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 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	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	۲,۳۸۱,۰۸۹	۲,۴۷۶,۸۲۷	۴,۷۵۴,۱۳۷	(۴)
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۵۳,۰۸۲	۵۲۵,۴۵۶	۱,۶۰۴,۹۱۲	۵
درآمدهای بیمه ای	۱۷,۶۲۸,۳۵۲	۱۲,۷۰۴,۵۵۲	۲۷,۲۸۶,۷۹۱	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۴۲۳,۴۳۵)	(۹,۶۳۹,۷۹۰)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۱۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۰۲۶,۳۸۰	۲,۵۶۴,۸۲۹	۴,۰۳۴,۴۸۵	(۲۱)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۳۹۷,۰۵۵)	(۷,۰۷۴,۹۶۱)	(۱۶,۴۴۷,۳۱۸)	(۳۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۱۱,۱۳۴)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴۷۸,۱۳۹)	(۳۱۶,۶۳۸)	۱۰۷,۷۹۴	(۵۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۷۷۶,۳۸۴)	(۲,۲۴۰,۵۰۹)	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۶۹)

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴,۲۵۴,۵۲۳)	(۳,۵۵۷,۱۴۷)	(۵,۱۷۳,۲۱۵)	(۶۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳,۹۷۶,۷۷۴	۳,۰۷۲,۴۴۴	۵,۶۶۷,۲۵۸	۲۹
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۲۲۶,۱۴۵)	(۳,۲۰۲,۴۹۴)	(۴,۹۰۸,۶۳۸)	(۴۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۷۸,۰۷۱	۴۵۸,۶۴۱	۲,۲۲۹,۰۰۸	۴
سود (زیان) عملیاتی	۱,۲۲۸,۷۰۰	۱,۳۲۸,۵۹۱	۲,۹۸۷,۶۲۸	(۸)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۲۸,۵۹۲)	۸۵,۱۱۸	۹۱,۴۶۹	(۱۳۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۲۰۰,۱۰۸	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	(۱۵)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۲۰۰,۱۰۸	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	(۱۵)
عملیاتی (ریال)	۲۳۹	۲۶۶	۵۹۸	(۱۰)
غیر عملیاتی (ریال)	۱	۱۷	۱۸	(۹۴)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۴۰	۲۸۳	۶۱۶	(۱۵)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۴۰	۲۸۳	۶۱۶	(۱۵)
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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۲۰۰,۱۰۸	۱,۴۱۳,۷۰۹	۳,۰۷۹,۰۹۷	(۱۵)
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	۱,۲۰۰,۱۰۸	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	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۱۱۹,۴۴۱	۲,۰۰۰,۷۶۶	۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷۶۳,۹۲۱	۶۳۹,۴۶۵	۱۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۱۵۴,۵۵۳	۹,۶۰۱,۴۷۴	۵۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۳۱۹,۱۷۲	۳,۱۶۸,۳۰۴	۳۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۷۵,۵۰۳	۹۹۱,۶۲۰	(۶۲)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۶,۷۴۶,۲۸۶	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۱۱	سود سهام پرداختنی	۱,۱۶۶,۶۴۳	۳۹۵,۸۸۳	۱۹۵
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۵,۷۹۹,۷۷۳	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	(۱)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۸۳۶,۸۸۰	۲,۵۰۶,۷۵۰	۱۳	سایر پرداختنی‌ها	۳,۶۶۱,۵۰۴	۶,۱۵۹,۷۲۳	(۴۱)

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
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۹,۷۷۶,۶۴۹	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۱۲	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۳,۴۷۹,۲۲۳	۳,۴۷۸,۷۰۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۵,۲۸۹,۶۹۵	۳,۷۷۲,۰۷۹	۴۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۶۳,۳۹۶	۴۹۲,۳۴۴	(۶۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۸۹۱,۶۰۹	۴,۸۹۵,۷۸۲	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵,۱۵۷,۳۵۹	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۳۵
دارایی‌های نا مشهود	۱۰۰,۸۱۰	۱۳۰,۸۰۱	(۲۳)	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	۷۷,۸۰۵,۳۲۱	۶۷,۴۸۶,۸۸۱	۱۵
				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	۱,۵۴۸,۲۴۵	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	۶,۵۵۰,۲۴۲	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۷)
				سهام خزانه	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۳,۴۷۵,۴۰۶	۱۳,۷۷۵,۲۹۸	(۲)
جمع داراييها	۹۱,۲۸۰,۷۲۷	۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۱۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۱,۲۸۰,۷۲۷	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)	۱۳,۷۷۵,۲۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱,۲۰۰,۱۰۸		۱,۲۰۰,۱۰۸
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	۱,۲۰۰,۱۰۸		۱,۲۰۰,۱۰۸
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(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						۱۷۶,۴۲۱				(۱۷۶,۴۲۱)		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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۸,۲۴۵	۰	۰	۰	۶,۵۵۰,۲۴۲	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۴۷۵,۴۰۶

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۹۵۶,۲۸۲	۱,۶۸۴,۹۶۱	۳,۶۹۸,۷۷۸	۱۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۹۵۶,۲۸۲	۱,۶۸۴,۹۶۱	۳,۶۹۸,۷۷۸	۱۶
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	۹۴۵,۰۰۱	۲,۹۱۸,۶۷۶	۴,۲۹۰,۷۳۵	(۶۸)
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	۲۰,۱۹۵,۳۳۵	۴,۲۹۴,۹۶۴	۹,۷۳۳,۰۸۳	۳۷۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۱,۴۱۰,۲۳۴)	(۵,۰۷۵,۸۱۴)	(۱۱,۸۹۷,۲۴۸)	(۳۲۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۲۶۰,۴۰۹)	(۹۸۳,۶۵۵)	(۱,۲۴۹,۶۰۹)	(۲۸)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۹۳۰,۲۸۰	۶۰۱,۳۳۷	۸۸۴,۹۶۸	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	۱۹۸,۵۵۱	۳۶۶,۱۱۹	۵۰۴,۰۴۵	(۴۶)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۰۱۱,۰۹۱	۸۳۴,۲۴۵	۷۴۳,۰۹۶	۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱,۰۷۶,۳۰۴)	(۱,۰۱۷,۸۲۸)	(۱,۸۶۲,۱۳۲)	(۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۸۷۹,۹۷۸	۶۶۷,۱۳۳	۱,۸۳۶,۶۴۶	۳۲
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)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۵۰,۷۳۸	۱۵۱,۹۱۶	۳۸۸,۱۲۶	(۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۰۰۰,۷۶۶	۱,۵۲۴,۴۱۶	۱,۵۲۴,۴۱۶	۳۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۳۲,۰۶۳)	۸۴,۰۲۲	۸۸,۲۲۴	(۱۳۸)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۱۱۹,۴۴۱	۱,۷۶۰,۳۵۴	۲,۰۰۰,۷۶۶	۲۰
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 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۹,۰۲۹,۵۵۲	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۱۸,۶۷۲,۵۴۲	۱۱,۰۸۵,۴۲۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۵۰۲,۰۳۸)	(۱,۲۶۵,۳۹۶)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۳,۹۷۸,۲۶۱)	(۱,۳۳۷,۸۴۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۵۴۶,۱۳۹)	(۲,۲۵۲,۴۸۲)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	(۴,۱۴۱,۰۲۵)	(۳,۹۹۹,۷۴۱)	(۵,۹۰۷,۷۸۴)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۶,۸۷۱,۴۵۰)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۱۱,۴۲۳,۴۳۵)	(۱۸,۲۳۳,۲۶۷)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۲۴۸,۹۲۰	۱,۳۷۲,۰۱۱	۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۲,۰۲۶,۳۸۰	۳,۱۸۶,۵۴۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳۰۳,۹۵۳	۳۴۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۵۵۳,۰۸۲	۱,۲۳۵,۶۷۸
ذخایر حق بیمه	۱۶,۹۱۶,۴۹۶	۲۳,۳۹۶,۹۰۳	۳۷,۲۲۰,۲۴۳	۵۰,۲۲۰,۴۶۲	۵۹,۱۶۸,۱۹۰	۸۳,۴۴۹,۱۹۶
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۴۹۸,۹۰۴	۱,۹۷۴,۰۴۷	۳,۲۳۷,۹۱۲	۴,۲۶۴,۴۲۳	۵,۴۵۳,۰۹۱	۸,۲۳۹,۹۸۰
سایر ذخایر فني	۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	۲,۳۳۴,۸۱۸	۲,۲۲۱,۶۹۴	۲,۶۹۹,۸۲۲	۲,۹۷۶,۲۲۹
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۵,۴۱۸,۲۵۱	۷,۳۴۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۱۶,۷۴۶,۲۸۶	۲۰,۳۸۲,۴۴۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي 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 دیه	۱۷۸,۳۴۷	(۱۶,۰۵۵)	۱۴۷,۳۳۱	(۱۳,۲۶۰)	۱۵۸,۸۹۴	(۱۴,۳۰۰)
حوادث سرنشین	۴۶۴,۰۴۱	(۴۱,۷۷۰)	۴۰۷,۳۹۵	(۳۶,۶۶۶)	۳۹۶,۶۰۵	(۳۵,۶۹۴)
بدنه خودرو	۱,۲۶۳,۲۰۱	(۳۲۴,۳۰۱)	۶۵۴,۶۷۷	(۲۵۳,۲۳۰)	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	(۳۱۲,۸۹۲)	۱,۳۹۹,۶۱۶	(۲۶۱,۴۳۱)	۱,۷۴۰,۰۲۷	(۳۳۹,۱۰۸)
مهندسي	۱,۱۴۲,۶۲۷	(۴۶۹,۷۵۵)	۵۵۷,۴۴۴	(۳۳۳,۹۱۴)	۹۸۴,۷۱۸	(۳۶۵,۹۹۷)
کشتي	۳۲,۱۸۳	(۳,۵۲۸)	۲۴,۰۹۴	(۲,۱۶۸)	۲۱۸,۶۳۳	(۲۸,۰۷۸)
هواپیما	۵۷۱	(۱۸۸)	۳,۸۰۶	(۵۶۸)	۳۹,۴۸۱	(۳,۵۵۳)
نفت و انرژي	۵۴۸,۸۱۵	(۱۰۰,۷۵۱)	۴۴۹,۶۸۵	(۲۵۲,۸۸۵)	۵۶۶,۰۱۸	(۱۱۱,۹۱۵)
اعتباري	۰	(۱۶)	۰	۰	۵۷۳	(۵۱)
زندگي-اندوخته دار	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	(۲,۶۹۶,۹۲۴)	۷,۷۳۷,۵۹۱	(۱,۴۰۱,۱۱۲)	۱۱,۶۳۹,۰۱۲	(۲,۲۸۳,۵۳۹)
زندگي- غیر اندوخته دار	۳,۴۶۲,۹۴۱	(۹۴۷,۸۴۸)	۱,۶۱۶,۷۷۴	(۳۴۰,۶۷۸)	۳,۸۹۸,۴۴۴	(۸۱۰,۷۴۱)
پول	۳۷,۷۷۹	(۳,۶۰۶)	۶,۲۰۹	(۷۲۶)	۷۱,۱۸۳	(۸,۰۱۱)
سایر	۱۹۹,۶۸۵	(۱۸,۰۵۷)	۸۸,۹۴۴	(۷,۹۰۵)	۵۱۹,۰۰۰	(۴۶,۷۱۰)
جمع	۳۷,۴۶۱,۷۱۲	(۸,۱۲۹,۴۹۵)	۲۷,۲۹۱,۳۲۲	(۵,۴۶۶,۴۱۵)	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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	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)	۱۲۴,۷۳۱	(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	(۳,۵۶۷,۸۱۷)	۶۶۲,۷۴۶	(۳,۳۰۰,۶۸۰)	۳۹۹,۱۳۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۶۷۹,۶۷۲)	۱۳۹,۲۱۲	(۳۲۷,۵۹۳)	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	(۹,۵۳۶,۸۶۳)	۱,۸۱۵,۸۰۰	(۱۷,۹۹۳,۴۰۵)	۳,۰۳۸,۸۰۵

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۶ ماهه منتهی به تاریخ گزارش		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۳,۹۸۵,۳۳۷	۱,۲۲۹,۱۱۱	۱,۱۸۱,۲۲۷	۳۳,۷۲۷	۸۴۶,۷۰۵	۶,۶۴۳,۹۸۵	۱,۲۱۶,۵۹۶	۱,۲۴۸,۳۷۳	۶۱,۰۵۳	۱,۰۸۲,۷۸۶
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 دیه	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	۲۲,۲۴۰	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	۷۰۶,۰۳۰	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	۷,۳۲۹	۵۸,۱۲۶	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

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 پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

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	۲۳,۵۲۶
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۳,۸۱۷,۸۵۰	۵۹۳,۶۳۹	۴,۳۵۷,۸۵۰	۳۸۸,۸۴۴
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۶,۹۴۷,۰۶۷	۷۵۰,۲۸۷	۸,۸۴۰,۵۲۵	۶۰۱,۵۵۳
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۵۵۹,۹۵۰	۴۷۶,۰۲۱	۹,۷۴۴,۸۹۰	۱۳۱,۸۸۵
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۴۵۴,۸۲۲		۱,۱۶۹,۳۴۸
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵,۳۳۵,۲۲۰	۳,۴۹۵,۰۹۶	۴,۸۵۳,۵۳۹	۶۹,۹۸۷
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۴۲۲,۵۰۶	۰	۳۵۷,۵۰۸	۲۳,۵۶۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۰۷۴,۰۱۱	۲۱۶,۵۸۶	۳,۴۹۷,۰۹۷	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	(۲۶,۳۹۰)
جمع	۳۳,۱۴۲,۱۱۴	۷,۱۸۵,۸۰۱	۳۶,۶۳۷,۰۸۰	۲,۵۲۶,۳۷۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۵۴,۱۳۷		۲,۳۸۱,۰۸۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۴۳۱,۶۶۴		۱۴۵,۲۸۱

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

نام شركت	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	۱,۳۶۶,۵۳۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۶۳,۵۸۵	۷	۱,۳۵۶,۸۵۸	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۲۴,۸۴۰

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)
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱۸۸,۴۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۵۲۸	۰	۱۵۳,۲۵۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰
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	۱۶	۳۱۲,۷۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري ایران	۰	۱۰,۸۹۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	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		۸,۴۵۷,۲۸۰		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 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.»

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	۱۸	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)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه كارشناسي	(۳۵,۷۳۴)	(۳۰۲,۹۶۱)	(۶۴۰,۳۲۹)
هزينه پوشش خدمات بيمه گزاران	(۳۱۳,۵۰۴)	(۲۷,۹۸۱)	۰
جمع	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۳,۷۷۶,۳۸۴)	(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	۲,۴۲۱	۲,۴۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۸۸	۱,۲۱۸	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)	(۱,۸۷۵,۵۵۷)	(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	(۱۴,۲۶۶)	(۱۸۳,۸۱۷)	(۱,۵۰۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷۰,۵۹۴)	(۳۴,۰۵۴)	(۴۳,۳۱۵)
ساير	(۳۳۱,۷۴۲)	(۱۴۴,۳۰۶)	(۶۱۶,۹۹۰)
فناوري اطلاعات	(۱۹۴,۷۲۳)	(۱۱۲,۹۵۳)	(۹۴,۹۷۰)
اداري و پشتيباني	(۳۲۶,۷۰۴)	(۱۵۳,۰۰۳)	(۲۱۷,۱۴۰)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعمير و نگهداري ساختمان	(۲۰,۹۷۸)	(۱۴,۳۵۶)	(۱۹,۵۷۸)
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 مالیات	(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)	(۳,۲۲۶,۱۴۵)	(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	(۲۸,۵۹۲)

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	۲,۶۶۶,۵۴۶	۶۰۶,۶۱۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۵۱۹,۸۴۶)	(۱۲۹,۹۶۱)	(۵۲۱,۹۳۴)	(۱۳۰,۴۸۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷,۱۶۴,۵۰۶	۱,۸۹۸,۵۹۴	۵,۲۳۷,۶۱۳	۱,۳۱۴,۱۶۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۳,۶۲۶,۳۱۶)	(۹۶۰,۹۷۴)	(۳,۵۹۰,۸۲۸)	(۹۵۱,۵۶۹)

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 (زیان) انباشته پایان 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.»