



اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه سامان	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: بساما (بسامان)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661106	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۶۸۶,۵۱۸	۸۷۱,۴۵۹	(۲۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۶۹,۵۵۴	۲۶۰,۳۰۵	۴۲
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱,۳۴۰,۰۶۰	۱,۳۱۳,۷۸۷	۱۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۶۱۰,۱۸۹	۷۰۴,۴۸۰	(۱۳)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۶۷۹,۷۷۷	۳,۹۸۱,۳۲۱	۲۳	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱,۱۰۲,۳۹۲	۱,۰۳۳,۸۶۸	۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۷۵۷,۸۱۹	۵۳۱,۷۰۶	۴۳	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۴۶۵,۰۳۱	۳,۳۴۸,۳۱۷	۳	سود سهام پرداختنی	۳۴,۶۱۰	۳۴,۷۶۹	۰
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۴,۳۳۰,۷۶۱	۴,۰۳۷,۲۵۳	۵	ذخایر حق بیمه	۱۳,۲۳۷,۷۰۶	۱۳,۴۱۳,۷۸۳	۷
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱,۰۴۳,۷۸۱	۷۷۰,۸۵۴	۳۵
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۲۶۳,۵۴۱	۳۱۸,۹۴۱	۳۰
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۵,۱۶۰,۷۹۳	۴,۹۳۸,۸۵۶	۴	سایر ذخایر فنی	۸۵۴,۹۳۸	۷۹۳,۰۸۷	۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۳۳,۳۳۶	۱,۰۱۰,۳۹۰	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۱,۷۶۱	۳۱,۸۵۰	۰	حق بیمه سال‌های آتی	۳۵۷,۸۷۵	۱۸۰,۷۸۰	۹۸
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان	۱۰۹,۳۵۶	۹۳,۰۳۶	۱۷
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۱۸۰,۰۰۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۱۷,۹۷۳,۷۴۳	۱۶,۶۷۳,۹۱۳	۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۳۷,۱۳۱	۱۳۱,۵۱۷	۵
				اندوخته سرمایه ای	۹۳,۸۹۴	۸۱,۶۶۵	۱۴
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--

۱۷	۵۷۷,۶۴۴	۶۷۳,۰۸۹	سود (زیان) انباشته				
۵	۳,۳۸۰,۸۳۶	۳,۳۹۳,۱۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۷	۱۸,۹۵۴,۷۳۹	۳۰,۳۶۵,۸۵۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷	۱۸,۹۵۴,۷۳۹	۳۰,۳۶۵,۸۵۶	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)	۳,۰۳۲,۲۱۶	۱,۹۱۶,۴۵۶	۵۸	۱۰,۱۶۹,۰۴۵
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۸۱۳,۹۳۳)	(۳۱۵,۵۵۵)	۱۵۸	(۳,۸۱۳,۱۰۸)
درآمد حق بیمه	۲,۳۱۸,۲۹۳	۱,۶۰۰,۹۰۱	۳۹	۶,۳۵۶,۹۲۷
حق بیمه انکاپی واگذاری	(۵۵۰,۲۳۳)	(۴۱۱,۳۶۰)	۳۴	(۲,۰۸۳,۰۸۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکاپی واگذاری	۱۳۲,۳۳۷	۳۴,۵۰۱	۳۹۹	۹۳۵,۸۳۱
هزینه حق بیمه انکاپی واگذاری	(۴۳۷,۹۰۶)	(۳۸۶,۸۵۹)	۱۱	(۱,۱۵۷,۳۵۵)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۷۹۰,۳۸۷	۱,۳۱۴,۰۴۳	۴۷	۵,۱۹۹,۶۸۳
خسارت پرداختی	(۱,۲۸۹,۲۴۹)	(۹۵۷,۰۱۰)	۲۵	(۴,۵۸۷,۴۳۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۳۱۶,۵۳۷)	(۹۷,۷۱۱)	۳۲۴	(۳۷۷,۲۳۸)
هزینه خسارت	(۱,۶۰۵,۷۷۶)	(۱,۰۵۴,۷۲۱)	۵۳	(۴,۹۶۴,۶۶۵)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکاپی	۲۳۴,۶۹۴	۱۹۰,۰۴۰	۲۳	۸۳۶,۷۰۲
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکاپی واگذاری	۷۱,۱۸۱	۱۸,۱۱۳	۳۹۳	۳۳,۳۳۶
خسارت سهم بیمه گران انکاپی	۳۰۵,۸۷۵	۲۰۸,۱۵۳	۴۷	۸۵۸,۹۳۸
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱,۳۹۹,۹۰۱)	(۸۴۶,۵۶۸)	۵۴	(۴,۱۰۵,۷۳۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۹۴,۱۴۸)	(۳۰۳,۴۶۳)	۴۵	(۱,۱۲۵,۵۴۸)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاپی	۸۸,۳۳۷	۶۶,۱۵۰	۳۴	۵۵۶,۳۶۵
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۳۰۵,۸۰۱)	(۱۳۶,۳۱۳)	۵۱	(۵۶۹,۱۸۳)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۶۱,۸۵۱)	(۲۳,۷۴۰)	۱۶۱	(۴۱۳,۴۷۳)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۱۳,۸۶۶)	(۷,۸۳۵)	۷۷	(۴۳,۰۳۳)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۳,۸۶۹)	(۲,۱۰۳)	۳۶	(۸,۸۹۳)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۳۰,۰۱۷)	(۱۱,۴۱۴)	۷۵	(۶۳,۰۶۴)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۷۳,۸۰۶)	(۱۳,۲۳۶)	۴۵۸	(۳۴۵,۹۶۷)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۷۳,۴۰۹)	(۵۸,۳۳۷)	۱۹۶	(۷۷۴,۴۱۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۱۱۳,۳۷۶	۱۷۳,۸۳۵	(۳۵)	(۳۴۹,۶۵۶)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۱۱,۱۸۱	۶۹,۸۸۵	۳۰۳	۱,۰۱۶,۰۳۹
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۳۳۳,۴۵۷	۲۴۳,۷۲۰	۳۳	۷۶۶,۳۸۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۴۷,۳۶۴	۳۰,۷۶۷	۱۲۸	۳۰۵,۰۴۵
هزینه های اداری و عمومی	(۳۸۱,۷۰۶)	(۱۵۸,۸۴۷)	۷۷	(۹۷۲,۱۰۳)
سود (زیان) عملیاتی	۸۹,۱۱۵	۱۰۴,۶۴۰	(۱۵)	۹۹,۳۳۵
هزینه های مالی	(۳,۶۴۸)	۰	--	(۱۲۵)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۲۵,۸۳۱	۱۱,۹۱۳	۱۱۷	۳۷۳,۷۳۸

سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۱۱۲,۲۸۸	۱۱۶,۵۵۳	(۴)	۴۷۲,۹۳۸
مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱۱۲,۲۸۸	۱۱۶,۵۵۳	(۴)	۴۷۲,۹۳۸
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۵۹	۷۰	(۱۶)	۶۷
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱۵	۸	۸۸	۲۵۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۴	۷۸	(۵)	۳۱۷
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--	۲۲۸
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--	۲۷۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۵۰۴
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۱۱۲,۲۸۸	۱۱۶,۵۵۳	(۴)	۴۷۲,۹۳۸
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۵۷۷,۶۴۴	۳۳۵,۶۴۷	۷۷	۳۳۵,۶۴۷
تعدیلات سنواتی	۰	(۳۰,۰۰۹)	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵۷۷,۶۴۴	۳۰۵,۶۳۸	۸۹	۳۳۵,۶۴۷
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۵,۶۱۳)	(۵,۸۲۸)	(۴)	(۳۳,۶۴۷)
اندوخته سرمایه ای	(۱۱,۳۲۹)	(۱۱,۶۵۵)	(۴)	(۴۷,۳۹۴)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	--	(۱۵۰,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۱۶,۸۴۳)	(۱۷,۴۸۳)	(۴)	(۳۳۰,۹۴۱)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۶۷۳,۰۸۹	۴۰۴,۷۰۸	۶۶	۵۷۷,۶۴۴
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۷۵	۷۸	(۴)	۳۱۵
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی نشده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	(12,814)	164,686	--	772,784
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(12,814)	164,686	--	772,784
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(159)	(475)	(67)	(124,591)
سود پرداختی بابت استقراض	(2,648)	0	--	(125)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(2,807)	(475)	491	(124,716)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(22,016)	(2,864)	669	(395,946)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(3,424)	(47)	7,185	(20,143)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(25,440)	(2,911)	774	(416,089)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(41,061)	161,300	--	231,979
فعالیت‌های تامین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	1,993	--	1,993
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	180,000
بازپرداخت استقراض	(180,000)	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	(180,000)	1,993	--	181,993
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	(221,061)	163,293	--	413,972
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	871,459	421,367	107	421,367
تأثیر تغییرات نرخ ارز	36,120	0	--	36,120
وجه نقد در پایان دوره	686,518	584,660	17	871,459
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	123,600

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۳,۵۹۴,۶۵۸	۵,۰۹۸,۷۰۱	۶,۶۶۷,۴۱۶	۱۰,۱۶۹,۰۴۵	۳,۰۳۲,۲۱۶	۱۰,۸۶۲,۱۳۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۹۲۴,۳۱۷)	(۱,۲۴۰,۲۷۴)	(۱,۶۳۹,۹۵۸)	(۲,۰۸۲,۰۸۶)	(۵۵۰,۲۳۳)	(۲,۱۳۲,۴۹۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۵۳۹,۷۴۹)	(۶۷۸,۵۴۹)	(۸۰۰,۱۲۱)	(۱,۱۲۵,۵۴۸)	(۲۹۴,۱۴۸)	(۱,۲۸۹,۷۲۸)
خسارت پرداختی	(۱,۳۴۰,۳۷۰)	(۱,۷۷۵,۸۰۳)	(۲,۳۳۲,۷۲۸)	(۴,۵۸۷,۴۳۷)	(۱,۲۸۹,۳۴۹)	(۴,۸۶۳,۷۱۶)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۳۰۹,۷۵۸	۳۴۸,۲۸۰	۴۶۳,۹۸۰	۸۳۶,۷۰۲	۲۳۴,۶۹۴	۸۹۵,۴۴۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۳۹,۲۴۳	۱۸۱,۸۰۳	۲۵۵,۱۶۸	۵۵۶,۳۶۵	۸۸,۳۴۷	۳۳۴,۵۴۴
ذخایر حق بیمه	۳,۷۶۳,۱۷۹	۵,۸۲۱,۲۶۴	۸,۶۰۱,۶۷۵	۱۲,۴۱۳,۷۸۳	۱۳,۲۲۷,۷۰۶	۴,۱۸۰,۵۴۱
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضي نشده	۴۱۷,۶۱۱	۴۵۵,۹۱۶	۶۱۲,۵۶۷	۹۸۹,۷۹۵	۱,۳۰۶,۳۳۲	۱۸۲,۷۳۶
سایر ذخایر فنی	۲۲۹,۱۸۵	۳۰۶,۵۷۸	۳۷۹,۶۱۵	۷۹۳,۰۸۷	۸۵۴,۹۳۸	۲۴۳,۳۹۱
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۴۵۳,۶۹۴	۲,۱۲۹,۸۸۸	۳,۰۷۹,۱۹۶	۴,۰۳۷,۲۵۳	۴,۲۲۰,۷۶۱	۱,۱۷۶,۱۷۳

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۳,۶۳۴,۴۲۶	(۴۶۹,۴۱۹)	۱,۱۰۳,۵۰۹	(۱۳۲,۵۳۱)	۳,۶۶۶,۴۹۲	(۴۳۹,۸۶۹)
ثالث- اجباری	۶۱۸,۱۳۲	(۸۰,۴۹۸)	۱۹۶,۹۶۰	(۲۳,۶۳۷)	۸۴۷,۰۴۰	(۱۰۱,۶۴۳)
ثالث- مازاد و دیه	۱۶,۳۱۹	(۲,۰۳۱)	۵,۶۶۵	(۶۸۰)	۲۳,۱۲۵	(۲,۷۷۶)
حوادث سرنشین	۹۰,۴۱۹	(۱۱,۷۵۸)	۳۴,۸۴۱	(۲,۹۸۱)	۱۱۸,۲۵۹	(۱۴,۱۹۱)
بدنه خودرو	۳۱۲,۸۵۳	(۶۳,۳۴۷)	۱۴۷,۹۰۸	(۲۰,۲۵۵)	۴۱۰,۰۹۲	(۵۷,۸۶۵)
آتش سوزی	۳۴۰,۰۵۰	(۹۳,۱۳۴)	۱۲۶,۳۴۷	(۲۲,۵۸۶)	۳۷۳,۷۵۳	(۱۳۷,۴۱۴)
باربری	۳۴۸,۵۵۰	(۸۶,۳۴۸)	۱۷۲,۶۴۶	(۲۳,۲۷۳)	۲۴۷,۲۵۴	(۴۲,۳۲۷)
مسئولیت	۴۳۲,۰۳۶	(۷۸,۱۲۰)	۱۶۱,۱۴۱	(۲۰,۶۱۱)	۴۴۸,۸۵۹	(۸۳,۰۸۹)
مهندسی	۱۶۹,۳۴۱	(۷۹,۸۳۰)	۵۳,۵۷۶	(۹,۹۰۱)	۱۵۷,۹۳۴	(۶۲,۰۰۹)
کشتی	۱۱,۸۱۱	(۳,۸۷۹)	۱۲,۳۷۴	(۱۶۹)	۳۱,۶۳۶	(۱۳,۰۹۱)
هواپیما	۸,۸۸۷	(۱,۰۳۷)	۹۸۹	(۱۱۶)	۲,۹۶۱	(۴۷۶)
نفت و انرژی	۱۴۶,۹۶۳	(۲۹,۸۸۷)	۵۴,۷۷۷	(۱۴,۶۴۹)	۹۵,۲۳۳	(۴۵,۳۵۱)
اعتباری	۱۴۰	(۱۱۵)	۱۴	(۲)	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۳,۲۳۰,۱۰۲	(۹۶۰,۷۳۹)	۸۱۷,۹۶۱	(۲۲۷,۳۶۷)	۳,۶۸۲,۰۳۹	(۸۸۸,۰۴۸)
زندگی- غیر اندوخته دار	۵۸۷,۶۹۹	(۱۰۷,۷۲۹)	۱۴۴,۰۹۳	(۴۰,۲۳۳)	۶۰۴,۹۰۷	(۲۳۴,۴۴۷)
پول	۲۶,۵۴۶	(۴,۵۱۵)	۲,۰۱۵	(۲۴۲)	۱۷,۹۸۵	(۲,۵۵۸)
سایر	۸۴,۸۷۱	(۱۰,۸۲۰)	۷,۵۰۰	(۹۰۰)	۱۴۴,۴۸۵	(۱۷,۳۳۹)
جمع	۱۰,۱۶۹,۰۴۵	(۲,۰۸۲,۰۸۶)	۳,۰۳۲,۲۱۶	(۵۵۰,۲۳۳)	۱۰,۸۶۲,۱۳۴	(۲,۱۳۲,۴۹۳)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

شرکت بیمه سامان در برنامه راهبردی خود تا پایان سال ۱۴۰۰، روند افزایشی میزان سهم از بازارو درآمد حق بیمه را برنامه ریزی کرده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکايي	پرداختی	دریافتی انکايي	پرداختی	دریافتی انکايي
درمان	(۲,۸۴۲,۰۷۱)	۴۳۶,۳۳۵	(۸۶۱,۶۳۶)	۱۱۰,۳۹۹	(۲,۷۰۵,۹۷۳)	۳۱۷,۸۱۴
ثالث- اجباري	(۳۳۸,۶۷۸)	۲۷,۸۱۳	(۴۴,۲۰۴)	۷,۱۹۹	(۳۷۳,۳۹۶)	۴۳,۹۱۳
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	(۱۹,۵۸۲)	۳,۳۳۱	(۴,۱۱۷)	۴۹۴	(۵۰,۲۶۱)	۶,۰۳۱
بدنه خودرو	(۹۵,۲۵۶)	۱۳,۸۳۸	(۳۷,۶۰۰)	۵,۰۳۳	(۱۸۵,۶۰۰)	۲۶,۳۳۵
آتش سوزي	(۳۷,۲۵۸)	۹,۲۵۳	(۱۹,۷۱۱)	۳,۳۳۴	(۲۵,۲۸۹)	۱۴,۱۷۶
باربري	(۱۱,۳۳۶)	۱,۸۹۱	(۶,۵۷۳)	۷۰۹	(۶,۰۳۷)	۱,۵۵۹
مسئولیت	(۲۸۶,۶۳۳)	۴۰,۹۱۶	(۲۶,۲۷۸)	۴,۷۶۶	(۳۴۱,۹۳۳)	۵۹,۵۲۸
مهندسي	(۳۷,۹۵۴)	۸,۲۶۱	(۷,۹۶۶)	۶۱۳	(۳۴,۳۳۴)	۱۳,۷۶۹
کشتي	(۱,۴۱۴)	۳,۶۵۱	(۸,۹۵۹)	۰	۰	۱,۳۳۶
هواپیما	(۷۳۵)	۰	(۱۱۴)	۰	(۱۳۳)	۲۸
نفت و انرژی	(۳,۵۱۶)	۰	(۵,۰۴۶)	۶۰۰	۰	۶۰۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸۳۲,۰۶۲)	۲۵۴,۷۰۷	(۲۰۶,۰۴۳)	۹۱,۳۰۲	(۹۱۸,۹۵۷)	۳۵۸,۶۹۸
زندگي- غير اندوخته دار	(۱۶۵,۶۰۷)	۳۵,۴۶۴	(۴۷,۰۷۳)	۱۰,۸۹۳	(۱۹۹,۵۷۷)	۵۰,۳۷۱
پول	(۱,۰۵۲)	۲۷۳	۰	۰	(۱,۰۰۰)	۱۴۰
سایر	(۱۴,۱۹۳)	۲,۰۷۹	(۳,۹۳۹)	۴۷۳	(۱۱,۲۵۷)	۲,۲۶۳
جمع	(۴,۵۸۷,۴۳۷)	۸۳۶,۷۰۲	(۱,۲۸۹,۳۴۹)	۲۳۴,۶۹۴	(۴,۸۶۳,۷۱۶)	۸۹۵,۴۴۱

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱		
	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصي نشده			ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصي نشده		
	کل	انکايي	سایر ذخایر فني	کل	انکايي	سایر ذخایر فني

درمان	۱,۷۶۸,۳۵۶	۳۵۰,۳۴۷	۳۵۰,۵۸۷	۱۶,۷۳۴	۳۴۱,۳۳۷	۱,۹۱۳,۶۶۸	۲۵۵,۳۴۴	۴۸۵,۸۳۳	۳۶,۶۳۶	۳۷۰,۴۵۶
ثالث- اجباري	۳۳۰,۸۴۵	۳۶,۳۹۶	۳۰۷,۶۶۸	۳۰,۹۴۷	۵۶,۴۸۲	۲۵۰,۳۷۰	۲۸,۲۳۴	۳۷۸,۸۶۰	۳۹,۳۳۸	۶۱,۶۸۲
ثالث- مازاد و ديه	۷,۸۱۶	۱,۱۶۷	۰	۰	۳,۶۰۷	۸,۶۰۴	۱,۲۷۷	۰	۰	۳,۷۵۶
حوادث سرنشين	۳۸,۲۸۳	۵,۹۰۹	۲۵,۰۷۳	۴,۱۲۳	۵,۸۹۴	۳۹,۰۱۰	۵,۸۵۵	۳۱,۸۵۸	۴,۹۵۲	۶,۵۴۹
بدنه خودرو	۱۷۳,۸۲۱	۲۸,۸۲۰	۱۶,۴۸۴	۲,۴۵۹	۳۱,۲۴۵	۳۳۹,۵۵۶	۴۱,۶۲۵	۳۹,۷۷۱	۴,۳۷۷	۲۵,۰۷۴
آتش سوزي	۱۸۱,۰۸۹	۵۰,۵۰۰	۳۰,۰۰۷	۳,۹۶۴	۲۶,۶۶۴	۳۰۹,۱۵۸	۴۸,۸۷۵	۳۴,۴۶۵	۲,۳۵۲	۳۹,۷۷۳
باربري	۲۵۶,۷۱۵	۶۳,۱۸۷	۵۶,۹۹۸	۱۰,۲۶۰	۱۴,۱۸۴	۳۳۲,۴۸۰	۷۲,۸۱۴	۹۸,۳۳۹	۵۱,۲۹۱	۱۸,۲۶۵
مستوليت	۳۰۹,۹۴۴	۳۷,۱۳۵	۱۷۸,۵۶۹	۳۰,۳۳۱	۴۷,۰۰۹	۳۴۶,۳۱۲	۳۸,۷۱۵	۳۱۴,۶۳۴	۳۸,۰۳۴	۵۱,۲۳۵
مهندسي	۸۶,۶۹۹	۴۵,۳۳۵	۴۵,۳۳۶	۱۴,۸۶۸	۸,۷۴۸	۹۰,۹۳۶	۳۵,۹۷۴	۵۴,۷۰۱	۱۸,۹۵۰	۱۰,۰۵۸
كشتي	۴,۱۳۰	۲,۰۸۸	۱۷,۷۱۲	۳,۱۷۶	۱,۳۷۴	۱۱,۷۰۴	۱,۳۷۵	۱۳,۹۹۴	۲,۳۷۳	۱,۳۹۶
هواپيما	۳,۶۳۴	۴۵۵	۶۹۰	۰	۱,۱۲۵	۱,۸۳۲	۳۴۰	۷۷۴	۰	۱,۱۶۱
نفت و انرژي	۸۱,۵۸۵	۳۷,۸۳۵	۴۶,۱۵۰	۶,۴۳۵	۷,۱۳۶	۹۲,۴۴۹	۳۳,۳۹۳	۵۱,۴۹۸	۶,۴۱۶	۸,۳۴۰
اعتباري	۸۵	۸۷	۰	۰	۰	۶۵	۵۹	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۰۳۹,۷۱۸	۳,۲۷۸,۶۳۹	۰	۰	۲۸۰,۱۸۰	۹,۳۷۷,۸۶۴	۳,۳۴۰,۷۵۳	۰	۰	۳۸۰,۱۸۰
زندگي- غير اندوخته دار	۳۶۸,۶۶۶	۵۶,۳۳۹	۱۱,۲۵۸	۱,۷۶۱	۷۲,۸۳۵	۳۸۷,۳۴۳	۱۰۵,۵۱۹	۸,۷۰۶	۱,۳۹۵	۸۱,۴۰۲
پول	۲۴,۳۰۰	۲,۷۷۴	۰	۰	۲,۱۱۷	۳۰,۳۹۳	۱,۹۹۰	۰	۰	۲,۱۷۰
ساير	۳۹,۱۹۷	۴,۹۴۵	۳,۲۶۳	۴۷۷	۴,۱۵۰	۳۶,۰۶۴	۳,۱۴۴	۳,۹۰۰	۵۸۲	۴,۳۵۱
جمع	۱۲,۴۱۳,۷۸۳	۳,۹۰۱,۸۴۸	۹۸۹,۷۹۵	۱۳۵,۴۰۵	۷۹۳,۰۸۷	۱۳,۲۳۷,۷۰۶	۴,۰۳۴,۱۷۶	۱,۳۰۶,۳۳۳	۱۹۶,۵۸۵	۸۵۴,۹۳۸

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

در رابطه با خسارتهای پرداختی در سه ماهه اول سال ۱۳۹۸ در مجموع ۱,۲۸۹,۲۴۹ میلیون ریال خسارت پرداخت که به میزان حدود ۲۱% بودجه سال محقق گردیده است و به تناسب درصد واگذاری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قراردادهای اتکائی میزان بازپافت خسارت محاسبه گردیده است . ذخایر فنی بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و با درنظر گرفتن مانده ذخایر فنی اول دوره به حسابها منظور و همچنین ذخیره خسارت معوق نیز بر اساس گزارشات موجود و با در نظر گرفتن میزان اتکائی واگذاری برآورد گردیده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۱,۳۱۹	۳۴,۲۵۸	۱,۳۸۲	۵,۷۰۸
سپرده های بانکی بلند مدت	۳,۲۶۳,۴۸۴	۳۴۳,۸۷۶	۳,۴۸۴,۴۳۱	۱۱۰,۵۲۰
اوراق مشارکت	۴۴۰,۱۸۴	۱۶۰,۶۸۱	۴۴۰,۱۸۴	۳۹,۷۵۶

۵,۹۸۴ ۴,۶۱۴	۲۱۴,۷۵۷ ۲,۳۰۹,۱۵۷	۲۴,۱۹۶ ۸۹,۸۹۷	۳۰۸,۰۷۵ ۲,۱۸۷,۶۲۸	صندوق‌های سرمایه‌گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۰		۴۹۱,۴۸۰		سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۸۱,۹۶۳		۳۶,۳۵۷		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۰	۱,۰۵۲,۹۵۲	۱۵۰,۳۳۹	۱,۰۵۲,۹۵۲	سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه‌گذاری
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرح‌ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۰	۰	۰	سایر
۲۵۸,۵۴۵	۶,۵۰۰,۸۵۳	۱,۳۳۱,۰۸۴	۶,۱۵۲,۶۴۳	جمع
۲۱۱,۱۸۱		۱,۰۱۶,۰۳۹		درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۴۷,۲۶۴		۳۰۵,۰۴۵		درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه‌پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	بهای تمام‌شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	بهای تمام‌شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱,۵۳۳,۱۹۵	۱۱.۰۷	۵۸,۸۱۶	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱,۵۳۳,۱۹۵	۱۱.۰۷	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۸۰,۰۹۴	۷.۷۴	۱۳,۳۶۹	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۸۰,۰۹۴	۷.۷۴	شیشه همدان
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۱۴,۴۱۴	۱.۰۹	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۲۲۴	۰.۹۲	بانک سامان
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۳۴,۵۳۷	۰.۲	۱,۳۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷,۴۳۰	۰.۳۱	شرکت سرمایه‌گذاری مس سرچشمه
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵,۴۸۴	۰.۰۳	بانک ملت
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۱,۹۹۲	۰.۰۲	شرکت پالایش نفت تهران
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۲۲,۳۳۱	۰.۰۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲,۹۲۵	۰.۰۴	گروه مینا
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۳۹,۵۱۸	۳.۸۴	۴,۵۱۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۹,۵۱۸	۳.۸۴	پمپ‌سازی ایران
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۷۹۲,۰۰۰	۹۹	۱۵۸,۴۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۷۹۲,۰۰۰	۹۹	سرامد اندوخته‌سازان فردا
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۱۷,۷۶۳	۱۵.۷	۱,۷۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱۷,۷۶۳	۱۵.۷	توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۰,۸۹۰	۰.۱	۰	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۰,۸۹۰	۰.۱	سرمایه‌گذاری ایران
۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۱۸,۰۰۰	۱۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱۸,۰۰۰	۱۰	سرمایه‌گذاری گروه هتل‌های ملل
۰		۲,۹۵۲,۷۳۲		۲۳۸,۱۳۷		۲,۰۲۹,۵۱۵		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه‌گذاری‌های شرکت

۱ با توجه به اهمیت ویژه سرمایه‌گذاری ها ، شرکت همواره رصد بازارهای مختلف در چهارچوب قوانین و دستور العمل ها مورد نظر مدیران شرکت می باشد.براین اساس انتخاب ترکیب بهینه ای از انواع گزینه های سرمایه گذاری در جهت حداکثر بازده با کمترین تحمل ریسک در مقاطع زمانی و در سالهای آتی مورد توجه می باشد اهداف بلند مدت و میان مدت در خصوص هرکدام از سرمایه گذاری های شرکت به طور پیوسته با شرایط اقتصادی موجود تعدیل و بهینه سازی می شود . به طوریکه بتوان از فرصت ها و پتانسیل های میان مدت و کوتاه مدت نیز در بازار های مختلف مالی بهره برداری کرد. در شرایط کنونی رویکرد شرکت حفظ ترکیب فعلی سرمایه گذاری ها و افزایش حجم در بازار سرمایه با رعایت ضوابط آئین نامه شماره ۶۰ شورای عالی بیمه می باشد

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	(۶۷۳)	۵۱۹	۰
کارشناسی سایر رشته ها	(۲۳۵,۸۲۱)	(۵۷,۱۶۳)	(۳۳۰,۰۰۰)
کارشناسی شخص ثالث	(۲,۶۵۹)	(۷۳۳)	(۳,۳۴۵)
هزینه پوشش خدمات بیمه گزاران	(۶,۸۱۵)	(۱۶,۴۳۹)	۰
جمع	(۲۴۵,۹۶۷)	(۷۳,۸۰۶)	(۲۳۳,۳۴۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۶۶۶	۶۷۱	۷۰۰
تعداد شعب شرکت	۳۳	۳۳	۳۵
تعداد نمایندگی های شرکت	۴,۸۵۴	۴,۸۹۵	۵,۰۰۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۶۵۴	۶۷۴	۶۸۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۵۵۹,۱۸۷)	(۱۹۸,۸۷۳)	(۶۰۱,۱۳۷)
استهلاک	(۲۶,۷۸۸)	(۱۲,۵۸۴)	(۳۷,۴۱۶)
انرژی	(۳,۸۶۵)	(۱,۰۴۵)	(۳,۵۹۳)
ملزومات	(۳۳,۹۶۰)	(۵,۰۳۳)	(۳۴,۵۳۹)
آگهی و تبلیغات	(۹۰,۰۱۴)	(۸,۶۵۷)	(۹۹,۶۴۳)
حسابرسی	(۲,۵۰۰)	۰	(۳,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره	(۴,۵۰۰)	۰	(۴,۵۰۰)
اجاره	(۶۴,۳۲۷)	(۱۴,۳۶۱)	(۶۳,۸۳۱)
آموزش	(۹,۳۸۹)	(۳,۵۱۴)	(۷,۷۶۷)
بیمه و عوارض	(۱,۳۹۰)	(۱۳۷)	(۱,۵۳۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۹,۶۹۱)	(۵,۴۳۷)	(۱۸,۱۹۳)

سایر	(۷۲,۴۵۷)	(۲۱,۸۰۲)	(۶۵,۱۱۶)
فناوري اطلاعات	(۳۷,۹۸۵)	(۷,۶۶۵)	(۳۷,۹۱۷)
حق المشاوره	(۴۷,۰۵۰)	(۲,۶۰۸)	(۵۳,۸۵۳)
جمع	(۹۷۲,۱۰۲)	(۲۸۱,۷۰۶)	(۱,۰۳۱,۰۱۳)

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

هزینه اداری و عمومی شامل حقوق و مزایای کارکنان و هزینه های اداری شرکت می باشد که در پایان سه ماهه اول معادل ۲۸۱,۷۰۶ میلیون ریال بوده که ۲۱ % بودجه پیش بینی شده محقق گردیده است سایر هزینه های عملیاتی شامل هزینه کارشناسی خسارت و سهم نیروی انتظامی و وزارت بهداشت و صندوق تامین خسارتهای بدنی بر اساس ترکیب پرتغوی و حجم فروش رشته ثالث ، به مبلغ ۵۵۷,۱۱۰ میلیون ریال تحقق یافته است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۲۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۳۳۱,۵۲۱	۰
سایر	(۷,۶۲۴)	۰
جریمه غیبت کارکنان	۴۳۹	۲۵۹
کارمزد وام بیمه گذاران	۵۹,۰۸۷	۱۳,۰۸۵
کارمزد وام کارکنان	۳۱۵	۱۴۸
سود مشارکت در سرمایه گذاری	۰	۱۳,۳۳۹
جمع	۳۷۳,۷۳۸	۲۵,۸۲۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۲۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۳,۴۳۸,۴۶۰	۲۵۶,۴۹۱	(۴,۶۸۵)	(۶۵,۳۷۹)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۴۴,۷۱۷)	(۸۸,۳۹۷)	(۳,۲۷۵)	(۲۵,۲۱۷)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵۹۹,۶۳۱	۱۹۴,۵۱۳	۱,۷۴۹	۱۴,۳۴۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۶۶,۵۹۹)	۶۰,۰۷۳	(۵۳)	(۵۳۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۰۳۸,۳۴۱	۲۸۳,۶۹۳	۳۷۶,۸۴۳	۲,۹۷۹,۰۱۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۹۹۸,۱۰۲)	(۹۳,۱۹۷)	(۸۹,۸۳۶)	(۹۶۳,۶۱۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴,۱۵۷,۳۷۲	۴۴۰,۴۸۸	۴۴۳,۳۳۷	۴,۱۷۱,۵۱۳

بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۱۷۰,۸۸۰)	(۱۳۴,۰۶۲)	(۱,۱۷۰,۲۵۴)	۱۳۴,۰۰۹
--------------------------	------	-------------	-----------	-------------	---------

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی					
منابع و مصارف ارزی این شرکت در سه ماهه اول تغییرات با اهمیتی نداشته است و سایر درآمدهای ابرازی مربوط به کارمزد وام پرداختی بر اساس آئین نامه های داخلی شرکت با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۶۰ شوراییالی بیمه میباشد.					

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود					
مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)	
۵۷۷,۶۴۴	۴۸,۰۰۰	۴۷۲,۹۲۸	۰	۱۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت					
سایر برنامه های با اهمیت شرکت شرکت بیمه سامان قصد دارد با توسعه و اصلاح ساختار شبکه فروش نسبت به برگزاری جشنواره های تشویقی برای نمایندگان و مشتریان بالقوه و برنامه های تبلیغاتی گسترده، نسبت به نفوذ و جذب حداکثری، از فرصت های موجود در بازار از جمله گسترش تعدادی بیمه گذاران عمر که جزو اصلی ترین بازار هدف شرکت بیمه سامان می باشد استفاده و بهره برداری نماید.					

سایر توضیحات با اهمیت					
بخش عمده ای از سود شرکت از محل درآمدهای سرمایه گذاری تأمین میگردد و با عنایت به اینکه بر اساس مصوبات شوراییالی بیمه ۲۰ درصد از منابع سرمایه گذاری بایستی به صورت سپرده بانکی و باقی منابع در بخش های مجاز دیگر، سرمایه گذاری گردد از این رو با توجه به اینکه شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در خرداد ماه سال ۱۳۹۷ تبدیل به سهامی عام و در بورس پذیرفته شده است شرکت بیمه سامان براساس وظایف قانونی خود تعدادی سهام خود در شرکت مزبور را به معرض فروش گذاشته است. در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نیز نسبت به فروش سهام شرکت مزبور اقدام نموده و سود (زیان) ناشی از فروش سهام این شرکت در دفاتر و حساب ها ثبت و گزارش شده است. با توجه به خلاصه مفاد افشا مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۴ نسبت به فروش و واگذاری انبار سعید (سردخانه های دنا) اقدام و در پایان سال با احتساب هزینه های مرتبط مبلغ ۶۴/۳ میلیارد ریال سود شناسایی و ابراز شده است. شایان ذکر است براساس ابلاغ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب نامه شماره ۹۷/۵۰۴/۵۴۳۲۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ شرکت های بیمه ای باید ارز مورد نیاز خود را از طریق بازار ثانویه تأمین نمایند. بنابراین با توجه به ابلاغ مزبور دارایی ها و بدهی های ارزی شرکت در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ به نرخ های مندرج در سامانه نیما تسعیر گردیده است. با توجه به تغییرات اساسی در بازار های مالی و پولی ممکن است تغییر نرخ سود بانکی و سایر ابزارهای مالی سود شرکت را تحت تاثیر قرار دهد. ضمناً" هرگونه تغییرات احتمالی عمده در مصوبات شوراییالی بیمه و همچنین تغییرات نرخ ارز و بخشنامه های مالیاتی، عوارض و ... نیز می تواند بر عملکرد شرکت تاثیرگذار باشد. حسابهای دریافتنی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نسبت به پایان سال ۱۳۹۶ به میزان ۱۰,۲۶۶ میلیارد ریال افزایش داشته است که عمده این افزایش بابت پرداخت ۶۵۰ میلیارد ریال به شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا و پرداخت مبلغ ۳۹۵ میلیارد ریال به شرکت توسعه سرمایه گذار سامان به ترتیب بابت علی الحساب افزایش سرمایه و علی الحساب سرمایه گذاری می باشد، و همچنین وام پرداختی بیمه های زندگی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.					

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--