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 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۷,۳۳۳,۷۸۸	۱۶,۳۹۶,۲۸۶	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۶۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵,۹۲۴,۵۵۶)	(۲,۹۴۹,۸۷۹)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۱۰۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۱,۴۰۹,۲۳۲	۱۳,۴۴۶,۴۰۷	۶۹,۰۵۳,۱۵۱	۵۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۷۵۴,۲۶۰	۸۱۹,۸۱۳	۲۰,۴۱۳,۵۰۹	۱۱۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۳۱,۳۰۹	۷۸۶,۴۷۶	۲,۱۰۲,۶۴۳	(۲۰)
درآمدهای بیمه ای	۲۳,۷۹۴,۸۰۱	۱۵,۰۵۲,۶۹۶	۹۱,۵۶۹,۳۰۳	۵۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۸,۶۲۶,۲۲۹)	(۱۰,۷۷۲,۴۰۸)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۷۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۸۶۰,۹۰۶	۳۷۵,۹۸۷	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۶۶۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۵,۷۶۵,۳۲۳)	(۱۰,۳۹۶,۴۲۱)	(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	(۵۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۳,۰۷۸,۷۰۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۹۱,۰۵۷)	(۱۹۰,۳۹۸)	(۱,۸۳۶,۳۶۱)	(۲۶۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۳۰۷,۷۵۶)	(۲,۰۲۴,۸۷۷)	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۶۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۹۹۸,۸۱۳)	(۲,۲۱۵,۲۷۵)	(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	(۸۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴,۰۳۰,۶۶۵	۲,۴۴۱,۰۰۰	۱۴,۲۳۲,۹۹۰	۶۵
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۱۷۰,۷۶۷)	(۲,۰۷۸,۶۱۶)	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۵۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۲۹,۰۱۲)	۴۵,۰۵۳	(۱,۷۹۱,۱۶۷)	(۳۸۶)
سود (زیان) عملیاتی	۷۳۰,۸۸۶	۴۰۷,۴۳۷	۹۴۳,۷۴۷	۷۹
هزینه های مالی	(۱۵۱,۳۷۷)	۰	(۱۲۰,۰۴۱)	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۱۷,۱۱۵	۱۳۲,۹۹۶	۲,۳۰۷,۷۴۸	۱۳۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۸۹۶,۶۲۴	۵۴۰,۴۳۳	۳,۱۳۱,۴۵۴	۶۶
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱,۰۵۹,۰۵۲)	۰
سود (زیان) خالص	۸۹۶,۶۲۴	۵۴۰,۴۳۳	۲,۰۷۲,۴۰۲	۶۶
عملیاتی (ریال)	۶۲	۳۴	۷۹	۸۲
غیر عملیاتی (ریال)	۱۳	۱۱	۹۴	۱۸
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۵	۴۵	۱۷۳	۶۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۵	۴۵	۱۷۳	۶۷
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
رشد ۷۹ درصدی سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه سال گذشته ناشی از درآمدحاصل از فروش سرمایه گذاری ها می باشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۸۹۶,۶۲۴	۵۴۰,۴۳۳	۲,۰۷۲,۴۰۲	۶۶
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	۸۹۶,۶۲۴	۵۴۰,۴۳۳	۲,۰۷۲,۴۰۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷,۹۵۳,۵۹۴	۷,۳۴۷,۲۸۹	۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۲۶۷,۲۵۳	۵,۰۶۳,۰۶۷	۴
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۳,۵۸۲,۶۵۹	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۱۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۴۹۳,۱۹۵	۷,۹۵۲,۲۹۲	۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵۵۵,۴۴۹	۶۶۶,۱۶۰	(۱۷)	مالیات پرداختنی	۷۵۰,۷۸۳	۱,۲۲۹,۰۵۲	(۳۹)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۸,۰۰۷,۸۱۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	(۶)	سود سهام پرداختنی	۶۱۶,۷۱۸	۶۲۸,۰۳۶	(۲)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۲,۶۵۶,۰۸۷	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	۱۰	تسهیلات مالی	۶,۱۲۹,۳۷۰	۲,۱۷۱,۰۸۲	۱۸۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵,۹۳۰,۰۴۸	۵,۷۸۹,۵۲۵	۲	سایر پرداختنی‌ها	۱۲,۱۸۳,۸۷۶	۱۲,۹۳۳,۵۶۵	(۶)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۹,۱۵۹,۸۱۳	۵۵,۵۳۳,۳۷۹	۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۹۱۲,۶۱۲	۱۵,۶۱۰,۶۴۷	۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۴۸,۷۳۳	۲,۴۵۳,۸۳۰	(۴۵)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۸۲۶,۲۴۴	۶,۷۹۸,۶۶۹	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۷,۰۶۹,۲۸۶	۴۴,۸۴۶,۲۴۷	۵
دارایی‌های نا مشهود	۲۵۷,۲۸۵	۲۹۵,۷۷۹	(۱۳)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۷۶,۶۰۷,۰۳۱	۷۳,۰۸۲,۹۷۶	۵
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۸,۵۳۹,۰۶۱	۷,۸۴۸,۰۰۴	۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۷۲۰,۹۰۴	۱,۲۱۳,۳۹۹	۴۲
				جمع بدهی ها	۱۸۵,۶۳۸,۸۲۲	۱۷۵,۰۳۲,۱۹۷	۶
				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	۶۹۳,۲۸۲	۶۰۳,۶۲۰	۱۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۲۶۱,۶۲۰	۲۱۶,۷۸۹	۲۱
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲,۸۵۴,۶۳۲	۲,۰۹۲,۵۰۱	۳۶
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۵,۶۸۶,۴۵۳	۱۴,۷۸۹,۸۲۹	۶
جمع دارايي‌ها	۲۰۱,۳۲۵,۲۷۵	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۶	۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۰۱,۳۲۵,۲۷۵	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱										۸۹۶,۶۲۴		۸۹۶,۶۲۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱								۰	۰	۸۹۶,۶۲۴		۸۹۶,۶۲۴
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					۸۹,۶۶۲					(۸۹,۶۶۲)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۴,۸۳۱				(۴۴,۸۳۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۹۳,۲۸۲	۲۶۱,۶۲۰	۰	۰	۰	۲,۸۵۴,۶۳۲	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۵,۶۸۶,۴۵۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۹۵۷,۷۹۱)	(۱,۴۶۳,۲۱۸)	۸,۱۸۱,۵۱۹	۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۷۸,۲۶۹)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۴۳۶,۰۶۰)	(۱,۴۶۳,۲۱۸)	۸,۱۸۱,۵۱۹	۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۶۰	۰	۳,۰۰۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۷۴,۳۰۷)	(۶,۷۱۹)	(۱,۹۱۴,۶۲۷)	(۱,۰۰۶)
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	(۱۰,۷۳۰)	(۴۹,۲۵۲)	(۳۰۷,۵۲۶)	۷۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۸۳۱,۴۱۶	۱۶,۴۳۴,۸۷۶	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۵۸۱,۸۴۶)	(۴۸۶,۳۴۹)	(۱۹,۵۴۷,۸۰۴)	(۳۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۶۹۸,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	(۱۰,۷۴۱,۵۴۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷,۶۶۶,۱۳۲	۶,۸۹۲,۵۴۸	۳۷,۱۶۱,۵۵۸	۱۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۰,۳۲۱,۰۱۰)	(۵,۸۶۲,۳۸۰)	(۳۸,۱۵۲,۲۱۵)	(۷۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۱۲۸,۶۲۰)	(۷۹۶,۰۱۱)	(۵,۶۵۴,۶۰۳)	(۴۲)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۹۸۸,۰۹۶	۶۴۱,۸۵۷	۳,۳۳۲,۰۴۱	۵۴
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۳۶,۲۹۲	۱۱۹,۹۳۹	۵۸۷,۹۷۳	۱۴
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۶۶,۶۰۹	۵۶,۳۶۲	۷,۷۷۰,۰۲۰	۱۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۱۹۶,۰۹۷	۷۷۵,۵۹۹	۳,۸۶۰,۳۳۳	۵۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲,۰۶۳,۲۲۷)	۲,۱۱۷,۰۱۰	(۶,۴۷۰,۵۱۴)	(۱۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳,۴۹۹,۲۸۷)	۶۵۳,۷۹۲	۱,۷۱۱,۰۰۵	(۶۳۵)
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	۳,۹۵۸,۲۸۸	۰	۲,۱۷۱,۰۸۲	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱۵۱,۳۷۷)	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	(۱۱,۳۱۸)	(۱۷۶,۶۳۰)	(۱,۵۰۰,۸۴۷)	۹۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳,۷۹۵,۵۹۳	(۱۷۶,۶۳۰)	۵۵۰,۱۹۴	۲,۲۴۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹۶,۳۰۶	۴۷۷,۱۶۲	۲,۲۶۱,۱۹۹	(۳۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷,۳۴۷,۲۸۹	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۸۱۰,۱۶۶	۱۶۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۰۹,۹۹۹	۱۲۹,۸۵۲	۲,۲۷۵,۹۲۴	۱۳۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۷,۹۵۳,۵۹۴	۳,۴۱۷,۱۸۰	۷,۳۴۷,۲۸۹	۱۳۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

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

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۲۷,۲۳۳,۷۸۸	۱۰۸,۸۰۰,۴۲۹
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۵,۹۲۴,۵۵۶)	(۹,۵۱۲,۲۶۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۲,۶۵۱,۰۶۲)	(۱۸,۷۹۲,۶۴۷)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۱۸,۶۲۶,۲۲۹)	(۹۴,۸۷۳,۱۰۵)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۲,۸۶۰,۹۰۶	۱۵,۹۱۷,۹۷۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۲,۶۴۳	۶۳۱,۳۰۹	۳,۱۴۹,۰۶۰
ذخایر حق بیمه	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۱۲۳,۶۷۶,۳۱۷	۱۷۷,۶۷۱,۷۱۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۱۸,۲۶۱,۳۴۵	۲۱,۱۰۷,۳۹۲
سایر ذخایر فني	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۷,۸۴۸,۰۰۴	۸,۵۳۹,۰۶۱	۸,۱۱۹,۵۵۲
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۲۸,۰۰۷,۸۱۱	۴۵,۸۷۷,۲۶۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۴۴,۶۲۶,۰۹۵	(۶,۴۴۲,۶۴۲)	۱۲,۵۲۷,۰۴۰	(۱,۲۳۳,۸۰۱)	۵۰,۴۷۲,۹۶۰	(۵,۰۶۶,۱۹۹)
ثالث- اجباري	۱۱,۴۱۴,۱۳۹	(۵۷۰,۷۲۷)	۳,۶۲۶,۰۳۸	(۱۸۱,۳۰۲)	۱۲,۳۷۳,۹۶۲	(۶۱۸,۶۹۸)
ثالث- مازاد و دیه	۶۱۶,۵۶۲	(۳۰,۸۵۳)	۲۳۰,۴۰۱	(۱۱,۵۲۰)	۷۵۹,۵۹۹	(۳۷,۹۸۰)
حوادث سرنشین	۱,۹۱۱,۴۸۹	(۹۵,۶۴۰)	۵۸۰,۰۴۹	(۲۹,۰۰۲)	۲,۱۱۹,۹۵۱	(۱۰۵,۹۹۸)
بدنه خودرو	۸,۲۷۹,۸۷۶	(۲,۲۹۷,۰۶۶)	۲,۰۴۳,۴۱۴	(۳۹۱,۳۴۴)	۷,۴۵۶,۵۸۶	(۲,۱۷۳,۶۵۶)
آتش سوزي	۷,۵۴۷,۹۱۱	(۱,۸۱۹,۷۶۱)	۱,۳۳۵,۵۲۳	(۲۰۷,۴۷۷)	۱۲,۲۶۴,۴۷۷	(۳,۴۴۲,۵۲۳)
باربري	۳,۷۰۹,۹۵۵	(۳۵۲,۷۳۹)	۸۷۹,۵۱۷	(۷۵,۷۸۳)	۵,۱۲۰,۴۸۳	(۷۰۴,۲۱۷)
مسئوليت	۵,۷۱۳,۹۲۲	(۱,۱۳۸,۴۷۳)	۱,۷۹۴,۵۶۳	(۲۵۷,۰۲۲)	۶,۹۵۵,۴۳۷	(۸۸۰,۴۷۸)
مهندسي	۳,۶۵۴,۹۸۹	(۸۹۲,۲۶۵)	۱,۱۳۴,۴۹۲	(۶۴۴,۹۹۳)	۶,۸۶۵,۵۰۸	(۱,۴۳۵,۰۰۷)
کشتي	۱۳۱,۲۶۴	(۱۸,۳۲۲)	۴۲,۹۳۸	(۲,۵۴۱)	۱۹۷,۰۶۲	(۳۳,۴۵۹)
هواپیما	۱۱۹,۱۱۳	(۸۲,۳۴۲)	۳,۸۸۲	(۱۹۴)	۲۱۶,۱۱۸	(۱۵۱,۶۰۶)
نفت و انرژي	۱,۷۵۷,۴۸۷	(۳۲۸,۷۳۴)	۱۵۱,۷۵۰	(۷,۸۰۵)	۲,۵۴۸,۲۵۰	(۵۳۲,۱۹۵)
اعتباري	۰	(۸)	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۸,۴۵۱,۲۸۳	(۵,۳۶۳,۷۳۹)	۵,۱۱۸,۳۵۶	(۸۵۴,۰۵۲)	۵۱,۱۹۵,۱۸۵	(۷,۵۴۵,۹۴۸)
زندگي- غیر اندوخته دار	۷,۲۴۳,۷۴۹	(۸۹۴,۴۰۹)	۲,۱۱۰,۵۷۶	(۲۶۶,۳۹۱)	۱۱,۱۲۵,۸۵۷	(۱,۵۵۸,۸۵۹)
پول	۷۲,۹۹۷	(۴,۱۷۱)	۱۲,۸۳۱	(۶۴۲)	۱۴۷,۱۶۹	(۷,۳۵۸)
سایر	۱,۱۴۰,۳۰۸	(۵۷,۴۴۷)	۳۸۴,۳۸۹	(۱۹,۲۱۹)	۱,۶۱۵,۶۱۱	(۸۰,۷۸۱)
جمع	۱۲۶,۳۹۱,۱۳۹	(۲۰,۳۸۹,۳۳۸)	۳۱,۹۷۵,۷۵۹	(۴,۱۸۳,۰۸۸)	۱۷۲,۴۳۴,۲۱۵	(۲۴,۳۷۴,۹۶۲)

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 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 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲۸,۵۱۶,۸۴۲)	۴,۲۷۵,۵۱۷	(۹,۹۷۴,۴۸۷)	۱,۴۳۳,۴۸۱	(۳۴,۱۲۵,۵۱۳)	۵,۲۵۵,۵۷۸
ثالث- اجباري	(۵,۹۴۰,۸۰۱)	۴۶۱,۴۵۸	(۱,۱۹۴,۳۷۲)	۵۹,۷۱۹	(۷,۷۶۵,۶۲۸)	۴۵۷,۹۹۸
ثالث- مازاد و ديه	(۲۸۸,۸۰۰)	۰	(۱۱۴,۲۳۸)	۵,۷۱۲	(۱۷,۷۶۲)	۱۸,۴۲۰
حوادث سرنشين	(۷۶۶,۶۸۸)	۵۸,۵۱۱	(۱۷۲,۰۲۵)	۸,۶۰۱	(۱,۰۰۱,۹۷۵)	۶۰,۷۸۷
بدنه خودرو	(۲,۷۹۰,۹۱۷)	۱,۰۰۳,۹۰۸	(۱,۰۹۶,۵۷۰)	۳۳۵,۲۸۴	(۳,۸۰۳,۴۳۰)	۱,۱۵۳,۸۶۳
آتش سوزي	(۱,۱۹۲,۰۵۱)	۳۲۳,۹۱۵	(۳۲۲,۱۸۳)	۱۷,۷۵۴	(۲,۶۷۷,۸۱۷)	۷۹۹,۳۸۰
باربري	(۱,۰۷۱,۴۰۰)	۶۴۴,۰۲۷	(۲۱۱,۶۷۰)	۱۰,۵۸۴	(۴,۸۸۸,۳۳۰)	۲۵۰,۴۳۵
مسئوليت	(۲,۳۱۳,۰۵۹)	۳۴۰,۳۲۶	(۵۱۳,۳۳۸)	۷۴,۹۷۶	(۳,۷۸۶,۶۶۲)	۶۳۶,۰۳۲
مهندسي	(۱,۰۷۷,۱۰۳)	۷۷,۸۹۹	(۷۶۰,۵۴۳)	۳۴۰,۱۹۹	(۲,۳۳۹,۴۵۷)	۱,۵۰۹,۲۷۱
كشتي	(۶,۲۹۱)	۳۲۵	(۲,۱۸۰)	۱۰۹	(۱۳,۰۲۰)	۶۵۱
هواپيما	(۳,۷۲۰)	۱,۴۱۹	۰	۰	(۲۲,۰۰۰)	۷,۷۰۰
نفت و انرژي	(۲,۶۴۶)	۳,۷۲۷	۰	۰	(۱۲۰,۰۰۰)	۶,۱۶۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۷,۹۲۸,۵۵۵)	۳,۴۵۶,۸۹۱	(۲,۱۶۰,۳۶۳)	۵۸۱,۸۵۷	(۲۴,۳۸۱,۶۲۵)	۴,۴۵۰,۷۹۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۴۷۲,۵۹۴)	۵۵۲,۰۳۳	(۷۵۳,۴۷۹)	۷۷,۱۵۳	(۵,۷۴۴,۵۴۸)	۳۰۰,۳۸۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲۶۸,۸۰۴)	۱۵,۷۴۰	(۴۸,۸۳۱)	۲,۴۴۲	(۵۷۱,۱۶۹)	۲۹,۱۸۰
جمع	(۶۴,۶۴۰,۲۷۱)	۱۱,۲۱۵,۶۹۶	(۱۷,۳۲۴,۲۷۹)	۲,۹۴۷,۸۷۱	(۹۱,۲۵۸,۹۳۶)	۱۴,۹۳۶,۶۴۱

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۳		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۱۸,۷۳۱,۲۸۰	۳,۲۳۶,۵۱۱	۵,۶۶۱,۳۲۵	۲۵۶,۶۶۹	۱,۹۴۰,۱۴۵	۱۹,۴۵۹,۴۹۲	۲,۱۳۷,۴۵۳	۵,۲۸۸,۲۸۱	۳۰۵,۶۵۰	۲,۲۷۸,۹۴۳
ثالث- اجباري	۴,۱۴۴,۸۲۴	۲۵۵,۳۹۰	۳,۱۱۰,۰۸۸	۲۰۳,۵۳۹	۷۴۴,۰۳۱	۴,۵۱۱,۳۳۶	۲۳۸,۹۱۷	۳,۴۹۷,۷۰۴	۲۱۳,۲۰۳	۸۴۷,۳۷۴
ثالث- مازاد و دیه	۲۸۴,۰۳۴	۱۷,۰۹۹	۵۱,۷۹۳	۳,۳۹۰	۳۸,۴۳۶	۳۲۶,۸۸۵	۱۸,۳۰۸	۰	۰	۴۵,۰۰۲
حوادث سرنشين	۹۰۹,۲۷۰	۵۳,۶۱۵	۷۱۹,۷۶۲	۴۹,۳۲۵	۱۱۱,۹۷۵	۹۶۱,۲۰۹	۵۶,۶۳۴	۷۶۰,۶۹۹	۵۲,۴۲۸	۱۲۸,۵۰۶
بدنه خودرو	۶,۱۴۵,۹۶۳	۱,۴۳۹,۵۷۱	۷۰۸,۷۱۲	۱۷۶,۰۷۳	۲۰۴,۷۰۴	۶,۹۳۵,۰۶۰	۸۸۲,۲۲۴	۷۹۷,۱۷۴	۱۹۵,۵۲۰	۲۳۰,۳۰۰
آتش سوزي	۳,۴۵۰,۸۲۶	۱,۰۷۳,۹۴۳	۶۹۰,۲۴۱	۱۶۱,۴۶۲	۲۱۱,۴۶۷	۲,۹۴۶,۹۱۷	۵۱۱,۲۱۹	۶۳۱,۰۲۳	۱۵۰,۸۳۲	۲۴۵,۳۴۰
باربري	۱,۸۷۸,۴۶۴	۲۶۰,۱۹۹	۹۳۵,۴۵۵	۸۰۵,۵۴۷	۲۸۰,۷۲۳	۱,۸۱۷,۲۲۰	۲۱۰,۳۴۰	۲,۱۱۶,۹۴۴	۹۸۸,۹۱۱	۳۰۴,۸۳۵
مسئوليت	۲,۲۳۴,۹۶۰	۶۲۳,۳۲۶	۱,۸۵۳,۱۹۱	۱۶۴,۶۷۲	۳۶۹,۳۴۴	۲,۶۵۲,۱۷۳	۴۵۲,۵۵۳	۱,۹۲۱,۱۹۳	۱۷۵,۷۳۴	۴۱۵,۵۳۸
مهندسي	۲,۱۲۰,۳۸۶	۴۸۵,۳۳۸	۳,۸۷۷,۲۹۲	۱,۷۷۱,۸۶۶	۱۵۹,۶۴۲	۲,۲۹۴,۵۳۴	۸۱۱,۴۳۱	۲,۵۰۷,۶۹۸	۱,۴۰۷,۳۳۹	۱۷۳,۹۹۴
كشتي	۶۲,۴۴۱	۷,۷۴۶	۶۱,۹۱۳	۲۵۰	۶,۰۳۶	۶۹,۴۵۴	۲۱,۴۸۹	۶۱,۹۱۳	۲۵۰	۷,۲۴۸
هواپيما	۶۳,۴۷۰	۶۳,۴۷۰	۱۲۰	۰	۱,۱۳۵	۴۱,۰۴۶	۲,۴۱۴	۱۲۰	۰	۱,۲۴۶
نفت و انرژي	۹۹۹,۵۷۵	۲۴۱,۸۸۷	۱۷,۵۱۳	۳,۲۰۰	۹۴,۷۲۰	۸۱۵,۰۶۸	۶۰,۲۴۶	۱۷,۵۱۳	۳,۲۰۰	۹۹,۰۳۸
اعتباري	۱۷	۲	۰	۰	۱۸	۱۷	۲	۰	۰	۱۸
زندگي-اندوخته دار	۷۳,۰۸۲,۹۷۶	۱۷,۹۲۹,۸۸۴	۰	۰	۳,۰۷۸,۷۰۳	۷۶,۶۰۷,۰۳۱	۱۸,۵۳۵,۴۹۱	۰	۰	۳,۰۷۸,۷۰۳
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۱۳۱,۹۶۶	۴۴۹,۲۸۷	۳۰۳,۰۲۱	۵۲,۳۶۹	۵۶۳,۰۴۵	۳,۵۸۹,۹۱۷	۴۶۳,۶۷۳	۵۳۶,۳۵۸	۶۵,۸۰۳	۶۲۷,۷۷۷
پول	۴۱,۴۲۹	۲,۶۵۳	۰	۰	۶,۶۵۰	۳۶,۴۵۳	۲,۲۸۵	۰	۰	۷,۰۱۵
ساير	۵۴۷,۳۴۲	۳۲,۲۴۸	۷۴,۰۵۱	۵,۷۱۰	۳۷,۲۳۰	۶۱۲,۵۰۵	۳۶,۰۲۲	۱۲۴,۷۲۵	۸,۲۴۰	۴۸,۱۸۴
جمع	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۲۶,۱۸۲,۱۶۹	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۳,۶۵۴,۰۷۲	۷,۸۴۸,۰۰۴	۱۲۳,۶۷۶,۳۱۷	۲۴,۴۴۰,۷۰۱	۱۸,۲۶۱,۳۴۵	۳,۵۶۷,۱۱۰	۸,۵۳۹,۰۶۱

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

خسارت پرداختی در دوره مورد گزارش متناسب با میزان تولید بوده است و کاهش یا افزایش ذخایر فنی با تولید حق بیمه ارتباط مستقیم دارد و متناسب با تولید حق بیمه محقق گردیده است.

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

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۴,۹۵۸,۲۴۶	۵۴,۴۰۰	۵,۱۷۵,۹۵۹	۱۶,۳۱۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۲,۴۴۱,۶۱۷	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۵۹۲,۹۱۲
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۹,۳۲۷,۹۱۶	۱,۳۹۳,۳۳۴	۱۱,۴۹۰,۹۲۴	۵۸۶,۸۷۴
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱,۸۰۱,۱۳۲	۶۴۹,۴۰۴	۱۲,۸۱۳,۷۲۶	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۷۱۷,۷۸۷		۳۸۹,۷۱۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱۸,۵۹۶,۰۲۰	۱۵,۱۵۱,۹۰۲	۱۸,۸۱۱,۶۴۰	۶۶,۶۰۹
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۶۲,۵۱۴	۹۶,۴۱۱	۲۸۰,۰۱۵	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵,۷۸۹,۵۲۵	۵۸۷,۹۷۳	۵,۹۳۰,۰۴۸	۱۳۶,۲۹۲
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۰	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۰
ساير	۱	۵۹,۱۳۷	۰	۲۲,۷۳۸
جمع	۷۷,۷۱۹,۱۸۹	۲۲,۱۵۱,۹۶۵	۸۱,۴۸۶,۱۴۷	۱,۸۱۱,۴۴۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲۰,۴۱۳,۵۰۹		۱,۷۵۴,۲۶۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۷۳۸,۴۵۶		۵۷,۱۸۷

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
سرآمد اندوخته سازان فردا(خارج از بورس)	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰		۵,۱۲۰,۰۰۰	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۰
توسعه سرمايه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳		۰	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري ایران	۰	۱۳,۳۱۰		۰	۰	۱۳,۳۱۰		۰
گروه هتلهاي ملل	۱۰	۷,۷۴۵,۰۸۰		۹,۹۸۰,۹۶۰	۱۰	۷,۷۴۵,۰۸۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیشه همدان	۵	۷۶۲,۷۴۰		۲۴۳,۳۴۱	۵	۹۰۳,۸۸۴	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۳۰,۵۳۹
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۷	۲,۸۶۷,۵۸۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۸,۸۴۲	۸	۴,۳۱۶,۵۲۸	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۴	۱,۰۵۱,۶۴۵		۱۴۴,۳۴۹	۴	۱,۰۵۱,۶۴۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
بیمه اتکایي سامان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۱۶	۶۹۹,۴۹۸		۸۱,۶۶۲	۱۶	۶۹۹,۴۹۸	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
تأمین سرمایه کاردان(خارج از بورس)	۱	۶۶۱,۵۸۱		۸۵,۸۰۳	۱	۶۶۱,۵۸۱		۰
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۲	۲۴۷,۰۰۰		۰	۲	۲۴۷,۰۰۰		۰
یزدباف(خارج از بورس)	۲	۸۳,۷۰۰		۰	۲	۸۳,۷۰۰		۰
نوین اندیشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲		۳,۴۵۰	۰	۳۵۲,۹۲۲		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱۲,۳۹۹,۳۲۵		۹۳,۸۹۹	۰	۱۲,۰۳۷,۴۵۵		۴۲۵,۷۸۱
جمع		۳۰,۳۹۷,۱۵۲		۱۵,۸۰۱,۳۰۶		۳۱,۶۲۵,۳۶۶		۴۵۶,۳۲۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۸۶۷,۴۷۵)	(۲۷۵,۵۷۹)	(۹۴۰,۴۲۱)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۳۱۲)	۹	(۱,۰۰۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۲,۶۵۱,۰۶۲)	(۱۸,۷۹۲,۶۴۷)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۱۴۰,۴۰۵)	(۳۶۶,۳۶۲)	(۱,۲۴۷,۶۸۸)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۱۱۶,۳۴۱)	۰	۰
هزينه كارشناسي	(۶۶,۱۳۲)	(۱۴,۷۶۲)	(۸۹,۹۲۸)
	(۲۷۹)	۰	۰
جمع	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۳,۳۰۷,۷۵۶)	(۲۱,۰۷۱,۶۸۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۸۸۶	۸۷۵	۸۸۶
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۲۲۷	۱,۹۴۰	۲,۲۲۷
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۶۵	۱,۳۰۹	۱,۳۲۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۷,۲۳۳,۵۱۳)	(۲,۱۴۲,۴۷۱)	(۹,۴۷۰,۷۵۳)
استهلاك	(۳۷۵,۰۹۱)	(۹۵,۹۵۶)	(۵۱۳,۶۰۷)
انرژي	(۱۹,۶۳۱)	(۴,۱۱۸)	(۲۳,۳۸۶)
ملزومات	(۴۹۹,۸۰۸)	(۱۵۳,۷۹۵)	(۳۷۷,۶۷۹)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۱۴,۳۲۵)	۰	(۲۲,۰۳۸)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
پاداش هيئت مديره	(۳۰,۰۰۰)	۰	(۷,۲۰۰)
اجاره	(۶۵۸,۶۳۲)	(۱۳۶,۵۰۸)	(۱,۰۶۸,۸۷۹)
آموزش	(۱۰,۶۲۰)	(۱,۰۶۸)	(۵۶,۶۳۷)
بيمه و عوارض	(۳۳,۲۴۱)	(۶۰۹)	(۵۲,۵۷۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶۳,۴۰۰)	(۱۹,۳۷۰)	(۳۴۲,۰۷۰)
ساير	(۳۰۲,۴۱۰)	(۷۴,۲۴۴)	(۷۷۲,۵۰۶)
حق المشاوره	(۵۵۶,۳۵۶)	(۱۱۶,۹۳۸)	(۷۱۷,۵۹۵)
اداري و پشتيباني	(۹۹۲,۵۵۰)	(۷۹,۹۳۸)	(۱,۴۰۸,۸۸۶)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۶,۵۸۷)	(۱۵,۰۶۸)	(۴۷,۰۶۵)
حق عضويت	(۵۳,۱۲۹)	(۴۰۰)	(۹۳,۵۶۵)
تعمير وسايل نقليه	(۱۳,۱۷۳)	(۱,۹۷۸)	(۱۶,۶۸۴)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۵۰,۰۷۳)	۰	(۷۵,۱۰۹)
	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۱۷۸,۱۴۴)	(۲۸۱,۰۱۸)	(۷۷۳,۸۶۶)
حق حضور در جلسات	(۵,۸۲۰)	(۱۱۳)	(۸,۴۱۴)
مسئوليت اجتماعي	(۵۰,۸۲۰)	(۹۴۰)	(۱۴۹,۰۶۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۱۰۹,۶۳۸)	(۱۴,۳۴۴)	(۲۰۴,۲۳۸)
سفر و ماموريت	(۱۱۱,۱۱۵)	(۳۱,۸۹۱)	(۱۶۹,۷۵۴)
جمع	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۳,۱۷۰,۷۶۷)	(۱۶,۲۷۱,۵۶۸)

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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۳,۰۰۰	۶۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۲,۲۷۵,۹۲۴	۳۰۹,۹۹۹
سایر	۱۵,۸۲۴	۵,۰۵۷
	۱۳,۰۰۰	۲,۰۰۰
	۰	۰
جمع	۲,۳۰۷,۷۴۸	۳۱۷,۱۱۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۷۵۹,۳۶۸)	(۱,۳۰۹,۰۳۳)	(۱,۷۱۹,۶۴۴)	(۱,۳۶۴,۶۸۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۴۸۹,۰۱۵	۵,۱۲۲,۵۹۲	۶,۶۵۵,۱۹۷	۵,۲۸۱,۴۷۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۶۴,۰۵۵)	(۳۱۷,۲۸۲)	(۴۶۴,۰۵۵)	(۳۱۹,۲۹۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۸۷۸,۷۹۴	۱,۹۶۱,۰۴۳	۲,۸۷۹,۷۶۴	۱,۹۸۱,۴۲۲
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳,۷۸۰,۷۱۱)	(۲,۰۶۸,۹۴۹)	(۳۶۰,۶۸۱)	(۲۸۶,۲۳۲)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۳۳۵,۶۱۳	۲۲۸,۶۲۱	۱۱,۸۷۰	۸,۱۶۷
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۲۴,۴۰۱)	(۸۴,۷۴۲)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴,۱۶۸,۳۲۲	۳,۱۰۱,۳۸۲	۳۶۳,۱۴۰	۲۸۸,۱۸۳

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	۰	۱۰

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 پیش‌بینی‌هاي 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.»