اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه سامان	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: بساما(بسامان)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661106	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۶,۳۹۶,۲۸۶	۷,۹۳۶,۰۰۷	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۱۰۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۹۴۹,۸۷۹)	(۱,۵۶۰,۱۰۲)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۸۹)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۳,۴۴۶,۴۰۷	۶,۳۷۵,۹۰۵	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۱۱۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۸۱۹,۸۱۳	۱,۳۶۰,۸۳۸	۴,۷۹۶,۹۱۹	(۴۰)
سایر درآمدهای بیمه ای	۷۸۶,۴۷۶	۱۶۷,۱۲۴	۱,۲۴۶,۳۶۲	۳۷۱
درآمدهای بیمه ای	۱۵,۰۵۲,۶۹۶	۷,۹۰۳,۸۶۷	۳۶,۵۴۲,۲۶۲	۹۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۰,۷۷۲,۴۰۸)	(۵,۲۹۰,۸۲۶)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۱۰۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۷۵,۹۸۷	۸۱۵,۳۱۰	۶,۴۸۰,۸۹۷	(۵۴)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۰,۳۹۶,۴۲۱)	(۴,۴۷۵,۵۱۶)	(۲۵,۱۶۱,۴۵۸)	(۱۳۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۱۴,۶۱۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۹۰,۳۹۸)	(۱۸۳,۲۳۱)	(۹۲۲,۳۸۰)	(۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۰۲۴,۸۷۷)	(۱,۳۵۵,۷۸۷)	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۴۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۲,۲۱۵,۲۷۵)	(۱,۵۳۹,۰۱۸)	(۹,۶۵۰,۱۸۱)	(۴۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲,۴۴۱,۰۰۰	۱,۸۸۹,۳۳۳	۱,۷۳۰,۶۲۳	۲۹
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۰۷۸,۶۱۶)	(۱,۵۵۷,۰۸۴)	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۳۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۵,۰۵۳	۳۷,۹۵۷	۸,۰۴۱,۷۶۹	۱۹
سود (زیان) عملیاتی	۴۰۷,۴۳۷	۳۷۰,۲۰۶	۱,۰۳۲,۳۸۶	۱۰
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۳۲,۹۹۶	۲,۲۲۷	۱,۰۷۹,۷۴۳	۵,۸۷۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۴۰,۴۳۳	۳۷۲,۴۳۳	۲,۱۱۲,۱۲۹	۴۵
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱۷۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) خالص	۵۴۰,۴۳۳	۳۷۲,۴۳۳	۱,۹۴۲,۱۲۹	۴۵
عملیاتی (ریال)	۸۲	۷۴	۲۰۷	۱۱
غیر عملیاتی (ریال)	۲۶	۰	۱۸۱	
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۰۸	۷۴	۳۸۸	۴۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۰۸	۷۴	۳۸۸	۴۶
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵۴۰,۴۳۳	۳۷۲,۴۳۳	۱,۹۴۲,۱۲۹	۴۵
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	۵۴۰,۴۳۳	۳۷۲,۴۳۳	۱,۹۴۲,۱۲۹	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۴۱۷,۱۸۰	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۸۳,۸۴۸	۶۹۱,۷۷۴	۲۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۲,۸۳۲,۸۶۹	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۲۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۸۷۹,۸۶۶	۳,۸۱۷,۰۴۴	۲۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۲۷۲,۲۰۱	۱,۴۹۸,۴۱۵	(۱۵)	مالیات پرداختنی	۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۱,۳۹۳,۳۲۲	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	(۱)	سود سهام پرداختنی	۴۵۲,۲۵۳	۶۲۸,۸۸۳	(۲۸)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۱,۴۵۴,۵۰۵	۱۸,۶۰۴,۱۸۳	۱۵	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۶۲۱,۱۱۷	۳,۴۶۶,۹۶۴	۴	سایر پرداختنی‌ها	۸,۳۷۶,۰۱۳	۱۰,۰۶۵,۹۵۴	(۱۷)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۸,۳۴۸,۸۵۲	۳۹,۷۳۱,۰۴۶	(۳)	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	۸,۷۹۱,۷۴۶	۸,۶۴۳,۷۷۳	۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴۴۰,۹۴۰	۹۰۵,۲۵۳	(۵۱)
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۱۷۰,۷۶۲	۵,۲۰۳,۹۲۹	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۲,۸۸۶,۴۵۲	۲۰,۲۵۵,۴۳۸	۱۳
دارایی‌های نا مشهود	۱۸۳,۰۱۶	۱۷۶,۱۸۶	۴	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵۷,۹۰۴,۰۶۱	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۵
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۳۳۷,۹۵۱	۳,۱۴۷,۵۵۳	۶
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۱۱۸,۴۰۰	۸۴۲,۸۵۷	۳۳
				جمع بدهی ها	۱۰۹,۲۴۱,۵۳۰	۱۰۴,۱۸۶,۳۱۸	۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۷۴۰,۶۱۴	۱,۶۵۹,۵۴۸	۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۷,۶۴۰,۳۲۶	۷,۱۸۰,۹۵۹	۶
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۴,۷۵۷,۸۵۹	۱۴,۲۱۷,۴۲۶	۴
جمع دارايي‌ها	۱۲۳,۹۹۹,۳۸۹	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴	۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۲۳,۹۹۹,۳۸۹	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	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۷
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	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۷
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	۷,۱۸۰,۹۵۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۲۱۷,۴۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۵۴۰,۴۳۳		۵۴۰,۴۳۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	۵۴۰,۴۳۳		۵۴۰,۴۳۳
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						۸۱,۰۶۶				(۸۱,۰۶۶)		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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۰,۶۱۴	۰	۰	۰	۷,۶۴۰,۳۲۶	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۷۵۷,۸۵۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۴۶۳,۲۱۸)	(۴۶۷,۱۵۷)	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	(۲۱۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	(۱,۴۶۳,۲۱۸)	(۴۶۷,۱۵۷)	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	(۲۱۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۶,۷۱۹)	(۲۱,۴۱۹)	(۶۰۳,۵۵۱)	۶۹
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	(۴۹,۲۵۲)	(۱۴,۰۲۹)	(۱۹۶,۰۹۲)	(۲۵۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۸۳۱,۴۱۶	۳۱۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۸۱۵	۱۶۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴۸۶,۳۴۹)	۰	(۱۴,۹۹۱,۹۹۱)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	(۲,۶۴۵,۸۴۹)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۶,۸۹۲,۵۴۸	۱,۱۴۸,۱۴۸	۳۶,۵۴۴,۰۵۸	۵۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۵,۸۶۲,۳۸۰)	(۱,۱۲۴,۵۹۸)	(۳۸,۵۲۸,۷۷۶)	(۴۲۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۷۹۶,۰۱۱)	(۳۲۸,۱۲۴)	(۲,۹۵۲,۳۵۱)	(۱۴۳)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۴۱,۸۵۷	۶۰,۹۱۴	۱,۹۹۲,۱۳۸	۹۵۴
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۱۹,۹۳۹	۵۷,۸۲۹	۳۶۱,۱۸۹	۱۰۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۶,۳۶۲	۱۲,۱۸۴	۶۸۸,۲۷۸	۳۶۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۷۷۵,۵۹۹	۵۱۱,۲۸۶	۲,۴۰۶,۰۴۵	۵۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۲,۱۱۷,۰۱۰	۶۱۲,۱۹۱	(۱۲,۷۱۲,۰۸۷)	۲۴۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۶۵۳,۷۹۲	۱۴۵,۰۳۴	۱,۰۰۴,۵۳۲	۳۵۱
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	۰	۰	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	(۱۷۶,۶۳۰)	(۱۰۰,۴۵۴)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	(۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۷۶,۶۳۰)	(۱۰۰,۴۵۴)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	(۷۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۷۷,۱۶۲	۴۴,۵۸۰	(۲۶۲,۴۶۸)	۹۷۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۰۰۰,۷۶۵	۴۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۲۹,۸۵۲	۰	۱,۰۷۱,۸۶۹	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۴۱۷,۱۸۰	۲,۰۴۵,۳۴۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	۶۷
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۱۶,۳۹۶,۲۸۶	۴۲,۹۲۹,۷۵۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۲,۹۴۹,۸۷۹)	(۷,۱۶۴,۴۱۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۲۵۲,۴۸۲)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۱,۷۴۰,۷۴۰)	(۱۰,۷۹۲,۹۰۶)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۱۰,۷۷۲,۴۰۸)	(۴۰,۸۲۳,۵۳۱)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۳۷۲,۰۱۱	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۳۷۵,۹۸۷	۷,۴۷۲,۲۹۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳۴۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۷۸۶,۴۷۶	۱,۸۷۱,۱۴۱
ذخایر حق بیمه	۲۳,۳۹۶,۹۰۳	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۸۰,۷۹۰,۵۱۳	۳۸,۷۸۶,۹۴۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۹۷۴,۰۴۷	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۹,۲۳۲,۶۸۶	۴,۳۲۶,۴۸۶
سایر ذخایر فني	۳,۰۱۲,۰۵۸	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۳,۳۳۷,۹۵۱	۱,۶۴۳,۴۸۲
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۷,۳۴۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۱,۳۹۳,۳۲۲	۱۱,۳۱۷,۲۱۸

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۱۸,۴۸۹,۳۶۸	(۳,۲۲۴,۹۳۶)	۶,۵۰۵,۳۴۷	(۹۱۰,۵۶۲)	۲۳,۳۹۴,۶۵۳	(۳,۷۶۹,۴۳۸)
ثالث- اجباري	۷,۲۸۵,۵۴۰	(۶۰۶,۱۵۶)	۱,۷۵۳,۶۳۳	(۸۷,۶۸۲)	۸,۵۶۱,۸۹۰	(۶۳۴,۴۰۵)
ثالث- مازاد و دیه	۴۲۳,۰۹۷	(۳۵,۲۰۸)	۷۹,۱۱۳	(۳,۹۵۶)	۴۵۱,۵۱۹	(۳۳,۱۸۸)
حوادث سرنشین	۱,۱۶۲,۳۸۷	(۹۶,۶۸۷)	۲۷۷,۷۰۵	(۱۳,۸۸۵)	۱,۳۷۳,۸۶۵	(۱۰۱,۷۲۵)
بدنه خودرو	۲,۰۳۲,۹۱۹	(۷۶۷,۳۷۹)	۱,۱۵۸,۲۳۱	(۴۲۷,۲۱۷)	۲,۱۹۴,۰۴۴	(۸۲۳,۱۸۲)
آتش سوزي	۲,۲۶۹,۹۳۹	(۸۲۵,۹۷۲)	۶۷۶,۲۸۳	(۲۳۴,۱۸۹)	۳,۵۷۳,۷۱۷	(۷۳۱,۶۴۹)
باربري	۲,۵۸۶,۰۴۷	(۵۱۳,۳۶۸)	۶۹۱,۰۴۷	(۳۳,۷۸۴)	۳,۷۱۸,۹۵۳	(۲,۲۰۲,۱۱۶)
مسئوليت	۳,۴۳۲,۶۵۸	(۷۲۲,۷۲۹)	۱,۱۱۶,۸۵۰	(۱۸۱,۵۶۵)	۴,۸۸۳,۱۵۰	(۱,۰۹۲,۸۳۵)
مهندسي	۲,۰۱۰,۲۱۰	(۶۹۲,۳۰۳)	۷۱۶,۹۴۷	(۳۷۱,۷۳۵)	۳,۱۱۶,۴۱۳	(۷۸۲,۶۴۵)
کشتي	۱۵۱,۹۵۲	(۴۶,۴۸۷)	۲۷,۹۷۵	(۵,۳۲۰)	۲۰۹,۰۲۵	(۷۷,۶۳۰)
هواپیما	۵,۳۶۲	(۷۱۳)	۰	(۳۶)	۳,۰۰۰	(۴۸۴)
نفت و انرژي	۱,۱۲۰,۴۰۲	(۴۸۳,۶۶۶)	۹۹,۶۵۳	(۴,۴۵۵)	۲,۰۵۷,۳۴۷	(۶۸۵,۷۸۵)
اعتباري	۰	۰	۰	(۸)	۵,۵۰۰	(۳۷۷)
زندگي-اندوخته دار	۱۶,۶۵۶,۹۹۶	(۳,۴۱۸,۳۳۲)	۶,۲۹۶,۳۶۷	(۱,۲۸۹,۱۷۰)	۲۲,۷۵۴,۷۱۸	(۵,۱۰۲,۰۸۴)
زندگي- غیر اندوخته دار	۴,۹۳۱,۲۶۸	(۵۴۶,۷۴۰)	۱,۸۸۰,۰۱۳	(۲۳۷,۴۰۸)	۶,۸۰۶,۸۸۲	(۱,۹۹۸,۴۱۲)
پول	۴۸,۸۹۹	(۴,۳۵۰)	۵,۹۰۹	(۲۹۵)	۹۳,۱۳۱	(۶,۶۳۸)
سایر	۲۹۱,۳۰۴	(۳۳,۷۷۰)	۱۶۴,۱۸۶	(۸,۲۰۹)	۲۵۲,۹۳۴	(۲۰,۹۸۹)
جمع	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	(۱۲,۰۰۸,۷۹۶)	۲۱,۴۴۹,۲۵۹	(۳,۸۰۹,۴۶۶)	۸۳,۴۵۰,۷۴۱	(۱۸,۰۶۳,۵۸۲)

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰,۸۳۸,۸۱۸)	۱,۶۲۰,۵۳۶	(۴,۰۰۴,۴۶۶)	۲۰۱,۳۹۸	(۱۸,۵۵۲,۰۹۴)	۳,۵۶۱,۶۴۳
ثالث- اجباري	(۳,۲۲۶,۸۸۵)	۳۱۱,۹۰۷	(۶۸۸,۰۵۳)	۴۲,۴۰۱	(۳,۹۰۷,۰۹۵)	۲۹۲,۲۸۴
ثالث- مازاد و ديه	(۱۵۹,۹۶۳)	۰	(۱۵۹,۹۶۳)	۰	(۹۳,۰۳۲)	۴,۶۸۵
حوادث سرنشين	(۳۰۷,۸۹۸)	۲۷,۴۶۷	(۹۰,۶۱۸)	۴,۵۳۱	(۵۲۵,۵۴۷)	۳۸,۶۰۱
بدنه خودرو	(۱,۲۲۹,۱۷۲)	۳۹۲,۲۱۱	(۴۴۹,۴۹۹)	۱۴۷,۵۸۹	(۱,۶۳۷,۶۶۳)	۶۳۰,۹۲۲
آتش سوزي	(۵۰۱,۱۰۶)	۳۳۶,۹۲۰	(۳۹۷,۵۵۰)	۲۴۲,۹۱۹	(۵۰۳,۰۲۵)	۳۵,۷۸۷
باربري	(۱۵۲,۵۵۳)	۳۲,۵۴۸	(۷۱۱,۴۴۱)	۳۵,۵۷۲	(۱,۵۱۰,۶۴۲)	۲۹۷,۷۴۰
مسئوليت	(۱,۷۱۲,۸۸۷)	۱۹۶,۸۱۴	(۲۵۷,۶۴۷)	۲۶,۶۵۶	(۲,۴۷۰,۵۵۳)	۴۳۷,۱۲۸
مهندسي	(۳۳۰,۲۸۰)	۴۴,۱۴۱	(۱۹۳,۲۵۴)	۱۴,۳۴۵	(۴۷۲,۴۷۰)	۳۲,۲۵۶
كشتي	(۱,۳۷۰)	۱۴۰	(۱,۲۰۸)	۶۰	(۱۶,۱۷۴)	۶,۰۲۴
هواپيما	(۴)	۰	۰	۰	(۳۷۱)	۶۳
نفت و انرژي	(۳۰,۸۲۰)	۳,۲۰۸	(۱۶۴)	۰	(۱۴۴,۱۱۷)	۴۶,۱۷۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۵۴۸,۷۴۷)	۱,۶۵۷,۷۰۸	(۳,۳۰۸,۲۹۴)	۶۸۷,۴۲۴	(۶,۳۴۶,۵۲۹)	۱,۴۳۶,۶۴۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۹۲۲,۵۸۵)	۱۵۸,۳۹۸	(۳۳۹,۰۸۳)	۴۰,۳۸۷	(۱,۰۸۸,۶۰۷)	۲۲۵,۱۲۳
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۳)	۸۹
ساير	(۸۱,۸۴۲)	۸,۳۴۴	(۲۳,۱۹۵)	۱,۱۶۰	(۱۱۳,۶۸۷)	۸,۴۲۲
جمع	(۲۵,۰۴۴,۹۳۰)	۴,۷۹۰,۳۴۲	(۱۰,۶۲۴,۴۳۵)	۱,۴۴۴,۴۴۲	(۳۷,۳۸۲,۸۷۹)	۷,۰۵۳,۵۸۹

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

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	۷,۴۱۷,۵۷۴	۱,۵۷۰,۷۲۰	۲,۰۲۰,۸۷۱	۱۴۵,۴۷۸	۱,۱۶۲,۸۱۷	۸,۷۸۹,۸۹۰	۱,۷۷۱,۷۶۸	۱,۸۰۷,۵۱۷	۱۵۹,۹۴۷	۱,۲۴۸,۹۷۲
ثالث- اجباري	۲,۷۳۲,۶۴۴	۲۶۸,۵۷۱	۳,۰۳۳,۰۰۸	۲۰۲,۶۲۴	۴۱۸,۷۲۹	۲,۶۱۲,۰۳۳	۱۹۵,۵۰۷	۳,۳۸۷,۳۶۲	۲۵۳,۲۷۲	۴۵۵,۷۲۰
ثالث- مازاد و دیه	۱۸۳,۶۱۱	۱۷,۶۶۴	۱۵,۳۴۵	۱,۳۰۱	۲۰,۸۶۵	۱۶۰,۷۶۴	۱۲,۴۷۷	۱۲۲,۱۱۷	۰	۲۲,۳۶۶
حوادث سرنشين	۵۶۱,۴۰۸	۵۲,۸۰۷	۳۸۳,۴۹۱	۳۵,۴۰۸	۵۷,۴۹۹	۵۳۶,۵۵۷	۴۰,۹۲۲	۴۹۷,۰۴۳	۴۳,۹۵۶	۶۳,۳۴۴
بدنه خودرو	۱,۲۱۱,۲۶۹	۴۸۲,۴۸۲	۱۲۶,۲۸۶	۴۲,۷۹۱	۱۴۲,۲۲۳	۱,۸۰۴,۶۳۳	۶۶۸,۹۹۲	۲۵۵,۶۵۳	۷۴,۴۷۹	۱۴۲,۲۲۳
آتش سوزي	۱,۱۳۷,۷۹۸	۴۷۳,۲۷۳	۵۸۶,۷۹۸	۲۸۰,۸۹۸	۱۴۴,۸۳۳	۱,۱۹۶,۱۱۰	۴۸۴,۲۲۳	۶۱۳,۲۶۴	۸۵,۴۳۹	۱۴۴,۸۳۳
باربري	۱,۲۵۹,۷۴۸	۲۷۳,۰۱۵	۱,۹۲۲,۲۰۵	۱,۵۶۷,۳۷۱	۱۸۰,۰۰۶	۱,۲۸۰,۰۵۰	۱۸۱,۲۸۳	۸۸۰,۰۲۳	۵۴۴,۴۱۰	۱۸۶,۱۷۶
مسئوليت	۱,۴۴۹,۱۴۵	۳۸۷,۴۷۶	۷۶۲,۰۰۶	۸۱,۴۹۰	۲۴۳,۸۵۸	۱,۶۸۳,۶۴۷	۳۹۸,۷۴۲	۷۶۷,۶۷۳	۸۹,۴۴۵	۲۵۳,۷۸۵
مهندسي	۱,۲۱۷,۵۴۹	۳۶۵,۶۳۵	۳۰۶,۵۷۹	۳۹,۱۱۴	۹۴,۱۵۵	۱,۳۹۰,۸۸۳	۵۲۴,۴۸۲	۴۹۳,۸۲۶	۷۷,۱۶۲	۹۴,۱۵۵
كشتي	۸۸,۷۰۳	۳۴,۰۴۲	۴۳,۵۵۶	۹۰۰	۲,۶۴۸	۷۸,۴۰۱	۲۵,۷۰۲	۴۵,۸۲۷	۹۰۰	۲,۶۴۸
هواپيما	۱,۵۶۲	۱۷۳	۵,۲۴۳	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵	۸۲۷	۵۳	۵,۲۴۳	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵
نفت و انرژي	۵۷۱,۰۸۲	۱۳۲,۷۹۶	۱۹,۴۱۸	۳,۲۰۰	۵۸,۴۵۸	۴۱۹,۷۴۳	۶۵,۱۰۸	۱۴,۲۸۵	۳,۲۰۰	۵۸,۴۵۸
اعتباري	۵۲	۰	۰	۰	۱۸	۴۰	۸	۰	۰	۱۹
زندگي-اندوخته دار	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۰	۰	۲۱۴,۶۱۳	۵۷,۹۰۴,۰۶۱	۱۵,۲۸۰,۱۲۷	۰	۰	۲۱۴,۶۱۳
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۲۵۵,۱۶۲	۳۲۴,۴۲۷	۲۴۱,۸۶۶	۵۲,۴۴۴	۳۷۵,۲۱۸	۲,۷۰۱,۸۰۶	۳۳۷,۱۴۵	۲۸۰,۸۹۷	۵۴,۲۵۸	۴۱۴,۶۸۷
پول	۲۸,۰۷۵	۲,۸۴۳	۰	۰	۴,۶۳۴	۲۲,۳۰۶	۱,۸۲۶	۰	۰	۴,۷۱۳
ساير	۱۴۰,۰۵۶	۱۲,۸۱۲	۸۲,۳۵۴	۷,۱۶۴	۲۵,۸۴۴	۲۰۸,۷۶۲	۱۲,۰۷۹	۶۱,۹۵۶	۵,۲۶۰	۳۰,۱۰۴
جمع	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۹,۱۴۰,۸۵۸	۹,۵۴۹,۰۲۶	۲,۴۶۱,۳۳۳	۳,۱۴۷,۵۵۳	۸۰,۷۹۰,۵۱۳	۲۰,۰۰۰,۴۴۴	۹,۲۳۲,۶۸۶	۱,۳۹۲,۸۷۸	۳,۳۳۷,۹۵۱

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.»

«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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۲,۴۵۹,۷۶۱	۳۹,۳۲۷	۲,۴۵۹,۷۶۱	۳,۸۸۹
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۱,۰۵۷,۶۱۰	۱۰,۹۳۷,۵۵۰	۶۰۸,۱۹۱
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۸,۵۷۶,۷۶۶	۱,۳۰۹,۱۰۸	۷,۵۲۱,۵۴۵	۱۶۳,۵۱۸
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۲,۰۰۲,۲۱۹	۷۸۱,۱۴۴	۱۲,۱۷۰,۹۲۵	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۳۷۹,۷۴۹		(۶,۹۶۰)
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۴,۹۷۲,۲۴۰	۶,۹۹۸,۴۲۳	۴,۹۹۹,۰۶۰	۵۶,۳۶۲
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۹۲,۵۱۰	۰	۲۶۰,۰۱۱	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۴۶۶,۹۶۴	۳۶۱,۱۸۹	۳,۶۲۱,۱۱۷	۱۱۹,۹۳۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۶,۳۰۵,۵۶۵	۰	۶,۳۰۵,۵۶۵	۰
ساير	۰	۲,۸۳۴	۰	۲۲,۸۵۶
جمع	۴۹,۵۰۳,۵۷۵	۱۱,۹۲۹,۳۸۴	۴۸,۲۷۵,۵۳۴	۹۶۷,۷۹۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۹۶,۹۱۹		۸۱۹,۸۱۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۷,۱۳۲,۴۶۵		۱۴۷,۹۸۲

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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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	۹	۳,۰۱۳,۲۷۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۸۷,۷۴۰	۰	۳,۰۱۳,۲۷۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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)
شیشه همدان	۶	۱,۲۰۲,۷۷۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۲۵۱,۲۴۱	۰	۱,۲۴۸,۵۴۸	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۲,۸۴۵
تأمین سرمایه کاردان(پذیرفته شده در بورس)	۱	۲۹۵,۴۱۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶,۸۶۵	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرآمد اندوخته سازان فردا(خارج از بورس)	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۷,۰۴۰,۰۰۰	۰	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰
توسعه سرمایه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري ایران	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	۰	۳۵۴,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۴	۹۴۹,۹۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۷۹,۹۸۴	۰	۹۶۹,۱۸۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۰
بیمه اتکایي سامان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۱۶	۶۹۹,۴۹۸	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰۲,۳۷۵	۰	۹۶۴,۴۲۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
تأمین سرمایه کاردان(خارج از بورس)	۰	۳۶۶,۱۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۳۴۷,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
یزدباف(خارج از بورس)	۰	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
نوین اندیشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۲۱,۱۱۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵,۷۵۷,۵۹۹		۰	۰	۰		۰
جمع		۱۶,۹۷۴,۴۵۹		۹,۱۵۹,۳۱۶		۹,۳۶۹,۰۷۳		۲,۸۴۵

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 پیش‌بینی‌هاي 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۵۳۴,۲۸۸)	(۸۱,۰۳۷)	(۶۸۶,۴۳۷)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱,۹۰۰)	(۱۵)	(۲,۹۸۵)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۱,۷۴۰,۷۴۰)	(۱۰,۷۹۲,۹۰۶)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۷۰۶,۶۵۴)	(۱۷۰,۴۴۵)	(۸۳۸,۲۴۷)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۳۹,۳۲۴)	(۲۲,۸۸۹)	(۲۸,۴۱۵)
هزينه كارشناسي	(۴۱,۷۷۶)	(۹,۷۵۰)	(۴۶,۶۷۸)
هزينه پوشش خدمات بيمه گزاران	(۲۳,۵۷۵)	۰	(۲۷,۱۱۱)
جمع	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۲,۰۲۴,۸۷۶)	(۱۲,۴۲۲,۷۷۹)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۸۳۳	۸۴۰	۸۵۰
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۲۲۷	۲,۰۸۶	۲,۲۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۶۵	۱,۱۸۰	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴,۳۹۵,۰۶۰)	(۱,۴۵۸,۵۵۱)	(۴,۶۹۳,۴۸۱)
استهلاك	(۲۶۵,۰۹۴)	(۸۲,۳۰۸)	(۲۳۱,۷۴۰)
انرژي	(۱۶,۷۷۰)	(۱,۹۸۰)	(۲۷,۲۸۱)
ملزومات	(۳۶۳,۸۳۳)	(۶۹,۹۷۷)	(۴۶۴,۶۱۶)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
آگهي و تبليغات	(۵۸۵,۹۳۴)	(۳۳,۹۳۰)	(۷۶۱,۴۸۹)
حسابرسي	(۸,۴۹۰)	۰	(۱۴,۸۵۹)
پاداش هيئت مديره	(۲۸,۵۰۰)	۰	(۳۰,۰۰۰)
اجاره	(۳۹۳,۴۴۷)	(۸۸,۹۱۶)	(۵۹۶,۷۹۰)
آموزش	(۸۶,۰۵۰)	(۴,۰۰۹)	(۱۴۶,۵۹۱)
بيمه و عوارض	(۲۱۲,۷۲۶)	(۴۱۲)	(۱۷۱,۶۹۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۹۱,۰۸۴)	(۲۴,۷۳۹)	(۱۳۳,۷۰۹)
ساير	(۴۳۶,۴۰۵)	(۹۶,۸۹۱)	(۷۴۴,۴۱۳)
فناوري اطلاعات	(۷۹۰,۲۹۲)	(۹۱,۵۱۲)	(۱,۲۹۱,۶۲۳)
اداري و پشتيباني	(۵۱۹,۹۴۲)	(۴۵,۷۶۸)	(۸۶۴,۲۱۲)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۶,۹۴۲)	(۱۱,۹۹۶)	(۳۴,۵۲۰)
حق عضويت	(۳۱,۹۲۵)	(۱۰,۲۲۷)	(۴۵,۶۴۶)
تعمير وسايل نقليه	(۱۰,۵۷۳)	(۲,۱۹۷)	(۱۶,۳۰۰)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۲,۷۵۲)	۰	۰
	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۳۳۰,۹۸۵)	(۱۵,۹۰۸)	(۹۰,۸۸۹)
حق حضور در جلسات	(۴,۴۲۰)	(۱,۰۸۰)	(۶,۶۵۶)
مسئوليت اجتماعي	(۱۹,۸۵۵)	(۱,۰۰۰)	(۷۹,۰۰۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۵۴,۸۴۹)	(۲۳,۳۴۶)	(۷۱,۱۳۶)
سفر و ماموريت	(۶۴,۰۷۸)	(۱۳,۸۶۹)	(۹۷,۸۷۸)
جمع	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۲,۰۷۸,۶۱۶)	(۱۰,۶۱۴,۵۲۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

هزینه های حقوق و دستمزد و سایر هزینه های عمومی و اداری با توجه به بخشنامه شورایعالی کار و افزایش سطح عمومی قیمت ها نسبت به دوره قبل افزایش داشته است. «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها 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.»

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۰۷۱,۸۶۹	۱۳۰,۳۸۸
سایر	۷,۸۷۵	۳,۱۴۴
سود مشارکت در سرمایه گذاري	۰	۰
جریمه غیبت کارکنان	۰	۰
جمع	۱,۰۷۹,۷۴۴	۱۳۳,۵۳۲

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۲۷۴,۴۹۱)	(۵۵۷,۳۵۳)	(۱,۵۶۷,۷۶۳)	(۷۷۴,۳۹۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۸,۵۵۴,۱۹۲	۳,۵۰۴,۶۴۴	۶,۵۰۱,۸۵۰	۳,۷۷۱,۹۲۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۹۷,۲۵۹)	(۱۵۹,۶۴۹)	(۴۰۶,۵۵۵)	(۱۷۰,۶۲۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۶۳۲,۴۹۷	۱,۳۱۴,۸۲۷	۲,۵۸۵,۹۴۵	۱,۳۶۶,۸۹۳
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۶۰۰,۷۹۲)	(۱,۱۳۸,۴۵۵)	(۳۷۵,۱۰۵)	(۱۷۱,۴۱۵)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲,۶۲۲,۴۰۰	۱,۱۴۷,۹۱۴	۴۰۶,۰۱۳	۱۸۵,۵۴۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۳۱,۸۹۲)	(۵۳,۰۰۴)	(۳,۳۹۵)	(۱,۴۴۳)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۸۰,۸۸۸	۳۲,۵۰۷	۴۱,۵۷۵	۱۷,۶۷۵

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)
۷,۱۸۰,۹۵۹	۱۹۴,۲۱۳	۱,۹۴۲,۱۲۹	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 پیش‌بيني‌هاي 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.»