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 6 ماهه منتهی به 1404/06/31 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۲,۹۶۴,۸۰۰	۳۹,۲۱۶,۹۳۵	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۶۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸,۷۶۵,۰۳۱)	(۵,۹۷۴,۰۰۹)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۴۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۴,۱۹۹,۷۶۹	۳۳,۲۴۲,۹۲۶	۶۹,۰۵۳,۱۵۱	۶۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۱۶۹,۸۵۷	۲,۳۲۰,۶۶۳	۲۰,۴۱۳,۵۰۹	۸۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۸۰۲,۹۸۳	۹۱۱,۱۳۸	۲,۱۰۲,۶۴۳	۹۸
درآمدهای بیمه ای	۶۰,۱۷۲,۶۰۹	۳۶,۴۷۴,۷۲۷	۹۱,۵۶۹,۳۰۳	۶۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۲,۹۴۲,۲۷۳)	(۲۹,۸۴۰,۵۰۰)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۷۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۵,۱۱۹,۵۸۱	۵,۴۳۳,۹۱۶	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۱۷۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۷,۸۲۲,۶۹۲)	(۲۴,۴۰۶,۵۸۴)	(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	(۵۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۳,۰۷۸,۷۰۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۶۷۴,۸۰۳)	(۸۹۴,۵۵۸)	(۱,۸۳۶,۳۶۱)	(۸۷)
سایر هزینه های بیمه ای	(۸,۴۱۲,۶۹۶)	(۴,۷۷۹,۴۱۶)	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۷۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۰,۰۸۷,۴۹۹)	(۵,۶۷۳,۹۷۴)	(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	(۷۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۲,۲۶۲,۴۱۸	۶,۳۹۴,۱۶۹	۱۴,۲۳۲,۹۹۰	۹۲
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۵۳۹,۹۹۹)	(۴,۲۸۶,۵۷۴)	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۹۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۱۶۷,۲۵۱)	(۸۷۸,۹۴۱)	(۱,۷۹۱,۱۶۷)	(۳۳)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۵۵۵,۱۶۸	۱,۲۲۸,۶۵۴	۹۴۳,۷۴۷	۱۰۸
هزینه های مالی	(۶۲۸,۷۳۱)	۰	(۱۲۰,۰۴۱)	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۶۶,۴۹۹	۴۳۲,۰۵۹	۲,۳۰۷,۷۴۸	۷۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۶۹۲,۹۳۶	۱,۶۶۰,۷۱۳	۳,۱۳۱,۴۵۴	۶۲
مالیات بر درآمد	(۲۱۵,۶۷۲)	(۴۰۴,۲۹۵)	(۱,۰۵۹,۰۵۲)	۴۷
سود (زیان) خالص	۲,۴۷۷,۲۶۴	۱,۲۵۶,۴۱۸	۲,۰۷۲,۴۰۲	۹۷
عملیاتی (ریال)	۲۱۳	۱۰۲	۷۹	۱۰۹
غیر عملیاتی (ریال)	(۷)	۳	۹۴	(۳۳۳)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۰۶	۱۰۵	۱۷۳	۹۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۰۶	۱۰۵	۱۷۳	۹۶
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
درآمد عملیاتی عمدتا بر اثر افزایش درآمد حق بیمه سهم نگهداری افزایش یافته است.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲,۴۷۷,۲۶۴	۱,۲۵۶,۴۱۸	۲,۰۷۲,۴۰۲	۹۷
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	۲,۴۷۷,۲۶۴	۱,۲۵۶,۴۱۸	۲,۰۷۲,۴۰۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۸,۵۷۷,۴۲۵	۷,۳۴۷,۲۸۹	۱۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸,۹۱۴,۶۶۸	۵,۰۶۳,۰۶۷	۷۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۰,۵۳۴,۲۲۹	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۷۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵,۹۲۶,۹۸۳	۷,۹۵۲,۲۹۲	(۲۵)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۱۷۵,۳۹۵	۶۶۶,۱۶۰	۷۶	مالیات پرداختنی	۸۲۷,۶۷۲	۱,۲۲۹,۰۵۲	(۳۳)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۷,۸۲۷,۵۴۵	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۲۷	سود سهام پرداختنی	۷۶۵,۴۳۵	۶۲۸,۰۳۶	۲۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۵,۲۷۴,۱۸۴	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	۲۲	تسهیلات مالی	۱۵,۲۳۰,۷۹۵	۲,۱۷۱,۰۸۲	۶۰۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶,۱۸۰,۷۵۲	۵,۷۸۹,۵۲۵	۷	سایر پرداختنی‌ها	۱۵,۸۶۹,۹۸۹	۱۲,۹۳۳,۵۶۵	۲۳

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶۰,۷۰۲,۳۷۷	۵۵,۵۳۳,۳۷۹	۹	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	۲۶,۴۸۴,۸۱۱	۱۵,۶۱۰,۶۴۷	۷۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۶۴۱,۹۴۹	۲,۴۵۳,۸۳۰	(۳۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۶۶۱,۰۲۸	۶,۷۹۸,۶۶۹	۴۲	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۶۱,۰۹۱,۳۹۲	۴۴,۸۴۶,۲۴۷	۳۶
دارایی‌های نا مشهود	۲۴۴,۸۳۹	۲۹۵,۷۷۹	(۱۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۸۱,۰۷۱,۷۵۴	۷۳,۰۸۲,۹۷۶	۱۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۹,۵۲۲,۸۰۷	۷,۸۴۸,۰۰۴	۲۱
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲,۱۹۸,۷۱۱	۱,۲۱۳,۳۹۹	۸۱
				جمع بدهی ها	۲۲۹,۵۴۶,۹۶۶	۱۷۵,۰۳۲,۱۹۷	۳۱
				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	۷۲۷,۴۸۳	۶۰۳,۶۲۰	۲۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۴۶۴,۵۱۵	۲۱۶,۷۸۹	۱۱۴
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳,۹۵۸,۱۷۶	۲,۰۹۲,۵۰۱	۸۹
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۷,۰۲۷,۰۹۳	۱۴,۷۸۹,۸۲۹	۱۵
جمع دارایي‌ها	۲۴۶,۵۷۴,۰۵۹	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۶	۳۰	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۴۶,۵۷۴,۰۵۹	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱										۲,۴۷۷,۲۶۴		۲,۴۷۷,۲۶۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۰	۰	۲,۴۷۷,۲۶۴		۲,۴۷۷,۲۶۴
سود سهام مصوب										(۲۴۰,۰۰۰)		(۲۴۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۲۳,۸۶۳					(۱۲۳,۸۶۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۴۷,۷۲۶				(۲۴۷,۷۲۶)		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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۲۷,۴۸۳	۴۶۴,۵۱۵	۰	۰	۰	۳,۹۵۸,۱۷۶	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۷,۰۲۷,۰۹۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱۰,۶۲۰,۸۴۱)	۱,۵۲۱,۴۹۵	۸,۱۸۱,۵۱۹	(۷۹۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶۱۷,۰۵۲)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱۱,۲۳۷,۸۹۳)	۱,۵۲۱,۴۹۵	۸,۱۸۱,۵۱۹	(۸۳۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۵۴۵,۰۶۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱۸,۰۶۹
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳,۳۴۵,۷۲۶)	(۷۴,۰۸۲)	(۱,۹۱۴,۶۲۷)	(۴,۴۱۶)
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	(۷۲,۲۱۰)	(۱۲۵,۸۱۶)	(۳۰۷,۵۲۶)	۴۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۲۵,۶۹۰	۱,۵۴۹,۳۴۸	۱۶,۴۳۴,۸۷۶	(۹۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۲,۴۸۳,۶۲۱)	(۱,۹۵۵,۰۵۷)	(۱۹,۵۴۷,۸۰۴)	(۳۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۶۹۸,۰۰۰	۰	۶۹۸,۰۰۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۶۹۸,۰۰۰)	۰	(۱۰,۷۴۱,۵۴۰)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۷,۶۲۶,۹۷۰	۱۶,۸۷۷,۷۸۵	۳۷,۱۶۱,۵۵۸	۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۹,۳۳۸,۹۲۵)	(۱۷,۳۵۷,۲۸۰)	(۳۸,۱۵۲,۲۱۵)	(۱۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲,۴۸۵,۴۰۹)	(۲,۱۴۷,۱۷۸)	(۵,۶۵۴,۶۰۳)	(۱۶)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲,۰۹۴,۱۸۲	۱,۵۳۶,۴۱۱	۳,۳۳۲,۰۴۱	۳۶
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۰۷,۰۳۸	۲۷۳,۴۷۶	۵۸۷,۹۷۳	۱۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴,۵۶۲,۵۴۹	۲۲۰,۲۹۸	۷,۷۷۰,۰۲۰	۱,۹۷۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۲,۲۴۵,۲۹۶	۱,۷۷۳,۲۷۱	۳,۸۶۰,۳۳۳	۲۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲۱۹,۱۰۶)	۵۷۴,۱۷۶	(۶,۴۷۰,۵۱۴)	(۱۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۱,۴۵۶,۹۹۹)	۲,۰۹۵,۶۷۱	۱,۷۱۱,۰۰۵	(۶۴۷)
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	۱۳,۶۰۸,۸۱۶	۰	۲,۱۷۱,۰۸۲	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۵۴۹,۱۰۳)	۰	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۶۲۸,۷۳۱)	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	(۱۰۲,۶۰۱)	(۶۸۵,۹۶۳)	(۱,۵۰۰,۸۴۷)	۸۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۲,۳۲۸,۳۸۱	(۶۸۵,۹۶۳)	۵۵۰,۱۹۴	۱,۸۹۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۸۷۱,۳۸۲	۱,۴۰۹,۷۰۸	۲,۲۶۱,۱۹۹	(۳۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷,۳۴۷,۲۸۹	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۸۱۰,۱۶۶	۱۶۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۵۸,۷۵۴	۴۲۴,۸۸۲	۲,۲۷۵,۹۲۴	(۱۶)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۸,۵۷۷,۴۲۵	۴,۶۴۴,۷۵۶	۷,۳۴۷,۲۸۹	۸۵
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۶۲,۹۶۴,۸۰۰	۷۳,۱۶۹,۴۱۸
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۸,۷۶۵,۰۳۱)	(۶,۶۷۱,۷۸۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۶,۴۵۶,۳۲۸)	(۱۴,۹۸۷,۳۸۱)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۵۲,۹۴۲,۲۷۳)	(۶۰,۵۵۷,۰۶۱)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۱۵,۱۱۹,۵۸۱	۳,۶۵۹,۳۰۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۲,۶۴۳	۱,۸۰۲,۹۸۳	۱,۹۷۷,۳۸۶
ذخایر حق بیمه	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۱۴۲,۲۸۱,۹۵۲	۱۵۹,۱۸۴,۸۸۹
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۲۸,۱۲۶,۷۶۰	۴,۳۴۰,۸۵۰
سایر ذخایر فني	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۷,۸۴۸,۰۰۴	۹,۵۲۲,۸۰۷	۳,۸۱۰,۶۰۹
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۳۷,۸۲۷,۵۴۵	۹,۸۷۸,۲۵۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۴۴,۶۲۶,۰۹۵	(۶,۴۴۲,۶۴۲)	۴۰,۲۰۸,۳۷۵	(۴,۰۵۵,۱۸۷)	۲۲,۸۱۶,۵۳۰	(۲,۲۴۴,۸۱۳)
ثالث- اجباري	۱۱,۴۱۴,۱۳۹	(۵۷۰,۷۲۷)	۱۰,۱۰۸,۹۲۴	(۵۰۵,۴۴۷)	۵,۸۹۱,۰۷۶	(۲۹۴,۵۵۳)
ثالث- مازاد و ديه	۶۱۶,۵۶۲	(۳۰,۸۵۳)	۶۰۴,۱۴۳	(۳۹,۵۰۲)	۳۸۵,۸۵۷	(۱۹,۹۹۸)
حوادث سرنشين	۱,۹۱۱,۴۸۹	(۹۵,۶۴۰)	۱,۶۶۰,۲۲۷	(۸۳,۰۱۱)	۱,۰۳۹,۷۷۳	(۵۱,۹۸۹)
بدنه خودرو	۸,۲۷۹,۸۷۶	(۲,۲۹۷,۰۶۶)	۵,۶۵۶,۶۱۲	(۱,۱۱۸,۰۰۰)	۳,۸۴۳,۳۸۸	(۱,۴۴۷,۰۰۰)
آتش سوزي	۷,۵۴۷,۹۱۱	(۱,۸۱۹,۷۶۱)	۳,۷۰۵,۱۶۶	(۶۲۱,۷۸۱)	۱۰,۸۹۴,۸۳۴	(۳,۰۲۸,۲۱۹)
باربري	۳,۷۰۹,۹۵۵	(۳۵۲,۷۳۹)	۱,۵۷۵,۵۴۸	(۵۵۰,۰۲۹)	۴,۴۲۴,۴۵۲	(۲۲۹,۹۷۱)
مسئوليت	۵,۷۱۳,۹۲۲	(۱,۱۳۸,۴۷۳)	۳,۵۰۷,۷۶۳	(۵۱۹,۶۷۴)	۵,۲۴۲,۲۳۷	(۶۱۷,۸۲۶)
مهندسي	۳,۶۵۴,۹۸۹	(۸۹۲,۲۶۵)	۱,۷۲۴,۹۳۵	(۶۷۷,۶۶۲)	۶,۲۷۵,۰۶۵	(۱,۴۰۲,۳۳۸)
كشتي	۱۳۱,۲۶۴	(۱۸,۳۲۲)	۱۶۰,۵۸۵	۰	۷۹,۴۱۵	(۴۷,۳۸۵)
هواپيما	۱۱۹,۱۱۳	(۸۲,۳۴۲)	۵,۶۵۰	(۲۸۳)	۲۱۴,۳۵۰	(۱۵۱,۵۱۷)
نفت و انرژي	۱,۷۵۷,۴۸۷	(۳۲۸,۷۳۴)	۹۰۸,۷۸۳	(۸۲,۹۱۹)	۱,۷۹۱,۲۱۷	(۴۵۷,۰۸۱)
اعتباري	۰	(۸)	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۸,۴۵۱,۲۸۳	(۵,۳۶۳,۷۳۹)	۱۱,۴۰۸,۹۶۴	(۱,۸۰۲,۰۲۸)	۴۵,۲۸۷,۱۶۰	(۶,۵۹۷,۹۷۲)
زندگي- غير اندوخته دار	۷,۲۴۳,۷۴۹	(۸۹۴,۴۰۹)	۳,۹۴۸,۱۹۸	(۵۲۵,۱۵۴)	۸,۹۰۵,۶۶۸	(۱,۳۰۰,۰۹۶)
پول	۷۲,۹۹۷	(۴,۱۷۱)	۳۷,۰۵۶	(۱,۸۲۷)	۱۲۲,۹۴۴	(۶,۱۷۳)
ساير	۱,۱۴۰,۳۰۸	(۵۷,۴۴۷)	۱,۱۹۰,۸۰۶	(۴۷,۸۲۷)	۸۰۹,۱۹۴	(۴۰,۷۸۸)
جمع	۱۲۶,۳۹۱,۱۳۹	(۲۰,۳۸۹,۳۳۸)	۸۶,۴۱۱,۷۳۵	(۱۰,۶۲۰,۳۳۱)	۱۱۸,۰۲۳,۱۶۰	(۱۷,۹۳۷,۷۱۹)

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

شركت بيمه سامان در برنامه راهبردی خود، روند افزايشی ميزان سهم از بازار و درآمد حق بيمه را برنامه ريزی كرده است.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ 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	(۲۲,۳۳۵,۱۱۳)	۳,۱۶۲,۴۰۲	(۲۱,۷۶۴,۸۸۷)	۳,۵۲۶,۶۵۷
ثالث- اجباري	(۵,۹۴۰,۸۰۱)	۴۶۱,۴۵۸	(۳,۰۴۸,۲۲۱)	۱۷۹,۸۱۷	(۵,۵۹۲,۴۳۷)	۳۳۷,۹۰۰
ثالث- مازاد و ديه	(۲۸۸,۸۰۰)	۰	(۳۱۹,۳۴۲)	۰	(۱۳۲,۰۰۰)	۲۴,۱۳۱
حوادث سرنشين	(۷۶۶,۶۸۸)	۵۸,۵۱۱	(۴۱۲,۴۰۰)	۱۷,۴۲۴	(۷۶۱,۶۰۰)	۵۱,۹۶۴
بدنه خودرو	(۲,۷۹۰,۹۱۷)	۱,۰۰۳,۹۰۸	(۲,۳۹۰,۰۰۶)	۷۵۶,۰۶۳	(۲,۵۰۹,۹۹۴)	۷۳۳,۰۸۴
آتش سوزي	(۱,۱۹۲,۰۵۱)	۳۲۳,۹۱۵	(۴۴۰,۹۹۶)	۱۲۰,۲۴۸	(۲,۵۵۹,۰۰۴)	۶۹۶,۸۸۷
باربري	(۱,۰۷۱,۴۰۰)	۶۴۴,۰۲۷	(۳,۴۲۸,۴۸۵)	۲,۵۶۶,۰۵۷	(۱,۶۷۱,۵۱۵)	۱,۰۱۴,۸۰۲
مسئوليت	(۲,۳۱۳,۰۵۹)	۳۴۰,۳۲۶	(۱,۲۵۸,۳۸۷)	۲۰۲,۹۴۲	(۳,۰۴۱,۶۱۳)	۵۰۸,۰۶۵
مهندسي	(۱,۰۷۷,۱۰۳)	۷۷,۸۹۹	(۱,۰۵۱,۴۹۸)	۳۷۸,۱۹۸	(۳,۰۴۸,۵۰۲)	۱,۴۷۱,۲۷۲
كشتي	(۶,۲۹۱)	۳۲۵	(۳,۰۱۸)	۱۴۸	(۱۲,۱۸۲)	۶۱۲
هواپيما	(۳,۷۲۰)	۱,۴۱۹	(۳,۳۰۰)	۴۲۹	(۱۸,۷۰۰)	۷,۲۷۱
نفت و انرژي	(۲,۶۴۶)	۳,۷۲۷	(۱,۸۶۷)	۲۰۵	(۱۱۸,۱۳۳)	۵,۹۶۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۷,۹۲۸,۵۵۵)	۳,۴۵۶,۸۹۱	(۵,۳۴۵,۶۲۶)	۱,۳۹۱,۹۶۶	(۲۱,۲۵۹,۲۶۲)	۳,۶۴۰,۶۸۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۴۷۲,۵۹۴)	۵۵۲,۰۳۳	(۱,۷۸۰,۲۰۶)	۱۹۵,۷۳۹	(۴,۶۵۴,۹۲۰)	۱۸۱,۸۰۲
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۲۶۸,۸۰۴)	۱۵,۷۴۰	(۲۴۹,۶۵۷)	۱۱,۹۳۹	(۳۷۰,۳۴۳)	۱۹,۶۸۴
جمع	(۶۴,۶۴۰,۲۷۱)	۱۱,۲۱۵,۶۹۶	(۴۲,۰۶۸,۱۲۲)	۸,۹۸۳,۵۷۷	(۶۶,۵۱۵,۰۹۲)	۱۲,۲۲۰,۷۷۴

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

رشته بيمه	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		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	۲۹,۴۵۳,۹۰۸	۳,۶۸۲,۹۴۸	۶,۰۷۱,۰۰۵	۳۳۳,۴۹۷	۲,۹۲۱,۶۵۳
ثالث- اجباري	۴,۱۴۴,۸۲۴	۲۵۵,۳۹۰	۳,۱۱۰,۰۸۸	۲۰۳,۵۳۹	۷۴۴,۰۳۱	۶,۲۹۵,۱۳۷	۳۸۵,۹۹۱	۴,۰۴۸,۵۵۳	۲۳۰,۹۵۶	۱,۰۲۱,۵۷۷
ثالث- مازاد و ديه	۲۸۴,۰۳۴	۱۷,۰۹۹	۵۱,۷۹۳	۳,۳۹۰	۳۸,۴۳۶	۴۳۷,۶۷۶	۲۵,۶۶۱	۵۴,۵۴۸	۰	۵۵,۰۱۸
حوادث سرنشين	۹۰۹,۲۷۰	۵۳,۶۱۵	۷۱۹,۷۶۲	۴۹,۳۲۵	۱۱۱,۹۷۵	۱,۳۳۹,۷۲۱	۷۸,۸۳۹	۹۸۰,۹۵۶	۶۱,۵۸۹	۱۵۷,۵۱۳
بدنه خودرو	۶,۱۴۵,۹۶۳	۱,۴۳۹,۵۷۱	۷۰۸,۷۱۲	۱۷۶,۰۷۳	۲۰۴,۷۰۴	۸,۹۶۴,۸۵۴	۱,۴۵۸,۸۷۶	۱,۱۴۰,۲۸۸	۲۷۰,۲۸۶	۲۲۹,۷۶۱
آتش سوزي	۳,۴۵۰,۸۲۶	۱,۰۷۳,۹۴۳	۶۹۰,۲۴۱	۱۶۱,۴۶۲	۲۱۱,۴۶۷	۲,۶۵۰,۴۶۰	۶۷۴,۱۶۴	۲,۰۰۰,۰۴۸	۹۳۶,۶۷۵	۲۶۸,۸۲۶
باربري	۱,۸۷۸,۴۶۴	۲۶۰,۱۹۹	۹۳۵,۴۵۵	۸۰۵,۵۴۷	۲۸۰,۷۲۳	۱,۵۹۶,۷۸۱	۶۰۸,۳۷۶	۷,۸۲۳,۵۸۷	۵,۸۶۳,۸۴۶	۳۰۴,۵۵۱
مسئوليت	۲,۳۳۴,۹۶۰	۶۲۳,۳۲۶	۱,۸۵۳,۱۹۱	۱۶۴,۶۷۲	۳۶۹,۳۴۴	۲,۵۶۲,۴۲۴	۵۳۶,۲۵۳	۲,۱۱۹,۰۴۷	۲۰۰,۲۱۹	۴۳۵,۱۹۲
مهندسي	۲,۱۲۰,۳۸۶	۴۸۵,۳۳۸	۳,۸۷۷,۲۹۲	۱,۷۷۱,۸۶۶	۱۵۹,۶۴۲	۱,۹۳۸,۵۷۹	۶۱۸,۰۹۷	۳,۰۹۷,۷۸۱	۱,۸۱۵,۰۵۸	۱۷۶,۵۴۱
كشتي	۶۲,۴۴۱	۷,۷۴۶	۶۱,۹۱۳	۲۵۰	۶,۰۳۶	۱۲۷,۳۷۹	۰	۱۶۰,۲۸۸	۴,۲۵۰	۱۰,۹۵۰
هواپيما	۶۳,۴۷۰	۶۳,۴۷۰	۱۲۰	۰	۱,۱۳۵	۱۶,۲۲۴	۱۶,۲۲۴	۱۰۶	۰	۱,۱۳۵
نفت و انرژي	۹۹۹,۵۷۵	۲۴۱,۸۸۷	۱۷,۵۱۳	۳,۲۰۰	۹۴,۷۲۰	۱,۰۲۰,۵۵۷	۱۵۶,۵۹۹	۱۸,۳۸۰	۳,۲۰۰	۱۱۱,۶۴۴
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	۸۱,۰۷۱,۷۵۴	۱۹,۲۴۶,۷۵۹	۰	۰	۳,۰۷۸,۷۰۳
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۱۳۱,۹۶۶	۴۴۹,۲۸۷	۳۰۳,۰۲۱	۵۲,۳۶۹	۵۶۳,۰۴۵	۳,۶۹۸,۷۴۳	۵۰۰,۱۹۶	۴۸۷,۹۲۰	۶۲,۴۹۷	۶۷۲,۰۳۴
پول	۴۱,۴۲۹	۲,۶۵۳	۰	۰	۶,۶۵۰	۳۸,۵۷۸	۲,۲۸۲	۰	۰	۷,۶۱۲
ساير	۵۴۷,۳۴۲	۳۲,۲۴۸	۷۴,۰۵۱	۵,۷۱۰	۳۷,۲۳۰	۹۵۰,۳۵۴	۴۶,۲۰۲	۱۲۵,۲۵۳	۸,۰۰۳	۷۰,۰۷۹
جمع	۱۱۷,۹۲۹,۲۲۳	۲۶,۱۸۲,۱۶۹	۱۸,۰۶۴,۴۷۷	۳,۶۵۴,۰۷۲	۷,۸۴۸,۰۰۴	۱۴۲,۱۶۳,۱۴۶	۲۸,۰۳۷,۴۶۹	۲۸,۱۲۶,۷۶۰	۹,۷۹۰,۰۷۶	۹,۵۲۲,۸۰۷

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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۴,۹۵۸,۲۴۶	۵۴,۴۰۰	۵,۷۷۸,۳۹۲	۳۹,۰۱۶
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۲,۴۴۱,۶۱۷	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱,۱۹۴,۷۱۱
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۹,۳۲۷,۹۱۶	۱,۳۹۳,۳۳۴	۹,۸۲۲,۶۱۰	۱,۰۱۱,۵۶۹
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱,۸۰۱,۱۳۲	۶۴۹,۴۰۴	۱۰,۵۸۵,۴۹۳	۳۰۳,۳۱۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۷۱۷,۷۸۷		۱,۰۹۹,۱۱۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱۸,۵۹۶,۰۲۰	۱۵,۱۵۱,۹۰۲	۲۳,۶۸۰,۸۱۶	۴۲۹,۰۷۷
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۶۲,۵۱۴	۹۶,۴۱۱	۲۴۷,۵۱۶	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵,۷۸۹,۵۲۵	۵۸۷,۹۷۳	۶,۱۸۰,۷۵۲	۳۰۷,۰۳۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۰	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۰
ساير	۱	۵۹,۱۳۷	۰	۵۸,۲۶۵
جمع	۷۷,۷۱۹,۱۸۹	۲۲,۱۵۱,۹۶۵	۸۳,۲۷۹,۴۱۴	۴,۴۴۲,۰۹۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲۰,۴۱۳,۵۰۹		۴,۱۶۹,۸۵۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۷۳۸,۴۵۶		۲۷۳,۲۴۰

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	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	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۵,۱۲۰,۰۰۰	۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۰
توسعه سرمايه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۳,۳۱۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
گروه هتلهاي ملل	۱۰	۷,۷۴۵,۰۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۹۸۰,۹۶۰	۰	۸,۲۴۵,۰۸۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
شیشه همدان	۵	۷۶۲,۷۴۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۲۴۳,۳۴۱	۰	۹۰۳,۸۸۴	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۷۷,۰۲۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۷	۲,۸۶۷,۵۸۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۸,۸۴۲	۰	۴,۰۴۸,۸۲۳	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۴	۱,۰۵۱,۶۴۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۴,۳۴۹	۰	۱,۰۵۱,۶۴۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
بیمه اتکایي سامان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۱۶	۶۹۹,۴۹۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸۱,۶۶۲	۰	۶۵۷,۰۹۷	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۸۳,۲۸۹
تأمین سرمایه کاردان(خارج از بورس)	۱	۶۶۱,۵۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۵,۸۰۳	۰	۶۶۱,۵۸۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۲	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
یزدباف(خارج از بورس)	۲	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۸۸۸
نوین اندیشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۴۵۰	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱۲,۳۹۹,۳۲۵		۹۳,۸۹۹	۰	۱۴,۴۸۸,۵۰۳		۴۶۸,۱۸۴
جمع		۳۰,۳۹۷,۱۵۲		۱۵,۸۰۱,۳۰۶		۳۴,۲۶۶,۳۰۸		۷۳۲,۳۸۷

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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۸۶۷,۴۷۵)	(۷۶۷,۲۷۸)	(۴۴۸,۷۲۲)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۳۱۲)	(۱۳۴,۹۵۷)	(۱,۰۰۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۶,۴۵۶,۳۲۸)	(۱۴,۹۸۷,۳۸۱)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۱۴۰,۴۰۵)	(۱,۰۱۷,۷۴۱)	(۵۹۶,۳۰۹)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۱۱۶,۳۴۱)	۰	۰
هزينه كارشناسي	(۶۶,۱۳۲)	(۳۶,۳۹۱)	(۶۸,۲۹۹)
هزينه پوشش خدمات بيمه گزاران	(۲۷۹)	۰	۰
جمع	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۸,۴۱۲,۶۹۵)	(۱۶,۱۰۱,۷۱۱)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۸۸۶	۹۱۷	۹۱۷
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۲۲۷	۱,۹۴۳	۲,۲۲۷
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۶۵	۱,۳۵۱	۱,۳۶۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۷,۲۳۳,۵۱۳)	(۵,۷۳۱,۸۵۷)	(۵,۸۸۱,۳۶۸)
استهلاك	(۳۷۵,۰۹۱)	(۴۵۹,۴۵۶)	(۱۵۰,۱۰۸)
انرژي	(۱۹,۶۳۱)	(۱۱,۱۹۲)	(۱۶,۳۱۲)
ملزومات	(۴۹۹,۸۰۸)	(۱۵۸,۱۵۱)	(۳۷۳,۳۲۲)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۱۴,۳۲۵)	(۱۰,۴۵۰)	(۱۱,۵۸۸)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
پاداش هیئت مدیره	(۳۰,۰۰۰)	(۷,۲۰۰)	۰
اجاره	(۶۵۸,۶۳۲)	(۴۶۵,۹۹۶)	(۷۳۹,۳۹۰)
آموزش	(۱۰,۶۲۰)	(۷,۲۷۱)	(۵۰,۴۳۴)
بیمه و عوارض	(۳۳,۲۴۱)	(۱,۵۹۶)	(۵۱,۵۹۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶۳,۴۰۰)	(۵۷,۵۶۲)	(۲۰۳,۸۷۸)
سایر	(۴۳۴,۲۸۵)	(۱۵۴,۳۷۸)	(۶۹۳,۳۷۱)
حق المشاوره	(۵۵۶,۳۵۶)	(۲۳۲,۵۶۴)	(۶۰۱,۹۶۹)
اداري و پشتيباني	(۹۹۳,۵۵۰)	(۲۰۱,۶۶۶)	(۱,۲۸۷,۱۵۸)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۶,۵۸۷)	(۳۷,۱۰۲)	(۲۵,۰۳۱)
حق عضويت	(۱۱,۰۱۳)	(۱۰,۰۳۴)	(۸۳,۹۳۱)
تعمير وسايل نقليه	(۵,۷۴۰)	(۱۰,۶۸۸)	(۷,۹۷۳)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۵۰,۰۷۳)	۰	(۷۵,۱۰۹)
	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۱۷۸,۱۴۴)	(۸۷۱,۱۲۸)	(۱۸۳,۷۵۶)
حق حضور در جلسات	(۲,۴۸۰)	۰	(۸,۵۲۷)
مسئوليت اجتماعي	(۵۰,۸۲۰)	(۱۵,۷۶۸)	(۱۰۴,۲۳۲)
آبدارخانه و پذيرايي	(۴۰,۶۵۲)	(۳۹,۱۷۰)	(۱۷۹,۴۱۲)
سفر و ماموريت	(۱۱۱,۱۱۵)	(۵۶,۷۷۰)	(۱۴۴,۸۷۸)
جمع	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۸,۵۳۹,۹۹۹)	(۱۰,۸۷۲,۳۳۷)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی، با توجه به برنامه های شرکت ، نرخ تورم و الزامات قانونی برآورد گردیده است .

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۳,۰۰۰	۳۹۸,۰۰۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۲,۲۷۵,۹۲۴	۳۵۸,۷۵۴
سایر	۱۵,۸۲۴	۷,۷۴۵
	۱۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
	۰	۰
جمع	۲,۳۰۷,۷۴۸	۷۶۶,۴۹۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۷۵۹,۳۶۸)	(۱,۳۰۹,۰۳۳)	(۲,۷۰۰,۵۹۶)	(۲,۱۹۵,۵۲۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۴۸۹,۰۱۵	۵,۱۲۲,۵۹۲	۷,۶۶۵,۸۹۸	۶,۲۳۲,۱۹۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۶۴,۰۵۵)	(۳۱۷,۲۸۲)	(۴۶۰,۲۰۹)	(۳۱۸,۵۳۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۸۷۸,۷۹۴	۱,۹۶۱,۰۴۳	۲,۹۲۶,۸۴۰	۲,۰۲۵,۸۲۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۷۸۰,۷۱۱)	(۲,۰۶۸,۹۴۹)	(۸۵۸,۱۹۱)	(۳,۶۷۰)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۳۳۵,۶۱۳	۲۲۸,۶۲۱	۱,۸۶۸,۳۶۸	۶۰۰,۵۱۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۲۴,۴۰۱)	(۸۴,۷۴۲)	(۹,۷۷۰)	(۵,۵۴۷)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴,۱۶۸,۳۲۲	۳,۱۰۱,۳۸۲	۴۵,۵۱۴	۳۰,۱۶۲

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

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