اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه سامان	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: بساما(بسامان)	سرمایه ثبت نشده: 7,000,000
کد صنعت (ISIC): 661106	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۴,۲۱۳,۱۹۷	۲۹,۷۴۴,۱۲۷	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۱۱۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۹,۶۳۱,۸۷۲)	(۵,۵۹۰,۲۹۰)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۷۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۴,۵۸۱,۳۲۵	۲۴,۱۵۳,۸۳۷	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۱۲۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۸۷۹,۰۶۴	۳,۶۷۵,۱۷۴	۴,۷۹۶,۹۱۹	۳۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۴۴۰,۷۰۳	۹۴۱,۶۶۰	۱,۲۴۶,۳۶۲	۵۳
درآمدهای بیمه ای	۶۰,۹۰۱,۰۹۲	۲۸,۷۷۰,۶۷۱	۳۶,۵۴۳,۲۶۳	۱۱۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۱,۳۴۰,۵۶۸)	(۱۹,۷۰۴,۱۲۳)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۱۶۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۹,۵۸۲,۳۱۹	۳,۳۶۱,۱۰۶	۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۸۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۱,۷۵۸,۲۴۹)	(۱۶,۳۴۳,۰۱۷)	(۲۵,۱۶۱,۴۵۸)	(۱۵۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۱۴,۶۱۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۵۷۰,۲۴۱)	(۷۵۲,۸۲۸)	(۹۲۲,۳۸۰)	(۱۰۹)
سایر هزینه های بیمه ای	(۸,۱۸۳,۶۵۶)	(۵,۴۰۱,۷۳۹)	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۵۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۹,۷۵۳,۸۹۷)	(۶,۱۵۴,۵۶۷)	(۹,۶۵۰,۱۸۱)	(۵۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۹,۳۸۸,۹۴۶	۶,۲۷۳,۰۸۷	۱,۷۳۰,۶۲۳	۵۰
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۶۸۸,۰۸۲)	(۵,۲۱۵,۵۱۵)	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۶۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۳۲۰,۵۵۳)	۱۵۳,۶۴۲	۸,۰۴۱,۷۶۹	(۳۰۹)
سود (زیان) عملیاتی	۳۸۰,۳۱۱	۱,۲۱۱,۲۱۴	۱,۰۳۲,۳۸۶	(۶۹)
هزینه های مالی	(۳۴,۹۷۳)	۰	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۵۹۴,۱۵۶	۳۲,۶۷۷	۱,۰۷۹,۷۴۳	۴,۷۷۹
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۹۳۹,۴۹۴	۱,۲۴۳,۸۹۱	۲,۱۱۲,۱۲۹	۵۶
مالیات بر درآمد	(۴۱۷,۱۸۲)	۰	(۱۷۰,۰۰۰)	(∞)
سود (زیان) خالص	۱,۵۲۲,۳۱۲	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۹۴۲,۱۲۹	۲۲
عملیاتی (ریال)	۷۶	۲۴۲	۲۰۷	(۶۹)
غیر عملیاتی (ریال)	۲۲۸	۷	۱۸۱	۳,۱۵۷
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۰۴	۲۴۹	۳۸۸	۲۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۰۴	۲۴۹	۳۸۸	۲۲
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
کاهش سود عملیاتی عمدتا ناشی از افزایش خسارت و مزایای پرداختی به شرح زیر بوده است: ۱-افزایش نرخ دیه در رشته بیمه شخص ثالث و حوادث راننده ۲-وقوع یک فقره خسارت عمده در رشته مهندسی(پالایشگاه پارس پترو) ۳-وقوع یک فقره خسارت عمده در رشته باربری وارداتی ۴-افزایش متوسط غرامت فوت در رشته عمرزمانی باتوجه به بیمه نامه های صادره در مقایسه با دوره نه ماهه سال ۱۴۰۲				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۵۲۲,۳۱۲	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۹۴۲,۱۲۹	۲۲
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	۱,۵۲۲,۳۱۲	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۹۴۲,۱۲۹	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۴,۵۳۱,۸۹۹	۲,۸۱۰,۱۶۶	۶۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۲۴۲,۸۱۸	۶۹۱,۷۷۴	۲۲۴
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۷,۰۹۷,۳۴۰	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۱۴۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۶,۰۵۲,۱۳۰	۳,۸۱۷,۰۴۴	۵۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۷۳۸,۱۵۸	۱,۴۹۸,۴۱۵	۸۳	مالیات پرداختنی	۵۸۷,۱۸۲	۱۷۰,۰۰۰	۲۴۵
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۶,۵۶۵,۳۳۷	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۳	سود سهام پرداختنی	۶۹۸,۵۳۶	۶۲۸,۸۸۳	۱۱
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۶,۱۱۳,۳۸۸	۱۸,۶۸۹,۷۳۲	۴۰	تسهیلات مالی	۱,۶۷۱,۰۸۲	۰	
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۴,۸۵۱,۶۸۹	۳,۴۶۶,۹۶۴	۴۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۱,۱۷۹,۱۰۲	۱۰,۰۶۵,۹۵۳	۱۱

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۹,۶۲۴,۵۲۲	۳۹,۷۳۱,۰۴۶	۰	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۶,۳۰۵,۵۶۵	۶,۳۰۵,۵۶۵	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۴,۴۱۶,۹۱۳	۸,۶۴۳,۷۷۳	۶۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۵۱۲,۳۸۸	۹۰۵,۲۵۳	۶۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۴۳۰,۰۲۸	۵,۱۱۸,۳۷۹	۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۳,۲۷۳,۰۰۳	۲۰,۲۵۵,۴۳۸	۱۱۴
دارایی‌های نا مشهود	۱۹۶,۷۹۸	۱۷۶,۱۸۷	۱۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۶۱,۶۸۵,۷۷۱	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۱۲
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۴,۷۱۷,۷۹۵	۳,۱۴۷,۵۵۳	۵۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۱۷۸,۲۶۵	۸۴۲,۸۵۷	۴۰
				جمع بدهی ها	۱۴۹,۲۱۴,۹۸۵	۱۰۴,۱۸۶,۳۱۷	۴۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۲۳۷,۸۹۵	۱,۶۵۹,۵۴۸	(۸۶)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱,۶۲۴,۹۲۵	۷,۱۸۰,۹۶۰	(۷۷)
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۴,۲۳۹,۷۳۹	۱۴,۲۱۷,۴۲۷	۰
جمع دارايي‌ها	۱۶۳,۴۵۴,۷۲۴	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴	۳۸	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۶۳,۴۵۴,۷۲۴	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴	

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 در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۹۶,۴۰۵	۱,۳۷۱,۸۲۴	۰	۰	۰	۷,۰۳۰,۱۵۰	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۹۶,۴۰۵	۱,۳۷۱,۸۲۴	۰	۰	۰	۷,۰۳۰,۱۵۰	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱,۹۴۲,۱۲۹		۱,۹۴۲,۱۲۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱,۹۴۲,۱۲۹		۱,۹۴۲,۱۲۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۱,۹۴۲,۱۲۹		۱,۹۴۲,۱۲۹
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)		(۱,۵۰۰,۰۰۰)
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

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					۳,۵۹۵					(۳,۵۹۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۸۷,۷۲۴				(۲۸۷,۷۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۵۴۸	۰	۰	۰	۷,۱۸۰,۹۶۰	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۲۱۷,۴۲۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۱,۵۲۲,۳۱۲		۱,۵۲۲,۳۱۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۱,۵۲۲,۳۱۲		۱,۵۲۲,۳۱۲
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)		(۱,۵۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			(۱,۶۵۰,۰۰۰)	۰	۰		(۵,۳۵۰,۰۰۰)		(۷,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۷,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۷,۰۰۰,۰۰۰
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						۲۲۸,۳۴۷				(۲۲۸,۳۴۷)		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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۸۹۵	۰	۰	۰	۱,۶۲۴,۹۲۵	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۲۳۹,۷۳۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۳,۳۳۵,۵۸۸)	۲,۲۲۶,۰۰۸	۱۳,۸۰۲,۱۶۸	(۲۵۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۳,۳۳۵,۵۸۸)	۲,۲۲۶,۰۰۸	۱۳,۸۰۲,۱۶۸	(۲۵۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۳,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۴۴۰,۵۷۷)	(۱۵۹,۸۳۵)	(۶۸۹,۱۰۰)	(۱۷۶)
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	(۱۷۰,۸۱۷)	(۱۱۸,۵۵۴)	(۱۹۶,۰۹۲)	(۴۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۳,۲۱۶,۹۵۲	۱,۷۰۴,۹۳۸	۵,۲۱۴,۸۱۵	۸۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۳,۷۵۶,۹۹۰)	(۳,۰۴۹,۹۹۸)	(۱۴,۹۹۱,۹۹۱)	(۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	(۲۴,۵۲۳)	(۲,۶۴۵,۸۴۹)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸,۸۴۶,۸۸۴	۲۰,۹۹۶,۱۰۸	۳۶,۵۴۴,۰۵۸	۳۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۶,۷۱۳,۱۴۸)	(۲۲,۶۴۵,۶۲۸)	(۳۸,۵۲۸,۷۷۶)	(۱۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۳,۳۲۶,۸۱۸)	(۲,۲۱۳,۷۳۷)	(۲,۹۵۲,۳۵۱)	(۵۰)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱,۹۴۲,۰۹۳	۱,۶۴۰,۴۵۲	۱,۹۹۲,۱۳۸	۱۸
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۹۳,۷۰۸	۲۳۲,۲۴۷	۳۶۱,۱۸۹	۷۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴۵۸,۲۴۸	۶۰۵,۵۲۴	۶۸۸,۲۷۸	(۲۴)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۲,۷۸۷,۷۳۲	۱,۶۲۷,۰۰۸	۲,۴۰۶,۰۴۵	۷۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۳,۲۴۰,۲۶۷	(۱,۴۰۵,۹۹۸)	(۱۲,۷۹۷,۶۳۶)	۳۳۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۹۵,۳۲۱)	۸۲۰,۰۱۰	۱,۰۰۴,۵۳۲	(۱۱۲)
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	۱,۶۷۱,۰۸۲	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
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	(۱,۴۳۰,۳۴۷)	(۷۶۴,۶۲۲)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	(۸۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۴۰,۷۳۵	(۷۶۴,۶۲۲)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	۱۳۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴۵,۴۱۴	۵۵,۳۸۸	(۲۶۲,۴۶۸)	۱۶۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۰۰۰,۷۶۵	۴۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۵۷۶,۳۱۹	۲۶,۸۸۳	۱,۰۷۱,۸۶۹	۵,۷۶۴
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۵۳۱,۸۹۹	۲,۰۸۳,۰۳۶	۲,۸۱۰,۱۶۶	۱۱۸
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۶۴,۲۱۳,۱۹۷	۱۶,۵۷۵,۴۳۳	۲۴,۰۲۸,۱۱۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۹,۶۳۱,۸۷۲)	(۵۲۴,۱۶۴)	(۳,۴۴۱,۱۹۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۲۵۲,۴۸۲)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۶,۷۱۶,۸۸۹)	(۷,۱۵۶,۹۹۸)	(۲,۰۶۵,۹۶۲)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۵۱,۳۴۰,۵۶۸)	(۱۸,۶۱۷,۴۸۰)	(۱۵,۹۴۰,۲۹۶)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۲۷۲,۰۱۱	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۹,۵۸۲,۳۱۹	۴,۶۵۷,۷۷۸	۲,۶۱۱,۰۶۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳۴۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۱,۴۴۰,۷۰۳	۶۵۵,۸۳۹	۶۲۳,۶۱۰
ذخایر حق بیمه	۲۳,۳۹۶,۹۰۳	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۰۴,۹۵۸,۷۷۴	۱۲,۷۰۱,۲۰۲	۱۲۵,۲۵۸,۷۵۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۹۷۴,۰۴۷	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۱۵,۹۲۹,۳۰۱	۳,۹۶۴,۷۰۱	۱۹,۴۱۷,۵۳۴
سایر ذخایر فني	۳,۰۱۲,۰۵۸	۳,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۴,۷۱۷,۷۹۵	۴۹,۲۷۷	۵,۱۲۸,۳۳۵

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۷,۳۴۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۶,۵۶۵,۳۳۷	۶,۶۴۳,۸۵۹	۳۴,۳۷۰,۱۶۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	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	۱۸,۴۸۹,۲۶۸	(۳,۲۲۴,۹۳۶)	۳۶,۳۱۷,۰۷۹	(۵,۲۷۳,۱۳۱)	۵,۶۸۲,۹۲۱	(۸۲۵,۸۳۶)	۷,۶۹۲,۷۲۸	(۱,۱۵۳,۹۰۹)
ثالث- اجباري	۷,۲۸۵,۵۴۰	(۶۰۶,۱۵۶)	۷,۷۷۴,۲۶۷	(۳۸۷,۰۸۹)	۲,۵۴۱,۲۵۶	(۱۲۷,۰۶۳)	۳,۲۰۲,۷۸۹	(۱۶۰,۱۳۹)
ثالث- مازاد و ديه	۴۲۳,۰۹۷	(۳۵,۲۰۸)	۳۴۴,۳۶۷	(۱۷,۲۴۳)	۱۸۶,۲۶۵	(۹,۳۱۳)	۱۴۷,۸۹۹	(۷,۳۹۵)
حوادث سرنشين	۱,۱۶۲,۳۸۷	(۹۶,۶۸۷)	۱,۲۸۱,۶۵۱	(۶۴,۱۴۸)	۳۶۹,۹۱۹	(۱۸,۴۹۶)	۵۰۶,۷۹۲	(۲۵,۳۴۰)
بدنه خودرو	۲,۰۳۲,۹۱۹	(۷۶۷,۳۷۹)	۵,۲۴۲,۳۸۵	(۱,۰۴۸,۲۸۱)	۱,۶۵۷,۶۱۵	(۵۸۲,۱۴۵)	۹۸۵,۸۵۰	(۳۴۸,۰۰۵)
آتش سوزي	۲,۲۶۹,۹۳۹	(۸۲۵,۹۷۲)	۶,۲۸۴,۵۷۰	(۹۴۶,۶۹۹)	۲,۷۱۵,۴۳۰	(۴۰۴,۵۳۸)	۸۴۰,۵۷۷	(۱۶۸,۱۱۵)
باربري	۲,۵۸۶,۰۴۷	(۵۱۳,۳۶۸)	۲,۵۵۵,۳۴۹	(۴۰۴,۲۹۹)	۱,۸۵۴,۶۵۱	(۲۹۵,۴۴۱)	۱,۱۰۳,۰۰۶	(۱۷۶,۴۸۱)
مسئوليت	۳,۴۳۲,۶۵۸	(۷۳۲,۷۲۹)	۴,۳۵۱,۹۳۴	(۶۹۷,۰۹۰)	۱,۶۴۸,۰۶۶	(۲۶۶,۰۵۸)	۱,۷۸۳,۰۵۰	(۲۸۵,۲۸۸)
مهندسي	۲,۰۱۰,۲۱۰	(۶۹۲,۳۰۳)	۲,۱۰۳,۴۷۹	(۴۶۰,۷۵۱)	۱,۷۲۹,۸۸۱	(۴۴۵,۷۴۹)	۱,۰۷۵,۸۱۰	(۳۳۳,۵۰۱)
كشتي	۱۵۱,۹۵۲	(۴۶,۴۸۷)	۹۵,۵۳۴	(۱۷,۶۹۴)	۱۴۱,۴۶۶	(۲۶,۸۷۹)	۴۷,۲۱۵	(۹,۴۴۳)
هواپيما	۵,۳۶۲	(۷۱۳)	۱۱۸,۲۱۵	(۵,۹۳۷)	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۱,۱۲۰,۴۰۲	(۴۸۳,۶۶۶)	۱,۱۰۸,۷۴۸	(۱۱۳,۳۲۴)	۱,۰۴۸,۲۵۲	(۱۰۵,۱۷۱)	۱۶۹,۷۵۸	(۲۵,۴۶۴)
اعتباري	۰	۰	۰	(۸)	۵,۵۰۰	(۲۷۵)	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۶,۶۵۶,۹۹۶	(۳,۴۱۸,۳۳۲)	۲۰,۹۹۰,۳۴۹	(۳,۱۶۷,۸۲۴)	۸,۰۶۰,۷۳۶	(۱,۱۱۷,۱۴۶)	۸,۹۰۶,۴۶۶	(۱,۳۳۵,۹۷۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۹۳۱,۲۶۸	(۵۴۶,۷۴۰)	۵,۱۰۸,۴۸۱	(۷۱۶,۷۲۲)	۳,۵۷۸,۴۱۴	(۷۰۲,۷۱۲)	۳,۷۸۸,۶۵۳	(۵۵۷,۴۲۰)
پول	۴۸,۸۹۹	(۴,۳۵۰)	۴۳,۹۳۸	(۲,۶۲۳)	۵۵,۱۰۲	(۲,۷۵۵)	۱۰,۱۴۳	(۵۰۷)
ساير	۲۹۱,۳۰۴	(۲۳,۷۷۰)	۷۸۵,۵۳۳	(۳۹,۶۴۷)	۱۷۴,۵۰۰	(۸,۷۲۶)	۳۰۳,۷۰۷	(۱۵,۱۸۶)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
جمع	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	(۱۲,۰۰۸,۷۹۶)	۹۴,۵۰۵,۸۷۹	(۱۳,۳۶۲,۵۱۰)	۳۱,۴۴۹,۹۷۴	(۴,۹۳۸,۳۰۳)	۳۰,۵۶۴,۴۴۳	(۴,۶۰۲,۱۶۳)

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 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 بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۲,۳۹۰,۷۸۱)	۱,۶۲۰,۵۳۶	(۱۷,۵۳۸,۸۳۰)	۲,۹۸۳,۱۸۹	(۷,۲۷۳,۳۸۶)	۱,۱۴۲,۲۶۶	(۶,۷۰۱,۸۶۲)	۹۶۲,۶۸۰
ثالث- اجباري	(۳,۲۵۰,۵۶۵)	۳۱۱,۹۰۷	(۳,۷۰۸,۷۳۶)	۳۱۳,۱۸۰	(۱,۰۳۷,۸۱۲)	۶۸,۵۷۸	(۹۲۵,۷۳۴)	۶۴,۸۰۱
ثالث- مازاد و دیه	(۱۵۹,۹۶۳)	۰	(۱۰۱,۵۹۴)	۸,۱۲۷	(۳۴,۶۶۳)	۲,۲۳۳	(۱۱۰,۸۶۲)	۷,۷۶۰
حوادث سرنشين	(۳۰۸,۲۱۹)	۲۷,۴۶۷	(۴۳۵,۲۳۳)	۳۶,۷۵۰	(۱۸۰,۹۳۲)	۱۳,۲۵۷	(۱۳۳,۲۰۴)	۹,۳۲۴
بدنه خودرو	(۱,۲۴۶,۱۴۰)	۳۹۲,۲۱۱	(۱,۷۸۵,۳۷۵)	۶۵۸,۵۹۰	(۳۰۱,۷۸۷)	۱۰۸,۹۱۱	(۶۳۰,۴۲۰)	۲۲۸,۸۴۲
آتش سوزي	(۵۲۲,۷۳۶)	۳۳۶,۹۲۰	(۹۶۸,۳۳۸)	۳۰۹,۹۴۱	(۲۳۱,۶۶۲)	۷۴,۳۲۹	(۳۷۱,۳۵۱)	۱۱۱,۴۰۵
باربري	(۱۵۶,۵۹۴)	۳۲,۵۴۸	(۹۱۳,۱۴۰)	۶۲۲,۹۸۳	(۱,۳۰۸,۹۴۳)	۸۵۸,۴۵۹	(۹۸,۴۷۶)	۶۰,۹۷۰
مسئوليت	(۱,۷۲۸,۵۵۷)	۱۹۶,۸۱۴	(۱,۲۳۰,۹۷۱)	۱۷۹,۲۴۴	(۱,۴۹۷,۲۲۹)	۱۶۸,۳۵۸	(۵۴۳,۷۶۵)	۶۵,۲۵۳
مهندسي	(۳۸۴,۷۰۸)	۴۴,۱۴۱	(۷۹۷,۰۸۵)	۶۷,۱۳۳	(۳,۹۱۵)	۲۲۶	(۲۶۹,۵۹۰)	۲۰,۲۲۱
كشتي	(۴,۳۵۳)	۱۴۰	(۴,۷۴۴)	۲۴۸	(۱۲,۶۲۸)	۸۶۲	(۱۲,۳۳۸)	۶۱۷

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
هواپيما	(۴)	۰	۰	۰	(۳۷۱)	۱۹	(۲۷۹)	۰
نفت و انرژي	(۳۴,۰۹۷)	۳,۲۰۸	(۱۶۴)	۳,۷۲۷	(۱۴۴,۱۱۷)	۷,۲۰۶	(۲۶,۹۷۸)	۸۰۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۵۴۸,۸۶۴)	۱,۶۵۷,۷۰۸	(۱۶,۲۷۴,۱۷۹)	۲,۹۲۶,۳۲۴	(۱,۸۲۵,۸۲۱)	۲۷۴,۵۴۳	(۴,۹۵۰,۴۲۲)	۸۲۴,۹۸۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۹۴۳,۴۳۱)	۱۵۸,۲۹۸	(۱,۶۷۳,۱۲۴)	۲۳۱,۴۴۵	(۳۸۲,۹۸۵)	۹۴,۶۵۰	(۴۹۳,۳۸۱)	۷۸,۲۳۷
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۳)	۶۴	۰	۰
ساير	(۹۱,۶۵۰)	۸,۳۴۴	(۱۳۵,۹۱۵)	۸,۹۳۰	(۹۶۷)	۴۸	(۸۵,۶۵۴)	۵,۱۴۰
جمع	(۲۶,۷۷۰,۶۶۲)	۴,۷۹۰,۳۴۲	(۴۵,۵۶۷,۴۲۸)	۸,۳۴۹,۸۱۱	(۱۴,۲۳۷,۵۰۱)	۲,۸۱۴,۱۰۹	(۱۵,۳۵۴,۳۱۶)	۲,۴۴۱,۰۴۱

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	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	۷,۴۱۷,۵۷۴	۱,۵۷۰,۷۲۰	۲,۰۲۰,۸۷۱	۱۴۵,۴۷۸	۱,۱۶۲,۸۱۷	۲۰,۹۰۱,۴۲۹	۳,۶۵۵,۸۵۳	۳,۰۲۶,۴۱۷	۲۳۰,۵۹۲	۱,۹۴۰,۱۴۵
ثالث- اجباري	۲,۷۳۲,۶۴۴	۲۶۸,۵۷۱	۳,۰۳۳,۰۰۸	۲۰۲,۶۲۴	۴۱۸,۷۲۹	۳,۵۴۷,۲۹۹	۱۹۳,۷۲۰	۳,۸۷۲,۶۷۵	۲۶۰,۲۳۲	۶۴۰,۳۴۴
ثالث- مازاد و ديه	۱۸۳,۶۱۱	۱۷,۶۶۴	۱۵,۳۴۵	۱,۳۰۱	۲۰,۸۶۵	۱۸۴,۱۵۰	۱۰,۷۸۱	۰	۰	۳۰,۶۷۸
حوادث سرنشين	۵۶۱,۴۰۸	۵۲,۸۰۷	۳۸۳,۴۹۱	۳۵,۴۰۸	۵۷,۴۹۹	۷۵۷,۹۸۶	۴۵,۷۳۰	۶۹۶,۲۱۹	۵۳,۲۹۷	۹۴,۰۲۴
بدنه خودرو	۱,۲۱۱,۲۶۹	۴۸۲,۴۸۲	۱۲۶,۲۸۶	۴۲,۷۹۱	۱۴۲,۲۲۳	۴,۲۷۵,۲۴۶	۷۰۶,۲۷۷	۵۱۲,۹۹۴	۱۱۸,۲۶۰	۲۰۴,۷۰۴
آتش سوزي	۱,۱۳۷,۷۹۸	۴۷۳,۲۷۳	۵۸۶,۷۹۸	۲۸۰,۸۹۸	۱۴۴,۸۳۳	۳,۹۰۸,۱۵۹	۷۰۷,۰۶۵	۶۱۷,۴۴۷	۱۷۶,۶۴۰	۲۱۱,۴۶۷
باربري	۱,۲۵۹,۷۴۸	۲۷۳,۰۱۵	۱,۹۲۲,۲۰۵	۱,۵۶۷,۳۷۱	۱۸۰,۰۰۶	۱,۶۱۳,۹۷۸	۲۹۴,۰۲۶	۱,۰۵۴,۹۹۳	۸۰۲,۴۰۸	۲۴۴,۵۳۸
مسئوليت	۱,۴۴۹,۱۴۵	۳۸۷,۴۷۶	۷۶۲,۰۰۶	۸۱,۴۹۰	۲۴۳,۸۵۸	۲,۴۱۵,۹۶۱	۴۸۵,۲۹۹	۱,۶۸۶,۶۶۵	۲۰۱,۷۱۷	۳۵۳,۳۸۱
مهندسي	۱,۲۱۷,۵۴۹	۳۶۵,۶۳۵	۳۰۶,۵۷۹	۳۹,۱۱۴	۹۴,۱۵۵	۱,۴۹۲,۳۷۵	۲۶۰,۶۶۷	۴,۰۹۷,۵۴۵	۱,۷۹۴,۳۲۸	۱۳۹,۴۹۷

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
كشتي	۸۸,۷۰۳	۳۴,۰۴۲	۴۳,۵۵۶	۹۰۰	۲,۶۴۸	۶۳,۸۹۸	۱۴,۴۹۳	۴۵,۸۲۷	۹۰۰	۴,۹۸۳
هواپيما	۱,۵۶۲	۱۷۳	۵,۲۴۳	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵	۸۸,۰۸۸	۵,۱۹۶	۵,۲۳۶	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵
نفت و انرژي	۵۷۱,۰۸۲	۱۳۲,۷۹۶	۱۹,۴۱۸	۳,۲۰۰	۵۸,۴۵۸	۷۴۲,۴۴۹	۹۱,۸۷۰	۱۴,۲۸۵	۳,۲۰۰	۸۸,۱۹۱
اعتباري	۵۲	۰	۰	۰	۱۸	۲۲	۵	۰	۰	۱۸
زندگي-اندوخته دار	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۰	۰	۲۱۴,۶۱۳	۶۱,۶۸۵,۷۷۱	۱۵,۹۰۳,۶۱۹	۰	۰	۲۱۴,۶۱۳
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۲۵۵,۱۶۲	۳۲۴,۴۲۷	۲۴۱,۸۶۶	۵۲,۴۴۴	۳۷۵,۲۱۸	۲,۷۸۷,۱۶۲	۴۶۷,۰۰۵	۲۴۰,۰۸۷	۴۶,۱۴۸	۵۰۶,۹۷۱
پول	۲۸,۰۷۵	۲,۸۴۳	۰	۰	۴,۶۳۴	۳۰,۶۵۱	۲,۱۱۹	۰	۰	۵,۸۷۳
ساير	۱۴۰,۰۵۶	۱۲,۸۱۲	۸۲,۳۵۴	۷,۱۶۴	۲۵,۸۴۴	۴۶۴,۱۵۰	۲۷,۷۷۱	۵۸,۹۱۱	۴,۹۶۹	۳۷,۲۳۳
جمع	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۹,۱۴۰,۸۵۸	۹,۵۴۹,۰۲۶	۲,۴۶۱,۳۳۳	۳,۱۴۷,۵۵۳	۱۰۴,۹۵۸,۷۷۴	۲۲,۸۷۱,۴۹۶	۱۵,۹۲۹,۳۰۱	۳,۶۹۳,۸۴۱	۴,۷۱۷,۷۹۵

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۲,۴۵۹,۷۶۱	۳۹,۳۲۷	۴,۴۱۱,۹۳۰	۱۸,۴۴۹
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۱,۰۵۷,۶۱۰	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱,۸۴۴,۵۰۴
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۸,۵۷۶,۷۶۶	۱,۳۰۹,۱۰۸	۷,۲۷۶,۱۴۴	۹۲۴,۷۷۹

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۲,۰۰۲,۲۱۹	۷۸۱,۱۴۴	۱۱,۲۲۵,۹۴۶	۴۳۱,۴۵۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۳۷۹,۷۴۹		۱,۴۸۷,۱۷۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۴,۹۷۲,۲۴۰	۶,۹۹۸,۴۲۳	۵,۹۲۷,۹۴۰	۲۶,۷۹۷
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۹۲,۵۱۰	۰	۱۹۵,۰۱۳	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۴۶۶,۹۶۴	۳۶۱,۱۸۹	۴,۸۵۱,۶۸۹	۳۹۳,۷۰۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۶,۳۰۵,۵۶۵	۰	۶,۳۰۵,۵۶۴	۰
ساير	۰	۲,۸۳۵	۰	۴۳,۸۵۹
جمع	۴۹,۵۰۳,۵۷۵	۱۱,۹۲۹,۳۸۵	۵۰,۷۸۱,۷۷۶	۵,۱۷۰,۷۲۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۹۶,۹۱۹		۴,۸۷۹,۰۶۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۷,۱۳۲,۴۶۶		۲۹۱,۶۵۷

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
پرداخت الكترونيک سامان كيش	۹	۳,۰۱۳,۲۷۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۸۷,۷۴۰	۰	۲,۷۴۰,۲۹۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۴۵۹,۵۴۳
شيشه همدان	۶	۱,۲۰۲,۷۷۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۲۵۱,۲۴۱	۶	۸۶۳,۳۵۴	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۹,۷۹۵
تأمين سرمايه كاردان(پذيرفته شده در بورس)	۱	۲۹۵,۴۱۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶,۸۶۵	۰	۰		۰
سرآمد اندوخته سازان فردا(خارج از بورس)	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۷,۰۴۰,۰۰۰	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
توسعه سرمايه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمايه گذاري ايران	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰
گروه هتلهاي ملل	۱۵	۱,۱۸۶,۵۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۵	۱,۱۸۶,۵۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پمپ سازي ايران(پذيرفته شده در بورس)	۴	۹۴۹,۹۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۷۹,۹۸۴	۴	۸۳۶,۵۸۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶۰,۱۰۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
بیمه اتکایي سامان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۱۶	۶۹۹,۴۹۸	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰۲,۳۷۵	۱۶	۶۹۹,۴۹۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
تأمین سرمایه کاردان(خارج از بورس)	۰	۳۶۶,۱۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱	۶۰۴,۷۰۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۳,۳۴۸
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
یزدباف(خارج از بورس)	۰	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
نوین اندیشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۴۴۹
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵,۷۵۷,۵۹۹		۱,۵۲۱,۱۱۱	۰	۶,۰۱۵,۶۸۷		۲۴۹,۱۸۵
جمع		۱۶,۹۷۴,۴۵۹		۹,۱۵۹,۳۱۶		۱۷,۱۵۳,۸۸۶		۱,۹۴۵,۴۲۲

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۵۳۴,۲۸۸)	(۵۹۰,۸۴۴)	(۱۹۳,۱۳۶)	(۱۴۳,۱۸۴)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	(۱,۹۰۰)	(۳۲۵)	(۲,۶۷۵)	(۱۵۱)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۶,۷۱۶,۸۸۹)	(۷,۱۵۶,۹۹۸)	(۲,۰۶۵,۹۶۲)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۷۰۶,۶۵۴)	(۷۶۴,۴۵۴)	(۲۶۵,۹۳۱)	(۱۸۸,۴۰۴)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۳۹,۳۲۴)	(۶۸,۶۶۷)	(۲۴,۸۵۷)	(۳۰,۱۶۱)
هزينه كارشناسي	(۴۱,۷۷۶)	(۴۳,۴۷۷)	(۱۳,۹۵۱)	(۱۶,۷۴۱)
هزينه پوشش خدمات بيمه گزاران	(۲۳,۵۷۵)	۰	۰	۰
جمع	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۸,۱۸۳,۶۵۶)	(۷,۶۵۷,۵۴۸)	(۲,۴۴۴,۶۰۳)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۸۳۳	۸۷۴	۸۸۰	۸۸۰
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۲۲۷	۱,۹۱۴	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۱۶۵	۱,۲۳۷	۱,۲۴۰	۱,۲۴۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴,۳۹۵,۰۶۰)	(۴,۶۴۹,۷۲۶)	(۲,۰۶۷,۱۷۳)	(۱,۶۰۰,۹۷۱)
استهلاك	(۲۶۵,۰۹۴)	(۲۷۹,۱۳۵)	(۱۳۴,۹۱۳)	(۹۵,۷۱۱)
انرژي	(۱۶,۷۷۰)	(۱۳,۸۶۱)	(۱۵,۴۰۰)	(۵,۳۸۵)
ملزومات	(۳۶۳,۸۳۳)	(۳۱۰,۱۹۰)	(۲۲۴,۴۰۳)	(۱۱۸,۴۱۰)
آگهي و تبليغات	(۵۸۵,۹۳۴)	(۵۲۹,۵۲۹)	(۲۶۵,۸۹۰)	(۱۹۶,۱۰۳)
حسابرسي	(۸,۴۹۰)	(۱۴,۳۲۵)	(۵۳۴)	(۳,۱۳۳)
پاداش هيئت مديره	(۲۸,۵۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۳۹۳,۴۴۷)	(۴۵۰,۸۲۷)	(۲۳۴,۸۷۹)	(۱۴۸,۵۰۰)
آموزش	(۸۶,۰۵۰)	(۲۸,۰۷۹)	(۹۲,۵۲۱)	(۲۰,۰۳۶)
بيمه و عوارض	(۲۱۲,۷۲۶)	(۱۹,۱۴۷)	(۲۲,۹۶۴)	(۴۰,۶۶۲)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حمل و نقل و ارتباطات	(۹۱,۰۸۴)	(۶۶,۳۵۲)	(۹۲,۰۹۶)	(۲۷,۶۶۹)
ساير	(۴۳۶,۴۰۵)	(۱۹۳,۱۹۹)	(۲۶۶,۲۰۰)	(۱۱۱,۵۱۹)
فناوري اطلاعات	(۷۹۰,۲۹۲)	(۹۲۶,۲۱۳)	(۴۵۶,۹۲۲)	(۳۰۱,۹۲۸)
اداري و پشتيباني	(۵۱۹,۹۴۲)	(۴۷۵,۶۹۹)	(۴۳۴,۲۸۱)	(۱۷۵,۰۵۹)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۶,۹۴۲)	(۲۵,۲۱۰)	(۲۱,۳۰۶)	(۹,۱۷۰)
حق عضويت	(۳۱,۹۲۵)	(۱۵,۸۹۶)	(۱۹,۹۷۷)	(۸,۴۰۰)
تعمير وسايل نقليه	(۱۰,۵۷۳)	(۸,۹۵۸)	(۹,۵۳۹)	(۳,۴۳۴)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۲,۷۵۲)	۰	۰	۴۸۲
	۰	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۳۳۰,۹۸۵)	(۴۸۶,۴۲۸)	۰	(۱۴۳,۸۳۳)
حق حضور در جلسات	(۴,۴۲۰)	(۳,۹۲۰)	(۳,۸۱۶)	(۱,۴۶۶)
مسئوليت اجتماعي	(۱۹,۸۵۵)	(۱۵,۵۷۰)	(۶۴,۴۳۰)	(۶,۲۲۷)
آبدارخانه و پذيرايي	(۵۴,۸۴۹)	(۶۴,۲۸۹)	(۳۰,۱۹۳)	(۲۰,۹۳۳)
سفر و ماموريت	(۶۴,۰۷۸)	(۸۱,۵۲۹)	(۳۰,۲۱۸)	(۲۵,۶۱۵)
جمع	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۸,۶۸۸,۰۸۲)	(۴,۴۸۷,۶۵۵)	(۳,۰۶۳,۶۸۲)

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۳,۰۰۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۰۷۱,۸۶۹	۱,۵۷۶,۳۱۹
ساير	۷,۸۷۵	۱۴,۸۳۶

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	۰	۰
	۰	۰
جمع	۱,۰۷۹,۷۴۴	۱,۵۹۴,۱۵۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۲۷۴,۴۹۱)	(۵۵۷,۳۵۳)	(۱,۵۱۶,۴۲۰)	(۹۸۶,۹۰۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۸,۵۵۴,۱۹۲	۳,۵۰۴,۶۴۴	۹,۸۳۴,۷۸۵	۵,۴۴۹,۰۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۹۷,۲۵۹)	(۱۵۹,۶۴۹)	(۴۹۸,۰۰۱)	(۳۰۹,۵۹۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۶۳۲,۴۹۷	۱,۳۱۴,۸۲۷	۲,۹۶۱,۴۸۴	۱,۵۷۴,۲۱۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۶۰۰,۷۹۲)	(۱,۱۲۸,۴۵۵)	(۲,۰۴۲,۵۳۱)	(۱,۳۲۹,۳۰۳)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲,۶۳۲,۴۰۰	۱,۱۴۷,۹۱۴	۲,۱۱۸,۷۱۹	۱,۳۷۸,۸۸۸
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۳۱,۸۹۲)	(۵۳,۰۰۴)	(۱۱۲,۹۷۰)	(۷۰,۲۳۱)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۸۰,۸۸۸	۳۲,۵۰۷	۲۲۷,۹۰۵	۱۴۱,۶۸۳

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)
۷,۱۸۰,۹۶۰	۱۹۴,۲۱۳	۱,۹۴۲,۱۲۹	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	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 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.»