,۵۹۰,۸۸۸	۳٪	۱۰,۶۵۸,۴۹۳	۳٪	۱۴,۲۰۰,۰۰۰	مهندسی
۴٪	۱۳,۵۳۵,۱۱۵	۴٪	۱۷,۰۸۸,۷۴۷	۴٪	۲۲,۹۲۸,۶۵۸	مسئولیت
۰٪	۱,۰۳۲,۵۸۱	۰٪	۲,۰۱۴,۹۲۸	۰٪	۲,۲۰۰,۰۰۰	کشتی
۱٪	۳,۲۶۰,۱۵۰	۱٪	۳,۳۴۱,۶۰۶	۱٪	۳,۸۰۰,۰۰۰	هواپیما
۰٪	۵۴۲,۴۰۲	۰٪	۶۶۴,۰۳۶	۰٪	۶۰۰,۰۰۰	پول
۳٪	۹,۶۴۰,۸۸۰	۳٪	۱۱,۹۷۷,۸۴۶	۳٪	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	انرژی
۰٪	۱,۹۵۲	۰٪	۱,۹۹۱	۰٪	۲۱,۴۰۳	دام و طیور
۰٪	۴۰,۱۶۲	۰.۰۱٪	۴۹,۱۰۷	۰٪	۴۹,۹۳۹	وکالت
۵٪	۱۸,۸۴۹,۳۶۱	۵٪	۱۹,۸۳۱,۲۰۷	۵٪	۲۶,۸۰۰,۰۰۰	عمر
۷٪	۲۴,۸۳۶,۹۹۳	۷٪	۳۰,۸۴۳,۸۰۴	۷٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	عمر و پس انداز
۱۰۰٪	۳۴۶,۵۴۱,۹۳۱	۱۰۰٪	۴۱۲,۲۰۷,۳۲۰	۱۰۰٪	۵۴۱,۶۳۰,۰۰۰	جمع

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۸-۱- جدول برآورد خسارت:

مبلغ خسارت برآوردی سال ۱۴۰۵ نسبت به سال ۱۴۰۴ حدود ۴۴ درصد افزایش داشته است.

جدول برآورد خسارت

برآورد سال

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

برآورد سال ۱۴۰۴

۱۴۰۵

سهم از کل (درصد)	خسارت پرداختی	سهم از کل (درصد)	خسارت پرداختی	سهم از کل (درصد)	خسارت پرداختی	شرح
۱٪	۲,۱۹۶,۲۴۶	۱٪	۳,۰۲۲,۴۲۹	۰٪	۱,۱۰۰,۰۰۰	باربری
۲٪	۳,۵۷۹,۰۸۲	۳٪	۶,۳۸۲,۶۹۱	۲٪	۷,۵۰۰,۰۰۰	آتش سوزی
۴٪	۶,۳۴۶,۳۹۸	۳٪	۸,۶۱۲,۴۸۷	۴٪	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	بدنه
۱۵٪	۲۷,۲۵۶,۳۳۳	۱۷٪	۴۲,۱۸۹,۳۰۱	۱۳٪	۴۷,۲۰۸,۰۰۰	تالک
۱٪	۲,۰۲۰,۰۵۷	۱٪	۲,۹۳۰,۲۵۶	۱٪	۲,۸۱۰,۰۰۰	پوشش مزاد
۳٪	۵,۰۶۴,۷۴۳	۳٪	۸,۲۳۸,۳۴۸	۲٪	۶,۱۸۲,۰۰۰	حوادث راننده
۱٪	۹۹۲,۱۰۶	۱٪	۱,۳۲۴,۱۸۳	۱٪	۲,۳۵۰,۰۰۰	حوادث
۶۱٪	۱۰۷,۹۶۶,۱۸۶	۵۹٪	۱۵۰,۱۵۹,۵۹۱	۶۳٪	۲۳۰,۳۵۸,۱۰۵	درمان
۱٪	۹۰۴,۰۱۹	۱٪	۱,۳۰۹,۳۹۵	۱٪	۲,۸۰۰,۰۰۰	مهندسی
۳٪	۵,۰۶۱,۵۰۳	۳٪	۷,۷۸۳,۹۰۰	۳٪	۱۱,۴۶۶,۷۳۲	مسئولیت
۰٪	۱۱۷,۷۷۷	۰٪	۱۲۴,۷۶۴	۰٪	۴۷۴,۹۹۶	کشتی
۰٪	۱۸۵,۱۰۰	۰٪	۱۹۴,۳۲۰	۲٪	۸,۰۰۰,۲۹۵	هواپیما
۰٪	۱۷,۱۷۴	۰٪	۲۱,۷۴۱	۰٪	۷۰,۰۰۰	پول
۰٪	۱۳,۵۴۵	۰٪	۱۱۱,۹۵۰	۰٪	۹۰۰,۰۰۰	انرژی
۰٪	۱۲,۰۹۴	۰٪	۱۲,۴۲۹	۰٪	۱۷,۰۶۸	دام و طیور
۰٪	۴,۶۴۸	۰.۰۰٪	۸,۱۰۷	۰٪	۲۰,۸۶۱	وکالت
۷٪	۱۲,۷۲۹,۳۱۲	۷٪	۱۶,۶۲۴,۲۲۹	۶٪	۲۱,۵۰۰,۰۰۰	عمر
۲٪	۳,۷۲۵,۹۷۶	۲٪	۵,۸۵۹,۷۲۳	۳٪	۹,۹۶۲,۹۰۹	عمر و پس انداز
۱۰۰٪	۱۷۸,۱۹۲,۳۰۱	۱۰۰٪	۲۵۴,۹۰۹,۸۴۴	۱۰۰٪	۳۶۶,۲۲۰,۹۶۶	جمع