اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه سامان	سرمایه ثبت شده: 12,000,000
نماد: بساما(بسامان)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661106	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۹۸,۲۰۴,۴۶۴	۶۴,۲۱۳,۱۹۷	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۵۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۲,۸۳۱,۹۶۹)	(۹,۶۳۱,۸۷۲)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۳۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۸۵,۳۷۲,۴۹۵	۵۴,۵۸۱,۳۲۵	۶۹,۰۵۳,۱۵۱	۵۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷,۲۸۹,۶۴۸	۴,۸۷۹,۰۶۴	۲۰,۴۱۳,۵۰۹	۴۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۴۷۹,۹۰۵	۱,۴۴۰,۷۰۳	۲,۱۰۲,۶۴۳	۷۲
درآمدهای بیمه ای	۹۵,۱۴۲,۰۴۸	۶۰,۹۰۱,۰۹۲	۹۱,۵۶۹,۳۰۳	۵۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸۵,۴۷۳,۸۱۷)	(۵۱,۳۴۰,۵۶۸)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۶۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۶,۶۴۳,۶۲۱	۹,۵۸۲,۳۱۹	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۷۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۶۸,۸۳۰,۱۹۶)	(۴۱,۷۵۸,۲۴۹)	(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	(۶۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۳,۰۷۸,۷۰۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۰۷۶,۲۴۷)	(۱,۵۷۰,۲۴۱)	(۱,۸۳۶,۳۶۱)	(۹۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۵,۰۶۱,۷۳۸)	(۸,۱۸۳,۶۵۶)	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۸۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۸,۱۳۷,۹۸۵)	(۹,۷۵۳,۸۹۷)	(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	(۸۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸,۱۷۳,۸۶۷	۹,۳۸۸,۹۴۶	۱۴,۲۳۲,۹۹۰	(۱۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳,۹۰۲,۹۸۴)	(۸,۶۸۸,۰۸۲)	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۶۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۶۹۵,۴۷۲)	(۳۲۰,۵۵۳)	(۱,۷۹۱,۱۶۷)	(۴۲۹)
سود (زیان) عملیاتی	(۷,۴۲۴,۵۸۹)	۳۸۰,۳۱۱	۹۴۳,۷۴۷	(۲,۰۵۲)
هزینه های مالی	(۱,۱۳۴,۳۲۹)	(۳۴,۹۷۳)	(۱۲۰,۰۴۱)	(۳,۱۴۳)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۷۹۹,۳۷۶	۱,۵۹۴,۱۵۵	۲,۳۰۷,۷۴۸	۱۳
سود (زیان) قبل از مالیات	(۶,۷۵۹,۵۴۲)	۱,۹۳۹,۴۹۳	۳,۱۳۱,۴۵۴	(۴۴۹)
مالیات بر درآمد	(۲۱۵,۶۷۱)	(۴۱۷,۱۸۱)	(۱,۰۵۹,۰۵۲)	۴۸
سود (زیان) خالص	(۶,۹۷۵,۲۱۳)	۱,۵۲۲,۳۱۲	۲,۰۷۲,۴۰۲	(۵۵۸)
عملیاتی (ریال)	(۶۱۹)	۳۲	۷۹	(۲,۰۳۴)
غیر عملیاتی (ریال)	۳۷	۹۵	۹۴	(۶۱)
سود (زیان) پایه هر سهم	(۵۸۲)	۱۲۷	۱۷۳	(۵۵۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۵۸۱)	۱۲۷	۱۷۳	(۵۵۷)
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
کاهش سود عملیاتی در مقایسه با دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ عمدتا ناشی از افزایش نسبت خالص خسارت و مزایای پرداختی به حق بیمه خالص (سهم نگهداری) و افزایش ذخایر فنی بیمه ای بوده است .				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۶,۹۷۵,۲۱۳)	۱,۵۲۲,۳۱۲	۲,۰۷۲,۴۰۲	(۵۵۸)
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	(۶,۹۷۵,۲۱۳)	۱,۵۲۲,۳۱۲	۲,۰۷۲,۴۰۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۸,۷۵۹,۴۳۳	۷,۳۴۷,۲۸۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹	۱۲,۴۲۸,۰۲۰	۵,۰۶۳,۰۶۷	۱۴۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۶,۲۹۸,۹۷۸	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰۷	۵,۶۸۷,۳۱۲	۷,۹۵۲,۲۹۲	(۲۸)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۱۳۲,۷۶۹	۶۶۶,۱۶۰	مالیات پرداختنی	۳۷۰	۸۶۲,۳۶۸	۱,۲۲۹,۰۵۲	(۳۰)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۴,۴۳۰,۰۸۳	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	سود سهام پرداختنی	۱۵	۵۹۳,۰۳۲	۶۲۸,۰۳۶	(۶)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۳,۸۱۰,۲۵۰	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	تسهیلات مالی	۱۵	۱۶,۹۸۷,۳۲۱	۲,۱۷۱,۰۸۲	۶۸۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶,۹۸۱,۶۸۰	۵,۷۸۹,۵۲۵	سایر پرداختنی‌ها	۲۱	۱۸,۳۵۹,۴۶۹	۱۲,۹۳۳,۵۶۵	۴۲

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶۳,۲۳۴,۸۳۳	۵۵,۵۳۳,۳۷۹	۱۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۶,۷۲۵,۷۲۶	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۲	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۰,۸۹۵,۹۶۶	۱۵,۶۱۰,۶۴۷	۳۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴,۸۵۸,۸۶۰	۲,۴۵۳,۸۳۰	۹۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۹۷۲,۸۴۴	۶,۷۹۸,۶۶۹	۴۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷۵,۰۸۸,۹۸۲	۴۴,۸۴۶,۲۴۷	۶۷
دارایی‌های نا مشهود	۲۳۱,۹۸۳	۲۹۵,۷۷۹	(۲۲)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۹۰,۲۲۴,۴۶۴	۷۳,۰۸۲,۹۷۶	۲۳
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۷,۸۴۵,۵۴۸	۷,۸۴۸,۰۰۴	۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲,۱۷۲,۶۲۱	۱,۲۱۲,۳۹۹	۷۹
				جمع بدهی ها	۲۵۶,۰۰۳,۹۶۳	۱۷۵,۰۳۲,۱۹۷	۴۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۶۰۳,۶۲۰	۶۰۳,۶۲۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۲۱۶,۷۸۹	۲۱۶,۷۸۹	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۵,۱۲۲,۷۱۲)	۲,۰۹۲,۵۰۱	--
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۷,۵۷۴,۶۱۶	۱۴,۷۸۹,۸۲۹	(۴۹)
جمع داراييها	۲۶۳,۵۷۸,۵۷۹	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۶	۳۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۶۳,۵۷۸,۵۷۹	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۶	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۵۴۹	۰	۰	۰	۷,۱۸۰,۹۵۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۲۱۷,۴۲۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۵۴۹	۰	۰	۰	۷,۱۸۰,۹۵۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۲۱۷,۴۲۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲,۰۷۲,۴۰۲		۲,۰۷۲,۴۰۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲,۰۷۲,۴۰۲		۲,۰۷۲,۴۰۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۲,۰۷۲,۴۰۲		۲,۰۷۲,۴۰۲
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰		۰			(۱,۶۵۰,۰۰۰)	۰	۰		(۵,۳۵۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۰۳,۶۲۰					(۱۰۳,۶۲۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۰۷,۲۴۰				(۲۰۷,۲۴۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۳,۶۲۰	۲۱۶,۷۸۹	۰	۰	۰	۲,۰۹۲,۵۰۱	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۷۸۹,۸۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										(۶,۹۷۵,۲۱۳)		(۶,۹۷۵,۲۱۳)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰								۰	۰	(۶,۹۷۵,۲۱۳)		(۶,۹۷۵,۲۱۳)
سود سهام مصوب										(۲۴۰,۰۰۰)		(۲۴۰,۰۰۰)
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						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۳,۶۲۰	۲۱۶,۷۸۹	۰	۰	۰	(۵,۱۲۲,۷۱۲)	(۱۲۳,۰۸۱)	۷,۵۷۴,۶۱۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۷,۴۶۸,۳۴۰)	(۳,۳۳۵,۵۸۸)	۸,۱۸۱,۵۱۹	(۱۲۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵۸۲,۳۵۶)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	(۸,۰۵۰,۶۹۶)	(۳,۳۳۵,۵۸۸)	۸,۱۸۱,۵۱۹	(۱۴۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۱,۲۹۸,۴۰۴	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۴۳,۱۸۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۳,۸۵۳,۳۳۳)	(۴۴۰,۵۷۷)	(۱,۹۱۴,۶۲۷)	(۷۷۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي غيرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت نامشهود	(۹۷,۵۹۵)	(۱۷۰,۸۱۷)	(۳۰۷,۵۲۶)	۴۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۵۴۵,۷۳۴	۳,۲۱۶,۹۵۲	۱۶,۴۳۴,۸۷۶	(۵۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴,۰۵۳,۶۷۱)	(۳,۷۵۶,۹۹۰)	(۱۹,۵۴۷,۸۰۴)	(۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۶۹۸,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۳۲۹,۴۴۱)	۰	(۱۰,۷۴۱,۵۴۰)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۳,۲۵۶,۸۱۲	۲۸,۸۴۶,۸۸۴	۳۷,۱۶۱,۵۵۸	۵۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۴۷,۳۷۴,۰۳۳)	(۲۶,۷۱۳,۱۴۸)	(۳۸,۱۵۲,۲۱۵)	(۷۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۳,۲۸۶,۳۳۷)	(۳,۳۲۶,۸۱۸)	(۵,۶۵۴,۶۰۳)	۱
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲,۰۹۴,۱۸۲	۱,۹۴۲,۰۹۳	۳,۳۳۲,۰۴۱	۸
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۵۰۱,۲۰۶	۳۹۳,۷۰۸	۵۸۷,۹۷۳	۲۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۴۹۲,۰۵۷	۴۵۸,۲۴۸	۷,۷۷۰,۰۲۰	۲۲۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۴,۲۱۸,۶۴۶	۲,۷۸۷,۷۳۲	۳,۸۶۰,۳۳۳	۵۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۴,۵۸۷,۳۶۹)	۳,۲۴۰,۲۶۷	(۶,۴۷۰,۵۱۴)	(۲۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۲,۶۳۸,۰۶۵)	(۹۵,۳۲۱)	۱,۷۱۱,۰۰۵	(۱۳,۱۵۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱۵,۶۴۱,۲۳۹	۱,۶۷۱,۰۸۲	۲,۱۷۱,۰۸۲	۸۳۶
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۸۲۵,۰۰۰)	۰	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱,۱۳۴,۳۲۹)	۰	(۱۲۰,۰۴۱)	(∞)
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	(۲۷۵,۰۰۴)	(۱,۴۳۰,۳۴۷)	(۱,۵۰۰,۸۴۷)	۸۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۳,۴۰۶,۹۰۶	۲۴۰,۷۳۵	۵۵۰,۱۹۴	۵,۴۶۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۶۸,۸۴۱	۱۴۵,۴۱۴	۲,۲۶۱,۱۹۹	۴۲۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷,۳۴۷,۲۸۹	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۸۱۰,۱۶۶	۱۶۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۴۳,۳۰۳	۱,۵۷۶,۳۱۹	۲,۲۷۵,۹۲۴	(۵۹)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۸,۷۵۹,۴۳۳	۴,۵۳۱,۸۹۹	۷,۳۴۷,۲۸۹	۹۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

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

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۹۸,۲۰۴,۴۶۴	۱۷,۷۱۱,۴۸۹	۴۵,۵۶۷,۳۹۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۱۲,۸۳۱,۹۶۹)	(۴,۲۷۷,۲۲۳)	(۶,۵۰۶,۹۸۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۱۱,۴۱۸,۷۲۵)	(۳,۸۰۶,۲۴۲)	(۴,۵۵۲,۱۹۰)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۸۵,۴۷۳,۸۱۷)	(۲۸,۴۹۱,۲۷۲)	(۳۰,۶۸۲,۵۱۹)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۱۶,۶۴۳,۶۲۱	۵,۵۴۷,۸۷۴	۶,۱۳۶,۵۰۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۲,۶۴۳	۲,۴۷۹,۹۰۵	۸۲۶,۶۳۵	۱,۱۰۲,۷۳۷
ذخایر حق بیمه	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۱۶۵,۳۱۳,۴۴۶	۱۸۶,۸۵۶,۹۰۶	۱۶۸,۶۵۲,۱۲۶
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۲۵,۷۵۴,۸۲۶	۱,۴۲۸,۶۱۱	۱۹,۹۴۶,۵۵۲
سایر ذخایر فني	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۷,۸۴۸,۰۰۴	۷,۸۴۵,۵۴۸	۱,۱۵۴,۶۵۳	۵,۹۵۴,۷۲۶

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۳۴,۴۳۰,۰۸۳	۱۳,۱۵۴,۳۰۱	۳۵,۱۱۹,۲۴۵

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۴۴,۶۲۶,۰۹۵	(۶,۴۴۲,۶۴۲)	۶۴,۲۷۸,۷۵۷	(۶,۴۳۴,۶۴۷)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱۷,۷۵۵,۶۵۴	(۱,۷۷۵,۵۶۵)
ثالث- اجباري	۱۱,۴۱۴,۱۳۹	(۵۷۰,۷۲۷)	۱۷,۸۷۵,۴۰۵	(۸۹۳,۷۲۱)	۵,۹۷۷,۵۸۰	(۲۹۸,۸۷۹)	۲,۵۰۷,۵۰۰	(۱۲۵,۳۷۵)
ثالث- مازاد و ديه	۶۱۶,۵۶۲	(۳۰,۸۵۳)	۱,۱۶۶,۹۲۴	(۵۸,۴۳۰)	۳۶۹,۸۶۳	(۱۸,۴۹۳)	۱۸۷,۲۸۵	(۹,۳۶۴)
حوادث سرنشين	۱,۹۱۱,۴۸۹	(۹۵,۶۴۰)	۲,۹۰۴,۸۴۹	(۱۴۵,۲۳۵)	۹۶۸,۲۸۳	(۴۸,۴۱۴)	۴۱۳,۳۹۳	(۲۰,۶۷۰)
بدنه خودرو	۸,۲۷۹,۸۷۶	(۲,۲۹۷,۰۶۶)	۱۰,۹۹۱,۷۹۹	(۲,۳۸۱,۹۵۳)	۳,۶۶۳,۹۳۳	(۹۱۵,۹۸۳)	۷,۹۰۳,۹۱۹	(۱,۹۷۵,۹۸۰)
آتش سوزي	۷,۵۴۷,۹۱۱	(۱,۸۱۹,۷۶۱)	۶,۵۷۰,۸۲۱	(۹۷۳,۷۸۷)	۲,۲۶۹,۵۴۱	(۱۱۳,۴۷۷)	۱,۴۷۱,۷۱۲	(۷۳,۵۸۶)
باربري	۳,۷۰۹,۹۵۵	(۳۵۲,۷۳۹)	۲,۲۹۱,۴۳۵	(۱,۱۴۳,۲۷۲)	۹۸۷,۸۳۰	(۴۹,۳۹۱)	۴۰۰,۳۷۰	(۲۰,۰۱۸)
مسئوليت	۵,۷۱۳,۹۲۲	(۱,۱۳۸,۴۷۳)	۶,۰۳۷,۶۱۰	(۸۸۸,۶۳۱)	۲,۱۰۲,۵۰۳	(۳۴۵,۹۵۸)	۲,۸۰۱,۹۸۳	(۳۶۴,۲۵۸)
مهندسي	۳,۶۵۴,۹۸۹	(۸۹۲,۲۶۵)	۲,۹۶۵,۰۷۰	(۸۵۵,۱۹۱)	۱,۴۵۱,۴۱۰	(۷۲,۵۷۰)	۱,۲۸۴,۸۲۸	(۶۴,۲۴۱)
كشتي	۱۳۱,۲۶۴	(۱۸,۳۲۲)	۲۲۹,۳۵۸	(۲۹,۹۶۶)	۷۶,۴۵۳	(۳,۸۲۳)	۴۳,۲۵۹	(۲,۱۶۳)
هواپيما	۱۱۹,۱۱۳	(۸۲,۳۴۲)	۲۱۴,۷۲۷	(۱۰,۷۳۶)	۷۱,۵۷۶	(۳,۵۷۹)	۱,۱۳۸	(۵۷)
نفت و انرژي	۱,۷۵۷,۴۸۷	(۳۲۸,۷۳۴)	۱,۷۱۲,۰۲۲	(۲۳۰,۵۷۲)	۵۷۰,۹۵۸	(۲۸,۵۴۸)	۳۰۳,۲۶۹	(۱۵,۱۶۳)
اعتباري	۰	(۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۸,۴۵۱,۲۸۳	(۵,۲۶۳,۷۳۹)	۱۸,۸۲۲,۷۹۲	(۲,۶۳۰,۳۱۷)	۱۱,۵۹۷,۰۴۷	(۱,۳۹۱,۶۴۶)	۱۲,۲۶۴,۲۶۶	(۱,۸۳۹,۶۴۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۷,۲۴۳,۷۴۹	(۸۹۴,۴۰۹)	۶,۹۲۹,۲۹۸	(۸۴۷,۰۱۷)	۱,۶۹۶,۶۲۳	(۸۴,۸۳۱)	۲,۱۹۶,۳۸۸	(۲۱۹,۶۳۹)
پول	۷۲,۹۹۷	(۴,۱۷۱)	۱۰۲,۰۱۴	(۵,۰۸۹)	۳۳,۹۲۹	(۱,۶۹۶)	۲۲,۷۶۸	(۱,۱۳۸)
ساير	۱,۱۴۰,۳۰۸	(۵۷,۴۴۷)	۱,۸۲۲,۱۳۲	(۹۰,۹۸۴)	۶۸۴	(۳۵)	۲,۵۲۹	(۱۲۷)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
جمع	۱۲۶,۳۹۱,۱۳۹	(۲۰,۳۸۹,۳۳۸)	۱۴۴,۹۱۵,۰۱۳	(۱۷,۶۱۹,۵۴۸)	۴۱,۸۳۸,۲۱۳	(۴,۲۷۷,۳۲۳)	۴۹,۵۶۰,۲۶۱	(۶,۵۰۶,۹۸۴)

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

شرکت بیمه سامان در برنامه راهبردی خود، روند افزایشی میزان سهم از بازار و درآمد حق بیمه را برنامه ریزی کرده است.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲۸,۵۱۶,۸۴۲)	۴,۲۷۵,۵۱۷	(۴۳,۱۶۳,۵۲۳)	۵,۲۶۶,۳۵۷	(۱۴,۳۹۲,۶۲۹)	۲,۰۱۵,۶۱۵	(۱۹,۴۵۲,۹۹۵)	۲,۵۳۶,۱۴۸
ثالث- اجباري	(۵,۹۴۰,۸۰۱)	۴۶۱,۴۵۸	(۵,۸۶۳,۳۸۳)	۲۳۶,۸۵۱	(۲,۱۱۹,۷۲۸)	۱۵۶,۰۰۳	(۱,۹۱۰,۶۶۴)	۳۱۵,۸۵۴
ثالث- مازاد و ديه	(۲۸۸,۸۰۰)	۰	(۵۷۵,۰۸۴)	۰	(۲۸,۷۱۶)	۷,۲۷۱	(۱,۲۵۳,۸۶۰)	۱۵,۱۵۳
حوادث سرنشين	(۷۶۶,۶۸۸)	۵۸,۵۱۱	(۸۴۷,۶۲۴)	۲۹,۸۱۹	(۲۴۵,۶۹۲)	۲۰,۹۰۹	(۲۷۴,۰۳۶)	۲۸,۲۷۷
بدنه خودرو	(۲,۷۹۰,۹۱۷)	۱,۰۰۳,۹۰۸	(۴,۳۸۲,۲۳۷)	۱,۴۱۸,۶۳۴	(۱,۴۶۰,۷۲۹)	۴۴۸,۷۲۵	(۲,۰۷۱,۷۸۸)	۷۲۱,۸۸۶
آتش سوزي	(۱,۱۹۲,۰۵۱)	۳۲۳,۹۱۵	(۷۶۶,۱۴۰)	۱۲۵,۴۷۱	(۲۶۰,۴۶۰)	۲۴۶,۲۲۷	(۳۲۰,۶۷۱)	۱۵۴,۷۴۱
باربري	(۱,۰۷۱,۴۰۰)	۶۴۴,۰۲۷	(۷,۴۶۵,۲۲۶)	۵,۷۰۹,۹۳۸	(۲,۴۸۸,۴۱۷)	۷۸,۶۵۳	(۲۵۹,۵۰۷)	۱۴۴,۶۲۲
مسئوليت	(۲,۳۱۳,۰۵۹)	۳۴۰,۳۲۶	(۲,۳۰۷,۷۴۷)	۳۵۲,۵۱۰	(۷۷۰,۷۴۹)	۲۱۴,۲۴۸	(۷۳۸,۲۱۱)	۱۷۸,۰۳۱
مهندسي	(۱,۰۷۷,۱۰۳)	۷۷,۸۹۹	(۲,۷۷۱,۸۲۱)	۱,۳۷۱,۳۳۵	(۹۲۸,۲۲۳)	۵۵۷,۳۰۱	(۱,۰۱۹,۱۱۱)	۸۹۷,۸۸۹
كشتي	(۶,۲۹۱)	۳۲۵	(۴۷,۶۰۳)	۲,۳۷۸	(۱۵,۸۵۱)	۲۲۹	(۳,۷۱۸)	۳۹۸

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
هواپيما	(۳,۷۲۰)	۱,۴۱۹	(۳,۲۰۴)	۴۲۹	(۱,۰۶۸)	۲,۳۲۰	۰	۵۴
نفت و انرژي	(۲,۶۴۶)	۳,۷۲۷	(۱۶,۴۶۰)	۱,۵۱۹	(۵,۷۹۳)	۱,۸۵۹	(۵,۰۰۰)	۹۲۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۷,۹۲۸,۵۵۵)	۳,۴۵۶,۸۹۱	(۸,۲۰۶,۵۹۳)	۱,۹۹۰,۳۶۹	(۲,۶۲۷,۰۹۱)	۱,۵۱۶,۴۸۸	(۱,۹۹۷,۳۱۷)	۹۸۰,۸۱۷
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۴۷۲,۵۹۴)	۵۵۲,۰۲۳	(۳,۳۰۷,۷۲۹)	۳۱۱,۱۶۸	(۱,۰۸۳,۲۶۷)	۱۱۳,۷۶۵	(۱,۳۷۵,۸۵۵)	۱۶۱,۶۶۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲۶۸,۸۰۴)	۱۵,۷۴۰	(۴۶۴,۱۲۳)	۲۰,۵۸۰	(۵۳۴)	۹,۵۳۰	(۲۱۵)	۵۱
جمع	(۶۴,۶۴۰,۲۷۱)	۱۱,۲۱۵,۶۹۶	(۸۰,۱۸۸,۴۹۷)	۱۶,۸۳۷,۳۵۸	(۲۶,۴۲۸,۹۴۷)	۵,۳۸۹,۱۴۳	(۳۰,۶۸۲,۹۴۸)	۶,۱۳۶,۵۰۴

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	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	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۸,۷۳۱,۲۸۰	۳,۲۳۶,۵۱۱	۵,۶۶۱,۳۲۵	۲۵۶,۶۶۹	۱,۹۴۰,۱۴۵	۳۵,۶۴۵,۸۲۴	۴,۲۱۲,۹۴۷	۱۰,۲۹۱,۱۱۳	۳۰۵,۹۰۷	۳,۶۴۰,۵۰۷
ثالث- اجباري	۴,۱۴۴,۸۲۴	۲۵۵,۳۹۰	۳,۱۱۰,۰۸۸	۲۰۳,۵۳۹	۷۴۴,۰۳۱	۸,۲۲۸,۹۳۹	۵۰۳,۸۹۵	۴,۲۷۶,۶۱۲	۲۳۱,۸۱۲	۱,۲۴۷,۹۷۳
ثالث- مازاد و ديه	۲۸۴,۰۳۴	۱۷,۰۹۹	۵۱,۷۹۳	۳,۳۹۰	۳۸,۴۳۶	۶۲۵,۸۱۴	۳۷,۵۲۴	۰	۰	۷۱,۲۸۳
حوادث سرنشين	۹۰۹,۲۷۰	۵۳,۶۱۵	۷۱۹,۷۶۲	۴۹,۳۲۵	۱۱۱,۹۷۵	۱,۷۱۴,۸۲۹	۱۰۰,۸۶۹	۹۵۶,۹۱۸	۵۸,۷۰۵	۱۹۳,۸۱۹
بدنه خودرو	۶,۱۴۵,۹۶۳	۱,۴۳۹,۵۷۱	۷۰۸,۷۱۲	۱۷۶,۰۷۳	۲۰۴,۷۰۴	۱۲,۱۳۹,۶۵۸	۱,۹۴۶,۲۵۱	۱,۲۹۰,۷۷۳	۲۸۴,۵۶۷	۳۱۸,۴۸۴
آتش سوزي	۳,۴۵۰,۸۲۶	۱,۰۷۳,۹۴۳	۶۹۰,۲۴۱	۱۶۱,۴۶۲	۲۱۱,۴۶۷	۳,۵۴۷,۶۹۳	۶۰۰,۰۶۴	۳,۳۹۳,۵۶۹	۱,۳۳۴,۵۹۰	۳۶۰,۸۰۶
باربري	۱,۸۷۸,۴۶۴	۲۶۰,۱۹۹	۹۳۵,۴۵۵	۸۰۵,۵۴۷	۲۸۰,۷۲۳	۱,۴۴۲,۰۹۲	۹۷۶,۲۶۷	۱,۲۱۷,۰۵۶	۴۰۱,۳۷۹	۳۰۹,۱۴۵
مسئوليت	۲,۳۳۴,۹۶۰	۶۳۳,۳۲۶	۱,۸۵۳,۱۹۱	۱۶۴,۶۷۳	۳۶۹,۳۴۴	۳,۱۶۸,۳۸۶	۵۷۲,۷۰۵	۲,۰۱۱,۵۸۴	۱۸۳,۵۴۹	۵۱۰,۱۱۳
مهندسي	۲,۱۲۰,۳۸۶	۴۸۵,۳۳۸	۳,۸۷۷,۲۹۲	۱,۷۷۱,۸۶۶	۱۵۹,۶۴۲	۲,۰۹۱,۸۲۰	۵۰۵,۹۸۴	۱,۴۹۳,۰۸۶	۵۷۹,۳۹۰	۲۰۸,۱۳۰

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
كشتي	۶۲,۴۴۱	۷,۷۴۶	۶۱,۹۱۳	۲۵۰	۶,۰۳۶	۱۳۱,۱۳۳	۲۸,۴۹۶	۱۳	۰	۱۱,۹۹۸
هواپيما	۶۳,۴۷۰	۶۳,۴۷۰	۱۲۰	۰	۱,۱۳۵	۱۵۷,۷۷۳	۱۸,۵۰۷	۱۰۶	۰	۲,۷۸۷
نفت و انرژي	۹۹۹,۵۷۵	۲۴۱,۸۸۷	۱۷,۵۱۳	۳,۲۰۰	۹۴,۷۲۰	۱,۲۸۵,۷۳۳	۲۰۹,۹۶۰	۱۲,۴۳۴	۳,۲۰۰	۱۳۴,۲۷۵
اعتباري	۱۷	۲	۰	۰	۱۸	۱۷	۰	۰	۰	۱۸
زندگي-اندوخته دار	۷۳,۰۸۲,۹۷۶	۱۷,۹۲۹,۸۸۴	۰	۰	۳,۰۷۸,۷۰۳	۹۰,۲۲۴,۴۶۴	۲۰,۶۰۵,۴۲۲	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۱۳۱,۹۶۶	۴۴۹,۲۸۷	۳۰۲,۰۲۱	۵۲,۳۶۹	۵۶۳,۰۴۵	۳,۷۹۰,۹۱۲	۵۸۵,۱۸۰	۶۹۹,۷۵۴	۶۹,۷۴۶	۷۳۸,۰۶۶
پول	۴۱,۴۲۹	۲,۶۵۳	۰	۰	۶,۶۵۰	۶۹,۸۹۱	۴,۰۹۸	۰	۰	۹,۵۱۳
ساير	۵۴۷,۳۴۲	۳۲,۲۴۸	۷۴,۰۵۱	۵,۷۱۰	۳۷,۲۳۰	۱,۰۴۸,۴۶۸	۶۱,۵۷۷	۱۱۱,۸۰۸	۷,۴۹۲	۸۸,۶۳۱
جمع	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۲۶,۱۸۲,۱۶۹	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۳,۶۵۴,۰۷۲	۷,۸۴۸,۰۰۴	۱۶۵,۳۱۳,۴۴۶	۳۰,۹۶۹,۷۴۶	۲۵,۷۵۴,۸۲۶	۳,۴۶۰,۳۳۷	۷,۸۴۵,۵۴۸

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

خسارت پرداختی در دوره مورد گزارش متناسب با ميزان توليد بوده است و كاهش يا افزايش ذخاير فنی 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 ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

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

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۴,۹۵۸,۲۴۶	۵۴,۴۰۰	۳,۶۱۳,۷۹۸	۳۹,۲۹۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۲,۴۴۱,۶۱۷	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱,۷۹۳,۲۲۸
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۹,۳۲۷,۹۱۶	۱,۳۹۳,۳۳۴	۱۸,۹۱۹,۴۹۳	۲,۳۸۶,۱۲۸

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱,۸۰۱,۱۳۲	۶۴۹,۴۰۴	۱۰,۰۳۲,۵۰۳	۳۴۷,۰۳۹
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۷۱۷,۷۸۷		۱,۰۷۶,۲۹۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱۸,۵۹۶,۰۲۰	۱۵,۱۵۱,۹۰۲	۱۹,۸۱۶,۴۷۱	۱,۲۵۴,۹۳۷
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۶۲,۵۱۴	۹۶,۴۱۱	۲۶۵,۰۱۷	۶۹,۹۱۵
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵,۷۸۹,۵۲۵	۵۸۷,۹۷۳	۶,۹۱۸,۶۸۰	۵۰۱,۲۰۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۰	۱۶,۷۲۵,۷۲۶	۰
ساير	۱	۵۹,۱۳۷	۰	۹۴,۷۶۳
جمع	۷۷,۷۱۹,۱۸۹	۲۲,۱۵۱,۹۶۵	۸۶,۸۷۹,۲۳۸	۷,۵۶۲,۸۰۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲۰,۴۱۳,۵۰۹		۷,۲۸۹,۶۴۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۷۳۸,۴۵۶		۲۷۳,۱۵۲

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
گروه هتلهاي ملل	۱۰	۷,۷۴۵,۰۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۹۸۰,۹۶۰	۱۰	۸,۲۴۵,۰۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
سرمايه گذاري ايران	۰	۱۳,۳۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۳,۳۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰
شيشه همدان	۵	۷۶۲,۷۴۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۲۴۳,۳۴۱	۵	۸۰۳,۴۵۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۲۹,۹۰۷
شركت پالايش نفت تهران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
سرآمد اندوخته سازان فردا(خارج از بورس)	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۵,۱۲۰,۰۰۰	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
توسعه سرمايه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
يزدباف(خارج از بورس)	۲	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۳,۸۸۸
نوين انديشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۴۵۰	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۵۷۹,۷۱۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱۲,۳۹۹,۳۲۵		۹۳,۸۹۹	۰	۴,۵۶۷,۰۳۶		۳۷۹,۴۹۷
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۲	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
بیمه اتکایي سامان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۱۶	۶۹۹,۴۹۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸۱,۶۶۲	۱۵	۶۵۷,۰۹۷	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
تأمین سرمایه کاردان(خارج از بورس)	۱	۶۶۱,۵۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۵,۸۰۳	۱	۴۸۴,۳۶۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۷	۲,۸۶۷,۵۸۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۸,۸۴۲	۷	۴,۱۰۹,۴۶۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۴	۱,۰۵۱,۶۴۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۴,۳۴۹	۳	۸۵۵,۲۰۴	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸۳,۷۸۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۰		۰	۱۰	۵,۹۱۷,۵۸۱		۴۲۵,۱۸۹
جمع		۳۰,۳۹۷,۱۵۲		۱۵,۸۰۱,۳۰۶		۲۹,۸۴۸,۹۷۴		۱,۶۰۱,۹۷۶

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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۸۶۷,۴۷۵)	(۱,۳۵۷,۵۳۱)	(۴۵۲,۵۱۰)	(۵۹۹,۰۰۸)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
ساير	(۳۱۲)	(۴۰۳,۲۲۲)	(۱۳۴,۴۰۷)	(۲۹۹)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۱۱,۴۱۸,۷۲۵)	(۳,۸۰۶,۲۴۲)	(۴,۷۹۸,۱۳۳)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۱۴۰,۴۰۵)	(۱,۸۰۹,۰۲۱)	(۶۰۳,۰۰۷)	(۵۵۴,۹۱۹)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۱۱۶,۳۴۱)	(۸,۳۳۰)	(۲,۷۷۷)	۰
هزينه كارشناسي	(۶۶,۱۳۲)	(۶۴,۹۰۹)	(۲۱,۶۳۶)	(۲۳,۳۶۹)
	(۲۷۹)	۰	۰	۰
جمع	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۱۵,۰۶۱,۷۳۸)	(۵,۰۲۰,۵۷۹)	(۵,۹۷۵,۷۲۸)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۸۸۶	۹۱۷	۹۱۷	۹۰۰
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۲۲۷	۲۲۷	۲,۲۲۷	۲,۲۲۷
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۶۵	۱,۱۶۵	۱,۳۶۸	۱,۳۸۰

هزينه هاى اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۷,۲۳۳,۵۱۳)	(۸,۴۷۴,۰۶۷)	(۲,۸۲۴,۶۸۹)	(۳,۲۰۵,۴۵۰)
استهلاك	(۳۷۵,۰۹۱)	(۶۸۰,۰۷۹)	(۲۲۶,۶۹۳)	(۱۶۰,۹۹۲)
انرژي	(۱۹,۶۳۱)	(۱۹,۴۲۴)	(۶,۴۷۵)	(۵,۷۱۷)
ملزومات	(۴۹۹,۸۰۸)	(۲۱۹,۶۵۵)	(۷۳,۲۱۸)	(۲۰۹,۲۸۵)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰	۰
حسابرسي	(۱۴,۳۲۵)	(۱۴,۶۵۰)	(۴,۸۸۳)	۰
پاداش هيئت مديره	(۳۰,۰۰۰)	(۷,۲۰۰)	۰	۰
اجاره	(۶۵۸,۶۳۲)	(۷۱۶,۰۷۵)	(۲۳۸,۶۹۲)	(۲۲۳,۲۹۹)
آموزش	(۱۰,۶۲۰)	(۲۱,۹۹۱)	(۷,۳۳۰)	(۲۷۶)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
بيمه و عوارض	(۳۳,۲۴۱)	(۲۲,۰۱۹)	(۷,۳۴۰)	(۹۷۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶۳,۴۰۰)	(۸۵,۴۱۶)	(۲۸,۴۷۲)	(۳۲,۸۷۰)
ساير	(۳۹۱,۱۰۷)	(۲۳۰,۷۸۱)	(۱۳۶,۰۸۴)	(۱,۵۷۷)
حق المشاوره	(۵۵۶,۳۵۵)	(۱,۱۳۰,۳۷۷)	(۳۷۶,۷۹۲)	(۵۳۹,۱۵۲)
اداري و پشتيباني	(۹۹۲,۵۵۰)	(۷۴۳,۴۳۰)	(۲۴۷,۸۱۰)	(۱۳۶,۲۵۳)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۶,۵۸۷)	(۱۳۴,۰۱۰)	(۴۴,۶۷۰)	(۲۳,۰۲۵)
حق عضويت	(۱۵,۸۹۶)	(۹۲,۱۸۲)	(۳۰,۷۲۷)	(۵۱۷)
تعمير وسايل نقليه	(۸,۹۵۸)	(۱۹,۲۷۸)	(۶,۴۲۹)	(۲,۸۰۰)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۵۰,۰۷۳)	(۸۶,۳۳۴)	(۲۸,۷۷۸)	۰
هزينه ماليات	(۱۷۸,۱۴۴)	(۱,۰۱۳,۷۸۸)	(۳۳۷,۹۲۹)	(۵۹۸,۸۹۹)
حق حضور در جلسات	(۳,۹۲۰)	(۵,۷۰۰)	(۱,۹۰۰)	(۱۵۷)
مسئوليت اجتماعي	(۵۰,۸۲۰)	(۱۷,۹۶۸)	(۵,۹۸۹)	(۲,۳۹۱)
آبدارخانه و پذيرايي	(۶۴,۲۸۹)	(۶۰,۳۰۴)	(۲۱,۵۷۵)	(۱۵,۵۴۵)
سفر و ماموريت	(۱۱۱,۱۱۶)	(۱۰۸,۲۵۶)	(۳۶,۰۸۵)	(۴۸,۸۳۳)
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۱۳,۹۰۲,۹۸۴)	(۴,۶۹۲,۵۶۰)	(۵,۲۰۸,۰۱۱)

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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۳,۰۰۰	۱,۱۳۷,۸۲۴
سود (زيان) تسعير ارز	۲,۲۷۵,۹۲۴	۶۴۳,۳۰۵

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سایر	۱۵,۸۲۴	۱۱,۰۴۷
	۱۳,۰۰۰	۷,۲۰۰
	۰	۰
جمع	۲,۳۰۷,۷۴۸	۱,۷۹۹,۳۷۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۷۵۹,۳۶۸)	(۱,۳۰۹,۰۳۳)	(۲,۴۷۷,۸۰۵)	(۲,۲۴۷,۹۶۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۴۸۹,۰۱۵	۵,۱۲۲,۵۹۲	۴,۲۵۵,۸۹۸	۳,۸۶۱,۱۲۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۶۴,۰۵۵)	(۳۱۷,۲۸۲)	(۳۷,۲۰۵)	(۲۸,۸۱۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۸۷۸,۷۹۴	۱,۹۶۱,۰۴۳	۱,۹۶۴,۳۶۶	۱,۵۲۱,۵۴۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳,۷۸۰,۷۱۱)	(۲,۰۶۸,۹۴۹)	(۱,۱۰۸,۱۹۱)	(۳۲۱,۴۲۸)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۳۳۵,۶۱۳	۲۲۸,۶۲۱	۱,۸۶۸,۳۶۸	۶۰۰,۵۱۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۲۴,۴۰۱)	(۸۴,۷۴۳)	(۹,۷۷۰)	(۵,۵۴۷)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴,۱۶۸,۳۲۲	۳,۱۰۱,۳۸۲	۲۹۵,۵۱۴	۲۴۷,۹۲۰

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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۲,۰۹۲,۵۰۱	۲۰۷,۲۴۰	۲,۰۷۲,۴۰۲	(۲۴۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

شرکت با ایجاد و استفاده از امکانات و تجهیزات دیجیتال در نظر دارد در جهت تقویت سیستم فروش بیمه نامه بدون نیاز به حضور فیزیکی بیمه گذاران و ایجاد تنوع لازم در رشته های بیمه ای نوین، در جهت افزایش سطح نفوذ و کسب سهم بیشتر از بازار بیمه، حداکثر تلاش خود را به عمل آورد.

سایر توضیحات با اهمیت

رشد و توسعه شرکت بیمه سامان متمرکز بر موارد زیر خواهد بود: • توسعه فرصت‌های درآمدی جدید• توسعه فعالیت‌ها در حوزه کسب و کار دیجیتال • سرآمدی در فعالیت‌ها و خدمات • ایجاد حسن اعتماد برای مشتریان. • ایجاد زیرساخت‌های لازم برای ارایه "راهکارهای جامع" برای مشتریان شرکتی
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»