اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه سامان	سرمایه ثبت شده: 12,000,000
نماد: بسامان(بسامان)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661106	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۶,۲۵۳,۰۳۳	۲۷,۳۳۳,۷۸۸	۱۴۲,۴۰۴,۷۳۴	۶۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۲۹۱,۳۳۰)	(۵,۹۲۴,۵۵۶)	(۱۸,۳۴۲,۷۳۴)	(۲۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۸,۹۶۱,۷۰۳	۲۱,۴۰۹,۲۳۳	۱۲۴,۱۶۲,۰۱۰	۸۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۷۵۶,۲۵۴	۱,۷۵۴,۲۶۰	۲۴,۴۰۲,۴۶۷	۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۲۱۶,۲۰۲	۶۳۱,۲۰۹	۳,۴۸۸,۰۴۵	۹۳
درآمدهای بیمه ای	۴۱,۹۳۴,۱۵۹	۲۳,۷۹۴,۸۰۱	۱۵۲,۰۵۲,۵۲۲	۷۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴۰,۳۵۰,۵۴۳)	(۱۸,۶۲۶,۲۲۹)	(۱۱۸,۵۹۵,۰۸۴)	(۱۱۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۳۳۰,۷۶۲	۲,۸۶۰,۹۰۶	۲۳,۶۳۶,۹۹۱	۱۲۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۴,۰۱۹,۷۸۱)	(۱۵,۷۶۵,۳۲۳)	(۹۴,۹۵۸,۰۹۳)	(۱۱۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۳,۱۰۰,۸۵۴)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۱۰۴,۹۵۹)	(۶۹۱,۰۵۷)	(۳,۹۳۴,۶۳۷)	(۶۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۷۳۶,۷۲۰)	(۳,۳۰۷,۷۵۶)	(۲۲,۵۵۵,۶۷۰)	(۷۳)
هزینه های بیمه ای	(۶,۸۴۱,۶۷۹)	(۳,۹۹۸,۸۱۳)	(۳۹,۵۸۱,۱۶۱)	(۷۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۰۷۲,۶۹۹	۴,۰۳۰,۶۶۵	۲۷,۵۱۳,۲۶۸	(۷۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۸۱۶,۲۳۶)	(۳,۱۷۰,۷۶۷)	(۲۰,۶۳۸,۳۳۳)	(۱۱۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۷,۱۸۰	(۱۲۹,۰۱۲)	(۷,۱۸۹,۰۱۷)	۱۳۷
سود (زیان) عملیاتی	(۵,۶۹۶,۳۵۷)	۷۳۰,۸۸۶	(۳۱۴,۰۸۱)	(۸۷۹)
هزینه های مالی	(۹۶۸,۵۱۵)	(۱۵۱,۳۷۷)	(۱,۹۱۸,۴۲۶)	(۵۴۰)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۱۶,۹۴۷	۳۱۷,۱۱۵	۶,۲۱۳,۶۸۵	۰
سود (زیان) قبل از مالیات	(۶,۳۴۷,۹۲۵)	۸۹۶,۶۲۴	۳,۹۸۱,۱۷۸	(۸۰۸)
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۲۱۵,۶۷۲)	۰
سود (زیان) خالص	(۶,۳۴۷,۹۲۵)	۸۹۶,۶۲۴	۳,۷۶۵,۵۰۶	(۸۰۸)
عملیاتی (ریال)	(۴۷۵)	۶۲	۷۹	(۸۶۶)
غیر عملیاتی (ریال)	(۵۵)	۱۳	۹۴	(۵۲۳)
سود (زیان) پایه هر سهم	(۵۳۰)	۷۵	۱۷۳	(۸۰۷)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۵۲۹)	۷۵	۳۱۴	(۸۰۵)
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۶,۳۴۷,۹۲۵)	۸۹۶,۶۲۴	۳,۷۶۵,۵۰۶	(۸۰۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	(۶,۳۴۷,۹۲۵)	۸۹۶,۶۲۴	۳,۷۶۵,۵۰۶	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
داراییها			بدهیها				
موجودی نقد	۱۲,۹۵۵,۱۶۸	۱۵,۲۷۹,۸۱۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	(۱۵)	۱۷,۵۸۹,۸۷۲	۱۷,۶۷۵,۰۵۸	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۱۳,۵۹۰,۴۹۱	۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۳	۶,۱۵۰,۷۵۰	۴,۸۴۸,۴۶۰	۲۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۶۲۶,۷۶۹	۴,۰۹۴,۸۳۴	مالیات پرداختنی	(۶۰)	۳۲۳,۲۱۷	۸۲۷,۶۷۳	(۶۱)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴۰,۲۰۲,۵۵۱	۳۵,۹۶۰,۳۴۷	سود سهام پرداختنی	۱۲	۵۱۷,۵۶۰	۵۷۸,۹۹۰	(۱۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳۷,۸۷۳,۹۳۳	۴۳,۹۷۰,۴۸۶	تسهیلات مالی	(۱۴)	۲۴,۶۷۷,۶۹۷	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	(۱)
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۷,۵۲۱,۹۶۲	۷,۴۲۵,۱۷۴	سایر پرداختنی‌ها	۱	۲۸,۵۴۵,۶۵۲	۲۲,۵۶۸,۱۲۸	۲۶
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۷۳,۲۳۰,۰۴۹	۶۵,۴۰۱,۷۲۳	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۱۲	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۷,۵۷۵,۷۲۶	۱۷,۳۴۵,۷۲۶	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۲۴,۰۶۶,۰۴۶	۱۸,۶۶۰,۶۱۴	۲۹
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۴,۵۱۱,۴۹۷	۳,۱۴۳,۱۵۸	۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۶۹۳,۳۰۲	۹,۸۵۵,۱۹۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	(۲)	۸۲,۷۷۰,۰۸۶	۸۰,۳۸۴,۵۸۹	۳
دارایی‌های نا مشهود	۵۵۹,۸۸۴	۲۶۳,۷۲۷	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۱۲	۹۷,۳۰۵,۶۶۲	۹۳,۸۶۴,۲۳۰	۴
سایر دارایی ها	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۰	۱۲,۸۹۹,۷۵۱	۱۱,۷۹۴,۷۹۲	۹
			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۳,۳۸۱,۵۵۳	۲,۳۰۵,۸۶۹	۴۷
			جمع بدهی ها		۳۰۲,۷۲۹,۳۴۳	۲۸۱,۶۷۷,۶۹۹	۷
			حقوق مالکانه				

داراييها	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغييرات	بدهي‌ها و حقوق مالكانه	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغييرات
				سرمايه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزايش سرمايه در جريان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۷۹۱,۸۹۵	۷۹۱,۸۹۵	۰
				اندوخته سرمايه‌اي	۵۹۳,۳۴۱	۵۹۳,۳۳۹	۰
				ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زيان) انباشته	(۱,۲۹۴,۷۴۴)	۵,۰۵۳,۱۸۳	--
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالكانه	۱۲,۰۹۰,۴۹۲	۱۸,۴۳۸,۴۱۷	(۳۴)
جمع داراييها	۳۱۴,۸۲۹,۸۳۵	۳۰۰,۱۱۶,۱۱۶	۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالكانه	۳۱۴,۸۲۹,۸۳۵	۳۰۰,۱۱۶,۱۱۶	

صورت تغييرات در حقوق مالكانه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سرمايه	افزايش (كاهش) سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمايه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابی دارايی‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجی	سود (زيان) انباشته	سهام خزانه	جمع كل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۳,۶۲۰	۲۱۶,۷۸۹	۰	۰	۰	۲,۰۹۲,۵۰۱	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۷۸۹,۸۲۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغيير در رويه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۳,۶۲۰	۲۱۶,۷۸۹	۰	۰	۰	۲,۰۹۲,۵۰۱	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۷۸۹,۸۲۹
تغييرات حقوق مالكانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زيان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۳,۷۶۵,۵۰۶		۳,۷۶۵,۵۰۶
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغيير در رويه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زيان) خالص تجديد ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۳,۷۶۵,۵۰۶		۳,۷۶۵,۵۰۶
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات								۰	۰			۰
سود (زيان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۳,۷۶۵,۵۰۶		۳,۷۶۵,۵۰۶
سود سهام مصوب										(۲۴۰,۰۰۰)		(۲۴۰,۰۰۰)
افزايش (كاهش) سرمايه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزايش (كاهش) سرمايه در جريان		۰				۰	۰	۰				۰
خريد سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۱۲۳,۰۸۱	۱۲۳,۰۸۱
سود (زيان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از ساير اقلام حقوق مالكانه به سود (زيان) انباشته				۰				۰	۰	۱		۱
تخصيص به اندوخته قانونی					۱۸۸,۲۷۵					(۱۸۸,۲۷۵)		۰
تخصيص به اندوخته سرمايه ای						۳۷۶,۵۵۰				(۳۷۶,۵۵۰)		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۹۱,۸۹۵	۵۹۳,۳۳۹	۰	۰	۰	۵,۰۵۳,۱۸۳	۰	۱۸,۴۳۸,۴۱۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱										(۶,۳۴۷,۹۲۵)		(۶,۳۴۷,۹۲۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱								۰	۰	(۶,۳۴۷,۹۲۵)		(۶,۳۴۷,۹۲۵)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲				(۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۹۱,۸۹۵	۵۹۳,۳۴۱	۰	۰	۰	(۱,۲۹۴,۷۴۴)	۰	۱۲,۰۹۰,۴۹۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۵,۸۲۷,۳۶۵	(۹۵۷,۷۹۱)	(۳۴,۸۹۶,۸۰۴)	۷۰۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵۰۴,۴۵۵)	(۴۷۸,۲۶۹)	(۶۱۷,۰۵۲)	(۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۵,۳۲۲,۹۱۰	(۱,۴۳۶,۰۶۰)	(۳۵,۵۱۳,۸۵۶)	۴۷۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۶۰	۱,۳۶۴,۹۵۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۹,۲۷۵)	(۷۴,۳۰۷)	(۳,۹۷۳,۹۹۴)	۴۷
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۴۶۵,۲۷۸)	(۱۰,۷۳۰)	(۱۸۰,۱۵۶)	(۴,۲۳۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۲,۸۵۸,۰۴۹	۰	۷۴,۶۶۱,۰۱۷	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۲,۹۷۴,۹۹۵)	(۵۸۱,۸۴۶)	(۷۱,۷۴۹,۷۱۲)	(۵۸۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۵۴۱,۵۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	(۱,۴۹۰,۹۴۱)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۱,۸۲۲,۲۵۶	۷,۶۶۶,۱۳۲	۵,۰۹۵,۹۶۸	۱۸۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۸,۶۶۰,۰۷۴)	(۱۰,۳۳۱,۰۱۰)	(۸,۸۸۱,۳۴۸)	(۱۷۸)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲,۸۶۹,۹۵۹)	(۱,۱۲۸,۶۳۰)	(۱۱,۵۸۷,۳۸۷)	(۱۵۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۲/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲,۷۷۳,۱۷۱	۹۸۸,۰۹۶	۹,۹۵۱,۷۳۸	۱۸۱
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۲۱,۶۱۶	۱۳۶,۲۹۲	۸۰۰,۱۸۲	۶۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۷۳,۴۵۱	۶۶,۶۰۹	۸,۷۱۸,۶۲۶	۳۱۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۲۱۷,۳۸۶	۱,۱۹۶,۰۹۷	۶,۱۸۷,۵۱۸	۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶,۸۴۳,۶۵۲)	(۳,۰۶۳,۲۲۷)	۹,۴۵۷,۹۶۱	(۲۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۵۲۰,۷۴۲)	(۳,۴۹۹,۲۸۷)	(۱۶,۰۵۵,۸۹۵)	۵۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۱۲۳,۰۸۱	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳۴۸,۴۳۲)	۰	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۳,۹۵۸,۲۸۸	۲۲,۸۵۵,۰۴۷	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۹۶۸,۵۱۵)	(۱۵۱,۲۷۷)	(۱,۹۱۸,۴۲۶)	(۵۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۶۱,۴۳۰)	(۱۱,۳۱۸)	(۲۸۹,۰۴۶)	(۴۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۳۷۸,۳۷۷)	۳,۷۹۵,۵۹۳	۲۰,۷۷۰,۶۵۶	(۱۳۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲,۸۹۹,۱۱۹)	۲۹۶,۳۰۶	۴,۷۱۴,۷۶۱	(۱,۰۷۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۵,۲۷۹,۸۱۱	۷,۳۴۷,۲۸۹	۷,۳۴۷,۲۸۹	۱۰۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵۷۴,۴۷۶	۳۰۹,۹۹۹	۳,۲۱۷,۷۶۱	۸۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۲,۹۵۵,۱۶۸	۷,۹۵۳,۵۹۴	۱۵,۲۷۹,۸۱۱	۶۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۲/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۲/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۱۴۲,۴۰۴,۷۳۴	۴۶,۲۵۳,۰۳۳	۱۸۵,۸۸۴,۲۳۲
حق بیمه انکایي واگذاري	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۱۳,۲۴۸,۰۲۷)	(۱۸,۲۴۲,۷۲۴)	(۷,۲۹۱,۲۳۰)	(۴۱,۹۶۰,۶۵۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۱۶,۷۷۸,۰۰۷)	(۴,۵۶۹,۶۵۲)	(۱۸,۷۱۶,۸۱۲)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۱۱۸,۵۹۵,۰۸۴)	(۴۰,۲۵۰,۵۴۳)	(۱۲۸,۱۲۷,۸۰۷)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۳۲,۶۳۶,۹۹۱	۶,۳۳۰,۷۶۲	۱۳,۶۷۳,۴۵۵
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۲,۶۴۳	۳,۴۸۸,۰۴۵	۱,۲۱۶,۲۰۲	۷,۱۱۱,۰۵۸
ذخاير حق بيمه	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۱۷۴,۲۴۸,۸۱۸	۱۸۰,۰۷۵,۷۴۸	۱۷۳,۰۲۰,۸۵۷
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۲۱,۸۰۳,۷۷۲	۲۸,۵۷۷,۵۴۳	۱۲,۳۰۲,۷۲۳
ساير ذخاير فني	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۷,۸۴۸,۰۰۴	۱۱,۷۹۴,۷۹۲	۱۲,۸۹۹,۷۵۱	۲۲,۳۷۴,۶۱۷
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۳۵,۹۶۰,۳۴۷	۴۰,۲۰۲,۵۵۱	۶۲,۶۳۵,۱۰۸

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۷۳,۷۲۷,۲۶۱	(۷,۲۷۵,۹۷۶)	۱۵,۳۳۹,۴۱۳	(۱,۲۵۴,۹۶۰)	۹۱,۰۷۰,۵۸۷	(۸,۰۴۴,۴۴۱)
ثالث- اجباري	۲۸,۵۷۹,۰۱۱	(۱,۴۲۸,۸۸۶)	۷,۱۴۳,۰۷۲	(۳۵۷,۱۵۴)	۲۲,۹۱۱,۹۲۸	(۱,۱۴۵,۵۹۸)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۰۸۹,۲۵۰	(۱۰۴,۷۲۱)	۵۲۹,۴۳۹	(۲۶,۴۷۲)	۱,۷۱۵,۲۷۱	(۸۵,۷۶۹)
حوادث سرنشين	۴,۶۰۸,۵۸۰	(۲۳۰,۴۲۶)	۱,۱۸۸,۰۳۲	(۵۹,۴۰۲)	۳,۷۶۶,۹۰۸	(۱۸۸,۳۴۷)
بدنه خودرو	۱۶,۸۰۰,۹۶۷	(۳,۶۹۸,۸۹۰)	۳,۸۴۴,۴۶۵	(۹۰۵,۳۷۵)	۱۹,۹۵۵,۵۳۵	(۴,۶۹۹,۵۴۷)
آتش سوزي	۸,۷۰۱,۴۳۳	(۱,۲۷۷,۶۴۳)	۱,۵۱۵,۸۵۵	(۴۱۳,۵۸۲)	۸,۴۸۴,۱۴۵	(۲,۳۱۴,۷۹۲)
باربري	۵,۳۹۲,۱۸۲	(۱,۵۴۷,۹۳۲)	۳,۴۷۴,۷۹۵	(۱,۰۳۸,۱۵۴)	۱۰,۵۲۵,۲۰۵	(۳,۱۴۴,۵۸۴)
مسئوليت	۷,۶۶۴,۰۸۸	(۱,۱۳۶,۷۲۳)	۲,۵۳۵,۶۳۹	(۳۷۷,۶۲۸)	۱۰,۳۸۱,۵۴۶	(۱,۵۴۶,۱۰۴)
مهندسي	۶,۰۸۱,۳۸۳	(۲,۴۷۹,۰۲۱)	۱,۶۳۹,۸۰۶	(۱,۴۴۹,۶۳۵)	۸,۳۶۰,۱۹۴	(۷,۳۹۰,۶۴۹)
كشتي	۲۶۷,۴۰۱	(۳۴,۱۶۹)	۴۵,۴۸۳	(۲,۹۸۵)	۳۰۴,۵۱۷	(۱۹,۹۸۵)
هواپيما	۲۶۲,۴۹۰	(۱۵۴,۳۶۶)	۳,۲۹۶	(۱۲,۱۶۳)	۱۰,۳۴۹	(۴۱,۳۳۰)
نفت و انرژي	۲,۳۹۵,۴۸۶	(۳۰۹,۶۶۶)	۱,۳۴۰,۸۱۵	(۸۱,۲۵۳)	۳,۶۵۹,۱۸۵	(۲۲۱,۷۴۶)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	(۳,۷۵۷,۲۸۹)	۸,۲۷۹,۹۲۳	(۲,۲۹۰,۲۵۷)	۴۰,۷۳۰,۰۷۷	(۱۱,۲۶۳,۳۲۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۰,۰۰۸,۷۷۲	(۹۳۰,۷۶۳)	۵,۵۶۵,۸۷۸	(۵۳۰,۰۶۸)	۱۶,۶۹۷,۶۳۴	(۱,۵۹۰,۲۰۴)
پول	۱۸۲,۳۷۷	(۹,۰۱۷)	۵۰,۳۴۸	(۲,۱۸۶)	۲۳۳,۵۵۳	(۹,۶۶۳)
ساير	۲,۱۰۶,۳۰۵	(۱۰۵,۰۹۲)	۹۵۲,۰۴۵	(۹۵,۱۲۱)	۲,۵۴۷,۹۵۵	(۲۵۴,۵۷۰)
جمع	۱۹۶,۳۳۴,۹۵۴	(۲۴,۴۷۰,۵۸۰)	۵۳,۴۴۸,۳۰۴	(۸,۹۹۷,۳۹۵)	۲۴۱,۳۳۳,۶۸۸	(۴۱,۹۶۰,۶۵۱)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

شرکت بيمه سامان در برنامه راهبردی خود، روند افزايشی ميزان سهم از بازار و درآمد حق بيمه را برنامه ريزی كرده است.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۵۸,۳۶۸,۸۵۸)	۷,۱۸۴,۰۷۰	(۱۷,۳۳۵,۱۹۰)	۱,۷۸۲,۸۷۰	(۶۸,۶۷۱,۹۴۹)	۷,۰۶۲,۶۹۵

رشته بیمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي انكايي	پرداختي	دريافتي انكايي	پرداختي	دريافتي انكايي
ثالث- اجباري	(۱۰,۱۲۹,۳۱۱)	۵۲۵,۳۹۵	(۳,۷۴۷,۵۵۰)	۱۸۷,۳۷۸	(۱۱,۲۴۲,۶۵۰)	۵۶۲,۱۳۴
ثالث- مازاد و ديه	(۸۹۰,۱۲۹)	۰	(۵۲۰,۸۵۴)	۲۶,۰۴۳	(۱,۵۶۲,۵۶۲)	۷۸,۱۲۹
حوادث سرنشين	(۱,۸۹۴,۸۹۳)	۱۴۱,۱۱۵	(۵۴۱,۱۰۳)	۲۷,۰۵۵	(۱,۶۲۳,۲۰۹)	۸۱,۱۶۵
بدنه خودرو	(۶,۲۵۱,۱۸۹)	۱,۹۲۴,۷۷۲	(۲,۱۴۸,۲۸۷)	۵۸۴,۲۷۲	(۶,۴۴۴,۸۶۱)	۱,۷۵۲,۸۱۶
آتش سوزي	(۹۲۳,۶۶۳)	۱۶۰,۹۵۹	(۱,۱۹۷,۳۰۷)	۶۰,۱۵۲	(۲,۸۰۲,۶۹۳)	۱۴۰,۸۰۸
باربري	(۹,۲۱۵,۰۶۷)	۸,۲۱۶,۴۰۹	(۴۲۷,۵۱۶)	۲۱,۳۷۶	(۱,۲۸۲,۵۴۸)	۶۴,۱۲۸
مسئوليت	(۳,۷۴۸,۰۹۳)	۵۷۲,۳۲۲	(۷۴۴,۰۴۷)	۱۰۸,۷۱۸	(۲,۷۵۵,۹۵۳)	۴۰۲,۶۹۲
مهندسي	(۲,۹۴۰,۰۰۷)	۱,۴۴۳,۸۷۷	(۴۴۲,۳۶۹)	۳۰,۴۳۰	(۱,۳۲۷,۱۰۷)	۹۱,۲۹۰
كشتي	(۴۹,۳۹۸)	۲,۴۶۷	(۱,۳۱۰)	۶۶	(۳,۹۳۰)	۱۹۸
هواپيما	(۳,۲۰۴)	۴۲۹	(۱۱,۲۱۵)	۵۶۱	(۳۳,۶۴۵)	۱,۶۸۳
نفت و انرژي	(۹۶,۱۵۸)	۹,۱۱۰	(۳۱,۸۳۹)	۳,۲۲۵	(۸۸,۰۳۴)	۸,۹۱۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۵,۱۱۹,۶۳۰)	۲,۹۷۸,۵۸۰	(۵,۱۷۲,۸۲۳)	۷۰۰,۴۱۵	(۱۹,۲۲۷,۱۶۷)	۲,۶۱۶,۹۴۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۴,۸۳۳,۲۳۴)	۵۱۷,۱۶۱	(۱,۹۴۰,۷۳۶)	۱۹۲,۷۷۲	(۶,۰۵۹,۲۶۴)	۶۰۴,۹۸۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱,۰۷۲,۱۸۲)	۵۴,۰۷۹	(۶۸۲,۹۵۶)	۶۸,۲۸۹	(۲,۰۴۸,۸۶۸)	۲۰۴,۸۶۶
جمع	(۱۱۵,۵۴۵,۱۱۶)	۲۳,۷۴۰,۷۴۵	(۳۴,۹۴۵,۱۱۲)	۳,۷۹۴,۶۲۳	(۱۲۵,۲۷۴,۵۴۰)	۱۳,۶۷۳,۴۵۵

ذخاير فني

رشته بیمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سایر ذخاير فني
	كل	انكايي	كل		كل	انكايي	كل	انكايي
درمان	۲۹,۸۳۲,۶۳۱	۳,۴۸۶,۵۹۱	۷,۰۳۴,۳۵۸	۳,۹۳۳,۶۸۴	۲۶,۲۳۸,۵۴۷	۲,۹۰۵,۷۶۲	۸,۸۴۰,۹۷۵	۴,۲۵۳,۲۱۷
ثالث- اجباري	۱۱,۲۱۳,۲۹۹	۶۸۶,۱۸۳	۲,۴۰۱,۱۶۹	۱,۳۷۰,۶۷۷	۱۰,۸۷۳,۰۵۳	۵۶۹,۷۴۱	۳,۷۲۵,۴۲۱	۱,۵۷۴,۲۵۵
ثالث- مازاد و ديه	۹۸۶,۵۰۲	۵۹,۱۲۰	۳۷,۸۷۳	۷۵,۷۲۶	۹۶۵,۲۲۰	۵۳,۵۵۷	۳۷۳,۴۰۰	۹۰,۸۱۵
حوادث سرنشين	۲,۲۹۷,۰۶۲	۱۳۵,۱۲۶	۵۱۷,۸۷۶	۲۲۰,۲۵۵	۲,۲۶۶,۲۵۴	۱۳۳,۲۲۱	۸۷۹,۸۰۴	۲۵۴,۱۱۴
بدنه خودرو	۱۵,۴۰۹,۸۲۹	۲,۵۸۴,۸۶۹	۱,۰۴۸,۹۹۳	۳۲۵,۱۲۷	۱۶,۳۷۶,۱۵۷	۲,۵۷۱,۳۷۳	۹۶۲,۰۷۶	۳۹۳,۷۴۱
آتش سوزي	۳,۹۰۷,۳۵۴	۶۳۰,۴۸۱	۳,۲۲۶,۸۸۳	۴۳۳,۹۶۰	۳,۵۳۹,۷۰۰	۷۴۵,۰۱۸	۳,۴۶۶,۰۶۱	۴۶۶,۲۸۷
باربري	۳,۳۶۳,۹۹۵	۱,۰۳۰,۰۹۲	۲,۲۴۳,۸۵۲	۳۹۶,۰۵۰	۵,۰۹۳,۸۸۸	۱,۶۲۷,۶۲۸	۴,۳۱۳,۰۵۳	۴۶۸,۸۵۴
مسئوليت	۲,۹۷۷,۰۴۹	۵۱۲,۶۱۶	۳,۱۷۲,۳۶۵	۵۶۳,۴۱۳	۳,۵۸۹,۰۱۹	۶۴۴,۵۳۶	۳,۴۵۵,۱۲۰	۶۲۸,۳۳۶
مهندسي	۳,۶۳۳,۳۷۱	۱,۶۴۲,۹۰۷	۱,۰۴۹,۳۱۱	۲۶۵,۴۲۱	۳,۶۸۱,۸۷۴	۲,۳۷۱,۷۹۰	۱,۰۴۵,۷۲۵	۲۷۲,۶۷۱
كشتي	۱۰۶,۸۹۲	۱۵,۸۵۰	۱۲	۱۲,۳۳۳	۸۸,۴۶۰	۱۲,۷۳۷	۲۵,۷۱۲	۱۴,۶۰۸
هواپيما	۱۴۷,۵۷۲	۱۳۳,۲۶۷	۱۰۶	۲,۷۸۷	۹۴,۶۵۷	۱۰۵,۲۱۷	۱۰۶	۲,۷۸۷
نفت و انرژي	۱,۴۷۱,۹۵۵	۲۰۴,۴۹۲	۴,۲۹۰	۱۵۱,۱۰۹	۲,۲۶۸,۰۵۵	۲۰۳,۹۵۰	۷,۶۵۴	۱۶۰,۲۸۰
اعتباري	۱۷	۲	۰	۱۸	۱۷	۲	۰	۱۸
زندگي-اندوخته دار	۹۳,۸۶۴,۲۳۰	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۰	۳,۱۰۰,۸۵۴	۹۷,۲۰۵,۶۶۲	۲۱,۲۸۹,۶۲۳	۰	۳,۱۰۰,۸۵۴
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۱۲۹,۲۱۹	۳۹۸,۶۴۲	۵۳۸,۸۸۰	۸۳۵,۲۸۵	۶,۴۶۹,۶۲۸	۶۶۸,۰۷۳	۱,۱۲۴,۵۶۱	۹۸۵,۹۵۹
پول	۱۰۴,۷۲۵	۶,۰۶۳	۱,۵۹۸	۹,۷۲۸	۱۰۶,۱۸۸	۵,۷۸۸	۰	۱۰,۹۸۴
ساير	۸۰۳,۱۱۷	۴۷,۰۷۷	۵۲۶,۲۰۶	۹۷,۲۶۵	۱,۱۳۰,۲۷۰	۱۰۷,۹۵۶	۳۵۷,۸۷۴	۱۲۲,۹۷۱

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	انتكايي	كل	انتكايي		كل	انتكايي	كل	انتكايي	
جمع	۱۷۴,۲۴۸,۸۱۹	۳۲,۴۱۰,۰۲۸	۲۱,۸۰۳,۷۷۲	۳,۵۵۰,۳۱۹	۱۱,۷۹۴,۷۹۳	۱۸۰,۰۷۵,۷۴۸	۳۴,۱۱۶,۰۹۱	۲۸,۵۷۷,۵۴۳	۶,۰۸۶,۴۶۰	۱۲,۸۹۹,۷۵۱

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

خسارت پرداختي در دوره مورد گزارش متناسب با ميزان توليد بوده است و كاهش يا افزايش ذخاير فني با توليد حق بيمه ارتباط مستقيم دارد و متناسب با توليد حق بيمه محقق گرديده است.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۶,۳۱۶,۰۰۷	۶۰,۲۲۵	۶,۶۸۸,۳۶۷	۳۶,۹۶۲
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۷,۱۸۶,۵۵۰	۲,۱۱۲,۴۴۶	۶,۴۸۶,۵۵۰	۳۲۶,۵۹۶
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۱,۷۷۴,۷۶۹	۵,۳۶۸,۷۰۶	۲۲,۵۸۱,۰۴۳	۸۵۳,۸۲۸
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۰,۶۲۷,۲۵۴	۱,۶۷۸,۶۲۶	۱۸,۰۱۹,۳۳۳	۲۷۳,۴۵۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۲۴۸,۶۴۰		۴۴,۶۷۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲۰,۴۲۴,۶۵۵	۷,۳۲۹,۷۱۰	۱۹,۲۵۴,۷۵۶	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۳۲,۵۱۸	۱۵۰,۳۸۴	۲۰۰,۰۰۰	۵۸,۳۳۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۷,۴۲۵,۱۵۴	۸۰۰,۱۸۲	۷,۲۰۰,۳۴۵	۲۲۱,۶۱۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۶,۱۸۵,۷۲۶	۶,۰۲۱,۵۲۵	۱۷,۵۷۵,۷۲۶	۰
ساير	۰	۲۳,۹۰۰	۰	(۳۱,۷۵۰)
جمع	۹۰,۱۷۲,۶۲۳	۲۴,۷۹۴,۳۴۴	۹۸,۱۰۶,۱۲۰	۱,۷۸۳,۶۹۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲۴,۴۰۲,۴۶۷		۱,۷۵۶,۲۵۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۳۹۱,۸۷۷		۲۷,۴۴۰

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پرداخت الكترونيک سامان كيش(پذيرفته شده در بورس)	۷	۴,۲۵۱,۲۴۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۸	۴,۲۸۹,۹۰۷		۰
شيشه همدان(پذيرفته شده در بورس)	۵	۸۳۴,۷۰۷	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۲۹,۹۰۷	۵	۸۳۴,۷۰۷		۳۰,۵۳۹
سرمايه گذاري ايران(خارج از بورس)	۰	۱۳,۳۱۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۳,۳۱۰		۰
ساير سهام پذيرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱۱,۷۲۵,۲۹۷		۹۲۵,۸۱۴	۰	۱۷,۹۰۸,۸۲۰		۰
نوين انديشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۵۷۹,۷۱۵	۰	۳۵۲,۹۲۲		۰
يزدباف(خارج از بورس)	۲	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۳,۸۸۸	۲	۸۳,۷۰۰		۰
توسعه سرمايه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۲۴۵,۲۲۳	۲۰	۳۱۲,۷۶۳		۰
سرآمد انديشه سازان فردا(خارج از بورس)	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۰۴۰,۰۰۰	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰		۰
شركت پالايش نفت تهران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۲	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲	۲۴۷,۰۰۰		۰
بیمه اتکایي سامان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۱۵	۷۵۵,۶۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۱۵	۷۵۵,۶۰۰		۰
تأمین سرمایه کاردان(خارج از بورس)	۱	۱۷۵,۰۷۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰	۱	۱۷۵,۰۷۶		۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۳	۸۵۵,۲۰۴	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸۳,۷۸۰	۳	۸۵۵,۲۰۴		۰
گروه هتلهاي ملل(خارج از بورس)	۱۰	۸,۲۴۵,۰۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۸,۲۴۵,۰۸۰		۰
جمع		۳۱,۰۵۱,۹۰۸		۹,۰۰۸,۲۳۷		۳۷,۲۷۴,۰۸۹		۳۰,۵۳۹

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با ایجاد و حفظ پرتفوی سرمایه گذاری مناسب و تصمیمات به موقع، در دوره مورد گزارش، بازدهی متناسب با شرایط بازار سرمایه در این دوره عاید گردیده است.

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۲,۱۴۳,۱۳۰)	(۴۰۲,۳۰۱)	(۱,۲۰۶,۹۰۳)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	(۶۰۳,۶۵۴)	(۴۷)	(۱۴۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۶,۷۷۸,۰۰۷)	(۴,۵۶۹,۶۵۳)	(۱۸,۷۱۶,۸۱۲)
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۲,۹۱۳,۴۸۵)	(۷۲۸,۸۸۸)	(۲,۱۸۶,۶۶۴)
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۸,۳۳۰)	۰	(۳۷۴,۸۴۱)
هزینه کارشناسي	(۸۱,۳۳۹)	(۲۲,۴۰۸)	(۶۷,۲۲۴)
هزینه پوشش خدمات بیمه گزاران	(۲۸,۷۳۵)	(۲۸,۷۳۵)	(۴۰,۰۰۰)
جمع	(۲۲,۵۵۵,۶۷۰)	(۵,۷۵۲,۰۳۱)	(۳۲,۴۹۲,۵۸۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۹۳۳	۸۷۵	۸۵۰
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمایندگي هاي شرکت	۲,۲۳۷	۱,۹۴۰	۲,۲۳۷
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۳۶۸	۱,۳۰۹	۱,۴۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱۱,۵۳۵,۰۰۹)	(۵,۰۲۵,۶۰۳)	(۱۵,۰۷۶,۸۰۹)
استهلاك	(۹۳۲,۱۲۹)	(۳۷۰,۴۴۹)	(۱,۱۱۱,۳۴۷)
انرژي	(۲۵,۷۴۷)	(۷,۴۳۰)	(۳۲,۲۹۰)
ملزومات	(۲۸۱,۹۶۹)	(۱۲۲,۴۳۳)	(۳۶۷,۲۹۹)
آگهي و تبلیغات	(۱,۲۸۰,۲۳۱)	۰	۰
حسابرسي	(۱۸,۸۵۰)	(۱۱,۰۰۰)	(۳۹,۷۰۸)

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
پاداش هيئت مديره	(۷,۲۰۰)	۰	(۱۸,۰۰۰)
اجاره	(۱,۰۲۵,۰۸۱)	(۲۳۲,۱۹۷)	(۱,۴۰۷,۹۳۳)
آموزش	(۳۵,۱۲۶)	(۱۱,۵۳۹)	(۴۴,۶۶۳)
بيمه و عوارض	(۳۵,۱۲۷)	(۱,۳۲۲)	(۸۳,۷۷۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۸۳,۳۱۰)	(۴۸,۴۵۶)	(۳۹۵,۲۰۱)
ساير	(۵۰۶,۰۷۸)	(۱۱۰,۷۳۱)	(۳۳۲,۱۹۳)
حق المشاوره	(۹۵۳,۲۵۸)	(۴۷۴,۴۹۴)	(۳,۳۷۳,۱۸۵)
اداري و پشتيباني	(۱,۲۶۸,۰۷۸)	(۱۹۳,۴۵۲)	(۱,۸۳۵,۴۷۳)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۰۶,۴۷۵)	(۷۸,۶۰۴)	(۲۵۱,۷۵۶)
حق عضويت	(۱۱۰,۱۸۳)	(۳۸,۰۲۳)	(۸۳,۴۱۵)
تعمير وسايل نقليه	(۳۵,۷۳۵)	(۵,۶۲۶)	(۲۰,۷۹۱)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۸۶,۳۳۴)	(۴۳,۸۶۵)	(۹۵,۲۶۹)
هزينه ماليات	(۱,۷۵۳,۵۲۷)	(۲,۱۲۵)	(۲,۸۰۳,۵۱۸)
حق حضور در جلسات	(۹,۵۶۰)	(۵,۲۷۳)	(۵,۵۵۸)
مسئوليت اجتماعي	(۵۰,۳۶۸)	(۲۴,۴۳۵)	(۲۷۵,۵۶۵)
آبدارخانه و پذيرايي	(۷۹,۲۵۹)	(۱۰,۱۷۹)	(۱۷۷,۶۶۶)
سفر و ماموريت	(۱۲۹,۶۹۸)	۰	(۲۳۱,۵۷۲)
	۰	۰	۰
جمع	(۲۰,۶۳۸,۳۳۲)	(۶,۸۱۶,۲۳۶)	(۲۸,۰۵۲,۹۸۷)

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

هزينه های حقوق و دستمزد و ساير هزينه های عمومی و اداری با توجه به بخشنامه شورايعالی کار و افزايش سطح عمومی قيمت ها نسبت به دوره قبل افزايش داشته است.

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱,۱۵۷,۴۰۱	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۴,۹۲۱,۸۹۸	۵۷۴,۴۷۵
ساير	۱۲۸,۱۸۷	۶,۹۴۹
	۶,۲۰۰	۰
جمع	۶,۲۱۳,۶۸۶	۵۸۱,۴۲۴

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۴,۳۹۹,۹۱۲	۶,۹۰۲,۴۱۵	۴,۳۹۹,۹۱۲	۶,۹۰۲,۴۱۵
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	(۲,۴۲۳,۷۴۸)	(۳,۸۰۲,۲۸۴)	(۲,۴۲۳,۷۴۸)	(۳,۸۰۲,۲۸۴)
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۲,۹۱۸,۷۶۰	۳,۹۷۶,۲۹۶	۲,۹۱۸,۷۶۰	۳,۹۷۶,۲۹۶
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	(۴۴۲,۶۰۵)	(۶۰۲,۹۸۷)	(۴۴۲,۶۰۵)	(۶۰۲,۹۸۷)
مصارف ارزی طی دوره	يورو	(۵,۹۲۳,۴۴۷)	(۲,۷۵۱,۹۰۹)	(۵,۹۲۳,۴۴۷)	(۲,۷۵۱,۹۰۹)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳,۳۵۹,۱۶۸	۷۶۶,۸۰۰	۳,۳۵۹,۱۶۸	۷۶۶,۸۰۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۳۱,۱۹۳)	(۲۰,۳۸۲)	(۳۱,۱۹۳)	(۲۰,۳۸۲)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۶۲,۰۲۹	۴۷,۰۱۶	۶۲,۰۲۹	۴۷,۰۱۶

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۵,۰۵۳,۱۸۳	۲۰۷,۲۴۰	۳,۷۶۵,۵۰۶	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

###

سایر توضیحات با اهمیت

###

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