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 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بیمه سامان

بند مقدمه

1. صورت وضعيتهاي مالي تلفيقي گروه و شركت بيمه سامان (سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور ماه 1402 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريانهاي نقدي تلفيقي گروه و شركت اصلي براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 56 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين موسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره اي با هيات مديره شركت است. مسئوليت اين موسسه بيان نتيجه گيري درباره صورتهاي مالي ياد شده بر اساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثناي آثار محدوديت مندرج در بند 6 ، بررسي اجمالي اين مؤسسه براساس "استاندارد بررسي اجمالي 2410"، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و بكارگيري روشهاي تحليلي و ساير روشهاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا درحسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي‌كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. بر اساس مصوبه شورايعالي بيمه، شركتهاي بيمه بايد از بابت تضمين تعهدات خود در مقابل خسارات ناشي از حوادث فاجعه آميز، ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي در صورتهاي مالي منظور نمايند. ليكن احتساب ذخيره مذكور به مبلغ 489 2 ميليارد ريال (سال مالي قبل به مبلغ 010 2 ميليارد ريال) موضوع يادداشت توضيحي 41 صورتهاي مالي ماهيت تعهد نداشته و طبق استانداردهاي حسابداري نيست.

4. به شرح يادداشت توضيحي 26 صورتهاي مالي، سرمايه گذاري در سهام شركتهاي وابسته شامل شركتهاي هتلهاي ملل و توسعه سرمايه گذاري سامان در صورتهاي مالي تلفيقي به روش ارزش ويژه منعكس نگرديده است. انجام تعديلات از اين بابت ضروري مي باشد. ليكن تعيين ميزان آثار آن بدليل نبود اطلاعات كافي براي اين مؤسسه ممكن نبوده است.

5. به شرح يادداشت هاي توضيحي 33 و 2-2-52 صورتهاي مالي طبق برگ تشخيص ماليات بر درآمد صادره جهت سالهاي1397 تا 1400 مبلغ 554 1 ميليارد ريال ماليات مورد مطالبه قرار گرفته است كه شركت نسبت به آنها اعتراض نموده و ذخيره اي بابت آنها منظور نشده است. همچنين در ارتباط با ماليات و عوارض بر ارزش افزوده، دفاتر شركت براي سال 1396 رسيدگي شده ليكن برگ مطالبه تا كنون ابلاغ نشده و براي سنوات مالي 1397، 1399 و 1400 جمعا بالغ بر 615 ميليارد ريال اصل و مبلغ 473 ميليارد ريال جرايم مطالبه گرديده كه با توجه به اعتراض شركت ذخيره اي اعمال نشده است و ماليات و عوارض ارزش افزوده سال مالي قبل و دوره مالي مورد گزارش نيز تا كنون توسط سازمان امور مالياتي مورد رسيدگي قرار نگرفته است. هر چند كسري ذخيره از بابت مراتب فوق وجود دارد. ليكن تعيين ميزان آثار آن بر صورتهاي مالي مورد رسيدگي منوط به اعلام نظر نهايي مقامات مربوط است.

6. اطلاعات و مستندات مربوط به ساير پرداختني ها به مبلغ 543 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 1-36 صورتهاي مالي) و پاسخ 10 فقره تأييديه هاي درخواستي از بانكها به اين مؤسسه واصل نگرديده است. با توجه به مراتب فوق تعديلات احتمالي كه در صورت دريافت مستندات و پاسخ تأييديه هاي بلاجواب بر صورتهاي مالي مورد بررسي ضرورت مي يافت براي اين موسسه مشخص نيست.

نتیجه گیری مشروط

7. بر اساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 الي 5 و همچنين به استثناي تعديلات احتمالي كه در صورت نبود محدوديت مندرج در بند 6 ضرورت مي يافت، اين موسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده در بالا، از تمام جنبه هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

8. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيأت مديره شركت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است.
نتيجه گيري اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، در برگيرنده نتيجه گيري نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني اظهارنظر نمي شود.
در ارتباط با بررسي صورتهاي مالي، مسئوليت اين مؤسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرتهاي با اهميت آن با صورتهاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند حسابرسي و يا تحريف هاي با اهميت است. در صورتيكه اين مؤسسه، به اين نتيجه برسد كه تحريف با اهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش كند. اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه "ساير اطلاعات" حاوي تحريفهاي با اهميت بشرح بندهاي 3 الي 5 اين گزارش است
ضمنا ، همانطور كه در بخش "مباني نتيجه گيري مشروط" در بالا توضيح داده شده است، در تاريخ صورت وضعيت مالي، اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم در رابطه با بند6 اين گزارش، نتوانسته است شواهد كافي و مناسب در اين خصوص به دست آورد. از اين رو، اين مؤسسه نمي تواند نتيجه گيري كند كه "ساير اطلاعات" در ارتباط با اين موضوع حاوي تحريف با اهميت است يا خير.

ساير موارد

9. در خصوص رعايت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زير قابل ذكر است:
9-1) در رابطه با ارائه و افشاي به موقع اطلاعات به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت برخورد نگرديده است. همچنين براساس بررسي كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي طبق چک ليست ابلاغي، با توجه به محدوديتهاي ذاتي كنترل داخلي، اين مؤسسه به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت الزامات منعكس در چک ليست مزبور برخورد نكرده است.

9-2) در خصوص رعايت مفاد دستورالعمل حاكميت شركتي به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت الزامات دستورالعمل مذكور برخورد نگرديده است.
10. قانون بيمه و مفاد آيين نامه هاي شوراي عالي بيمه حاكم بر فعاليت شركت، در رابطه با آيين نامه شماره 75 در خصوص ارسال صورت هاي مالي برخي از نمايندگان حقوقي به بيمه مركزي حداكثر تا پايان مرداد ماه، مفاد بند 5 ماده 12 آيين نامه 75 در خصوص واريز حق بيمه توسط نمايندگان به حساب هاي بانكي و يا صندوق شركت قبل از پايان وقت اداري روزي كه دريافت شده است، آيين نامه 94 در خصوص اقدامات لازم بابت ضريب خسارت شش ماهه در رشته درمان بيش از 80 درصد، آيين نامه 97 در خصوص حدنصاب سرمايه گذاري بابت ميزان خريد اوراق حداكثر 20 درصد ذخاير رياضي، ميزان سرمايه گذاري در سهام يک شركت بورسي يا فرابورسي، سرمايه گذاري در يک طرح يا املاک و سرمايه گذاري در اوراق سرمايه گذاري در سهام يک شركت بورسي يا فرابورسي، سرمايه گذاري در يک طرح يا املاک و اختصاص حداكثر 30 درصد حقوق صاحبان سهام به تامين دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود و آيين نامه 93 در خصوص افشاي نحوه جبران خدمات و مزاياي هيأت مديره توسط شركت به طور كامل رعايت نگرديده است.
11. صورتهاي مالي توسط 4 عضو هيات مديره تاييد و امضا شده است.

15آذر1402

موسسه حسابرسي و خدمات مالي فاطر

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه فاطر	Majid Bemani [Mohammadabadi [Sign	861484	1402/09/15 22:56:08
شريک موسسه فاطر	[Gholamreza Darbari [Sign	800292	1402/09/15 23:00:14
مدير موسسه فاطر	Mohammadreza Naderian [[Sign		1402/09/15 23:02:41

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۶۷۲,۵۴۲	۱۱,۴۸۸,۷۲۶	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۶۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۹۷۸,۳۶۱)	(۱,۷۸۶,۴۵۷)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۱۲۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۴,۶۹۴,۱۸۱	۹,۷۰۲,۲۶۹	۲۰,۹۲۷,۷۴۲	۵۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۴۵۲,۱۳۷	۲,۴۷۶,۸۲۷	۴,۷۵۴,۱۳۷	(۱)
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۵۳,۰۸۲	۵۲۵,۴۵۶	۱,۶۰۴,۹۱۲	۵
درآمدهای بیمه ای	۱۷,۶۹۹,۴۰۰	۱۲,۷۰۴,۵۵۲	۲۷,۲۸۶,۷۹۱	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۷۰۸,۷۷۰)	(۹,۶۳۹,۷۹۰)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۲۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۰۲۶,۳۸۰	۲,۵۶۴,۸۲۹	۴,۰۳۴,۴۸۵	(۲۱)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۶۸۲,۳۹۰)	(۷,۰۷۴,۹۶۱)	(۱۶,۴۴۷,۳۱۸)	(۳۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۱۱,۱۳۴)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴۷۸,۱۳۸)	(۳۱۶,۶۳۸)	۱۰۷,۷۹۴	(۵۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۴۹۱,۰۵۰)	(۲,۲۴۰,۵۰۹)	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۵۶)
هزینه های بیمه ای	(۳,۹۶۹,۱۸۸)	(۲,۵۵۷,۱۴۷)	(۵,۱۷۲,۲۱۵)	(۵۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴,۰۴۷,۸۲۲	۳,۰۷۲,۴۴۴	۵,۶۶۷,۲۵۸	۳۲
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۲۱۱,۳۳۶)	(۲,۰۹۲,۲۸۱)	(۴,۹۰۸,۶۳۸)	(۵۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۴۲,۸۹۹	۳۴۸,۴۲۸	۲,۲۲۹,۰۰۸	(۲)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۱۷۹,۳۸۵	۱,۳۲۸,۵۹۱	۲,۹۸۷,۶۲۸	(۱۱)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۵,۵۳۱	۸۵,۱۱۸	۹۱,۴۶۹	(۵۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	(۱۴)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	(۱۴)
عملیاتی (ریال)	۲۳۷	۲۶۶	۵۹۸	(۱۱)
غیر عملیاتی (ریال)	۷	۱۷	۱۸	(۵۹)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۴۴	۲۸۳	۶۱۶	(۱۴)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۴۳	۲۸۳	۶۱۶	(۱۴)
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	(۱۴)
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) جامع سال	۱,۲۱۴,۹۱۶	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۲,۱۴۶,۴۵۲	۲,۰۰۰,۷۶۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷	۶۳۹,۴۶۵	۷۶۳,۹۲۱	۱۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۴,۸۱۹,۷۸۳	۹,۶۰۱,۴۷۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵۴	۳,۱۶۸,۳۰۴	۴,۳۸۴,۵۶۴	۳۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۴۰,۲۰۴	۹۹۱,۶۲۰	مالیات پرداختنی	(۱۵)	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۶,۷۴۶,۲۸۶	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	سود سهام پرداختنی	۱۱	۳۹۵,۸۸۳	۱,۱۶۶,۶۴۳	۱۹۵
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷,۲۴۲,۸۴۳	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	تسهیلات مالی	۸	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۸۳۶,۸۸۰	۳,۵۰۶,۷۵۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۳	۶,۱۵۹,۷۲۳	۵,۱۹۴,۷۴۰	(۱۶)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۹,۷۹۰,۰۷۲	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۱۲	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۳,۴۷۹,۲۲۳	۳,۴۷۸,۷۰۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۳,۷۷۲,۰۷۹	۵,۲۸۹,۶۹۵	۴۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۴۹۲,۳۴۴	۱۶۳,۳۹۶	(۶۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۹۰۳,۰۸۰	۴,۹۱۱,۵۴۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۰	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۱۵,۱۵۷,۳۵۹	۳۵

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌های نا مشهود	۸۹,۲۴۰	۱۱۵,۰۳۹	(۲۲)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۴,۰۱۰,۸۳۱	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۱۳
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۶۹۹,۸۳۲	۲,۲۲۱,۶۹۴	۲۲
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۵۷۲,۹۶۸	۴۱۶,۹۲۷	۳۷
				جمع بدهی ها	۷۹,۴۰۳,۹۴۹	۶۷,۴۸۶,۸۸۱	۱۸
				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	۱,۵۵۰,۴۶۷	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	۶,۵۶۳,۸۲۸	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۷)
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۳,۴۹۰,۲۱۴	۱۳,۷۷۵,۲۹۸	(۲)
جمع دارايي‌ها	۹۲,۸۹۴,۱۶۳	۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۱۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۲,۸۹۴,۱۶۳	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

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۵۳,۹۵۵					(۱۵۳,۹۵۵)		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
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)	۱۳,۷۷۵,۲۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱,۲۱۴,۹۱۶		۱,۲۱۴,۹۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	۱,۲۱۴,۹۱۶		۱,۲۱۴,۹۱۶
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
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						۱۷۸,۶۴۳				(۱۷۸,۶۴۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۵۰,۴۶۷	۰	۰	۰	۶,۵۶۲,۸۲۸	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۴۹۰,۲۱۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۶۸۱,۳۶۹	۱,۶۸۴,۹۶۱	۴,۲۶۶,۰۳۸	۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۶۸۱,۳۶۹	۱,۶۸۴,۹۶۱	۴,۲۶۶,۰۳۸	۰
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	(۵۵,۰۲۹)	(۱۳۰,۴۸۹)	(۱,۰۳۲,۳۰۸)	۵۸
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	(۲۹,۷۴۷)	(۴۲,۸۳۸)	(۱۱۲,۶۳۱)	۳۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۹۷۱,۰۰۳	۲,۹۱۸,۶۷۶	۴,۲۹۰,۷۳۵	(۶۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱,۷۴۴,۶۷۷)	(۳,۸۱۳,۵۴۰)	(۳,۶۲۸,۲۴۹)	۵۴
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۵۲۳)	(۶۴,۶۰۰)	(۳۱۴,۶۰۰)	۹۹
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۰,۱۶۹,۳۳۲	۴,۲۹۴,۹۶۴	۹,۷۳۳,۰۸۳	۳۷۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۱,۴۲۳,۶۵۷)	(۵,۰۷۵,۸۱۴)	(۱۱,۸۹۷,۲۴۸)	(۳۲۲)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۲۶۰,۴۰۹)	(۹۸۳,۶۵۵)	(۱,۵۳۳,۲۳۹)	(۲۸)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۹۳۰,۲۸۰	۶۰۱,۳۳۷	۶۰۱,۳۳۷	۵۵
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۴۴,۰۵۷	۷۷,۷۶۷	۲۱۶,۵۸۶	۸۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۸۸,۲۴۸	۳۶۶,۱۱۹	۵۰۴,۰۴۵	(۲۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۱۷۲,۶۱۸	۸۳۴,۲۴۵	۷۴۳,۰۹۶	۴۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۸۳۸,۵۰۴)	(۱,۰۱۷,۸۲۸)	(۲,۴۲۹,۳۹۳)	۱۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۸۴۲,۸۶۵	۶۶۷,۱۳۳	۱,۸۳۶,۶۴۵	۲۶
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	(۷۲۹,۲۴۰)	(۵۱۵,۲۱۷)	(۱,۳۲۵,۴۳۹)	(۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷۲۹,۲۴۰)	(۵۱۵,۲۱۷)	(۱,۴۴۸,۵۲۰)	(۴۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۱۳,۶۲۵	۱۵۱,۹۱۶	۳۸۸,۱۲۵	(۲۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۰۰۰,۷۶۵	۱,۵۲۴,۴۱۶	۱,۵۲۴,۴۱۶	۳۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۲,۰۶۲	۸۴,۰۲۲	۸۸,۲۲۴	(۶۲)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۱۴۶,۴۵۲	۱,۷۶۰,۳۵۴	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۱,۷۲۸,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

اطلاعات این فرم گزیده 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.

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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۹,۰۲۹,۵۵۲	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۱۸,۶۷۲,۵۴۲	۱۱,۰۸۵,۴۲۱
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۵۰۲,۰۳۸)	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۳,۹۷۸,۳۶۱)	(۱,۳۳۷,۸۴۴)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۵۴۶,۱۳۹)	(۲,۲۵۲,۴۸۲)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۲۵)	(۳,۹۹۹,۷۴۱)	(۵,۹۰۷,۷۸۴)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۶,۸۷۱,۴۵۰)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۱۱,۷۰۸,۷۷۰)	(۱۸,۲۳۳,۲۶۷)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۴۸,۹۲۰	۱,۳۷۲,۰۱۱	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۲,۰۲۶,۳۸۰	۳,۱۸۶,۵۴۸
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۳۰۳,۹۵۳	۳۴۸,۶۰۰	۷۳۳,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۵۵۳,۰۸۲	۱,۲۳۵,۶۷۸
ذخاير حق بيمه	۱۶,۹۱۶,۴۹۶	۲۳,۳۹۶,۹۰۳	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۵۹,۱۶۸,۱۹۰	۸۳,۴۴۹,۱۹۶
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۴۹۸,۹۰۴	۱,۹۷۴,۰۴۷	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۵,۴۵۳,۰۹۱	۸,۲۳۹,۹۸۰
ساير ذخاير فني	۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۲,۶۹۹,۸۳۲	۲,۹۷۶,۲۲۹
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۴۱۸,۲۵۱	۷,۳۴۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۱۶,۷۴۶,۲۸۶	۲۰,۳۸۲,۴۴۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۶۰۲,۲۴۲	(۲,۱۶۵,۲۰۱)	۹,۵۶۷,۱۷۷	(۱,۶۹۷,۸۰۱)	۵,۲۳۲,۸۲۲	(۸۵۳,۳۲۳)
ثالث- اجباري	۳,۳۳۷,۷۶۸	(۳۰۰,۴۰۳)	۲,۵۳۲,۴۵۱	(۲۲۷,۹۲۱)	۳,۷۹۴,۳۲۴	(۳۴۱,۴۸۹)
ثالث- مازاد و ديه	۱۷۸,۳۴۷	(۱۶,۰۵۵)	۱۴۷,۳۳۱	(۱۳,۲۶۰)	۱۵۸,۸۹۴	(۱۴,۳۰۰)
حوادث سرنشين	۴۶۴,۰۴۱	(۴۱,۷۷۰)	۴۰۷,۳۹۵	(۳۶,۶۶۶)	۳۹۶,۶۰۵	(۳۵,۶۹۴)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
بدنه خودرو	۱,۲۶۳,۲۰۱	(۳۲۴,۳۰۱)	۶۵۴,۶۷۷	(۲۵۳,۲۳۱)	۱,۲۹۷,۴۷۷	(۳۷۶,۲۶۸)
آتش سوزي	۱,۴۵۲,۷۱۹	(۳۹۶,۰۹۵)	۷۵۷,۲۷۶	(۳۳۲,۹۱۷)	۱,۲۱۰,۰۰۰	(۱۷۶,۲۰۹)
باربري	۱,۸۸۸,۵۱۵	(۴۳۲,۱۰۵)	۱,۳۴۰,۸۵۲	(۳۰۳,۲۳۳)	۱,۹۷۳,۱۳۵	(۳۰۵,۱۱۳)
مسئوليت	۱,۹۱۲,۷۶۲	(۲۱۲,۸۹۲)	۱,۳۹۹,۶۱۶	(۲۶۱,۴۳۱)	۱,۷۴۰,۰۲۷	(۳۳۹,۱۰۸)
مهندسي	۱,۱۴۲,۶۲۷	(۴۶۹,۷۵۵)	۵۵۷,۴۴۴	(۳۳۳,۹۱۵)	۹۸۴,۷۱۸	(۳۶۵,۹۹۷)
كشتي	۳۲,۱۸۳	(۳,۵۲۸)	۲۴,۰۹۴	(۲,۱۶۸)	۲۱۸,۶۳۳	(۲۸,۰۷۸)
هواپيما	۵۷۱	(۱۸۸)	۳,۸۰۶	(۵۶۸)	۳۹,۴۸۱	(۳,۵۵۳)
نفت و انرژي	۵۴۸,۸۱۵	(۱۰۰,۷۵۱)	۴۴۹,۶۸۵	(۲۵۲,۸۸۶)	۵۶۶,۰۱۸	(۱۱۱,۹۱۵)
اعتباري	۰	(۱۶)	۰	۰	۵۷۲	(۵۱)
زندگي-اندوخته دار	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	(۲,۶۹۶,۹۲۴)	۷,۲۹۷,۷۹۱	(۱,۴۰۱,۱۱۲)	۱۱,۶۳۹,۰۱۲	(۲,۳۸۳,۵۳۹)
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۴۶۲,۹۴۱	(۹۴۷,۸۴۸)	۲,۰۵۶,۵۷۴	(۳۴۰,۶۷۸)	۳,۸۹۸,۴۴۴	(۸۱۰,۷۴۱)
پول	۳۷,۷۷۹	(۳,۶۰۶)	۶,۲۰۹	(۷۰۹)	۷۱,۱۸۳	(۸,۰۱۱)
ساير	۱۹۹,۶۸۵	(۱۸,۰۵۷)	۸۸,۹۴۴	(۷,۹۰۵)	۵۱۹,۰۰۰	(۴۶,۷۱۰)
جمع	۳۷,۴۶۱,۷۱۲	(۸,۱۲۹,۴۹۵)	۲۷,۲۹۱,۳۲۲	(۵,۴۶۶,۴۰۱)	۳۳,۷۴۰,۳۴۵	(۶,۲۰۰,۰۹۹)

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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۷,۱۹۷,۸۸۷)	۱,۵۶۵,۷۵۷	(۴,۰۷۵,۷۹۴)	۵۰۱,۳۵۶	(۱۰,۴۳۴,۵۶۶)	۱,۶۰۷,۶۶۶
ثالث- اجباري	(۱,۶۱۷,۸۹۷)	۱۷۸,۱۳۳	(۱,۱۳۷,۲۶۴)	۱۰۶,۰۸۰	(۱,۲۳۷,۶۷۶)	۱۲۸,۷۹۴
ثالث- مازاد و ديه	(۵۴,۰۶۹)	۰	۰	۰	(۱۱۴,۹۵۰)	۷,۸۲۹
حوادث سرنشين	(۲۲۴,۷۸۳)	۲۱,۳۱۷	(۱۱۲,۳۶۰)	۱۰,۶۴۸	(۲۱۱,۰۷۱)	۷,۶۲۰
بدنه خودرو	(۷۸۴,۰۰۲)	۱۱۵,۱۴۶	(۴۵۳,۸۱۵)	۱۲۴,۷۲۱	(۶۷۸,۳۹۳)	۲۳۶,۸۴۹
آتش سوزي	(۷۹۹,۵۷۷)	۳۲۱,۳۴۹	(۱۹۰,۹۰۵)	۲۴۴,۸۷۸	(۱۹۸,۴۴۹)	۵۸,۷۰۴
باربري	(۲۲۳,۱۹۳)	۴۴,۱۸۰	(۲۱,۹۸۸)	۱۰,۲۲۹	(۳۴۶,۱۹۵)	۶۷,۸۵۹
مسئوليت	(۱,۰۹۱,۰۲۱)	۱۲۰,۵۷۳	(۵۲۶,۱۱۳)	۱۳,۹۴۰	(۱,۰۷۸,۳۳۰)	۱۷۳,۲۴۹
مهندسي	(۸۹,۱۷۳)	۱۳,۵۶۸	(۷۳,۶۲۴)	۵۴,۲۴۲	(۵۳,۸۸۱)	۳۴,۲۲۹
كشتي	(۲,۸۳۳)	۱۱۰	(۱,۳۷۰)	۰	(۴,۷۴۸)	۵۵۱
هواپيما	(۲)	۳	(۲)	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۳۰,۲۹۹)	۳,۲۷۸	(۳,۴۸۹)	۰	(۶۰,۲۳۲)	۱۷,۱۰۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۳۳۴,۲۲۲)	۱,۳۹۴,۲۴۵	(۲,۵۶۷,۸۱۷)	۶۶۲,۷۴۶	(۲,۳۰۰,۶۸۰)	۳۹۹,۱۳۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۶۷۹,۶۷۲)	۱۳۹,۲۱۲	(۳۲۷,۶۹۲)	۸۱,۶۳۵	(۱,۲۰۳,۷۹۸)	۲۹۲,۸۴۷
پول	۰	۰	۰	۳۶۰	۰	۰
ساير	(۲۴۰,۴۹۳)	۲۲,۱۴۱	(۴۴,۷۲۹)	۴,۹۶۵	(۸۰,۴۳۶)	۶,۳۷۰
جمع	(۱۸,۳۶۹,۱۲۳)	۳,۹۳۹,۰۱۲	(۹,۵۳۶,۹۶۲)	۱,۸۱۵,۸۰۰	(۱۷,۹۹۳,۴۰۵)	۳,۰۳۸,۸۰۵

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	۸۴۶,۷۰۵	۶,۶۴۳,۹۸۵	۱,۲۱۶,۵۹۶	۱,۲۴۸,۳۷۴	۶۱,۰۵۳	۱,۰۸۲,۷۸۶

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	
ثالث- اجباري	۱,۲۳۰,۵۳۳	۱۳۵,۸۳۶	۹۳۸,۶۳۰	۸۲,۸۸۸	۲۶۵,۴۶۷	۱,۴۴۷,۲۱۵	۷۹,۹۳۵	۱,۶۶۲,۰۱۸	۱۳۱,۲۴۱	۳۳۴,۶۰۳
ثالث- مازاد و ديه	۸۱,۰۷۲	۸,۷۵۷	۷,۲۸۹	۶۰۱	۱۱,۰۳۶	۱۰۶,۶۰۹	۹,۳۸۶	۷,۲۳۱	۶۳۳	۱۵,۰۵۸
حوادث سرنشين	۲۱۸,۲۷۴	۲۳,۱۱۲	۱۵۳,۱۸۱	۱۶,۲۸۳	۳۵,۰۳۷	۳۰۵,۳۴۹	۳۲,۲۴۰	۲۵۷,۲۸۳	۲۵,۱۳۸	۴۶,۱۵۸
بدنه خودرو	۸۳۷,۶۰۸	۲۲۸,۸۷۹	۷۳,۲۱۸	۱۲,۹۰۳	۱۰۱,۶۵۲	۸۱۲,۷۳۲	۲۷۶,۹۳۸	۱۰۸,۳۷۷	۳۰,۴۳۵	۱۱۵,۶۸۱
آتش سوزي	۷۳۴,۱۵۲	۲۷۱,۵۷۵	۲۲۸,۹۴۳	۲۳,۶۷۰	۱۰۱,۵۵۶	۷۱۳,۹۵۰	۳۶۲,۶۳۵	۲۸۹,۳۲۸	۴۱,۶۰۹	۱۱۴,۲۷۲
باربري	۷۰۶,۰۲۰	۱۷۹,۸۴۲	۶۶۲,۷۶۳	۴۶۹,۴۹۵	۱۱۷,۸۲۶	۱,۱۱۲,۱۶۷	۳۰۵,۶۴۰	۶۸۱,۲۰۸	۵۳۴,۴۸۵	۱۴۸,۹۵۴
مسئوليت	۸۷۳,۰۶۹	۱۱۳,۴۸۹	۴۸۵,۲۱۱	۵۸,۷۴۸	۱۶۵,۸۲۸	۱,۱۳۹,۵۱۸	۲۲۷,۹۸۱	۶۱۲,۳۷۶	۷۲,۴۰۲	۲۰۰,۰۴۸
مهندسي	۷۳۲,۷۴۶	۲۷۱,۲۲۲	۱۴۵,۰۴۵	۲۵,۲۴۶	۵۶,۷۴۶	۶۵۹,۴۹۳	۳۱۷,۲۸۴	۳۰۱,۸۰۳	۴۳,۱۶۰	۶۲,۸۵۲
كشتي	۱۳,۸۱۸	۱,۷۳۶	۳۶,۹۱۲	۹۰۰	۲,۶۴۸	۱۹,۲۰۸	۲,۰۵۱	۴۲,۲۵۸	۹۰۰	۲,۶۴۸
هواپيما	۴۳۰	۹۷	۱۹,۱۵۱	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵	۲,۲۰۷	۳۷۵	۵,۲۴۳	۱,۱۵۰	۱,۱۳۵
نفت و انرژي	۲۷۰,۶۱۰	۶۱,۱۵۲	۹۷,۴۰۹	۱۰,۰۱۴	۴۰,۱۱۲	۴۰۱,۹۹۷	۱۹۶,۷۱۳	۱۲,۰۴۴	۰	۴۵,۶۱۵
اعتباري	۲,۴۴۱	۲۶	۰	۰	۱۶	۲,۳۵۳	۳	۰	۰	۱۷
زندگي-اندوخته دار	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۱۱,۲۵۱,۶۵۴	۰	۰	۲۱۱,۱۳۴	۴۴,۰۱۰,۸۳۱	۱۲,۳۷۴,۶۲۴	۰	۰	۲۱۱,۱۳۴
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۴۴۳,۸۱۳	۴۹۱,۸۴۶	۱۳۵,۳۱۳	۲۸,۲۱۸	۲۴۳,۶۸۲	۱,۷۰۹,۹۴۸	۳۶۳,۹۵۹	۱۶۷,۲۰۵	۳۳,۷۲۳	۲۹۵,۱۵۹
پول	۲۳,۶۵۴	۲,۵۱۲	۲۱۸	۲۸	۳,۲۹۷	۱۱,۷۸۶	۱,۳۳۹	۲۱۸	۲۸	۳,۴۶۲
ساير	۴۵,۶۱۲	۶,۰۴۲	۹۹,۹۱۳	۶,۹۰۷	۱۷,۸۱۷	۶۸,۸۴۲	۷,۲۲۹	۵۸,۱۲۵	۵,۴۰۱	۲۰,۲۵۰
جمع	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۱۴,۲۷۶,۸۸۸	۴,۲۶۴,۴۲۳	۷۷۰,۷۷۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۵۹,۱۶۸,۱۹۰	۱۵,۷۶۴,۹۲۸	۵,۴۵۳,۰۹۱	۹۸۱,۳۵۸	۲,۶۹۹,۸۳۲

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

خسارت پرداختی در دوره مورد گزارش متناسب با ميزان توليد بوده است و كاهش يا افزايش ذخاير فنی با توليد حق بيمه ارتباط مستقيم دارد و متناسب با توليد حق بيمه محقق گرديده است.

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

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱,۵۰۶,۸۱۰	۲۵,۹۸۷	۱,۵۰۶,۴۴۸	۲۹,۷۵۴
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۳,۸۱۷,۸۵۰	۵۹۳,۶۳۹	۴,۳۵۷,۸۵۰	۳۸۲,۶۱۶
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۶,۹۴۷,۰۶۷	۷۵۰,۲۸۷	۸,۷۹۸,۸۸۱	۶۰۱,۵۵۳
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۵۵۹,۹۵۰	۴۷۶,۰۲۱	۹,۵۹۴,۲۶۳	۱۳۸,۵۵۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۶۷۸,۳۲۰		۱,۱۷۲,۶۷۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵,۳۳۵,۲۲۰	۳,۲۷۱,۵۹۸	۵,۱۷۵,۱۲۲	۶۰,۰۰۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۴۲۲,۵۰۶	۰	۳۵۷,۵۰۸	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۵۰۶,۷۵۰	۲۱۶,۵۸۶	۲,۸۳۶,۸۸۰	۱۴۴,۰۵۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۳,۴۷۸,۷۰۰	۰	۳,۴۷۹,۲۲۳	۰
ساير	۰	(۸۲۶,۶۳۷)	۰	(۲,۸۳۲)
جمع	۳۲,۵۷۴,۸۵۳	۷,۱۸۵,۸۰۱	۳۶,۱۰۶,۱۷۵	۲,۵۲۶,۳۷۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۵۴,۱۳۷		۲,۴۵۲,۱۳۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۴۳۱,۶۶۴		۷۴,۲۳۳

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	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	۸	۲,۰۳۶,۲۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۷۷,۷۷۰	۸	۲,۲۲۷,۴۷۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰
شيشه همدان	۱۹	۱,۲۶۶,۵۳۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۶۳,۵۸۵	۷	۱,۲۵۶,۸۵۸	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۲۴,۸۴۰
شركت پالايش نفت تهران	۰	۱۸۸,۴۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۵۲۸	۰	۱۵۳,۲۵۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	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)
سرآمد اندوخته سازان فردا	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۱۳۶,۰۰۰	۶۴	۲,۴۹۶,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۰
توسعه سرمایه گذاري سامان	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸,۰۶۴	۲۰	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري ایران	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۰
گروه هتلهاي ملل	۱۵	۷۶۴,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۵	۸۲۴,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰
پمپ سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۵	۱,۰۸۶,۹۲۲	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴,۸۷۰	۵	۱,۰۸۶,۹۲۲	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۰
جمع		۸,۲۶۱,۷۷۲		۳,۳۸۷,۸۱۷		۸,۴۶۸,۱۷۰		۲۴,۸۴۰

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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۲۴۲,۹۹۰)	(۱۸۴,۳۶۲)	(۲۷۶,۲۲۷)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۸,۷۲۷	۱۷	۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۲,۹۹۹,۷۴۱)	(۵,۹۰۷,۷۸۴)
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۳۱۷,۰۵۶)	(۲۴۳,۸۶۹)	(۳۵۹,۷۳۴)
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۲۷,۲۸۳)	(۱۷,۴۸۸)	(۱۷,۴۹۱)
هزینه کارشناسي	(۳۵,۷۳۴)	(۱۷,۶۲۷)	(۶۴۰,۳۲۹)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه پوشش خدمات بيمه گزاران	(۳۱۳,۵۰۴)	(۲۷,۹۸۰)	۰
جمع	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۳,۴۹۱,۰۵۰)	(۷,۲۰۱,۵۶۵)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۷۴۳	۷۷۲	۷۸۰
تعداد شعب شركت	۳۴	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۴۰۹	۲,۵۳۰	۲,۴۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۸۸	۱,۱۰۹	۱,۲۵۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۷۶۰,۲۷۵)	(۱,۸۷۵,۹۶۱)	(۲,۳۵۰,۲۸۴)
استهلاك	(۱۵۸,۰۵۰)	(۱۱۸,۹۳۹)	(۱۴۱,۶۵۳)
انرژي	(۱۲,۴۸۸)	(۷,۵۵۹)	(۱۵,۲۶۳)
ملزومات	(۱۹۸,۴۵۲)	(۱۸۵,۶۴۰)	(۱۱۵,۸۶۳)
آگهي و تبليغات	(۳۱۳,۳۳۳)	(۸۱,۲۹۰)	(۳۹۸,۸۷۹)
حسابرسي	(۶,۱۱۰)	(۵,۶۹۰)	(۳,۸۴۶)
پاداش هيئت مديره	(۲۲,۵۰۰)	(۲۸,۵۰۰)	۰
اجاره	(۲۲۰,۰۸۲)	(۱۴۷,۸۴۹)	(۲۰۹,۶۲۳)
آموزش	(۱۲,۲۴۶)	(۱۰,۹۱۷)	(۹,۰۵۵)
بيمه و عوارض	(۱۴,۳۶۶)	(۱۸۳,۸۱۷)	(۱,۵۰۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷۰,۵۹۴)	(۳۴,۰۵۴)	(۴۳,۳۱۵)
ساير	(۳۳۱,۷۴۲)	(۱۲۹,۰۹۳)	(۶۱۶,۹۹۰)
فناوري اطلاعات	(۱۹۴,۷۲۳)	(۱۱۲,۹۵۳)	(۹۴,۹۷۰)
اداري و پشتيباني	(۳۳۶,۷۰۴)	(۱۵۳,۰۰۳)	(۲۱۷,۱۴۰)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۰,۹۷۸)	(۱۴,۳۵۶)	(۱۹,۵۷۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حق عضويت	(۱۶,۱۴۲)	(۸,۸۳۷)	(۹,۷۷۹)
تعمير وسايل نقليه	(۶,۴۹۸)	(۴,۹۴۴)	(۶,۹۳۷)
هزينه بيمه تامين اجتماعي	۰	(۲,۷۵۲)	(۱۹,۳۵۸)
	۰	۰	۰
هزينه ماليات	(۱۰۲,۷۹۵)	(۵۸,۰۱۴)	۰
حق حضور در جلسات	(۲,۶۸۳)	(۱,۱۶۰)	(۶,۴۲۳)
مسئوليت اجتماعي	(۳۳,۴۵۰)	(۶,۰۵۰)	(۵۳,۹۵۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۲۵,۷۶۴)	(۱۶,۱۲۶)	(۱۸,۳۹۷)
سفر و ماموريت	(۴۸,۶۶۳)	(۲۳,۸۳۲)	(۳۹,۹۷۰)
جمع	(۴,۹۰۸,۶۳۸)	(۳,۲۱۱,۳۳۶)	(۴,۳۹۲,۷۷۳)

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. در دوره جاری مبلغ ۱۷۳،۹۷۰ میلیون ریال نیز بابت عوارض و سایر هزینه های تغییر کاربری ساختمان شرکت (ایفای تعهد قبلی در قبال خریدار) پرداخت و تحت سرفصل بیمه و عوارض طبقه بندی 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۸۸,۲۲۴	۳۲,۰۶۲
ساير	۰	۳,۴۷۰
جريمه غيبت كاركنان	۳,۲۴۵	۰
سود مشاركت در سرمايه گذاري	۰	۰
جمع	۹۱,۴۶۹	۳۵,۵۳۲

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵۲,۰۸۳	۳۸,۰۲۱	۱۲۶,۳۳۸	۳۱,۵۸۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۱۰,۷۳۴	۲,۶۸۴
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۰۴,۷۳۵	۳۸۹,۵۳۱	۲,۵۰۲,۸۲۸	۱,۰۵۳,۳۹۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۴۴۷,۹۶۷)	(۳۸۳,۷۱۱)	۲,۳۶۱,۹۶۵	۱,۰۱۶,۰۶۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۵۷۱,۳۰۱	۶۴۵,۱۶۳	۲,۶۳۸,۸۴۹	۶۵۹,۷۱۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۵۱۹,۸۴۶)	(۱۲۹,۹۶۱)	(۱,۶۲۱,۲۹۰)	(۴۰۵,۳۲۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۱۶۴,۵۰۶	۱,۸۹۸,۵۹۴	۵,۳۸۳,۹۱۷	۱,۴۲۶,۷۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۳,۶۲۶,۳۱۶)	(۹۶۰,۹۷۴)	(۱,۶۷۰,۵۸۶)	(۴۴۲,۷۰۵)

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. اقلام دارائی پولی ارزی به ارزهای دلار ویورو با منشأداخلی به ترتیب به نرخ هر دلار ۲۵۰.۰۰۰ریال وهر یورو به نرخ ۲۶۵.۰۰۰تسعیر شده است .مطالبات ارزی از شرکتهای خارجی با توجه به شرایط تحریم از سال ۱۳۹۹ تسعیر نشده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم 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 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.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
احمدرضا ضرابيه	احمدرضا ضرابيه	0059973749				نايب رئيس هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	مديريت مالي	☑
احمد مجتهد	حميدرضا نورعلي زاده	0062396129				عضو هيئت مديره	موظف	دكترا	مهندسي صنايع	☑
خسرو فخيم هاشمي	خسرو فخيم هاشمي	1378762614				رئيس هيئت مديره	غير موظف	دكترا	مديريت كسب و كار	☑
حسين واعظ قمصري	حسين واعظ قمصري	0041085183				عضو هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي ارشد	MBA	☑
فرهاد فرهي يزدي	فرهاد فرهي يزدي	4431419608				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	MBA	☑