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 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۹,۷۴۴,۱۲۷	۱۸,۸۸۰,۱۹۴	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۵۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵,۵۹۰,۲۹۰)	(۳,۱۵۵,۹۴۰)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۴,۱۵۳,۸۳۷	۱۵,۷۲۴,۲۵۴	۲۰,۹۲۷,۷۴۲	۵۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳,۶۷۵,۱۷۴	۲,۷۲۲,۵۱۶	۴,۷۵۴,۱۳۷	۳۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۴۱,۶۶۰	۷۶۷,۶۹۹	۱,۶۰۴,۹۱۲	۲۳
درآمدهای بیمه ای	۲۸,۷۷۰,۶۷۱	۱۹,۲۱۴,۴۶۹	۲۷,۲۸۶,۷۹۱	۵۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۹,۷۰۴,۱۲۳)	(۱۴,۰۳۹,۲۷۵)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۴۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۳۶۱,۱۰۶	۲,۶۶۹,۲۲۷	۴,۰۳۴,۴۸۵	۲۶
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶,۳۴۳,۰۱۷)	(۱۱,۳۷۰,۰۴۸)	(۱۶,۴۴۷,۳۱۸)	(۴۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۱۱,۱۳۴)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۵۲,۸۲۸)	(۵۰۸,۳۶۳)	۱۰۷,۷۹۴	(۴۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۴۰۱,۷۳۹)	(۳,۳۵۸,۳۴۶)	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۶۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۶,۱۵۴,۵۶۷)	(۳,۸۶۶,۷۰۹)	(۵,۱۷۲,۲۱۵)	(۵۹)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶,۲۷۳,۰۸۷	۳,۹۷۷,۷۱۲	۵,۶۶۷,۲۵۸	۵۸
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۲۱۵,۵۱۵)	(۳,۵۱۶,۶۳۶)	(۴,۹۰۸,۶۳۸)	(۴۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۵۳,۶۴۲	۵۰۹,۰۴۴	۲,۲۲۹,۰۰۸	(۷۰)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۲۱۱,۲۱۴	۹۷۰,۱۲۰	۲,۹۸۷,۶۲۸	۲۵
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۲,۶۷۷	۸۶,۲۶۲	۹۱,۴۶۹	(۶۲)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۰۵۶,۳۸۲	۳,۰۷۹,۰۹۷	۱۸
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۰۵۶,۳۸۲	۳,۰۷۹,۰۹۷	۱۸
عملیاتی (ریال)	۲۴۲	۱۹۴	۵۹۸	۲۵
غیر عملیاتی (ریال)	۷	۱۷	۱۸	(۵۹)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۴۹	۲۱۱	۶۱۶	۱۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۴۹	۲۱۱	۶۱۶	۱۸
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۰۵۶,۳۸۲	۳,۰۷۹,۰۹۷	۱۸
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	۱,۲۴۳,۸۹۱	۱,۰۵۶,۳۸۲	۳,۰۷۹,۰۹۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۰۸۳,۰۳۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۳۸,۱۴۷	۶۳۹,۴۶۵	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷,۴۹۶,۰۸۲	۹,۶۰۱,۴۷۴	۸۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۷۰۹,۴۸۰	۳,۱۶۸,۳۰۴	۴۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۱۹۰,۴۰۱	۹۹۱,۶۲۰	۲۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۸,۸۴۷,۵۸۹	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۵	سود سهام پرداختنی	۱,۱۳۱,۲۶۱	۳۹۵,۸۸۳	۱۸۶
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷,۴۱۸,۵۵۲	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۰۸۰,۰۳۵	۲,۵۰۶,۷۵۰	۲۳	سایر پرداختنی‌ها	۴,۷۰۳,۶۱۳	۶,۱۵۹,۷۲۳	(۲۴)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۰,۸۶۵,۷۵۶	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۱۶	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۳,۵۰۳,۲۲۳	۳,۴۷۸,۷۰۰	۱	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۶,۱۹۲,۰۲۱	۳,۷۷۲,۰۷۹	۶۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۱۲,۶۴۲	۴۹۲,۳۴۴	(۷۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۹۸۱,۶۲۶	۴,۹۱۱,۵۴۵	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۸,۷۸۸,۱۶۴	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۶۸
دارایی‌های نا مشهود	۱۴۳,۹۰۷	۱۱۵,۰۳۹	۲۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۶,۲۳۴,۴۳۸	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۱۸
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۹۷۴,۵۲۲	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳۴
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۶۰۶,۷۳۰	۴۱۶,۹۲۷	۴۶
				جمع بدهی ها	۸۶,۰۹۱,۰۱۸	۶۷,۴۸۶,۸۸۱	۲۸
				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	۴۹۶,۴۰۶	۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۵۵۴,۸۱۴	۱,۳۷۱,۸۲۴	۱۳
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۵۸۷,۴۵۶	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۶)
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۳,۵۱۹,۱۸۹	۱۳,۷۷۵,۲۹۸	(۲)
جمع دارايي‌ها	۹۹,۶۱۰,۲۰۷	۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۲۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۹,۶۱۰,۲۰۷	۸۱,۲۶۲,۱۷۹	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۴۲,۴۵۱	۱,۰۶۳,۹۱۴	۰	۰	۰	۵,۹۱۲,۹۱۷	۰	۱۲,۳۱۹,۲۸۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۴۲,۴۵۱	۱,۰۶۳,۹۱۴	۰	۰	۰	۵,۹۱۲,۹۱۷	۰	۱۲,۳۱۹,۲۸۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۰۷۹,۰۹۷		۳,۰۷۹,۰۹۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۰۷۹,۰۹۷		۳,۰۷۹,۰۹۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۳,۰۷۹,۰۹۷		۳,۰۷۹,۰۹۷
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											(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)
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					۱۵۳,۹۵۵					(۱۵۳,۹۵۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۰۷,۹۱۰				(۳۰۷,۹۱۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۹۶,۴۰۶	۱,۳۷۱,۸۲۴	۰	۰	۰	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۱,۲۴۳,۸۹۱		۱,۲۴۳,۸۹۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۱,۲۴۳,۸۹۱		۱,۲۴۳,۸۹۱
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱)	(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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته					۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳,۵۹۴					(۳,۵۹۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۸۲,۹۹۰				(۱۸۲,۹۹۰)		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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۵۴,۸۱۴	۰	۰	۰	۶,۵۸۷,۴۵۶	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۵۱۹,۱۸۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۲۲۶,۰۰۸	۸۱۶,۳۰۱	۴,۲۶۶,۰۳۸	۱۷۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۲۲۶,۰۰۸	۸۱۶,۳۰۱	۴,۲۶۶,۰۳۸	۱۷۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۵۹,۸۳۵)	(۶۱۸,۸۵۹)	(۱,۰۳۲,۳۰۸)	۷۴
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	(۱۱۸,۵۵۴)	(۶۷,۴۷۱)	(۱۱۲,۶۳۱)	(۷۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۷۰۴,۹۳۸	۲,۶۲۴,۰۲۴	۴,۲۹۰,۷۳۵	(۳۵)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۳,۰۴۹,۹۹۸)	(۶,۴۴۱,۹۱۶)	(۳,۶۲۸,۲۴۹)	۵۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۲۴,۵۲۳)	(۶۴,۶۰۰)	(۳۱۴,۶۰۰)	۶۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۰,۹۹۶,۱۰۸	۱۲,۵۴۰,۵۷۰	۹,۷۳۳,۰۸۳	۶۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۲,۶۴۵,۶۲۸)	(۹,۰۲۳,۱۳۵)	(۱۱,۸۹۷,۲۴۸)	(۱۵۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲,۲۱۳,۷۳۷)	(۱,۶۲۵,۷۰۴)	(۱,۵۳۳,۲۳۹)	(۳۶)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱,۶۴۰,۴۵۲	۱,۰۰۷,۲۳۹	۶۰۱,۳۳۷	۶۳
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۳۲,۲۴۷	۱۱۶,۰۵۵	۲۱۶,۵۸۶	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۶۰۵,۵۲۴	۵۳۰,۵۳۶	۵۰۴,۰۴۵	۱۴
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۶۲۷,۰۰۸	۱,۳۴۷,۸۶۲	۷۴۳,۰۹۶	۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱,۴۰۵,۹۹۸)	۳۲۴,۶۰۱	(۲,۴۲۹,۳۹۳)	(۵۳۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۸۲۰,۰۱۰	۱,۱۴۰,۹۰۲	۱,۸۳۶,۶۴۵	(۲۸)
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	(۱۲۳,۰۸۱)	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	(۷۶۴,۶۲۲)	(۶۶۸,۱۱۴)	(۱,۳۲۵,۴۳۹)	(۱۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷۶۴,۶۲۲)	(۶۶۸,۱۱۴)	(۱,۴۴۸,۵۲۰)	(۱۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵۵,۳۸۸	۴۷۲,۷۸۸	۳۸۸,۱۲۵	(۸۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۰۰۰,۷۶۵	۱,۵۲۴,۴۱۶	۱,۵۲۴,۴۱۶	۳۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۶,۸۸۳	۸۴,۰۲۲	۸۸,۲۲۴	(۶۸)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۰۸۳,۰۳۶	۲,۰۸۱,۲۲۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۱,۷۲۸,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۹,۰۲۹,۵۵۲	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۲۹,۷۴۴,۱۲۷	۶,۵۵۷,۴۷۷	۱۴,۷۲۸,۹۸۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۵۰۳,۰۳۸)	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۵,۵۹۰,۲۹۰)	(۱,۲۴۵,۹۲۱)	(۲,۴۵۸,۳۵۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۵۴۶,۱۳۹)	(۲,۲۵۲,۴۸۲)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۴,۴۹۲,۵۴۳)	(۳,۴۱۴,۹۸۲)	(۱,۹۹۴,۵۱۳)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۶,۸۷۱,۴۵۰)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۱۹,۷۰۴,۱۲۳)	(۱۰,۲۳۷,۹۱۴)	(۹,۱۹۵,۳۰۶)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۲۴۸,۹۲۰	۱,۳۷۲,۰۱۱	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۳,۳۶۱,۱۰۶	۱,۸۵۱,۸۲۲	۱,۶۳۲,۹۵۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳۰۳,۹۵۳	۳۴۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۹۴۱,۶۶۰	۸۴۷,۱۰۰	۳۴۷,۸۲۲
ذخایر حق بیمه	۱۶,۹۱۶,۴۹۶	۲۳,۳۹۶,۹۰۳	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۶۵,۰۲۲,۶۰۲	۷۹,۳۲۷,۴۷۱	۸۰,۶۰۲,۷۴۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۴۹۸,۹۰۴	۱,۹۷۴,۰۴۷	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۶,۳۰۴,۶۶۳	۷,۱۶۰,۵۲۶	۹,۷۵۷,۹۰۲
سایر ذخایر فني	۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۲,۹۷۴,۵۲۲	۲,۹۱۹,۶۰۵	۳,۵۱۳,۵۵۷
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۵,۴۱۸,۲۵۱	۷,۳۴۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۱۸,۸۴۷,۵۸۹	۲۳,۱۲۸,۷۵۷	۲۳,۵۵۰,۹۹۱

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۹,۶۰۲,۲۴۲	(۲,۱۶۵,۲۰۱)	۱۴,۶۵۰,۴۳۷	(۲,۶۳۱,۹۸۴)	۱۴۹,۵۶۱	(۲۸,۴۱۶)	۵,۳۹۰,۳۷۱	(۹۱۶,۳۶۳)
ثالث- اجباري	۳,۳۳۷,۷۶۸	(۳۰۰,۴۰۳)	۴,۸۴۷,۳۳۹	(۴۳۶,۵۹۹)	۱,۴۷۹,۴۳۶	(۲۸۱,۰۹۳)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۰۵,۰۰۰)
ثالث- مازاد و دیه	۱۷۸,۳۴۷	(۱۶,۰۵۵)	۲۸۱,۷۵۵	(۲۵,۳۵۸)	۲۴,۴۷۰	(۴,۶۴۹)	۸۰,۰۰۰	(۵,۶۰۰)
حوادث سرنشین	۴۶۴,۰۴۱	(۴۱,۷۷۰)	۷۷۳,۳۷۹	(۶۹,۵۱۴)	۳۱,۶۲۱	(۶,۰۰۸)	۲۴۰,۰۰۰	(۱۶,۸۰۰)
بدنه خودرو	۱,۲۶۳,۲۰۱	(۳۲۴,۳۰۱)	۱,۲۰۶,۲۶۶	(۴۷۱,۹۰۱)	۷۴۵,۸۸۸	(۱۵۷,۵۹۸)	۴۲۵,۱۴۰	(۱۵۷,۳۰۲)
آتش سوزي	۱,۴۵۲,۷۱۹	(۳۹۶,۰۹۵)	۱,۵۷۴,۳۷۳	(۵۲۸,۸۷۵)	۳۹۲,۹۰۳	(۳۵,۳۶۱)	۳۱۵,۰۵۸	(۱۰۴,۳۸۳)
باربري	۱,۸۸۸,۵۱۵	(۴۳۲,۱۰۵)	۱,۹۳۶,۲۰۰	(۴۱۴,۴۲۲)	۱,۳۷۷,۷۸۷	(۱۹۳,۹۲۴)	۱,۱۳۸,۵۲۸	(۲۵۹,۹۷۲)
مسئوليت	۱,۹۱۲,۷۶۲	(۲۱۲,۸۹۲)	۲,۵۶۰,۵۷۶	(۵۴۷,۳۷۶)	۵۷۹,۰۶۷	(۵۳,۱۶۳)	۸۰۴,۰۷۲	(۱۳۶,۶۹۲)
مهندسي	۱,۱۴۲,۶۲۷	(۴۶۹,۷۵۵)	۹۰۳,۳۲۰	(۳۶۳,۵۷۵)	۶۳۸,۸۴۲	(۳۳۶,۳۳۷)	۱۵۰,۹۸۵	(۶۷,۵۵۵)
کشتي	۳۲,۱۸۳	(۳,۵۲۸)	۷۹,۱۹۲	(۲۳,۲۷۳)	۱۶۳,۵۲۵	(۱۴,۷۱۸)	۴۳,۱۲۲	(۳,۴۵۰)
هواپيما	۵۷۱	(۱۸۸)	۳,۸۰۶	(۵۶۸)	۳۹,۴۸۱	(۳,۵۵۳)	۰	۰
نفت و انرژي	۵۴۸,۸۱۵	(۱۰۰,۷۵۱)	۹۲۷,۳۴۲	(۴۵۹,۷۸۲)	۸۸,۳۶۱	(۷,۹۵۲)	۲۲۹,۵۹۹	(۸۰,۳۶۰)
اعتباري	۰	(۱۶)	۰	۰	۵۷۲	(۵۱)	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	(۲,۶۹۶,۹۲۴)	۱۰,۹۴۱,۴۷۳	(۲,۱۸۵,۶۶۸)	۷,۹۹۵,۳۳۰	(۱,۷۵۸,۹۷۳)	۴,۳۷۷,۴۹۹	(۷۰۰,۴۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۴۶۲,۹۴۱	(۹۴۷,۸۴۸)	۳,۲۹۴,۷۴۵	(۶۴۹,۹۶۳)	۲,۶۶۰,۲۷۳	(۵۵۸,۶۵۷)	۱,۲۸۳,۶۳۹	(۲۰۳,۶۴۴)
پول	۳۷,۷۷۹	(۳,۶۰۶)	۳۰,۶۸۰	(۲,۹۵۹)	۴۶,۷۱۲	(۴,۲۰۴)	۲۶,۲۴۲	(۱,۸۳۷)
ساير	۱۹۹,۶۸۵	(۱۸,۰۵۷)	۱۵۶,۶۸۱	(۱۳,۹۸۶)	۴۵۱,۲۶۳	(۴۰,۶۱۴)	۰	۰
جمع	۳۷,۴۶۱,۷۱۲	(۸,۱۲۹,۴۹۵)	۴۴,۱۶۶,۵۶۴	(۸,۸۲۵,۹۰۳)	۱۶,۸۶۵,۱۰۲	(۳,۴۸۵,۲۷۱)	۱۶,۰۰۴,۲۵۵	(۲,۷۵۹,۳۵۸)

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 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 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۷,۱۹۷,۸۸۷)	۱,۵۶۵,۷۵۷	(۷,۰۰۳,۴۴۱)	۹۴۶,۶۲۱	(۷,۴۹۶,۹۱۹)	۱,۱۶۲,۴۰۱	(۳,۹۳۹,۴۴۳)	۷۸۷,۸۸۸
ثالث- اجباري	(۱,۶۷۱,۹۶۶)	۱۷۸,۱۲۳	(۱,۹۳۹,۸۷۵)	۱۹۶,۰۳۶	(۵۵۰,۰۱۵)	۴۶,۶۶۷	(۲۷۹,۲۶۸)	۱۹,۵۴۹
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	(۲۲۴,۷۸۳)	۲۱,۳۱۷	(۱۶۰,۹۶۹)	۱۴,۵۸۵	(۱۶۲,۴۶۲)	۳,۶۸۳	(۴۹,۷۸۱)	۳,۴۸۵
بدنه خودرو	(۷۸۴,۰۰۲)	۱۱۵,۱۴۶	(۷۹۱,۲۷۷)	۲۳۷,۹۷۳	(۳۴۰,۹۳۱)	۱۲۳,۵۹۷	(۲۲۹,۶۱۵)	۸۴,۹۵۸
آتش سوزي	(۷۹۹,۵۷۷)	۳۲۱,۳۴۹	(۲۵۱,۴۷۷)	۲۵۶,۲۷۰	(۱۳۷,۸۷۷)	۴۷,۳۱۲	(۱۵,۶۹۷)	۵,۸۰۸
باربري	(۲۲۳,۱۹۳)	۴۴,۱۸۰	(۱۱۳,۲۲۶)	۲۳,۴۳۰	(۲۵۴,۹۵۷)	۵۴,۶۵۸	(۷۵,۹۴۰)	۲۰,۵۰۴
مسئولیت	(۱,۰۹۱,۰۲۱)	۱۲۰,۵۷۳	(۱,۰۴۵,۳۰۸)	۳۲,۲۰۶	(۵۵۹,۱۳۵)	۱۵۴,۹۸۳	(۲۳۱,۶۸۱)	۳۹,۳۸۶
مهندسي	(۸۹,۱۷۳)	۱۳,۵۶۸	(۱۷۳,۳۹۸)	۱۰۵,۱۵۲	(۴۴,۸۹۳)	۱۶,۶۸۱	(۳۳,۹۴۰)	۱۵,۹۵۲
کشتي	(۳,۸۳۳)	۱۱۰	(۱,۳۷۰)	۰	(۴,۷۴۸)	۵۵۱	(۳,۵۳۰)	۲۸۲
هواپیما	(۲)	۳	(۲)	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۳۰,۲۹۹)	۳,۲۷۸	(۷,۰۱۳)	۰	(۵۶,۷۰۸)	۱۷,۱۰۶	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۳۳۴,۲۲۲)	۱,۳۹۴,۲۴۵	(۴,۱۶۰,۷۳۸)	۸۷۴,۲۳۱	(۷۰۷,۷۵۹)	۱۸۷,۶۴۷	(۱,۶۰۸,۹۹۱)	۲۰۹,۱۶۹
زندگي- غیر اندوخته دار	(۶۷۹,۶۷۲)	۱۳۹,۲۱۲	(۵۱۰,۹۹۷)	۱۰۳,۲۱۷	(۱,۰۲۰,۴۹۳)	۲۷۱,۲۶۵	(۱۴۹,۱۱۲)	۱۸,۲۴۲
پول	۰	۰	۰	۹۲۹	۰	۰	(۶,۸۴۹)	۴۷۹
سایر	(۲۴۰,۴۹۳)	۲۲,۱۴۱	(۵۸,۴۳۹)	۶,۱۴۴	(۶۶,۷۲۶)	۵,۱۹۱	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۱۸,۳۶۹,۱۲۳)	۳,۹۳۹,۰۱۲	(۱۶,۲۱۶,۵۳۰)	۲,۷۹۶,۷۹۴	(۱۱,۴۰۳,۶۲۳)	۲,۰۹۱,۷۴۲	(۶,۶۲۳,۸۴۷)	۱,۲۰۵,۷۰۲

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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	۳,۹۸۵,۳۳۷	۱,۲۲۹,۱۱۱	۱,۱۸۱,۲۲۷	۳۳,۷۲۷	۸,۰۲۲,۷۷۹	۱,۹۳۳,۵۶۸	۱,۱۳۸,۱۸۹	۸۴۶,۷۰۵	۱۱۱,۸۹۱	۱,۱۶۲,۸۱۶
ثالث- اجباري	۱,۲۳۰,۵۳۳	۱۳۵,۸۳۶	۹۳۸,۶۳۰	۸۲,۸۸۸	۲,۱۳۳,۱۵۰	۲۷۸,۳۹۹	۱,۷۹۱,۸۹۵	۲۶۵,۴۶۷	۱۴۴,۷۵۴	۳۹۷,۷۸۹
ثالث- مازاد و ديه	۸۱,۰۷۲	۸,۷۵۷	۷,۲۸۹	۶۰۱	۱۴۶,۵۰۱	۱۷,۵۹۴	۷,۲۳۲	۱۱,۰۳۶	۶۲۳	۱۸,۷۲۸
حوادث سرنشين	۲۱۸,۲۷۴	۲۳,۱۱۲	۱۵۳,۱۸۱	۱۶,۲۸۳	۴۴۹,۲۷۲	۵۲,۳۶۹	۳۴۵,۱۸۹	۳۵,۰۳۷	۳۲,۶۸۱	۵۶,۱۲۲
بدنه خودرو	۸۳۷,۶۰۸	۲۲۸,۸۷۹	۷۳,۲۱۸	۱۲,۹۰۳	۹۲۶,۳۴۴	۳۵۷,۶۱۷	۱۰۴,۷۹۴	۱۰۱,۶۵۲	۳۴,۲۶۲	۱۲۶,۶۲۶
آتش سوزي	۷۳۴,۱۵۲	۲۷۱,۵۷۵	۲۲۸,۹۴۳	۲۳,۶۷۰	۱,۰۱۲,۲۸۰	۳۸۴,۸۱۹	۸۳۱,۷۰۹	۱۰۱,۵۵۶	۳۶۱,۶۵۰	۱۳۲,۹۳۶
باربري	۷۰۶,۰۳۰	۱۷۹,۸۴۲	۶۶۲,۷۶۳	۴۶۹,۴۹۵	۱,۲۰۱,۸۸۹	۳۱۵,۳۳۴	۷۵۳,۱۱۰	۱۱۷,۸۲۶	۴۷۲,۲۶۷	۱۶۳,۴۷۹
مسئوليت	۸۷۳,۰۶۹	۱۱۳,۴۸۹	۴۸۵,۲۱۱	۵۸,۷۴۸	۱,۵۴۸,۵۵۹	۳۹۱,۹۶۹	۷۳۲,۵۶۲	۱۶۵,۸۲۸	۸۹,۴۶۶	۲۲۶,۲۱۴
مهندسي	۷۳۲,۷۴۶	۲۷۱,۲۲۲	۱۴۵,۰۴۵	۲۵,۲۴۶	۶۴۳,۸۵۷	۱۹۷,۱۱۳	۳۰۶,۵۱۰	۵۶,۷۴۶	۴۴,۵۸۲	۷۱,۸۳۵
كشتي	۱۳,۸۱۸	۱,۷۳۶	۳۶,۹۱۲	۹۰۰	۵۲,۲۹۰	۱۹,۷۵۲	۴۳,۵۵۶	۲,۶۴۸	۹۰۰	۲,۶۴۸
هواپيما	۴۳۰	۹۷	۱۹,۱۵۱	۱,۱۵۰	۱,۲۷۵	۲۱۹	۵,۲۴۳	۱,۱۳۵	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵
نفت و انرژي	۲۷۰,۶۱۰	۶۱,۱۵۲	۹۷,۴۰۹	۱۰,۰۱۴	۶۲۱,۹۴۵	۲۳۵,۷۱۵	۱۹,۴۱۸	۴۰,۱۱۲	۳,۲۰۰	۵۳,۷۸۹
اعتباري	۲,۴۴۱	۲۶	۰	۰	۲,۳۱۹	۴	۰	۱۶	۰	۱۷
زندگي-اندوخته دار	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۱۱,۲۵۱,۶۵۴	۰	۰	۱,۹۱۲,۶۲۷	۴۵۳,۶۴۴	۱۶۳,۷۴۹	۲۱۱,۱۳۴	۳۱,۹۵۵	۲۱۱,۱۳۴
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۴۴۳,۸۱۳	۴۹۱,۸۴۶	۱۳۵,۳۱۳	۲۸,۲۱۸	۴۶,۲۳۴,۴۳۸	۱۲,۸۶۲,۳۳۵	۰	۲۴۳,۶۸۲	۰	۳۲۳,۰۲۶
پول	۲۳,۶۵۴	۲,۵۱۲	۲۱۸	۲۸	۲۲,۹۴۵	۲,۵۴۴	۲۱۸	۳,۲۹۷	۲۸	۴,۱۲۹

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					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	
ساير	۴۵,۶۱۲	۶,۰۴۲	۹۹,۹۱۳	۶,۹۰۷	۱۷,۸۱۷	۹۰,۱۳۲	۹,۵۰۶	۶۱,۲۸۹	۵,۶۷۹	۲۲,۰۹۹
جمع	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۱۴,۲۷۶,۸۸۸	۴,۲۶۴,۴۲۳	۷۷۰,۷۷۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۶۵,۰۲۲,۶۰۲	۱۷,۵۱۲,۵۰۱	۶,۳۰۴,۶۶۳	۱,۳۳۵,۰۸۸	۲,۹۷۴,۵۲۲

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

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. افزايش خسارت رشته زندگی اندوخته دار ناشی از سررسيد يک فقره بيمه نامه بوده كه در سال جاری بازخريد و بخش عمده آن پرداخت شده 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		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	۱,۵۰۶,۸۱۰	۲۵,۹۸۷	۱,۵۰۷,۶۳۷	۵۱,۳۷۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۳,۸۱۷,۸۵۰	۵۹۳,۶۳۹	۴,۱۲۷,۸۵۰	۶۰۳,۳۵۲
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۶,۹۴۷,۰۶۷	۷۵۰,۲۸۷	۸,۳۹۳,۲۵۱	۹۷۲,۲۷۸
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۵۵۹,۹۵۰	۴۷۶,۰۲۱	۱۲,۰۲۲,۴۴۹	۵۹۹,۲۹۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۶۷۸,۳۲۰		۱,۲۷۳,۰۰۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵,۳۳۵,۲۲۰	۳,۲۷۱,۵۹۸	۴,۴۸۹,۵۶۰	۱۵,۰۰۸
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۴۲۲,۵۰۶	۰	۳۲۵,۰۰۹	۶۹,۹۱۹
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۵۰۶,۷۵۰	۲۱۶,۵۸۶	۳,۰۸۰,۰۳۵	۲۳۲,۲۴۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۳,۴۷۸,۷۰۰	۰	۳,۵۰۳,۲۲۳	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
ساير	۰	(۸۲۶,۶۳۷)	۰	(۳۵,۷۷۳)
جمع	۳۲,۵۷۴,۸۵۳	۷,۱۸۵,۸۰۱	۳۷,۴۴۹,۰۱۴	۳,۷۸۰,۶۹۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۵۴,۱۳۷		۳,۶۷۵,۱۷۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۴۳۱,۶۶۴		۱۰۵,۵۲۵

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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	۸	۲,۰۳۶,۲۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۷۷,۷۷۰	۸	۲,۸۶۸,۶۹۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
شيشه همدان	۱۹	۱,۳۶۶,۵۳۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۶۳,۵۸۵	۷	۱,۴۳۹,۸۳۸	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۸۳,۲۶۱
شركت پالايش نفت تهران	۰	۱۸۸,۴۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۵۲۸	۰	۱۵۱,۳۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴,۸۴۰
سرآمد انديشه سازان فردا	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۱۳۶,۰۰۰	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه سرمايه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸,۰۶۴	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمايه گذاري ايران	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰
گروه هتلهاي ملل	۱۵	۷۶۴,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۵	۸۲۴,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پمپ سازي ايران(پذيرفته شده در بورس)	۵	۱,۰۸۶,۹۲۲	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴,۸۷۰	۵	۱,۱۱۲,۷۳۷	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶۷,۷۸۰
جمع		۸,۲۶۱,۷۷۲		۳,۳۸۷,۸۱۷		۹,۲۱۶,۲۸۵		۱۷۵,۸۸۱

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت درخصوص سرمايه گذاري‌هاي شركت

با ايجاد و حفظ پرتفوي سرمايه گذاري مناسب و تصميمات به موقع، در دوره مورد گزارش، بازدهي متناسب با شرايط بازار سرمايه عايد 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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۲۴۲,۹۹۰)	(۳۵۲,۸۸۶)	(۱۰۷,۷۰۳)	(۱۱۱,۶۰۰)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	۸,۷۲۷	(۱۱۶)	۰	(۲۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۴,۴۹۲,۵۴۳)	(۳,۴۱۴,۹۸۲)	(۱,۹۹۴,۵۱۳)
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۳۱۷,۰۵۶)	(۴۶۶,۷۵۶)	(۱۳۶,۸۴۷)	(۱۴۶,۹۴۰)
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۲۷,۲۸۳)	(۳۰,۲۱۴)	(۴,۷۶۵)	(۷,۲۹۳)
هزینه کارشناسي	(۳۵,۷۳۴)	(۳۱,۳۱۶)	(۶۲۶,۶۴۰)	(۱۷۱,۰۶۹)
هزینه پوشش خدمات بیمه گزاران	(۳۱۳,۵۰۴)	(۲۷,۹۰۸)	(۷۲)	(۷,۲۷۵)
جمع	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۵,۴۰۱,۷۳۹)	(۴,۲۹۱,۰۰۹)	(۲,۴۳۸,۷۱۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۷۴۳	۷۹۷	۷۹۷	۸۰۰
تعداد شعب شرکت	۳۴	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمایندگي هاي شرکت	۲,۴۰۹	۲,۲۲۳	۲,۳۰۰	۲,۳۵۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۱۸۸	۱,۱۳۵	۱,۱۵۰	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲,۷۶۰,۲۷۵)	(۲,۹۷۰,۲۸۷)	(۱,۲۵۵,۹۵۶)	(۱,۵۳۷,۹۷۹)
استهلاك	(۱۵۸,۰۵۰)	(۱۷۹,۴۴۰)	(۸۱,۱۵۲)	(۷۶,۶۱۱)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
انرژي	(۱۲,۴۸۸)	(۱۲,۵۴۳)	(۱۰,۲۷۹)	(۶,۰۵۳)
ملزومات	(۱۹۸,۴۵۲)	(۲۲۹,۱۹۷)	(۷۲,۳۰۶)	(۹۶,۱۹۵)
آگهي و تبليغات	(۳۱۳,۳۳۳)	(۱۹۴,۶۶۹)	(۲۸۵,۵۰۰)	(۱۵۱,۸۸۱)
حسابرسي	(۶,۱۱۰)	(۸,۴۹۰)	(۱,۰۴۶)	(۳,۹۶۲)
پاداش هيئت مديره	(۲۲,۵۰۰)	(۲۸,۵۰۰)	۰	۰
اجاره	(۲۲۰,۰۸۲)	(۲۴۱,۱۶۸)	(۱۱۶,۳۰۴)	(۱۰۶,۶۸۰)
آموزش	(۱۲,۲۴۶)	(۸۱,۱۱۳)	(۲۷,۰۳۸)	(۵,۹۳۶)
بيمه و عوارض	(۱۴,۳۶۶)	(۱۹۸,۰۴۵)	(۲۲,۰۰۵)	(۶,۹۶۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷۰,۵۹۴)	(۵۸,۹۹۹)	(۱۸,۳۷۰)	(۳۴,۲۱۹)
ساير	(۳۳۱,۷۴۲)	(۳۱۵,۲۷۱)	(۴۳۰,۸۱۲)	(۱۶۰,۸۰۴)
فناوري اطلاعات	(۱۹۴,۷۲۳)	(۲۲۸,۱۷۳)	(۵۰,۷۰۵)	(۹۴,۳۸۷)
اداري و پشتيباني	(۳۳۶,۷۰۴)	(۳۴۷,۲۲۸)	(۲۲,۹۱۵)	(۱۶۳,۲۰۹)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۰,۹۷۸)	(۱۹,۴۷۱)	(۱۴,۴۶۳)	(۱۰,۱۶۹)
حق عضويت	(۱۶,۱۴۲)	(۱۱,۸۶۳)	(۶,۷۵۳)	(۷,۸۲۴)
تعمير وسايل نقليه	(۶,۴۹۸)	(۷,۱۶۱)	(۴,۷۲۰)	(۴,۱۵۰)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	۰	(۲,۷۵۲)	(۱۹,۳۵۸)	۰
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۱۰۲,۷۹۵)	۰	(۵۸,۰۱۴)	۰
حق حضور در جلسات	(۲,۶۸۳)	(۲,۸۰۰)	(۴,۷۸۳)	(۱,۳۰۱)
مسئوليت اجتماعي	(۳۳,۴۵۰)	(۸,۰۵۰)	(۵۱,۹۵۰)	(۳,۲۱۴)
آبدارخانه و پذيرايي	(۲۵,۷۶۴)	(۲۶,۲۸۱)	(۸,۲۴۲)	(۱۲,۴۸۹)
سفر و ماموريت	(۴۸,۶۶۳)	(۴۴,۰۱۴)	(۱۹,۷۸۸)	(۱۳,۵۸۸)
جمع	(۴,۹۰۸,۶۳۸)	(۵,۲۱۵,۵۱۵)	(۲,۵۸۲,۴۵۹)	(۲,۴۹۶,۶۱۵)

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 سال قبل افزايش داشته 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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۸۸,۲۲۴	۲۶,۸۸۳
سایر	۳,۲۴۵	۵,۷۹۴
سود مشارکت در سرمایه گذاري	۰	۰
جریمه غیبت کارکنان	۰	۰
جمع	۹۱,۴۶۹	۳۲,۶۷۷

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۳,۶۲۶,۳۱۶)	(۹۶۰,۹۷۴)	(۱,۳۶۱,۳۸۲)	(۴۹۴,۰۱۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۱۶۴,۵۰۶	۱,۸۹۸,۵۹۴	۶,۰۵۲,۰۴۰	۱,۵۳۵,۱۵۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۵۱۹,۸۴۶)	(۱۲۹,۹۶۱)	(۲,۱۷۰,۷۳۹)	(۵۴۲,۶۸۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۵۷۱,۳۰۱	۶۴۵,۱۶۳	۲,۶۰۳,۸۴۳	۵۶۹,۷۰۹
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۴۴۷,۹۶۷)	(۳۸۳,۷۱۱)	(۲,۸۷۰,۵۱۹)	(۷۶۰,۶۸۸)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۰۴,۷۳۵	۳۸۹,۵۳۱	۳,۰۳۶,۸۶۳	۸۰۴,۷۶۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	(۴,۱۰۵)	(۱,۰۲۶)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵۲,۰۸۳	۳۸,۰۲۱	۴۳,۷۱۶	۱۰,۹۲۹

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی دارائی ها و بدهی های ارزی (به استثنای مطالبات از موسسات بیمه خارجی) به نرخ سامانه سنهاپ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ تسعیر شده است.

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)
۷,۰۳۰,۱۴۹	۴۰۰,۰۰۰	۳,۰۷۹,۰۹۷	(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.»