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 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۹,۱۹۶,۳۱۰	۱۸,۶۷۲,۵۴۲	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۱۱۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶,۶۴۸,۳۱۱)	(۳,۹۷۸,۳۶۱)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۶۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۲,۵۴۷,۹۹۹	۱۴,۶۹۴,۱۸۱	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۱۲۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۳۳۱,۸۱۶	۲,۴۵۲,۱۳۷	۴,۷۹۶,۹۱۹	(۵)
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۷۰,۴۸۶	۵۵۳,۰۸۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۷۵
درآمدهای بیمه ای	۳۵,۸۵۰,۳۰۱	۱۷,۶۹۹,۴۰۰	۳۶,۵۴۲,۲۶۲	۱۰۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۹,۲۲۰,۷۴۹)	(۱۱,۷۰۸,۷۷۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۱۵۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵,۴۴۰,۲۰۸	۲,۰۲۶,۳۸۰	۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۶۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۳,۷۸۰,۵۴۱)	(۹,۶۸۲,۳۹۰)	(۲۵,۱۶۱,۴۵۸)	(۱۴۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۱۴,۶۱۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸۹۵,۱۶۳)	(۴۷۸,۱۳۸)	(۹۲۲,۳۸۰)	(۸۷)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۷۷۹,۴۱۶)	(۳,۴۹۱,۰۵۰)	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۳۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۵,۶۷۴,۵۷۹)	(۳,۹۶۹,۱۸۸)	(۹,۶۵۰,۱۸۱)	(۴۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶,۳۹۵,۱۸۱	۴,۰۴۷,۸۲۲	۱,۷۳۰,۶۲۳	۵۸
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۱۵۶,۳۰۷)	(۳,۲۱۱,۳۳۶)	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۶۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۵۹,۱۱۴)	۳۴۲,۸۹۹	۸,۰۴۱,۷۶۹	(۱۱۷)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۱۷۹,۷۶۰	۱,۱۷۹,۳۸۵	۱,۰۳۲,۳۸۶	۰
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۳۳,۲۷۴	۳۵,۵۳۱	۱,۰۷۹,۷۴۳	۱,۱۲۰
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۶۱۳,۱۳۴	۱,۲۱۴,۹۱۶	۲,۱۱۲,۱۲۹	۳۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱۷۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) خالص	۱,۶۱۳,۱۳۴	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۹۴۲,۱۲۹	۳۳
عملیاتی (ریال)	۲۳۷	۲۳۶	۲۰۷	۰
غیر عملیاتی (ریال)	۸۶	۷	۱۸۱	۱,۱۲۹
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۲۳	۲۴۳	۳۸۸	۳۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۲۳	۲۴۳	۳۸۸	۳۳
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۶۱۳,۱۳۴	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۹۴۲,۱۲۹	۳۳
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	۱,۶۱۳,۱۳۴	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۹۴۲,۱۲۹	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۴,۳۶۲,۴۸۸	۲,۸۱۰,۱۶۶	۵۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۷۱۹,۹۴۰	۶۹۱,۷۷۴	۱۴۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۳,۱۹۱,۳۲۷	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۷۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵,۸۹۱,۹۱۹	۳,۸۱۷,۰۴۴	۵۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۸۵۱,۳۲۶	۱,۴۹۸,۴۱۵	۲۴	مالیات پرداختنی	۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۴,۳۳۶,۶۴۸	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۱۳	سود سهام پرداختنی	۱,۴۴۲,۹۲۰	۶۲۸,۸۸۳	۱۲۹
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۲,۱۷۴,۱۸۲	۱۸,۶۸۹,۷۳۲	۱۹	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۴,۰۷۷,۷۳۰	۳,۴۶۶,۹۶۴	۱۸	سایر پرداختنی‌ها	۸,۷۴۶,۳۲۷	۱۰,۰۶۵,۹۵۴	(۱۳)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۴۰,۹۳۴,۶۳۹	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	۱۱,۹۷۰,۲۷۲	۸,۶۴۳,۷۷۳	۳۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۰۲۱,۵۵۴	۹۰۵,۲۵۳	۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۱۰۴,۲۲۰	۵,۱۱۸,۳۷۹	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۲,۴۳۸,۷۳۸	۲۰,۲۵۵,۴۳۸	۶۰
دارایی‌های نا مشهود	۳۰۴,۹۵۹	۱۷۶,۱۸۷	۱۶	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵۹,۶۲۲,۹۹۹	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۸
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۴,۰۴۳,۷۱۷	۳,۱۴۷,۵۵۳	۲۸
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۱۴۵,۱۳۸	۸۴۳,۸۵۷	۳۶
				جمع بدهی ها	۱۲۸,۲۱۲,۵۲۴	۱۰۴,۱۸۶,۳۱۸	۲۳
				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	۱,۹۰۱,۵۱۸	۱,۶۵۹,۵۴۸	۱۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۷,۰۵۲,۱۲۳	۷,۱۸۰,۹۵۹	(۲)
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۴,۳۳۰,۵۶۰	۱۴,۲۱۷,۴۲۶	۱
جمع دارايي‌ها	۱۴۲,۵۴۳,۰۸۴	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴	۲۰	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۲,۵۴۳,۰۸۴	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱										۱,۶۱۳,۱۳۴		۱,۶۱۳,۱۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱								۰	۰	۱,۶۱۳,۱۳۴		۱,۶۱۳,۱۳۴
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					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۴۱,۹۷۰				(۳۴۱,۹۷۰)		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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۱,۵۱۸	۰	۰	۰	۷,۰۵۲,۱۲۳	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۳۳۰,۵۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۲۳۸,۵۳۵	۱,۶۸۱,۳۶۹	۱۳,۸۰۲,۱۶۸	(۲۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۲۳۸,۵۳۵	۱,۶۸۱,۳۶۹	۱۳,۸۰۲,۱۶۸	(۲۶)
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	(۷۴,۰۸۲)	(۵۵,۰۲۹)	(۶۸۹,۱۰۰)	(۳۵)
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	(۱۲۵,۸۱۶)	(۲۹,۷۴۷)	(۱۹۶,۰۹۲)	(۳۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۵۴۹,۳۴۹	۹۷۱,۰۰۳	۵,۲۱۴,۸۱۵	۶۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱,۹۵۵,۰۵۷)	(۱,۷۴۴,۶۷۷)	(۱۴,۹۹۱,۹۹۱)	(۱۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	(۵۲۳)	(۲,۶۴۵,۸۴۹)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۶,۸۶۸,۷۲۹	۲۰,۱۶۹,۳۳۲	۳۶,۵۴۴,۰۵۸	(۱۶)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۷,۳۵۷,۲۸۰)	(۲۱,۴۲۳,۶۵۷)	(۳۸,۵۲۸,۷۷۶)	۱۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲,۱۴۷,۱۷۸)	(۱,۲۶۰,۴۰۹)	(۲,۹۵۲,۳۵۱)	(۷۰)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱,۵۳۶,۴۱۱	۹۳۰,۲۸۰	۱,۹۹۲,۱۳۸	۶۵
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۷۳,۴۷۶	۱۴۴,۰۵۷	۳۶۱,۱۸۹	۹۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۲۰,۲۹۸	۲۸۸,۲۴۸	۶۸۸,۲۷۸	(۲۴)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۸۱,۷۰۲	۱,۱۷۲,۶۱۸	۲,۴۰۶,۰۴۵	۵۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۵۷۳,۵۵۲	(۸۳۸,۵۰۴)	(۱۲,۷۹۷,۶۳۶)	۱۶۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۸۱۲,۰۸۷	۸۴۲,۸۶۵	۱,۰۰۴,۵۳۲	۱۱۵
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	(۶۸۵,۹۶۳)	(۷۲۹,۲۴۰)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۶۸۵,۹۶۳)	(۷۲۹,۲۴۰)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۲۶,۱۲۴	۱۱۳,۶۲۵	(۲۶۲,۴۶۸)	۸۹۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۰۰۰,۷۶۵	۴۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۲۶,۱۹۸	۳۲,۰۶۲	۱,۰۷۱,۸۶۹	۱,۲۲۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۳۶۲,۴۸۸	۲,۱۴۶,۴۵۲	۲,۸۱۰,۱۶۶	۱۰۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۳۹,۱۹۶,۳۱۰	۲۰,۱۲۹,۷۲۶
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۶,۶۴۸,۳۱۱)	(۳,۴۶۵,۹۸۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۲۵۲,۴۸۲)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۳,۹۴۴,۶۱۶)	(۸,۵۸۹,۰۳۰)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۲۹,۲۲۰,۷۴۹)	(۲۲,۳۷۵,۱۹۰)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۳۷۲,۰۱۱	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	۵,۴۴۰,۲۰۸	۲,۴۰۸,۰۷۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳۴۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۹۷۰,۴۸۶	۱,۶۸۷,۱۳۱
ذخایر حق بیمه	۲۳,۳۹۶,۹۰۳	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۹۲,۰۶۱,۷۳۸	۲۷,۵۱۵,۷۱۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۹۷۴,۰۴۷	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۹,۵۴۹,۰۲۶	۱۲,۹۹۱,۸۲۶	۵۶۷,۳۴۶
سایر ذخایر فني	۳,۰۱۲,۰۵۸	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	۴,۰۴۲,۷۱۷	۹۳۸,۷۱۷
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۷,۳۴۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۴,۳۳۶,۶۴۸	۸,۲۷۳,۸۹۲

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۸,۴۸۹,۳۶۸	(۳,۲۲۴,۹۳۶)	۲۱,۱۹۲,۷۱۸	(۳,۰۲۵,۰۳۰)	۸,۷۰۷,۲۸۲	(۱,۶۵۴,۹۷۰)
ثالث- اجباري	۷,۲۸۵,۵۴۰	(۶۰۶,۱۵۶)	۴,۴۰۷,۴۰۱	(۲۲۰,۲۲۹)	۵,۹۰۸,۱۲۲	(۵۰۱,۸۵۸)
ثالث- مازاد و ديه	۴۲۳,۰۹۷	(۳۵,۲۰۸)	۱۸۰,۷۹۷	(۸,۹۲۸)	۳۴۹,۸۳۵	(۲۸,۲۱۶)
حوادث سرنشين	۱,۱۶۲,۳۸۷	(۹۶,۶۸۷)	۷۳۰,۹۵۷	(۳۶,۳۶۰)	۹۲۰,۶۱۳	(۷۹,۲۵۰)
بدنه خودرو	۲,۰۳۲,۹۱۹	(۷۶۷,۳۷۹)	۲,۴۱۶,۲۱۸	(۷۱۱,۶۸۶)	۹۳۶,۰۵۷	(۵۳۸,۷۱۳)
آتش سوزي	۲,۲۶۹,۹۳۹	(۸۲۵,۹۷۲)	۳,۳۷۷,۶۸۰	(۳۹۳,۴۹۳)	۸۷۲,۳۲۰	(۵۷۲,۳۴۵)
باربري	۲,۵۸۶,۰۴۷	(۵۱۳,۳۶۸)	۱,۸۲۶,۳۲۳	(۳۷۶,۷۲۸)	۲,۵۸۳,۶۷۷	(۱,۸۵۹,۱۷۲)
مسئوليت	۳,۴۳۲,۶۵۸	(۷۲۲,۷۲۹)	۲,۲۳۹,۱۴۶	(۳۵۸,۵۲۱)	۳,۷۶۰,۸۵۴	(۹۱۵,۸۷۹)
مهندسي	۲,۰۱۰,۲۱۰	(۶۹۲,۳۰۳)	۱,۱۵۷,۹۷۴	(۴۱۷,۰۷۰)	۲,۶۷۵,۳۸۶	(۷۳۷,۳۱۰)
كشتي	۱۵۱,۹۵۲	(۴۶,۴۸۷)	۴۲,۰۷۸	(۹,۸۰۱)	۱۹۴,۹۲۲	(۷۳,۱۴۹)
هواپيما	۵,۳۶۲	(۷۱۳)	۰	(۳۶)	۳,۰۰۰	(۴۸۴)
نفت و انرژي	۱,۱۲۰,۴۰۲	(۴۸۳,۶۶۶)	۶۳۵,۸۹۸	(۵۳,۶۲۲)	۱,۵۲۱,۱۰۲	(۶۳۶,۶۱۸)
اعتباري	۰	۰	۰	(۸)	۵,۵۰۰	(۳۷۷)
زندگي-اندوخته دار	۱۶,۶۵۶,۹۹۶	(۳,۴۱۸,۳۳۲)	۱۴,۲۸۰,۶۲۲	(۲,۸۲۰,۶۷۹)	۱۴,۷۷۰,۴۶۳	(۳,۵۷۰,۵۷۵)
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۹۳۱,۲۶۸	(۵۴۶,۷۴۰)	۳,۱۹۵,۱۵۴	(۴۲۵,۶۴۶)	۵,۴۹۱,۷۴۱	(۱,۸۱۰,۱۷۴)
پول	۴۸,۸۹۹	(۴,۳۵۰)	۱۲,۷۴۷	(۹۴۴)	۸۶,۲۹۳	(۵,۹۸۹)
ساير	۲۹۱,۳۰۴	(۳۳,۷۷۰)	۴۰۵,۴۰۸	(۳۰,۸۱۲)	۱۱,۷۱۲	(۸,۳۸۶)
جمع	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	(۱۲,۰۰۸,۷۹۶)	۵۶,۱۰۱,۱۲۱	(۸,۸۷۹,۵۸۳)	۴۸,۷۹۸,۸۷۹	(۱۲,۹۹۳,۴۶۵)

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ 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	(۹,۶۶۵,۶۵۶)	۱,۶۴۳,۳۰۷	(۱۲,۸۹۰,۹۰۴)	۲,۱۹۱,۳۰۸
ثالث- اجباري	(۳,۲۲۶,۸۸۵)	۳۱۱,۹۰۷	(۲,۱۵۴,۹۴۱)	۱۷۴,۰۴۰	(۲,۶۹۳,۲۰۱)	۱۶۵,۳۳۰
ثالث- مازاد و ديه	(۱۵۹,۹۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	(۳۰۷,۸۹۸)	۲۷,۴۶۷	(۲۵۲,۲۸۰)	۲۱,۴۴۸	(۳۶۳,۸۸۵)	۲۱,۶۸۴
بدنه خودرو	(۱,۲۲۹,۱۷۲)	۳۹۲,۲۱۱	(۱,۰۷۷,۹۸۳)	۳۹۲,۷۳۶	(۱,۰۰۹,۱۷۹)	۳۸۵,۷۷۵
آتش سوزي	(۵۰۱,۱۰۶)	۳۳۶,۹۲۰	(۶۲۲,۷۶۲)	۲۶۶,۴۷۱	(۲۷۷,۸۱۳)	۳۵,۷۸۷
باربري	(۱۵۲,۵۵۳)	۳۲,۵۴۸	(۸۶۵,۷۸۹)	۶۱۹,۵۶۲	(۱,۳۵۶,۲۹۴)	۲۹۷,۷۴۰
مسئوليت	(۱,۷۱۲,۸۸۷)	۱۹۶,۸۱۴	(۶۷۰,۲۱۰)	۹۶,۱۵۶	(۲,۰۵۷,۹۹۰)	۳۶۷,۶۳۸
مهندسي	(۳۳۰,۲۸۰)	۴۴,۱۴۱	(۴۵۴,۷۴۶)	۳۸,۸۸۰	(۲۱۰,۹۷۸)	۷,۷۲۱
كشتي	(۱,۳۷۰)	۱۴۰	(۱,۹۸۷)	۱۱۰	(۱۵,۳۹۵)	۵,۹۷۴
هواپيما	(۴)	۰	۰	۰	(۳۷۱)	۶۳
نفت و انرژي	(۳۰,۸۲۰)	۳,۲۰۸	(۱۶۴)	۳,۷۲۷	(۱۴۴,۱۱۷)	۴۳,۴۴۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۵۴۸,۷۴۷)	۱,۶۵۷,۷۰۸	(۹,۱۶۷,۸۰۳)	۱,۵۴۵,۴۹۷	(۴۸۷,۰۲۰)	۵۷۸,۵۶۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۹۲۲,۵۸۵)	۱۵۸,۳۹۸	(۸۸۸,۲۸۴)	۱۳۰,۰۴۰	(۵۳۹,۴۰۶)	۱۳۵,۴۷۰
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۳)	۸۹
ساير	(۸۱,۸۴۲)	۸,۳۴۴	(۷۱,۶۴۵)	۵,۰۵۲	(۶۵,۲۳۷)	۴,۵۲۹
جمع	(۲۵,۰۴۴,۹۳۰)	۴,۷۹۰,۳۴۲	(۲۵,۸۹۴,۲۵۰)	۴,۹۳۷,۰۲۶	(۲۲,۱۱۳,۰۶۳)	۴,۲۴۰,۱۲۰

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۰/۰۶/۱۴۰۳		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل ذخایر حق بیمه	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۷,۴۱۷,۵۷۴	۱,۵۷۰,۷۲۰	۲,۰۲۰,۸۷۱	۱۴۵,۴۷۸	۱,۱۶۲,۸۱۷	۱۵,۴۷۹,۱۲۸	۲,۷۰۴,۹۶۶	۲,۳۲۳,۳۶۸	۲۱۶,۳۶۳	۱,۶۶۲,۴۸۲
ثالث- اجباري	۲,۷۳۲,۶۴۴	۲۶۸,۵۷۱	۳,۰۳۳,۰۰۸	۲۰۲,۶۲۴	۴۱۸,۷۲۹	۲,۹۱۱,۰۵۷	۱۸۲,۹۳۲	۴,۱۵۹,۸۰۵	۲۸۴,۸۹۷	۵۳۲,۹۶۱
ثالث- مازاد و دیه	۱۸۳,۶۱۱	۱۷,۶۶۴	۱۵,۳۴۵	۱,۳۰۱	۲۰,۸۶۵	۱۵۰,۹۶۱	۱۰,۰۸۳	۰	۰	۲۵,۳۶۲
حوادث سرنشين	۵۶۱,۴۰۸	۵۲,۸۰۷	۳۸۳,۴۹۱	۳۵,۴۰۸	۵۷,۴۹۹	۶۲۵,۱۲۵	۴۱,۳۲۴	۶۱۷,۰۸۶	۵۱,۳۵۱	۷۶,۵۳۷
بدنه خودرو	۱,۲۱۱,۲۶۹	۴۸۲,۴۸۲	۱۲۶,۲۸۶	۴۲,۷۹۱	۱۴۲,۲۲۳	۲,۴۰۶,۹۴۴	۶۹۹,۵۷۴	۴۶۴,۷۱۶	۱۱۹,۹۶۵	۱۴۶,۶۳۹
آتش سوزي	۱,۱۳۷,۷۹۸	۴۷۳,۲۷۳	۵۸۶,۷۹۸	۲۸۰,۸۹۸	۱۴۴,۸۳۳	۲,۶۹۷,۴۲۴	۴۱۳,۶۳۳	۲,۲۸۰,۶۸۴	۱,۱۷۳,۳۳۲	۲۱۱,۴۶۷
باربري	۱,۲۵۹,۷۴۸	۲۷۳,۰۱۵	۱,۹۲۲,۲۰۵	۱,۵۶۷,۳۷۱	۱۸۰,۰۰۶	۱,۶۶۷,۱۱۱	۴۰۸,۸۴۷	۱,۰۹۲,۱۳۴	۸۲۷,۳۳۷	۲۱۷,۸۹۸
مسئوليت	۱,۴۴۹,۱۴۵	۳۸۷,۴۷۶	۷۶۲,۰۰۶	۸۱,۴۹۰	۲۴۳,۸۵۸	۱,۷۰۳,۴۰۳	۳۶۲,۰۷۱	۱,۱۴۵,۸۲۰	۱۳۶,۳۲۲	۲۸۶,۲۹۵
مهندسي	۱,۲۱۷,۵۴۹	۳۶۵,۶۳۵	۳۰۶,۵۷۹	۳۹,۱۱۴	۹۴,۱۵۵	۱,۲۶۵,۳۶۲	۴۱۲,۴۰۲	۵۲۵,۴۲۳	۹۴,۵۴۰	۱۰۳,۷۳۵
كشتي	۸۸,۷۰۳	۳۴,۰۴۲	۴۳,۵۵۶	۹۰۰	۲,۶۴۸	۵۴,۳۹۸	۱۸,۵۷۱	۴۵,۸۲۷	۹۰۰	۲,۶۴۸
هواپيما	۱,۵۶۲	۱۷۳	۵,۲۴۳	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵	۴۹۶	۵۸	۵,۲۳۶	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵
نفت و انرژي	۵۷۱,۰۸۲	۱۳۲,۷۹۶	۱۹,۴۱۸	۳,۲۰۰	۵۸,۴۵۸	۶۱۲,۸۷۷	۶۵,۵۳۵	۱۴,۲۸۵	۳,۲۰۰	۷۳,۸۶۲
اعتباري	۵۲	۰	۰	۰	۱۸	۳۱	۸	۰	۰	۱۸
زندگي-اندوخته دار	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۰	۰	۲۱۴,۶۱۳	۵۹,۶۲۲,۹۹۹	۱۵,۶۱۶,۳۱۱	۰	۰	۲۱۴,۶۱۳
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۲۵۵,۱۶۲	۳۲۴,۴۲۷	۲۴۱,۸۶۶	۵۲,۴۴۴	۳۷۵,۲۱۸	۲,۵۴۵,۸۰۳	۴۱۴,۷۴۸	۲۵۶,۳۵۵	۴۹,۹۳۶	۴۴۵,۲۸۰
پول	۲۸,۰۷۵	۲,۸۴۳	۰	۰	۴,۶۳۴	۱۶,۶۳۲	۱,۵۱۵	۰	۰	۴,۸۷۹
ساير	۱۴۰,۰۵۶	۱۲,۸۱۲	۸۲,۳۵۴	۷,۱۶۴	۲۵,۸۴۴	۳۰۱,۹۷۷	۱۹,۵۵۴	۶۱,۰۸۷	۵,۲۲۳	۳۶,۹۰۶
جمع	۷۵,۲۷۳,۲۲۷	۱۹,۱۴۰,۸۵۸	۹,۵۴۹,۰۲۶	۲,۴۶۱,۳۳۳	۳,۱۴۷,۵۵۳	۹۲,۰۶۱,۷۳۸	۲۱,۳۷۳,۱۳۲	۱۲,۹۹۱,۸۲۶	۲,۹۶۴,۵۱۶	۴,۰۴۲,۷۱۷

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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۲,۴۵۹,۷۶۱	۳۹,۳۲۷	۲,۸۴۰,۴۹۷	۱۱,۷۳۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۱,۰۵۷,۶۱۰	۱۱,۰۰۷,۵۵۰	۱,۲۴۰,۲۷۸
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۸,۵۷۶,۷۶۶	۱,۳۰۹,۱۰۸	۹,۳۲۱,۹۹۳	۵۲۹,۷۰۳
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۲,۰۰۲,۲۱۹	۷۸۱,۱۴۴	۱۱,۸۳۴,۰۲۶	۲۲۰,۲۹۸
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۳۷۹,۷۴۹		۳۰۹,۳۳۲
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۴,۹۷۲,۲۴۰	۶,۹۹۸,۴۲۳	۵,۷۰۳,۰۶۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۲۹۲,۵۱۰	۰	۲۲۷,۵۱۲	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۴۶۶,۹۶۴	۳۶۱,۱۸۹	۴,۰۷۷,۷۳۰	۲۷۳,۴۷۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۶,۳۰۵,۵۶۵	۰	۶,۳۰۵,۵۶۵	۰
ساير	۰	۲,۸۳۴	۰	۳۸,۶۶۵
جمع	۴۹,۵۰۳,۵۷۵	۱۱,۹۲۹,۳۸۴	۵۱,۳۱۷,۹۳۳	۲,۶۲۳,۴۷۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۹۶,۹۱۹		۲,۳۳۱,۸۱۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۷,۱۳۲,۴۶۵		۲۹۱,۶۵۷

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
پرداخت الكترونيک سامان كيش	۹	۳,۰۱۳,۲۷۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۸۷,۷۴۰	۹	۳,۰۱۷,۹۸۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۹۴,۲۷۶

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
شیشه همدان	۶	۱,۲۰۲,۷۷۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۲۵۱,۲۴۱	۶	۱,۲۳۳,۰۶۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۲۷,۶۲۰
تأمین سرمایه کاردان(پذیرفته شده در بورس)	۱	۲۹۵,۴۱۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶,۸۶۵	۱	۲۹۵,۴۱۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرآمد اندوخته سازان فردا(خارج از بورس)	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۷,۰۴۰,۰۰۰	۶۴	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰
توسعه سرمایه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	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	۱۵	۱,۱۸۶,۵۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۴	۹۴۹,۹۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۷۹,۹۸۴	۴	۹۸۵,۸۰۶	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰
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	۰	۳۰۹,۲۸۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۳,۳۴۸
صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۴۷,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
یزدباف(خارج از بورس)	۰	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۳,۷۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۰
نوین اندیشان سر آوا پارس(خارج از بورس)	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۲۱,۱۱۱	۰	۳۵۲,۹۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۳,۴۴۹
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵,۷۵۷,۵۹۹		۰	۰	۵,۶۰۲,۲۵۶		۸۰,۹۳۷
جمع		۱۶,۹۷۴,۴۵۹		۹,۱۵۹,۳۱۶		۱۷,۵۳۷,۰۸۶		۵۲۹,۶۳۰

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 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۵۳۴,۲۸۸)	(۳۳۴,۹۶۳)	(۴۳۲,۵۱۱)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱,۹۰۰)	(۳۳۳)	(۲,۶۶۷)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	(۳,۹۴۴,۶۱۶)	(۸,۵۸۹,۰۳۰)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۷۰۶,۶۵۴)	(۴۲۹,۰۶۳)	(۵۷۹,۶۲۹)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۳۹,۳۲۴)	(۴۵,۷۷۸)	(۵,۵۲۶)
هزينه كارشناسي	(۴۱,۷۷۶)	(۲۴,۶۶۳)	(۳۱,۷۶۵)
هزينه پوشش خدمات بيمه گزاران	(۲۳,۵۷۵)	۰	(۲۷,۱۱۱)
جمع	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۴,۷۷۹,۴۱۶)	(۹,۶۶۸,۲۳۹)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۸۳۳	۸۴۶	۸۵۰
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۲۲۷	۱,۹۰۲	۲,۲۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۶۵	۱,۱۹۷	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴,۳۹۵,۰۶۰)	(۲,۸۶۹,۴۵۵)	(۳,۲۸۲,۵۷۷)
استهلاك	(۲۶۵,۰۹۴)	(۱۸۵,۲۰۱)	(۱۲۸,۸۴۷)
انرژي	(۱۶,۷۷۰)	(۸,۱۱۰)	(۲۱,۱۵۱)
ملزومات	(۳۶۳,۸۳۳)	(۲۰۵,۹۸۶)	(۳۲۸,۶۰۷)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
آگهي و تبليغات	(۵۸۵,۹۳۴)	(۱۹۸,۳۳۹)	(۵۹۷,۰۸۰)
حسابرسي	(۸,۴۹۰)	(۷,۹۲۵)	(۶,۹۳۴)
پاداش هيئت مديره	(۲۸,۵۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	۰
اجاره	(۳۹۳,۴۴۷)	(۲۹۲,۲۰۱)	(۳۹۳,۵۰۵)
آموزش	(۸۶,۰۵۰)	(۱۱,۸۰۷)	(۱۳۸,۷۹۳)
بيمه و عوارض	(۲۱۲,۷۲۶)	(۱,۲۰۸)	(۱۷۰,۹۰۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۹۱,۰۸۴)	(۴۲,۴۶۴)	(۱۱۵,۹۸۴)
ساير	(۴۳۶,۴۰۵)	(۲۴۵,۰۹۸)	(۵۱۴,۳۰۱)
فناوري اطلاعات	(۷۹۰,۲۹۲)	(۵۰۱,۸۰۱)	(۸۸۱,۳۳۴)
اداري و پشتيباني	(۵۱۹,۹۴۲)	(۱۹۰,۶۵۱)	(۷۱۹,۳۲۹)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۶,۹۴۲)	(۱۹,۸۳۲)	(۲۶,۶۸۴)
حق عضويت	(۳۱,۹۲۵)	(۱۱,۰۱۲)	(۴۴,۸۶۰)
تعمير وسايل نقليه	(۱۰,۵۷۳)	(۵,۷۴۰)	(۱۲,۷۵۷)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	(۲,۷۵۲)	۰	۰
	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۳۳۰,۹۸۵)	(۲۳۱,۹۵۷)	(۹۰,۸۸۹)
حق حضور در جلسات	(۴,۴۲۰)	(۲,۴۸۰)	(۵,۲۵۶)
مسئوليت اجتماعي	(۱۹,۸۵۵)	(۱۳,۹۲۰)	(۶۶,۰۸۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۵۴,۸۴۹)	(۴۰,۶۵۲)	(۵۳,۸۳۰)
سفر و ماموريت	(۶۴,۰۷۸)	(۴۰,۴۶۷)	(۷۱,۲۸۰)
جمع	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۵,۱۵۶,۳۰۷)	(۷,۶۷۰,۹۸۱)

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.»

«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 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۲,۹۱۴
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۰۷۱,۸۶۹	۴۲۶,۱۹۸
سایر	۷,۸۷۵	۴,۲۶۲
سود مشارکت در سرمایه گذاري	۰	۰
جریمه غیبت کارکنان	۰	۰
جمع	۱,۰۷۹,۷۴۴	۴۳۳,۳۷۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		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)	(۴۹۲,۲۹۰)	(۲۲۵,۱۶۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۶۳۲,۴۹۷	۱,۳۱۴,۸۲۷	۲,۴۰۲,۷۶۱	۱,۰۹۸,۹۶۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۶۰۰,۷۹۲)	(۱,۱۳۸,۴۵۵)	(۱,۱۶۹,۱۴۴)	(۵۶۵,۸۳۳)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲,۶۲۲,۴۰۰	۱,۱۴۷,۹۱۴	۱,۲۳۸,۲۷۱	۶۰۰,۹۸۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۳۱,۸۹۲)	(۵۳,۰۰۴)	(۹۳,۸۱۰)	(۴۳,۹۰۷)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۸۰,۸۸۸	۳۲,۵۰۷	۱۳۸,۵۳۹	۶۳,۳۶۴

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	(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 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.»