

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به همراه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۱۶

شماره: ۱۴۰۴-۲۰۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام****شرکت بیمه سامان (سهامی عام)****گزارش حسابرسی صورت های مالی****اظهاری نظر مشروط**

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام) - ("شرکت")، شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت های مالی - ی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- شرکت بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه در یادداشت توضیحی ۱-۴۱ اقدام به محاسبه و شناسایی "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بمبلغ ۴،۷۶۹ میلیارد ریال در حساب ها نموده است (سال مالی قبل ۲،۹۳۳ میلیارد ریال). همچنین طبق مصوبات مذکور، شرکت هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه های صادره را به روش نقدی شناسایی و در حسابها منظور نموده است. اگرچه اعمال رویه های حسابداری مذکور طبق مصوبات شورای عالی بیمه می باشد، لیکن با الزامات استاندارد حسابداری ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" مطابقت ندارد. در ارتباط با اخذ ذخایر فنی فوق، این مبالغ مازاد بر ذخائر مورد نیاز طبق الزامات استاندارد حسابداری مذکور بوده است. در خصوص ذخیره کارمزد نمایندگان و کارگزاران در نبود اطلاعات کافی، تعیین مبلغ ذخیره به روش تعهدی، برای این مؤسسه میسر نبوده است.

۳- در ارتباط با وضعیت رسیدگی های مالیاتی و تامین اجتماعی شرکت، موضوع یادداشت های توضیحی ۳۳ و ۲-۵۵ صورتهای مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۳-۱- در ارتباط با مالیات عملکرد شرکت برای سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ جمعا مبلغ ۱,۳۶۰ میلیارد ریال (برگ قطعی سال ۱۴۰۰ بمبلغ ۴۲۸ میلیارد ریال و برگ تشخیص سال ۱۴۰۱ بمبلغ ۹۳۲ میلیارد ریال) مطالبه شده که شرکت ضمن احتساب ذخیره بمبلغ ۱,۰۴۰ میلیارد ریال به برگهای فوق اعتراض نموده و مراتب در شورای عالی مالیاتی و هیأت های حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به تخصیص هزینه های ریاضی و مشارکت در منافع به درآمدهای معاف و عدم پذیرش آن بعنوان هزینه قابل قبول مالیاتی می باشد. دفاتر شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش توسط مقامات مالیاتی رسیدگی نشده است. به نظر این مؤسسه با توجه به عدم ابراز درآمد مشمول مالیات از بابت این دو سال مالی، بر اساس سوابق مالیاتی مطالبه مالیات محرز می باشد، لیکن تعیین مبلغ آن موکول به صدور برگ های تشخیص می باشد.

۳-۲- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ رسیدگی شده و طبق برگ های مطالبه جمعا مبلغ ۶۲۳ میلیارد ریال مازاد بابت اصل و مبلغ ۴۷۶ میلیارد ریال بابت جریمه (قابل بخشش تا ۸۰٪) مطالبه شده است. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به تخصیص اعتبارات شرکت به درآمدهای معاف و عدم پذیرش آن بعنوان اعتبارات قابل قبول می باشد. شرکت نسبت به برگ های مطالبه مذکور اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همچنین، دفاتر شرکت جهت سال ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش رسیدگی نشده است.

۳-۳- در ارتباط با رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی جهت کسورات حق بیمه قراردادهای، برای سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۱۷ میلیارد ریال طبق رای هیات حل اختلاف بدوی مطالبه شده که اعتراض شرکت به برگ اعلام بدهی فوق ادامه داشته و مراتب در حال پیگیری می باشد. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به حقوق پرسنل می باشد. همچنین، دفاتر شرکت برای سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ در حال رسیدگی می باشد لیکن برگ اعلام بدهی تاکنون صادر نشده است و جهت سال مورد گزارش نیز تاکنون رسیدگی نشده است.

به نظر این مؤسسه در خصوص موارد فوق کسری ذخیره وجود دارد، لیکن تعیین مبلغ بدهی قطعی منوط به تکمیل رسیدگی و اظهارنظر نهایی مراجع ذیربط می باشد.

۴- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی شرکت و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته اند و از این رو اظهارنظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:

نحوه برخورد حسابرس: مهم ترین روش های حسابرس برای ارزیابی نحوه شناخت و اندازه گیری ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است: • بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ های ارائه شده توسط شرکت بر اساس مبنای محاسباتی مندرج در آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا • بررسی و کنترل صحت مأخذ شناسایی ذخایر فوق • بررسی کفایت ذخایر معوق به روش مبتنی بر نسبت خسارت ۵ ساله • تطابق خسارت های پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به پرونده های سال ۱۴۰۳ یا قبل از آن بوده است، با ذخایر اعمال شده در صورت های مالی بررسی گزارش اکچوئر رسمی (محاسب فنی) بیمه مرکزی ج.ا.ا جهت اطمینان از صحت محاسبات و کفایت ذخایر دریافت تاییدیه کفایت ذخایر بیمه شخص ثالث از بیمه مرکزی ج.ا.ا • ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در این خصوص در صورت های مالی پیوست • ارزیابی قضاوت های عمده مدیریت با توجه به سوابق اطلاعاتی و سایر قرائن موجود در شرکت • بررسی تاییدیه وکیل، پرونده های حقوقی و مکاتبات با بیمه مرکزی جهت اطلاع ادعاهای مطروحه خسارت های پرداخت نشده	۱-۵- شناخت و اندازه گیری ذخایر فنی مرتبط با عملیات شرکت: شرکت مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه و همچنین در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" اقدام به محاسبه مبلغ ۱۴۳,۸۴۲ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۱۱۴,۰۳۲ میلیارد ریال)، ذخایر فنی بیمه های زندگی و غیر زندگی، شامل ذخایر خسارت معوق و ریسک های منقضی نشده و ذخیره حق بیمه عاید نشده و ذخیره ریاضی بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه نموده که در یادداشت های توضیحی ۳۷ الی ۴۱ صورتهای مالی پیوست، منعکس گردیده است. ماهیت این ذخایر، با توجه به وجود ابهام در برآوردها و انجام قضاوت توسط مدیریت، پیچیدگی خاصی دارد. در این راستا، مدیریت شرکت از خدمات تخصصی اکچوئر داخلی و اکچوئر رسمی بیمه مرکزی نیز استفاده نموده است. لازم به توضیح است، مبالغ نهایی می تواند تحت تاثیر عوامل مختلفی باشد و الزاماً منطبق با برآوردها نباشد. هرگونه تغییر در برآوردها و قضاوت های مطرح شده می تواند منجر به تعدیلات با اهمیتی در عملکرد شرکت شود. با توجه به تاثیر قضاوت در شناخت و اندازه گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.
--	---

سایر بند های توضیحی

۶- گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۵۴ صورت های مالی منعکس شده، پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر می گردد.

۷- اقلام مقایسه ای مندرج در صورتهای مالی پیوست مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته است و در گزارش مورخ ۲۰ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور اظهارنظر مشروط ارائه شده است.



سایر اطلاعات

۸- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند. مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطوریکه در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات حاوی تحریف با اهمیت به شرح بندهای ۲ و ۳ فوق است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۱۰- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اتخاذ می شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می شود. روش های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر مؤسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت کسب می‌گردد. حسابرس مسئولیت هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، مؤسسه

به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱- مفاد ماده ۱۰۹ قانون تجارت (بند ۷ ماده ۲۹ اساسنامه) در رابطه با اتمام مدت مأموریت مدیران و تبصره ۲ ماده ۴۰ اساسنامه در رابطه با استقلال اکثریت اعضاء کمیته انتصابات، رعایت نگردیده است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۷ صورت های مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز قبلی از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۳- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت و ماده ۵۵ اساسنامه، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- در ارتباط با قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۱۴-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان"، در خصوص افشای صورت های مالی حسابرسی شده شرکت های تحت کنترل (سامان اینترنشنال، توسعه و عمران آمود سرآمد و چاپک رسای راستین) رعایت نشده است.

۱۴-۲- رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی در چارچوب چک لیست مربوط، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفت. در این خصوص به استثنای مفاد تبصره ۱، ۲ و ۴ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص استقلال اکثریت اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات و تهیه منشور و صورتجلسات آن، این مؤسسه به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مقررات مذکور برخورد نکرده است.

۱۵- در اجرای تبصره ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده ۴۰ در خصوص افشای کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش تفسیری و گزارش فعالیت هیات مدیره، رعایت شده است.



۱۶- در ارتباط با رعایت مفاد "دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران"، چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ابلاغی توسط سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. براساس بررسی های انجام شده، این موسسه به مواردی حاکی از نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مذکور، برخورد نکرده است.

۱۷ - نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی اعلام می گردد.

۱۸- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۱۶ تیر ۱۴۰۴

عبدالحسین رهبری

محمود عبدلی

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

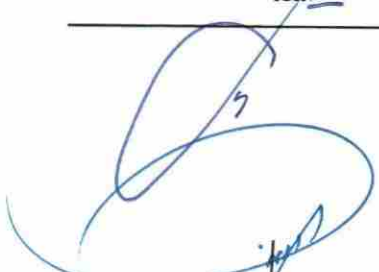
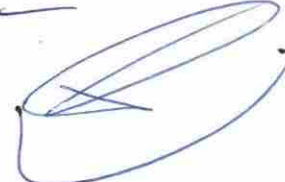
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه به همراه یادداشت های توضیحی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

	الف: صورتهای مالی اساسی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب: صورتهای مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۰-۹۱	ج: یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۰۷ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	خسرو فحیم هاشمی
	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف	احمد رضا ضرابیه
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	حسین واعظ قمصری
	عضو هیئت مدیره - موظف	فرهاد فرهی یزدی
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	حمید رضا نورعلیزاده

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه ناخالص	۵ ۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۳۷,۶۴۳,۸۰۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	۶ (۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۹,۰۵۳,۱۵۱	۳۰,۴۹۸,۹۸۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷ ۱۶,۰۹۳,۵۰۹	۴,۷۹۶,۹۱۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۸ ۲,۱۰۲,۶۴۳	۱,۲۴۶,۳۶۲
	۱۸,۱۹۶,۱۵۱	۶,۰۴۳,۲۸۱
درآمدهای بیمه ای	۸۷,۲۴۹,۳۰۲	۳۶,۵۴۲,۲۶۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	۹ (۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۰ ۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۶,۴۸۰,۸۹۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	(۲۵,۱۶۱,۴۵۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱۱ (۳,۰۷۸,۷۰۳)	(۲۱۴,۶۱۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۲ (۱,۸۳۶,۳۶۱)	(۹۲۲,۳۸۰)
سایر هزینه های بیمه ای	۱۳ (۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۸,۵۱۳,۱۸۸)
	(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	(۹,۶۵۰,۱۸۱)
هزینه های بیمه ای	(۷۷,۳۳۶,۳۱۳)	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۱۴ ۹,۹۱۲,۹۸۹	۱,۷۳۰,۶۲۳
هزینه های اداری و عمومی	۱۵ (۱۱,۸۳۶,۹۶۳)	(۷,۶۷۶,۳۷۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۶ ۳,۶۸۲,۹۷۸	۱۰,۹۸۱,۴۸۹
	(۸,۱۵۳,۹۸۵)	۳,۳۰۵,۱۱۷
سود عملیاتی	۱,۷۵۹,۰۰۴	۵,۰۳۵,۷۴۰
هزینه های مالی	۱۷ (۹۷۹,۰۵۰)	(۱,۰۸۳,۵۹۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۸ ۱۶,۶۹۰,۰۶۵	۱,۴۶۳,۹۰۸
	۱۵,۷۱۱,۰۱۵	۳۸۰,۳۱۳
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱۷,۴۷۰,۰۲۰	۵,۴۱۶,۰۵۳
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۴۹۵,۸۶۳	۵۹۰,۲۵۲
سود قبل از مالیات	۱۷,۹۶۵,۸۸۳	۶,۰۰۶,۳۰۵
مالیات بر درآمد	(۱,۱۷۳,۸۳۱)	(۳۶۰,۴۶۹)
سود خالص	۱۶,۷۹۲,۰۵۳	۵,۶۴۵,۸۳۵
قابل انتساب به :		
مالکان شرکت اصلی	۱۴,۲۹۱,۱۱۴	۵,۵۰۶,۹۵۸
منافع فاقد حق کنترل	۲,۵۰۰,۹۳۹	۱۳۸,۸۷۷
	۱۶,۷۹۲,۰۵۳	۵,۶۴۵,۸۳۵
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:		
عملیاتی (ریال)	(۶۳)	۱,۰۷۰
غیر عملیاتی (ریال)	۱,۲۹۰	۱۳۳
سود پایه هر سهم (ریال)	۱,۲۲۶	۱,۲۰۳

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.
یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



(تجدید آرائه شده)

جمع داریاها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی، است.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ اسفند ۱۴۰۳

شرح	سرمایه	صرف سهام خزانة	آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی	آثار معاملات با منافع فاعد حق کنترل	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	سهام خزانة	حقوق مالکان اصلی	منافع فاعد حق کنترل	جمع حقوق مالکانة
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۴,۴۶۷	-	-	۸۹۹,۰۹۹	۱,۶۵۹,۵۴۸	۷,۳۲۳,۹۵۵	(۵۰,۸۶۳,۲۱۵)	۱۱,۰۷۰,۸۵۴	۳۴۳,۵۵۰	۱۱,۴۱۴,۴۰۴
تغییرات حقوق مالکانة در سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال مالی ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	۱۴,۳۹۱,۱۱۴	-	۱۴,۳۹۱,۱۱۴	۲۵۰۰,۹۳۹	۱۶,۷۹۲,۰۵۳
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۶۶,۷۳۰)	-	(۱,۵۶۶,۷۳۰)	(۱۲۹,۳۸۹)	(۱,۶۹۶,۱۱۹)
واگذاری منافع جزئی در شرکت فرعی	-	-	-	(۳۷۲,۲۴۲)	-	-	-	-	(۳۷۲,۲۴۲)	۱,۱۸۰,۵۷۶	۱۸,۳۳۴
واگذاری منافع در شرکت فرعی (خارج شده از تلفیق)	-	-	-	-	-	-	(۲۰,۲۳۰)	-	(۲۰,۲۳۰)	(۲۸,۱۶۶)	(۴۸,۳۹۶)
افزایش سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	(۱,۶۵۰,۰۰۰)	(۵,۲۵۰,۰۰۰)	-	-	۲۳,۶۰۲	۲۳,۶۰۲
فروش سهام خزانة	-	۲۵۷,۳۱۱	-	-	-	-	-	۱,۱۱۶,۱۷۲	۱,۳۷۳,۴۸۳	-	۱,۳۷۳,۴۸۳
فروش سهام خزانة توسط شرکت فرعی	-	-	۲,۲۵۴,۲۴۹	-	-	-	-	۳,۲۵۴,۲۴۹	۳,۲۵۴,۲۴۹	۱,۵۲۸,۷۶۵	۴,۷۸۳,۰۱۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانة به سود انباشته	-	-	-	۳۷۲,۲۴۲	-	-	(۳۷۲,۲۴۲)	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۲۷۰,۵۶۵	-	(۳۴۱,۴۷۷)	-	(۷۰,۹۱۲)	۷۰,۹۱۲	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	-	-	-	۲۰۷,۳۴۰	(۲۰۷,۳۴۰)	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۱,۷۷۷	۲,۲۵۴,۲۴۹	-	۱,۱۶۹,۶۶۳	۲۱۶,۷۸۹	۱۳,۷۵۷,۱۵۰	(۳,۹۷۰,۰۴۲)	۲۷,۹۵۹,۵۵۶	۵۴۹,۰۷۸۸	۳۲,۴۵۰,۳۷۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۴,۴۶۷	-	-	۸۶۸,۶۹۹	۱,۲۷۱,۸۲۴	۳,۶۳۵,۱۲۱	(۱,۲۷۹,۵۲۸)	۱۰,۸۷۰,۵۸۳	۲۸۱,۰۲۵	۱۱,۱۵۱,۶۰۸
تغییرات حقوق مالکانة در سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	۵۵۰,۶۰۹,۵۸۱	-	۵۵۰,۶۰۹,۵۸۱	۱۳۸,۸۷۷	۵,۶۴۵,۸۳۵
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰۴,۴۴۳)	(۱,۶۰۴,۴۴۳)
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۷,۳۵۹	۲۷,۳۵۹
خرید سهام خزانة	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۸۰۶,۶۸۷)	(۳,۸۰۶,۶۸۷)	-	(۳,۸۰۶,۶۸۷)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۳۰,۳۹۹	-	(۳۰,۳۹۹)	-	-	۷۳۱	۷۳۱
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	-	-	-	۲۸۷,۷۲۴	(۲۸۷,۷۲۴)	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۴,۴۶۷	-	-	۸۹۹,۰۹۹	۱,۶۵۹,۵۴۸	۷,۳۲۳,۹۵۵	(۵۰,۸۶۳,۲۱۵)	۱۱,۰۷۰,۸۵۴	۳۴۳,۵۵۰	۱۱,۴۱۴,۴۰۴

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۷۰,۲۰۲	۱۸,۰۷۶,۲۵۵	۵۲
(۴۶۰,۶۷۹)	(۵۲,۵۸۷)	
۷,۳۰۹,۵۲۳	۱۸,۰۲۳,۶۶۸	
۲۵	۴,۸۷۲	
(۴۸۰,۲۳۶)	(۳,۵۲۱,۸۷۲)	
-	۴۸	
(۲۰۰,۵۲۴)	(۳۰۵,۳۰۵)	
۱۰,۲۴۷,۱۹۵	۳۲,۸۲۹,۵۱۱	
(۱۸,۸۰۸,۸۶۷)	(۳۲,۵۱۹,۷۰۳)	
۱۱,۹۷۶,۹۱۳	۱,۶۴۴,۵۵۶	
(۳,۵۹۷,۸۳۱)	(۱۲,۲۳۱,۶۴۳)	
۴۱,۳۱۷,۱۱۴	۳۷,۴۵۴,۷۷۶	
(۴۷,۱۵۰,۹۰۴)	(۴۵,۲۲۷,۵۶۹)	
(۲,۹۵۲,۳۵۱)	(۵,۶۵۴,۶۰۳)	
۱,۹۹۲,۱۳۸	۳,۳۲۲,۰۴۱	
۳۶۱,۱۸۹	۵۸۷,۹۷۳	
۱,۳۲۵,۹۷۸	۱,۳۸۰,۷۹۱	
۲,۴۲۴,۱۱۶	۴,۲۰۵,۳۲۵	
(۳,۵۴۶,۰۴۴)	(۱۸,۰۲۰,۸۰۱)	
۳,۷۶۳,۴۷۹	۲,۸۶۷	
-	۲۵۷,۳۱۱	
-	۱,۷۶۱,۹۸۷	
(۳,۸۰۶,۶۸۷)	(۶۴۵,۸۱۴)	
-	۳,۲۵۴,۲۴۹	
-	۵۱۷,۷۶۱	
۴,۶۵۲,۴۱۶	۷,۴۸۲,۰۷۲	
(۳,۱۶۶,۶۴۴)	(۵,۳۴۹,۳۹۷)	
(۳۵۰,۱۰۹)	(۳,۴۱۲,۰۰۵)	
(۱۷,۸۷۵)	-	
(۱,۲۰۳,۷۴۴)	(۱,۵۲۳,۸۷۷)	
(۱۳۳,۰۱۱)	(۱۶۵,۷۹۳)	
(۴,۰۲۵,۶۵۴)	۲,۱۷۶,۴۹۳	
(۲۶۲,۱۷۶)	۲,۱۷۹,۳۶۰	
۲,۳۲۳,۶۷۵	۳,۱۳۳,۳۶۸	
۱,۰۷۱,۸۶۹	۲,۲۷۵,۹۲۴	
۳,۱۳۳,۳۶۸	۷,۵۸۸,۶۵۳	
۶۳۴,۰۸۶	۱,۱۰۰,۰۰۰	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
نقد حاصل از عملیات
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
دریافت های نقدی ناشی از صرف سهام
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
دریافت های ناشی از فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی
دریافت های ناشی از فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
پرداخت های نقدی بابت بدهی اختیار فروش
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
مانده موجودی نقد در ابتدای سال
تأثیر تغییرات نرخ ارز
مانده موجودی نقد در پایان سال
معاملات غیر نقدی



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۶۹,۰۵۳,۱۵۱	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴,۷۹۶,۹۱۹	۲۰,۴۱۳,۵۰۹	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۲,۶۴۳	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۶,۰۴۳,۲۸۱	۲۲,۵۱۶,۱۵۱	درآمدهای بیمه ای
۳۶,۵۴۲,۲۶۲	۹۱,۵۶۹,۳۰۲	درآمدهای بیمه ای
(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۶,۸۰۰,۸۹۷	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲۵,۱۶۱,۴۵۹)	(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۱۴,۶۱۳)	(۳,۰۷۸,۷۰۳)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۹۲۲,۳۸۰)	(۱,۸۳۶,۳۶۱)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۹,۶۵۰,۱۸۱)	(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	هزینه های بیمه ای
(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	(۷۷,۳۳۶,۳۱۳)	۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱,۷۳۰,۶۲۳	۱۴,۲۳۲,۹۸۹	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
(۷,۴۲۷,۹۳۴)	(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶,۷۲۹,۶۹۷	(۱,۷۹۱,۱۶۷)	
(۶۹۸,۲۳۷)	(۱۳,۲۸۹,۲۴۲)	
۱,۰۳۲,۳۸۵	۹۴۳,۷۴۷	سود عملیاتی
-	(۱۲۰,۰۴۱)	۱۷ هزینه های مالی
۱,۰۷۹,۷۴۴	۲,۳۰۷,۷۴۸	۱۸ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱,۰۷۹,۷۴۴	۲,۱۸۷,۷۰۷	
۲,۱۱۲,۱۲۹	۳,۱۳۱,۴۵۴	سود قبل از مالیات
(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۹,۰۵۲)	۳۳ مالیات بر درآمد
۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۰۷۲,۴۰۲	سود خالص
۲۰۷	۷۹	سود پایه هر سهم:
۱۸۲	۹۴	عملیاتی - ریال
۳۸۹	۱۷۳	غیر عملیاتی - ریال
		۱۹ سود پایه هر سهم - ریال

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید طبقه بندی شده)

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	ریال	میلیون ریال	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها:	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	میلیون ریال	دارایی ها
۱۶۰,۵۰۴,۴۵۳	۵,۰۶۳,۰۶۷	۳۱			بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	۲,۸۱۰,۱۶۶	۷,۳۴۷,۲۸۹	۲۰		دارایی ها:
۳,۸۳۶,۶۵۷	۷,۹۵۲,۳۹۲	۳۲			بدهی به بیمه گزاران و بیمه گران اتکایی	بدهی به بیمه گزاران و بیمه گران اتکایی	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۳۱		موجودی نقد
۱۷۰,۰۰۰	۱,۳۲۹,۰۵۲	۳۳			مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی	۹۹۱,۷۶۱	۶۶۶,۱۶۰	۳۲		مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان
۶۲۸,۸۸۳	۶۲۸,۰۳۶	۳۴			سود سهام پرداختنی	سود سهام پرداختنی	۳۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۳۳		مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
-	۲,۱۷۱,۰۸۲	۳۵			تسهیلات مالی	تسهیلات مالی	۱۹,۲۱۵,۹۹۹	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	۳۴		سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۹,۱۵۲,۲۷۵	۱۲,۹۳۳,۵۶۵	۳۶			سایر پرداختنی ها	سایر پرداختنی ها	۳,۴۶۶,۹۶۴	۵,۷۸۹,۵۲۵	۳۵		تسهیلات اعطایی به اشخاص
۸,۶۴۳,۷۷۳	۱۵,۶۱۰,۶۴۷	۳۷-۳۹			ذخیره خسارت معوق	ذخیره خسارت معوق	۳۹,۷۳۱,۰۴۶	۵۵,۵۳۳,۳۷۹	۳۶		سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۹۰,۵۰۲,۵۵۳	۲,۴۵۲,۸۳۰	۳۷-۳۹			ذخیره ریسکهای منقضی نشده	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۶,۳۵۲,۷۴۵	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۳۷		سرمایه گذاری در املاک
۲۰,۲۵۵,۴۳۸	۴۴,۸۲۶,۲۴۷	۳۷-۳۹			ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵,۰۷۱,۱۹۹	۶,۷۹۸,۶۶۹	۳۹		دارایی های ثابت مشهود
۵۵,۰۰۱,۷۷۸۹	۷۳,۰۸۲,۹۷۶	۴۰			ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۷۶,۱۸۷	۲۹۵,۷۷۹	۳۰		دارایی های نا مشهود
۳,۱۴۷,۵۵۳	۷,۸۴۸,۰۰۴	۴۱			سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی					
۸۴۲,۸۵۶	۱,۲۱۳,۳۹۹	۴۲			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان					
۱۰۴,۲۰۵,۹۳۰	۱۷۵,۳۲۲,۱۹۶				جمع بدهی ها	جمع بدهی ها					
					حقوق مالکانه:	حقوق مالکانه:					
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۳			سرمایه	سرمایه					
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۶۲۰	۴۷			اندوخته قانونی	اندوخته قانونی					
۱,۶۵۹,۵۴۸	۳۱۶,۷۸۹	۴۸			اندوخته سرمایه های	اندوخته سرمایه های					
۷,۱۸۰,۹۵۹	۲,۰۹۲,۵۰۱				سود انباشته	سود انباشته					
(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	۴۹			سهام خزانه	سهام خزانه					
۱۴,۲۱۷,۴۲۷	۱۴,۷۸۹,۸۲۹				جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه					
۱۱۸,۴۲۳,۳۵۷	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۵				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۱۸,۴۲۳,۳۵۷	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۵			جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت سپهر سامان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	سود سرمایه ای	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی	سرمایه	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۱۷,۴۳۷	(۱۳۳,۰۸۱)	۷,۱۸۰,۹۵۹	۱,۶۵۹,۵۴۸	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۲,۰۷۲,۴۰۳	-	۲,۰۷۲,۴۰۳	-	-	-	-	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	سود خالص سال ۱۴۰۳
-	-	(۵,۳۵۰,۰۰۰)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
-	-	(۱۰۳,۶۳۰)	-	۱۰۳,۶۳۰	-	-	افزایش سرمایه
-	-	(۲۰۷,۳۴۰)	۲۰۷,۳۴۰	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۱۴,۷۸۹,۸۳۹	(۱۳۳,۰۸۱)	۲,۰۹۳,۵۰۱	۳۱۶,۷۸۹	۶۰۳,۶۳۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	تخصیص به اندوخته سرمایه ای
۱۳,۳۱۹,۲۸۱	-	۵,۹۱۳,۹۱۷	۱,۰۶۳,۹۱۴	۳۴۲,۴۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۱۳,۷۷۵,۲۹۸	(۱۳۳,۰۸۱)	۷,۰۳۰,۱۴۹	۱,۳۷۱,۸۲۴	۴۹۶,۴۰۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۱,۹۴۲,۱۳۹	-	۱,۹۴۲,۱۳۹	-	-	-	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
-	-	(۳,۵۹۵)	-	۳,۵۹۵	-	-	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲
-	-	(۲۸۷,۷۲۴)	۲۸۷,۷۲۴	-	-	-	سود سهام مصوب
۱۴,۳۱۷,۴۳۷	(۱۳۳,۰۸۱)	۷,۱۸۰,۹۵۹	۱,۶۵۹,۵۴۸	۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به اندوخته سرمایه ای



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شماره ثبت: ۳۴۱۰۵۹
سپهر سامان



بیم سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
(تجدید طبقه بندی شده)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۳۱,۰۶۹	۸,۱۸۱,۵۱۹	۵۲
-	-	
۱۳,۶۳۱,۰۶۹	۸,۱۸۱,۵۱۹	
-	۳,۰۰۰	
(۴۷۰,۸۲۱)	(۱,۹۱۴,۶۲۷)	
(۱۹۶,۰۹۲)	(۳۰۷,۵۲۶)	
۵,۲۱۴,۸۱۵	۱۶,۴۳۴,۸۷۶	
(۱۴,۹۹۱,۹۹۱)	(۱۹,۵۴۷,۸۰۴)	
-	۶۹۸,۰۰۰	
(۲,۶۹۳,۰۳۰)	(۱۰,۷۴۱,۵۴۰)	
۳۶,۵۴۴,۰۵۸	۳۷,۱۶۱,۵۵۸	
(۳۸,۵۲۸,۷۷۶)	(۳۸,۱۵۲,۲۱۵)	
(۲,۹۵۲,۳۵۱)	(۵,۶۵۴,۶۰۳)	
۱,۹۹۲,۱۳۸	۳,۳۳۲,۰۴۱	
۳۶۱,۱۸۹	۵۸۷,۹۷۳	
۶۸۸,۲۷۸	۷,۷۷۰,۰۲۰	
۲,۴۰۶,۰۴۵	۳,۸۶۰,۳۳۳	
(۱۲,۶۲۶,۵۳۷)	(۶,۴۷۰,۵۱۵)	
۱,۰۰۴,۵۳۲	۱,۷۱۱,۰۰۴	
-	۲,۱۷۱,۰۸۲	
-	(۱۲۰,۰۴۱)	
(۱,۲۶۷,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۸۴۷)	
(۱,۲۶۷,۰۰۰)	۵۵۰,۱۹۴	
(۲۶۲,۴۶۸)	۲,۲۶۱,۱۹۸	
۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	
۱,۰۷۱,۸۶۹	۲,۲۷۵,۹۲۴	
۲,۸۱۰,۱۶۶	۷,۳۴۷,۲۸۹	
-	-	



۵۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۱۱ مجوز فعالیت خود را در رشته های زندگی، غیر زندگی و بیمه های اتکایی از بیمه مرکزی دریافت نمود و در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) به ثبت رسید و به عنوان ششمین عضو گروه مالی سامان فعالیت خود را آغاز کرد. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان جمال الدین اسد آبادی، نبش خیابان ۴۹م، شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۸ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۳،۱۰۰ نمایندگی و بازاریاب و کارگزار فعال فعالیت دارند.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت بیمه سامان طبق اساسنامه عبارت است از: انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکائی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰، ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است.

۱-۳- تعداد کارکنان:

متوسط تعداد کارکنان شرکت به شرح زیر است :

شرکت		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
نفر	نفر	نفر	نفر
۸۳	۸۳	۸۳	۸۳
۷۵۰	۸۰۳	۸۳۵	۸۹۴
۸۳۳	۸۸۶	۹۱۸	۹۷۷

کارکنان رسمی

کارکنان قراردادی

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده و بر صورتهای مالی آثار با اهمیتی داشته باشد وجود ندارد.

۲-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد با توجه به رویه مورد عمل شرکت، به کارگیری این استاندارد تاثیر با اهمیتی بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و در مواردی که مقررات با استانداردها مغایرتی داشته باشد توضیح داده شده است. همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه سامان) و شرکتهای مشمول تلفیق آن پس از حذف

معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۳-۲-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال مالی، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام خزانه» منعکس می گردد.

۳-۲-۴- سال مالی شرکتهای مشمول تلفیق در تاریخ ۳۰ دی ماه هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکتهای مشمول تلفیق به حساب گرفته می شود.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲-۳- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.
۶-۲-۳- جزئیات شرکتهای مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

نام شرکت	نوع فعالیت	اقامتگاه	گروه	شرکت	دوره مشمول فرعی
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۷۹٪	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			۹۹٪	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				۶۴٪	۶۴٪
				۱۲ ماهه	

۳-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:	گروه	شرکت
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت در آمد:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۱-۳-۳- سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه:

حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته و مشارکتهای خاص در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام میشود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه، از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۴-۳- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که تکمیل شده یا در جریان ساخت است و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیتهای تجاری توسط شرکت نگهداری می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵- دارائی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.
۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۳-۵-۳- سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلاک نمی شود.

۳-۶- دارائی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلاک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی میگردد.
۳-۶-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن ماده ۱۴۹ و ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش
اثاثیه و منصوبات اداری	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم

۳-۶-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.
۳-۶-۳- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها :

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت، مبلغ بازیافتی دارایی، برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.
۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.
۳-۷-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است، می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.
۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی، تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.
۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی، تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایعالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۸-۱-۱- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده	سال جاری: برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهیم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). سال های آتی: چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود. تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.
ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهیم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان سال جاری} \times \frac{(\text{۸۵\%} - \text{ضریب خسارت})}{۸۵\%}$ تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهیم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهیم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" یا در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیئت مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
سایر ذخایر	۱- ذخیره مشارکت در منافع قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۸-۱-۲- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.

۳-۸-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکائی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکائی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق های اتکائی محاسبه می شود.

۳-۸-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان معادل ۳۰ روز آخرین ماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۳-۹-۱- درآمد عملیاتی

۳-۹-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکائی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۹-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می گردد.

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکائی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین کارمزد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکائی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکائی شناسایی می شود. هزینه مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورایی بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۰-۱- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۰-۱-۱- خسارت و مزایای پرداختنی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکائی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختنی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر و گذارنده شناسایی می شود.

۳-۱۰-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکائی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

۳-۱۱- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می شوند.

الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب"

نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر میشود.

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این

قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط تو سط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به ضمیمه گزارش حسابرسی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱۲- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۳-۱۳- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت میشود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب های مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۱۴- مخارج تأمین مالی

۳-۱۴-۱- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتصاب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۳-۱۴-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

۳-۱۵- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس (نرخ خرید سامانه سنهاب) به شرح زیر است:

مانده و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر امارات	نرخ تسعیر یوان	نرخ تسعیر تسعیر پوند	نرخ تسعیر دینار عراق	دلیل استفاده
مانده نقد	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
سایر دریافتنی ها	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
سایر پرداختنی ها	۶۸۱,۲۰۳	۷۴۴,۰۳۶	۱۸۵,۴۸۷	۹۴,۱۸۳	۸۸۴,۴۶۴	۵۲,۰۴۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی

۳-۱۵-۱- مانده حساب بدهی موسسات بیمه خارجی با توجه به شرایط تحریم بین المللی از تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به بعد تسعیر نگردیده است.

۳-۱۵-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف - تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب - تفاوت تسعیر بدهی های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی ها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل باز یافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می شود.

پ - در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد)، سود ناشی از تسعیر بدهی های مزبور تا سقف زیان های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می شود.

ت - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱۵-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.

۳-۱۶- سهام خزانه

۳-۱۶-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۳-۱۶-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۶-۳- در تاریخ گزار شگری، مانده بدهکار «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۳-۱۶-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۳-۱۷- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد :

۳-۱۷-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۷-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۱۷-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۱۷-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۳-۱۸- آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها

مطابق آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت بر اساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و بر اساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورتهای مالی شرکت درج می گردد.

۴- قضاوت مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آیین نامه ۱۰۱ شوریاعالی بیمه در حساب ها منظور می گردد.





شیرکت بیمه سامان (سهامی عام)

نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

د- درآمد حق بیمه ناخالص

درآمد حق بیمه ناخالص تماماً مربوط به شرکت و به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۳

رشته بیمه ای	حق بیمه	اتکایی	برگشتی	حق بیمه	درآمد حق	بیمه ناخالص	صادره	درآمد حق	بیمه ناخالص	صادره	برگشتی	اتکایی	حق بیمه	درآمد حق	بیمه ناخالص	صادره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:																
باربری	۴,۳۴۶,۱۱۳	(۲۲۳)			۶۲۵,۹۳۶											
آتش سوزی	۷,۷۳۴,۶۲۰	۹۳۸			(۱۸۷,۶۴۶)											
بدنه	۸,۵۸۳,۶۳۰	-			(۳۰۳,۷۵۴)											
ثالث	۱۱,۵۶۰,۴۰۴	-			(۱۴۶,۳۶۵)											
پوشش مالزاد	۶۳۰,۵۴۰	-			(۳,۹۷۸)											
حوادث راننده	۱,۹۲۶,۹۱۹	-			(۱۵,۴۳۹)											
حوادث	۱,۱۷۳,۸۷۶	-			(۳۳,۵۷۰)											
درمان	۴۶,۶۲۱,۳۰۳	-			(۱,۹۹۵,۲۰۸)											
مسئولیت	۶,۰۶۴,۴۲۲	-			(۳۵۰,۵۰۰)											
مهندسی	۴,۰۴۰,۲۷۴	(۶۵)			(۳۸۵,۳۲۰)											
نفت و انرژی	۱,۸۷۱,۴۷۵	۳,۱۷۶			(۱۱۷,۱۶۴)											
کشتی	۱۵۸,۰۹۲	-			(۲۶,۸۲۸)											
هواپیما	۱۱۹,۵۸۱	-			(۴۶۸)											
پول	۷۴,۵۱۱	-			(۱,۵۱۴)											
اعتباری	-	-			-											
جمع غیر زندگی	۹۴,۸۹۵,۷۶۰	۳,۸۲۶			(۴,۲۰۳,۴۸۰)											
زندگی:																
جمع غیر زندگی	۲۲,۶۵۲,۲۷۵	(۸,۲۴۴,۹۰۰)			(۴۱۲,۹۰۹)											
۱,۰۴۸,۷۶۶	(۴۵۸,۱۳۲)	-			(۴۹,۰۳۱)											
۳,۰۷۱,۱۵۳	(۳۵۳,۲۱۶)	-			-											
۸۷۱,۶۱۴	(۱۵,۷۸۵,۳۸۷)	-			-											
۴,۹۹۱,۵۳۳	(۱۶,۵۹۶,۷۳۱)	-			(۴۹,۰۳۱)											
۳۷,۶۴۳,۸۰۸	(۲۴,۸۴۱,۶۲۱)	-			(۳,۰۹۷,۴۹۳)											

عمر زمانی
تکمیلی عمر
عمر و تشکیل سرمایه
جمع زندگی
جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵ حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲			
	حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	میلیون ریال	جمع	حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	میلیون ریال	جمع
غیرزندگی:								
باربری	۱,۹۸۰,۰۷۷	۲,۳۶۶,۰۲۶	۴,۳۴۶,۱۱۳	۱,۰۱۹,۷۸۹	۲,۹۹۲,۶۹۵	۱,۹۷۳,۴۰۶	۴,۹۶۶,۱۰۱	۲,۹۹۲,۶۹۵
آتش سوزی	۲,۸۲۱,۵۵۵	۴,۹۱۲,۰۶۵	۷,۷۳۴,۶۲۰	۵۳۶,۴۹۰	۲,۴۳۰,۲۸۸	۱,۸۹۳,۷۹۸	۴,۳۲۴,۰۸۶	۲,۴۳۰,۲۸۸
بدنه	۳,۷۸۹,۶۷۱	۴,۷۹۳,۹۵۹	۸,۵۸۳,۶۳۰	۱۶۹,۷۱۱	۲,۱۶۸,۸۶۷	۱,۹۹۹,۱۵۶	۴,۱۶۸,۰۲۳	۲,۱۶۸,۸۶۷
ثالث	۲۵۴,۰۱۸	۱۱,۳۰۶,۳۸۶	۱۱,۵۶۰,۴۰۴	۱۵۵,۳۴۴	۷,۳۱۳,۸۷۹	۷,۱۵۸,۵۳۵	۱۱,۵۶۰,۴۰۴	۷,۳۱۳,۸۷۹
یوشش ملزات	۱۶,۳۱۴	۶۰۴,۳۲۷	۶۲۰,۵۴۰	۹,۶۰۵	۴۲۵,۱۶۶	۴۱۵,۵۶۱	۴۲۵,۱۶۶	۴۲۵,۱۶۶
حوادث راننده	۳۸,۸۲۳	۱,۸۸۸,۰۹۶	۱,۹۲۶,۹۱۹	۲۳۳,۰۰۷	۱,۱۶۶,۷۹۲	۱,۱۴۳,۴۸۵	۱,۹۲۶,۹۱۹	۱,۱۶۶,۷۹۲
حوادث	۱۷۹,۷۷۹	۹۹۴,۰۹۷	۱,۱۷۳,۸۷۶	۴۹,۲۵۵	۳۰۲,۷۹۰	۲۵۳,۵۳۵	۱,۱۷۳,۸۷۶	۳۰۲,۷۹۰
درمان	۱۰,۱۶۰,۷۵۲	۲۶,۴۶۰,۵۵۱	۴۶,۶۲۱,۳۰۳	۲,۷۲۸,۳۰۶	۲,۳۴۳,۸۰۴	۱۷,۶۱۵,۵۹۸	۴۶,۶۲۱,۳۰۳	۲,۳۴۳,۸۰۴
مسئولیت	۳۹۹,۴۵۰	۵,۶۶۴,۹۱۲	۶,۰۶۴,۴۲۲	۱۸۱,۶۵۶	۳,۵۵۳,۲۷۹	۳,۳۷۱,۶۲۳	۶,۰۶۴,۴۲۲	۳,۵۵۳,۲۷۹
مهندسی	۸۸۱,۸۵۹	۳,۱۵۸,۴۱۵	۴,۰۴۰,۲۷۴	۵۱۱,۷۵۷	۲,۳۲۹,۴۲۸	۱,۷۱۷,۶۷۰	۴,۰۴۰,۲۷۴	۲,۳۲۹,۴۲۸
نفت و انرژی	۱,۴۰۹,۱۵۹	۴۶۲,۳۱۶	۱,۸۷۱,۴۷۵	۱,۲۰۲,۳۹۳	۱,۲۱۴,۲۵۱	۱۱,۹۵۸	۱,۸۷۱,۴۷۵	۱,۲۱۴,۲۵۱
کشتی	۲۶	۱۵۸,۰۶۶	۱۵۸,۰۹۲	-	۱۵۴,۵۰۲	۱۵۴,۵۰۲	۱۵۸,۰۹۲	۱۵۴,۵۰۲
هواپیما	-	۱۱۹,۵۸۱	۱۱۹,۵۸۱	۳۴۰	۵,۳۸۱	۵,۳۴۰	۱۱۹,۵۸۱	۵,۳۸۱
پول	۷۲,۵۰۳	۲۰۰۰۸	۷۴,۵۱۱	۴۸,۹۸۳	۵۰۰۲۸	۱,۰۴۵	۷۴,۵۱۱	۵۰۰۲۸
جمع غیرزندگی	۲۲,۰۰۳,۸۸۶	۷۲,۸۹۱,۸۷۴	۹۴,۸۹۵,۷۶۰	۶,۶۳۶,۲۳۷	۴۴,۳۵۱,۱۵۱	۳۷,۷۱۴,۹۱۴	۹۴,۸۹۵,۷۶۰	۴۴,۳۵۱,۱۵۱
زندگی:								
عمر زمانی	۱,۰۸۶,۶۹۷	۲,۱۴۴,۹۰۱	۳,۲۳۱,۵۹۸	۷۵۰,۸۹۱	۱,۵۵۶,۴۷۷	۸۰۵,۵۸۶	۳,۲۳۱,۵۹۸	۱,۵۵۶,۴۷۷
تکمیلی عمر	۳,۷۰۴,۵۱۰	۵۷۷,۵۶۷	۴,۲۸۲,۰۷۷	۹,۴۵۷	۲,۴۲۴,۳۷۷	۳,۴۱۴,۹۲۰	۴,۲۸۲,۰۷۷	۲,۴۲۴,۳۷۷
عمر و تشکیل سرمایه	۱۶,۵۴۲,۷۴۰	۱۱,۹۰۸,۵۴۴	۲۸,۴۵۱,۲۸۳	۱,۰۹۱,۶۱۹	۱۶,۶۶۵,۹۸۸	۱۵,۵۶۵,۳۶۹	۲۸,۴۵۱,۲۸۳	۱۶,۶۶۵,۹۸۸
جمع زندگی	۲۱,۳۳۳,۹۴۶	۱۴,۶۳۱,۰۱۲	۳۵,۹۶۴,۹۵۸	۱,۸۵۱,۹۶۷	۲۱,۳۲۷,۸۴۴	۱۹,۷۸۵,۸۷۵	۳۵,۹۶۴,۹۵۸	۲۱,۳۲۷,۸۴۴
جمع کل	۴۳,۳۲۷,۸۳۳	۸۷,۵۲۳,۸۸۶	۱۳۰,۸۶۰,۷۱۹	۸,۴۸۸,۲۰۴	۶۵,۹۸۸,۹۹۲	۵۷,۵۰۰,۷۸۹	۱۳۰,۸۶۰,۷۱۹	۶۵,۹۸۸,۹۹۲

زندگی:
عمر زمانی
تکمیلی عمر
عمر و تشکیل سرمایه
جمع زندگی
جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های ترضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۵ حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

سال ۱۴۰۲

حق بیمه مبتدئ	حق بیمه	حق بیمه آتی	حق بیمه صادره	حق بیمه مبتدئ	حق بیمه	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه	حق بیمه صادره					
محدوده آیین نامه ۵۸	برگشتی جاری	به جاری	جمع	سالهای آتی ایجاد شده	جاری	۵۸ نامه	میلیون ریال	میلیون ریال					
۲,۵۸۶,۴۷	(۴۰,۶۷۲۷)	۷۹	-	۲,۹۹۲,۶۹۵	-	۲,۹۹۲,۶۹۵	۳,۷۰۹,۹۵۵	(۶۳۵,۹۳۶)	(۲۲۳)	-	۴,۳۴۶,۱۱۳	-	۴,۳۴۶,۱۱۳
۲,۳۶۸,۵۰۶	(۱۶۲,۵۷۴)	۲,۳۲۵	۵,۶۸۱	۲,۴۳۰,۳۸۸	۷,۱۱۵	۲,۴۳۳,۱۷۴	۷,۴۳۲,۱۲۸	(۱۸۷,۶۴۶)	۹۳۸	۴,۹۴۳	۷,۷۳۴,۶۲۰	۱۳۰,۷۲۶	۷,۶۰۳,۸۹۴
۲,۱۳۰,۰۲۶	(۱۳۵,۹۴۷)	-	۱۳۰,۳۶۵	۲,۱۶۸,۸۶۷	۲۳,۱۵۸	۲,۱۴۵,۷۰۸	۴,۷۳۵,۶۶۶	(۳۰۳,۷۵۴)	-	۶۹,۶۵۷	۸,۵۸۳,۶۳۰	۲,۶۱۳,۸۶۷	۴,۹۶۹,۷۶۳
۷,۳۸۵,۵۴۰	(۲۸,۳۳۹)	-	-	۷,۳۱۳,۸۷۹	-	۷,۳۱۳,۸۷۹	۱۱,۴۱۴,۱۳۹	(۱۴۶,۳۶۵)	-	-	۱۱,۵۴۰,۴۰۴	-	۱۱,۵۴۰,۴۰۴
۴۳۳,۰۹۷	(۳,۰۶۹)	-	-	۴۲۵,۱۶۶	-	۴۲۵,۱۶۶	۶۱۶,۵۶۲	(۳,۹۷۸)	-	-	۶۲۰,۵۴۰	-	۶۲۰,۵۴۰
۱,۱۶۲,۳۸۷	(۴,۴۰۵)	-	-	۱,۱۶۶,۷۹۳	-	۱,۱۶۶,۷۹۳	۱,۹۱۱,۴۸۹	(۱۵,۴۹۹)	-	-	۱,۹۲۶,۹۱۹	-	۱,۹۲۶,۹۱۹
۲۹۱,۳۰۳	(۱۱,۴۸۷)	-	-	۳۰۲,۷۹۰	-	۳۰۲,۷۹۰	۱,۱۴۰,۳۰۷	(۳۳,۵۷۰)	-	-	۱,۱۷۳,۸۷۶	-	۱,۱۷۳,۸۷۶
۱۸,۴۸۹,۳۶۸	(۱,۵۵۴,۴۴۶)	-	-	۲۰,۳۴۳,۸۰۴	-	۲۰,۳۴۳,۸۰۴	۴۴,۶۲۶,۰۹۵	(۱,۹۹۵,۳۰۸)	-	-	۴۶,۶۲۱,۳۰۳	-	۴۶,۶۲۱,۳۰۳
۳,۴۲۸,۹۹۵	(۱۲۰,۶۲۱)	-	۲۰,۰۵۸	۳,۵۵۳,۲۷۹	۲۳,۷۲۱	۳,۵۲۳,۵۵۸	۵,۷۰۷,۰۲۴	(۳۵۰,۵۰۰)	-	۳۳,۲۳۳	۶,۰۶۴,۴۲۲	۳۰,۱۳۱	۶,۰۳۴,۲۹۱
۱,۹۳۲,۴۳۵	(۳۲۱,۵۱۵)	۶۶۱	۲۲,۳۸۷	۲,۳۳۱,۰۶۴	۱۰۰,۰۷۳	۲,۱۳۰,۹۹۱	۳,۴۳۶,۳۲۷	(۳۵۵,۳۳۰)	(۶۵)	۵۹,۱۳۵	۴,۰۴۰,۳۷۴	۲۱۷,۸۸۷	۳,۸۲۳,۳۸۶
۱,۰۹۲,۷۰۰	(۹۶,۶۶۲)	۳,۹۰۴	۸,۱۳۳	۱,۳۱۳,۱۶۱	۳۵,۸۳۴	۱,۱۷۷,۳۲۷	۱,۵۲۷,۳۹۳	(۱۱۷,۱۴۴)	۳,۱۷۶	۳۵,۴۱۱	۱,۸۷۱,۴۷۵	۲۶۵,۵۰۶	۱,۶۰۵,۹۶۹
۱۵۱,۹۵۲	(۳,۵۵۰)	-	-	۱۵۴,۵۰۲	-	۱۵۴,۵۰۲	۱۳۱,۳۶۴	(۲۶,۸۷۸)	-	-	۱۵۸,۰۹۲	-	۱۵۸,۰۹۲
۵,۳۶۲	-	(۱۹)	-	۵,۳۸۱	-	۵,۳۸۱	۱۱۹,۱۱۳	(۴,۶۸)	-	-	۱۱۹,۵۸۱	-	۱۱۹,۵۸۱
۴۸,۸۹۹	(۱,۱۳۰)	-	-	۵۰,۰۲۸	-	۵۰,۰۲۸	۷۱,۳۸۳	(۱,۵۱۴)	-	-	۷۴,۵۱۱	۱,۷۱۴	۷۲,۷۹۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۷	-	-	۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۱,۳۶۶,۶۷۴	(۳,۰۴۸,۶۶۲)	۶,۸۴۹	۱۷۶,۴۹۱	۴۴,۳۵۱,۶۹۷	۱۸۹,۹۰۳	۴۴,۱۶۱,۷۹۶	۸۶,۶۲۸,۶۵۴	(۴,۳۰۳,۴۸۰)	۳,۸۲۶	۱۹۲,۳۷۹	۹۴,۸۹۵,۷۶۰	۴,۲۵۹,۸۳۱	۹۰,۶۳۵,۹۲۹
۱,۵۰۶,۹۰۲	(۴۹,۰۳۱)	-	-	۱,۵۵۵,۹۳۰	(۳)	۱,۵۵۵,۹۳۰	۲,۹۶۱,۶۷۲	(۲۶۹,۹۱۶)	-	-	۲,۳۳۱,۵۹۸	-	۲,۳۳۱,۵۹۸
۳,۴۲۴,۳۶۹	-	-	-	۳,۴۲۴,۳۶۹	-	۳,۴۲۴,۳۶۹	۴,۳۸۲,۰۷۷	-	-	-	۴,۳۸۲,۰۷۷	-	۴,۳۸۲,۰۷۷
۱۶,۵۵۶,۹۹۶	-	-	-	۱۶,۶۵۶,۹۹۶	-	۱۶,۶۵۶,۹۹۶	۲۸,۴۵۱,۳۸۳	-	-	-	۲۸,۴۵۱,۳۸۳	-	۲۸,۴۵۱,۳۸۳
۲۱,۵۸۸,۲۶۷	(۴۹,۰۳۱)	-	-	۲۱,۶۳۷,۹۹۵	(۳)	۲۱,۶۳۷,۹۹۸	۲۵,۶۹۵,۰۳۲	(۲۶۹,۹۲۶)	-	-	۲۵,۹۶۴,۹۵۸	-	۲۵,۹۶۴,۹۵۸
۶۲,۸۸۴,۹۴۰	(۳,۰۹۷,۶۹۲)	۶,۸۴۹	۱۷۶,۴۹۱	۶۵,۹۸۸,۹۹۲	۱۸۹,۸۹۸	۶۵,۷۹۹,۰۹۴	۱۲۳,۳۲۳,۶۸۶	(۴,۴۷۲,۲۰۶)	۳,۸۲۶	۱۹۲,۳۷۹	۱۳۰,۵۶۰,۷۱۹	۴,۲۵۹,۸۳۱	۱۲۶,۶۰۰,۸۸۷

رشته بهداشتی

غیر زندگی:

بازرسی

آتش سوزی

بیل نہ

ثالث

پوشش مازاد

حوادث، رائنده

حوادث

درمان

مسؤولیت

Gen Diego

نفت و اند

کشی

هو ایچ

یوں

دام و طیور

اعتباری

جمع غیر زندگی

زندگی:

عمر زمانی

gas giants

تشیکیل و ترمیم

جمع زندگی

جمع ۵

معاذ



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

حق بیمه انگائی و اگذاری تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

۶- حق بیمہ اتکائی و اگزاری

سال ۱۴۰۲

14.3

رشته بیمه‌ای	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکائی				کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکائی				رشته بیمه‌ای
	حق بیمه انکائی	واگذاری غیر اجباری	حق بیمه انکائی	واگذاری اجباری	حق بیمه انکائی	واگذاری غیر اجباری	حق بیمه انکائی	واگذاری اجباری	
غیرزندگی:									
باربری									
آتش سوزی									
بندبه									
ثالث									
پوشش مازاد									
حوادث راننده									
حوادث									
درمان									
مسئولیت									
مهندسی									
نفت و انرژی									
کشتی									
هواپیما									
پول									
دام و طیور									
اعتباری									
جمع غیرزندگی									
زندگی:									
عمر زمانی									
تکمیلی عمر									
عمر و تشکیل سرمایه									
جمع کل									

جمع	حق بیمه انکائی	واگذاری غیر اجباری	حق بیمه انکائی	واگذاری اجباری	جمع	حق بیمه انکائی	واگذاری غیر اجباری	حق بیمه انکائی	واگذاری اجباری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۰,۱۹۵	(۹۳,۱۷۳)	۲۹۴,۸۷۱	۲۱۸,۴۹۷	۳۶۵,۵۵۵	۱۳,۸۱۶	۱۷۱,۱۵۳	۱۸۱,۵۸۶		
۶۲۴,۳۷۴	(۲۰۱,۶۹۸)	۶۲۷,۵۹۳	۱۸۸,۳۸۰	۱,۳۱۹,۰۹۱	(۶۰۰,۶۷۰)	۱,۴۴۱,۹۴۱	۳۷۷,۸۳۰		
۵۱۳,۷۷۶	(۲۵۳,۶۰۳)	۶۱۲,۳۴۰	۱۵۵,۰۳۹	۱,۳۳۹,۹۷۷	(۹۵۷,۰۸۹)	۱,۸۳۲,۵۳۷	۴۶۴,۵۲۹		
۴۷۳,۴۲۱	(۱۲۲,۷۳۵)	-	۶۰۶,۱۵۶	۵۸۳,۹۰۸	۱۳,۱۸۱	-	۵۷۰,۷۲۷		
۲۶,۳۰۱	(۸,۹۰۷)	-	۳۵,۲۰۸	۳۱,۴۱۸	۵۶۵	-	۳۰,۸۵۳		
۶۶,۹۹۲	(۳۹,۶۹۵)	-	۹۶,۶۸۷	۹۴,۸۳۲	(۸۰۸)	-	۹۵,۶۴۰		
۱۷۰,۰۲۵	(۶,۷۶۹)	-	۳۳,۷۹۴	۳۸,۰۱۲	(۱۹,۴۳۶)	-	۵۷,۴۴۷		
۲,۸۸۳,۳۲۷	(۳۴۱,۶۰۹)	۱,۶۳۰,۰۴۴	۱,۵۹۴,۸۹۲	۴,۷۷۶,۸۵۱	(۱,۶۶۵,۷۹۱)	۴,۱۶۵,۶۰۵	۲,۳۷۷,۰۳۷		
۴۴۸,۷۴۲	(۲۷۳,۹۸۷)	۴۲۹,۷۶۲	۲۹۲,۹۶۸	۸۹۲,۶۲۲	(۳۴۵,۸۵۱)	۸۴۴,۳۸۰	۲۹۴,۱۹۳		
۵۹۷,۸۹۰	(۹۴,۴۱۳)	۵۲۷,۱۷۱	۱۶۵,۱۳۲	۷۷۲,۵۶۱	(۱۱۹,۷۰۴)	۷۱۳,۴۶۷	۱۷۸,۷۹۸		
۴۱۲,۰۲۲	(۷۱,۶۴۴)	۳۹۱,۵۸۰	۹۲,۰۸۷	۲۱۹,۶۴۲	(۱۰۹,۰۹۱)	۳۴۰,۵۶۹	۸۸,۱۶۵		
۱۴,۱۸۱	(۳۲,۳۰۶)	۳۴,۲۸۷	۱۲,۲۰۰	۴۴,۶۱۹	۲۶,۲۹۶	۱۲,۷۹۱	۵,۵۳۱		
۶۳۷	(۷۶)	۳۶۰	۲۵۴	۱۹,۰۴۵	(۶۳,۲۹۷)	۷۶,۳۸۶	۵,۹۵۶		
۴۰,۱۹	(۳۳۱)	۲۰۸	۴,۱۴۲	۴,۳۶۱	۱۹۰	-	۴,۱۷۱		
-	-	-	-	-	-	-	-		
۱	۲۶	-	(۲۵)	۶	(۲)	-	۸		
۶,۵۰۲,۸۰۳	(۱,۵۴۰,۹۲۱)	۴,۵۵۸,۲۱۲	۲,۴۸۵,۵۱۲	۱۰,۴۰۲,۵۰۱	(۳,۷۲۸,۶۸۹)	۹,۴۹۸,۷۲۹	۴,۶۳۲,۴۶۱		
۱۶۳,۵۹۶	(۸۱,۲۷۳)	-	۲۴۴,۸۶۹	۳۰۰,۶۰۳	۱,۳۲۸	-	۲۹۹,۲۷۴		
۵۵۰,۵۶۳	۲۴۸,۶۹۲	۲۴۰,۵۵۰	۶۱,۳۲۱	۴۶۸,۹۴۷	(۱۲۶,۱۸۸)	۳۰۸,۱۹۸	۲۸۶,۹۳۷		
(۷۲,۱۳۵)	(۳,۴۹۰,۴۶۸)	-	۲,۴۱۸,۳۳۲	۲,۱۷۵,۹۷۷	(۳,۱۸۷,۷۶۱)	-	۵,۳۶۳,۷۳۹		
۶۴۲,۰۲۴	(۳,۳۲۳,۰۴۸)	۲۴۰,۵۵۰	۳,۷۷۴,۵۲۲	۲,۹۴۵,۵۲۷	(۳,۳۱۲,۶۲۱)	۳۰۸,۱۹۸	۵,۹۴۹,۹۵۰		
۷,۱۴۴,۸۲۷	(۴,۸۶۳,۹۷۰)	۴,۷۹۸,۷۶۲	۷,۲۱۰,۰۳۴	۱۳,۳۴۸,۰۲۷	(۷,۰۴۱,۳۱۱)	۹,۸۰۶,۹۲۷	۱۰,۵۸۲,۴۱۱		

غیرزندگی:

باربری

آتش سوزی

بندبه

ثالث

پوشش مازاد

حوادث راننده

حوادث

درمان

مسئولیت

مهندسی

نفت و انرژی

کشتی

هواپیما

پول

دام و طیور

اعتباری

جمع غیرزندگی

زندگی:

عمر زمانی

تکمیلی عمر

عمر و تشکیل سرمایه

جمع کل

رشته بیمه‌ای

کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکائی

حق بیمه انکائی

واگذاری غیر اجباری

حق بیمه انکائی

واگذاری اجباری

جمع

حق بیمه انکائی

واگذاری غیر اجباری

حق بیمه انکائی

واگذاری اجباری

غیر زندگی:

باربری

آتش سوزی

بدینہ

ثالث

پوئیش مازاد

حوادث، انند

جواب

مرکز

[illegible]

مَدِينَةُ مَكِّيَّةٌ

مس و پردی
کشتی

هوا

 $\frac{e}{\epsilon}$

2019/9/2

اعتباری

جمع غیر زائد

زندگی:

عمر زمانی

پاس

عمر و تشکیل

جمع زندگي

جمع کل

بر اساس

د

مركز البحوث والدراسات

Essay

شکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

گروه:

سال ۱۴۰۲					سال ۱۴۰۳				
جمع کل	از محل سایر		از محل منابع بیمه ای		جمع کل	از محل سایر		از محل منابع بیمه ای	
	منابع	جمع	سایر ذخیره فنی	ذخیره ریاضی		منابع	جمع	سایر ذخیره فنی	ذخیره ریاضی
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۵,۹۷۸	۵۸۶,۴۱۲	۷۳۹,۵۶۶	۱۶۶,۳۰۷	۵۷۳,۳۵۹	۱,۳۸۰,۷۹۱	۵۵۵,۰۱۶	۸۲۵,۷۷۵	۲۷۰,۰۱۸	۵۵۵,۷۵۷
۱,۳۰۹,۱۰۸	-	۱,۳۰۹,۱۰۸	۲۲,۷۸۸	۱,۲۸۶,۳۲۰	۱,۳۶۴,۳۱۵	-	۱,۳۶۴,۳۱۵	۵۷,۱۷۷	۱,۳۰۷,۱۳۹
۱,۱۱۵,۰۰۸	۱۱۰,۵۳۷	۱,۰۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۳۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲,۸۴۱,۰۰۹	۵۷۰,۶۰۸	۲,۳۷۰,۴۰۱	۲۳۹,۹۰۲	۲,۰۳۰,۴۹۹
۳۶۱,۱۸۹	-	۳۶۱,۱۸۹	۳۵,۴۰۱	۳۲۵,۷۸۸	۵۸۷,۹۷۳	۱۰,۴۸۱	۵۷۷,۴۹۲	۶۲,۴۱۷	۵۱۵,۰۷۵
۳,۳۹۳,۴۸۶	۲,۰۱۳,۷۲۷	۱,۳۷۹,۷۴۹	۲۶,۱۴۰	۱,۳۵۳,۶۰۹	۱۵,۵۰۷,۷۸۵	۴۵۰,۷۷۰,۵	۱۱,۰۰۰,۰۸۰	۶,۰۰۴,۳۷۵	۴,۹۹۵,۷۰۵
۸,۷۵۱,۵۲۴	۸,۷۵۱,۵۲۴	-	-	-	۱,۴۵۲,۴۴۴	۱,۴۵۲,۴۴۴	-	-	-
۲,۸۳۴	-	۲,۸۳۴	-	۲,۸۳۴	۱۸۸,۱۰۸	۱۳۲,۶۶۳	۵۵,۴۴۵	۴۸,۳۶۰	۷۰,۸۶
۱۶,۳۵۹,۱۲۸	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۳۳,۳۲۲,۳۲۶	۷,۲۳۸,۹۱۷	۱۶,۰۹۳,۵۰۹	۶,۶۸۲,۳۴۹	۹,۴۱۱,۲۶۰
یادداشت ۱۴-۱۶					یادداشت ۱۴-۱۶				
سال ۱۴۰۲					سال ۱۴۰۳				
جمع کل	از محل سایر		از محل منابع بیمه ای		جمع کل	از محل سایر		از محل منابع بیمه ای	
	منابع	جمع	سایر ذخیره فنی	ذخیره ریاضی		منابع	جمع	سایر ذخیره فنی	ذخیره ریاضی
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۷۷۹,۵۶۶	۷,۰۴۰,۰۰۰	۷۳۹,۵۶۶	۱۶۶,۳۰۷	۵۷۳,۳۵۹	۵,۹۴۵,۷۷۵	۸۰۰,۰۰۰	۵,۱۴۵,۷۷۵	۴۵۹,۰۱۸	۵۵۵,۷۵۷
۱,۳۰۹,۱۰۸	-	۱,۳۰۹,۱۰۸	۲۲,۷۸۸	۱,۲۸۶,۳۲۰	۱,۳۶۴,۳۱۵	-	۱,۳۶۴,۳۱۵	۵۷,۱۷۷	۱,۳۰۷,۱۳۹
۱,۰۹۶,۹۳۷	۹۲,۴۶۶	۱,۰۰۴,۴۰۳	۱۹۴,۳۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲,۴۹۶,۰۱۷	۲۲۵,۶۱۶	۲,۲۷۰,۴۰۱	۲۳۹,۹۰۲	۲,۰۳۰,۴۹۹
۳۶۱,۱۸۹	-	۳۶۱,۱۸۹	۳۵,۴۰۱	۳۲۵,۷۸۸	۵۸۷,۹۷۳	۱۰,۴۸۱	۵۷۷,۴۹۲	۶۲,۴۱۷	۵۱۵,۰۷۵
۱,۳۷۹,۷۴۹	-	۱,۳۷۹,۷۴۹	۲۶,۱۴۰	۱,۳۵۳,۶۰۹	۱۱,۶۹۸,۷۴۷	۶۹۸,۶۶۷	۱۱,۰۰۰,۰۸۰	۶,۰۰۴,۳۷۵	۴,۹۹۵,۷۰۵
۲,۸۳۴	-	۲,۸۳۴	-	۲,۸۳۴	۵۹,۱۳۷	۳,۶۹۲	۵۵,۴۴۵	۴۸,۳۶۰	۷۰,۸۶
۱۱,۹۲۹,۳۸۵	۷,۱۳۲,۴۶۶	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۲۲,۱۵۱,۹۶۵	۱,۷۳۸,۴۵۶	۲۰,۴۱۳,۵۰۹	۱۱,۰۰۲,۲۴۹	۹,۴۱۱,۲۶۰
یادداشت ۱۴-۱۶					یادداشت ۱۴-۱۶				

شراکت:

جمع:

سایر:

سود فروش سرمایه گذاری در املاک

سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها

سود تسهیلات اعطایی

سود سپرده های بانکی

سود سایر اوراق بهادار

سود سهام

سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها

سود تسهیلات اعطایی

سود سپرده های بانکی

سود سایر اوراق بهادار

سود سهام



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۲,۱۰۲,۶۴۳	۱,۲۴۶,۳۶۲
	۲,۱۰۲,۶۴۳	۱,۲۴۶,۳۶۲

۸-۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

درآمد کارمزد و کارمزد منافع تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:						
باربری	۵۱,۱۴۷	۴۰,۶۴۰	۹۱,۷۸۷	۶۲,۹۱۰	۲۲,۵۷۶	۸۵,۴۸۶
آتش سوزی	۱۰۳,۴۴۸	۱۴۹,۷۳۳	۲۵۳,۱۸۲	۵۰,۶۰۶	۵۸,۴۰۴	۱۰۹,۰۱۰
بدنه	۸۰,۳۰۹	۳۲۴,۲۷۹	۴۰۴,۵۸۸	۲۲,۶۱۵	۱۳۲,۶۱۹	۱۵۵,۲۳۴
ثالث	۳۵,۸۳۹	-	۳۵,۸۳۹	۲۵,۸۲۱	-	۲۵,۸۲۱
پوشش مازاد	۲,۲۳۰	-	۲,۲۳۰	۲,۴۱۷	-	۲,۴۱۷
حوادث راننده	۲۱,۷۳۰	-	۲۱,۷۳۰	۲۱,۵۴۴	-	۲۱,۵۴۴
حوادث	۱۴,۲۱۸	-	۱۴,۲۱۸	۵,۹۴۸	-	۵,۹۴۸
درمان	۲۱۲,۵۸۲	-	۲۱۲,۵۸۲	۱۰۴,۴۸۱	-	۱۰۴,۴۸۱
مسئولیت	۵۱,۹۴۶	۱۷۱,۱۲۰	۲۲۳,۰۶۶	۳۱,۳۸۷	۸۹,۳۱۵	۱۲۰,۷۰۲
مهندسی	۲۰,۲۹۵	۱۶۸,۹۸۱	۱۸۹,۲۷۶	۲۹,۷۱۸	۱۱۸,۰۶۲	۱۴۷,۷۷۹
نفت و انرژی	۸,۲۹۲	۲۶,۲۴۲	۳۴,۵۳۴	۲,۰۳۰	۱۰,۶۳۵	۱۲,۶۶۵
کشتی	۶۸۷	۱,۷۹۸	۲,۴۸۵	۱,۵۲۵	۵,۰۰۷	۶,۵۳۲
هواپیما	۷۲۱	۱۲,۲۲۲	۱۲,۹۴۳	۴۰	۲۳	۶۳
پول	۷۵۹	-	۷۵۹	۸۱۰	۳۷	۸۴۸
دام و طیور	(۴)	-	(۴)	۶	-	۶
اعتباری	-	-	-	(۴)	-	(۴)
جمع غیرزندگی	۶۰۴,۱۹۸	۸۹۵,۰۱۵	۱,۴۹۹,۲۱۳	۳۶۱,۸۵۵	۴۳۶,۶۷۸	۷۹۸,۵۳۲
زندگی:						
عمر زمانی	۳۶,۴۳۴	-	۳۶,۴۳۴	۲۸,۶۸۰	-	۲۸,۶۸۰
تکمیلی عمر	۶۳,۵۵۴	۸۷,۰۶۳	۱۵۰,۶۱۷	(۳,۳۷۹)	۶۸,۷۰۴	۶۵,۳۲۵
عمر و تشکیل سرمایه	۴۱۶,۳۷۸	-	۴۱۶,۳۷۸	۳۵۳,۸۲۵	-	۳۵۳,۸۲۵
جمع زندگی	۵۱۶,۳۶۷	۸۷,۰۶۳	۶۰۳,۴۳۰	۳۷۹,۱۲۵	۶۸,۷۰۴	۴۴۷,۸۳۰
جمع کل	۱,۱۲۰,۵۶۵	۹۸۲,۰۷۸	۲,۱۰۲,۶۴۳	۷۴۰,۹۸۰	۵۰۵,۳۸۲	۱,۲۴۶,۳۶۲



شُرکت بیمه سامان (سپاهی عام)
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- خسارت و مزایای پرداختی فخالص

هزینه خسارت تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل شده است:

سال ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲

[illegible]

۹-۹-۹) رابند خسارت عمرو تشکیل سرمایه بابت خاتمه قرارداد یکی از بیمه گذاران عمده می باشد.

کل باشد وجود نداشته است.

به ، موردی که حداقل ۵ درصد خسارت پرداختی

۱-۹-در رابطه با خسارت پرداختی، به جز یکی از بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه

$$\text{Lentil } 2000 = 9 - 5$$

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

حسارت سهام‌گران اتکالی تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

۱-۱-۱ سوز و گداز با خطرات سهم بیمه‌گران اتکایی که حداقل ۵ درصد خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی باشد وجود نداشته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

هزینه سهم مشارکت در منافع تماماً مربوط به شرکت بوده و به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		یادداشت
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۱۴,۶۱۳	۱۹/۸۲٪	۳,۰۷۸,۷۰۳	-	۴۱-۲ بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۲۱۴,۶۱۳		۳,۰۷۸,۷۰۳		

۱۱-۱ با توجه به افزایش سرمایه گذاری از محل ذخیره ریاضی و سود حاصل از این سرمایه گذاری، مشارکت در منافع بیمه گذاران نسبت به سال قبل افزایش یافته است.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

تغییرات سایر ذخایر فنی تماماً مربوط به شرکت بوده و به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		رشته بیمه ای
افزایش ذخیره فنی	تکمیلی و خطرات	افزایش ذخیره فنی	تکمیلی و خطرات	
طبیعی	طبیعی	طبیعی	طبیعی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				غیرزندگی:
۶۲,۱۸۰		۱۰۰,۷۱۶		باربری
۴۳,۲۷۸		۶۶,۶۳۴		آتش سوزی
۴۰,۵۷۱		۶۲,۴۸۱		بدنه
۱۵۳,۲۶۲		۳۲۵,۳۰۲		ثالث
۹,۸۲۹		۱۷,۵۷۱		پوشش مازاد
۲۲,۴۶۳		۵۴,۴۷۵		حوادث راننده
۸,۰۲۵		۱۱,۳۸۷		حوادث
۳۱۶,۱۱۲		۷۷۷,۳۲۹		درمان
۷۸,۰۳۰		۱۲۵,۴۸۶		مسئولیت
۳۷,۴۰۹		۶۵,۴۸۷		مهندسی
۱۸,۳۴۶		۳۶,۲۶۱		نفث و انرژی
-		۳,۳۸۸		کشتی
۱,۳۳۶		۲,۰۱۶		پول
۲		-		اعتباری
۷۹۰,۸۴۴		۱,۶۴۸,۵۳۴		جمع غیرزندگی
				زندگی:
۳۷,۸۶۱		۷۷,۲۱۹		عمر زمانی
۹۳,۶۷۵		۱۱۰,۶۰۸		تکمیلی عمر
۱۳۱,۵۳۶		۱۸۷,۸۲۷		جمع زندگی
۹۲۲,۳۸۰		۱,۸۳۶,۳۶۱		جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

سایر هزینه های بیمه ای تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۸۸۳	۹,۱۵۸	۱۳-۱
۶,۷۱۱,۲۱۲	۸,۴۳۱,۳۳۴	۱۳-۱
۴۱۱,۵۷۶	۲,۵۹۱,۱۰۴	۱۳-۱
۷,۱۶۵,۶۷۱	۱۱,۰۳۱,۵۹۶	
۵۳۴,۲۸۸	۸۶۷,۴۷۵	
۷۰۶,۶۵۴	۱,۱۴۰,۴۰۵	
۳۹,۳۲۴	۱۱۶,۳۴۱	
۱,۲۸۰,۲۶۶	۲,۱۲۴,۲۲۱	
۴۱,۷۷۶	۶۶,۱۳۲	
۲۳,۵۷۵	۲۷۹	
۱,۹۰۰	۳۱۲	
۶۷,۲۵۰	۶۶,۷۲۳	
۸,۵۱۳,۱۸۸	۱۳,۲۲۲,۵۴۰	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
کارمزد نمایندگان
کارمزد کارگزاران
جمع
هزینه سهم صندوق و عوارض:
هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
هزینه عوارض وزارت بهداشت
هزینه عوارض نیروی انتظامی
جمع
کارشناسی خسارت
هزینه پوشش خدمات بیمه گذاران
سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)
جمع
جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع نمایندگان و کارگزاران

سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۳				رشته بیمه‌ای
جمع	کارگزاران	نمایندگان	قبولی اتکایی	جمع	کارگزاران	نمایندگان	قبولی اتکایی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
								غیرزندگی:
۲۲۴,۱۶۶	۱۹,۸۷۹	۱۹۶,۹۹۱	۷,۲۹۵	۳۳۳,۲۲۵	۹۶,۵۵۱	۲۳۳,۹۱۱	۲,۷۶۳	باربری
۲۴۶,۴۴۴	۳۲,۷۲۹	۲۱۳,۵۳۲	۱۸۳	۵۴۱,۰۳۷	۲۰۵,۱۶۴	۳۳۵,۸۷۳	-	آتش سوزی
۲۳۱,۷۱۱	۱۷,۹۹۰	۲۱۳,۷۲۱	-	۵۳۳,۶۶۹	۱۷۶,۶۳۱	۳۵۷,۰۳۸	-	بدنه
۴۲۹,۷۱۷	۲۸,۸۲۸	۴۰۰,۸۸۹	-	۵۸۷,۰۶۰	۴۹,۷۹۲	۵۳۷,۲۶۸	-	ثالث
۷۰,۷۷۰	۵,۸۹۳	۶۴,۸۷۷	-	۷۹,۵۴۱	۲,۲۵۶	۷۷,۲۸۵	-	پوشش مازاد
۹۴,۷۶۹	۴,۹۴۵	۸۹,۸۲۴	-	۱۲۳,۸۸۵	۷,۸۱۴	۱۱۶,۰۷۱	-	حوادث راننده
۳۱,۹۳۱	۶,۳۷۹	۲۵,۵۵۲	-	۲۵۷,۰۳۶	۱۹۸,۸۵۲	۵۸,۱۸۴	-	حوادث
۲,۲۰۴,۵۹۲	۱۶۸,۶۳۸	۲,۰۳۵,۹۵۴	-	۳,۱۸۴,۲۶۵	۸۸۱,۷۴۹	۲,۳۰۲,۵۱۶	-	درمان
۷۷۲,۵۲۹	۶۳,۹۸۴	۶۹۳,۵۰۴	۱۵,۰۴۲	۱,۳۷۵,۲۷۴	۳۲۱,۸۰۶	۱,۰۵۳,۴۶۸	-	مسئولیت
۲۲۰,۵۳۳	۳۷,۷۴۰	۱۸۲,۷۶۶	۲۶	۳۶۰,۰۷۳	۱۰۲,۷۲۶	۲۵۷,۳۵۸	(۱۱)	مهندسی
۲۱,۸۳۷	-	۱,۵۰۶	۲۰,۳۳۲	۱۶,۵۱۴	۴,۶۸۱	۵,۴۲۷	۶,۴۰۶	نفت و انرژی
۵,۷۱۸	۷۵	۵,۶۴۳	-	۱۳,۳۷۰	۲,۵۵۵	۱۰,۸۱۵	-	کشتی
۸۹	-	۸۳	۶	۲۱۰	-	۲۱۰	-	هواپیما
۴۷۲	۶۰	۴۱۲	-	۱,۶۰۶	۷۵	۱,۵۳۱	-	پول
۴,۵۵۵,۲۷۹	۳۸۷,۱۴۰	۴,۱۲۵,۲۵۶	۴۲,۸۸۳	۷,۴۰۶,۷۶۵	۲,۰۵۰,۶۵۳	۵,۳۴۶,۹۵۵	۹,۱۵۸	جمع غیر زندگی
								زندگی:
۴۱,۵۹۳	۶,۱۱۷	۳۵,۴۷۶	-	۱۷۹,۵۶۰	۱۰۷,۲۶۶	۷۲,۲۹۵	-	عمر زمانی
۴۰۶,۷۶۸	۶۲۰	۴۰۶,۱۴۸	-	۵۷۴,۹۳۲	۳۷,۴۹۵	۵۳۷,۴۳۸	-	تکمیلی عمر
۲,۱۶۲,۰۳۱	۱۷,۶۹۸	۲,۱۴۴,۳۳۳	-	۲,۸۷۰,۳۳۸	۳۹۵,۶۹۱	۲,۴۷۴,۶۴۷	-	عمر و تشکیل سرمایه
۲,۶۱۰,۳۹۲	۲۴,۴۳۶	۲,۵۸۵,۹۵۶	-	۳,۶۲۴,۸۳۰	۵۴۰,۴۵۱	۳,۰۸۴,۳۷۹	-	جمع زندگی
۷,۱۶۵,۶۷۱	۴۱۱,۵۷۶	۶,۷۱۱,۲۱۲	۴۲,۸۸۳	۱۱,۰۳۱,۵۹۶	۲,۵۹۱,۱۰۴	۸,۴۳۱,۳۳۴	۹,۱۵۸	جمع کل

شرکت نسبه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۳

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه‌ای										هزینه‌های بیمه‌ای										سود (زیان)	
	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه انکابی	سرمایه‌گذاری از محل منابع	سرمایه‌گذاری از	کارمزد و کارمزد منافع	جمع	برداشتی	بیمه‌گران	کارمزد و کارمزد منافع	افزایش (کاهش)	مشارکت در منافع	سایر هزینه‌های بیمه‌ای	جمع	ناخالص	فعالیت‌های بیمه‌ای	تأخیر						
غیر زندگی:	باربری	۳۰.۹۱.۳۳۹	(۳۶۵.۵۵۵)	۴۷۸.۴۱۶	۴۷۸.۴۱۶	۹۱.۷۸۷	۳۲.۹۵۸۸۷	(۸۴.۶۵۱)	(۱۱۷.۷۹۷)	(۳۳۳.۳۲۵)	-	(۸۳)	(۶۳۶.۴۷۳)	(۲.۶۵۹.۴۱۵)	۲.۶۵۹.۴۱۵	۲.۶۵۹.۴۱۵						
	آتش سوزی	۵.۲۳۴.۸۸۳	(۱.۳۱۹.۰۹۱)	۵۷۰.۳۰۲	۵۷۰.۳۰۲	۲۵۳.۱۸۳	۴.۸۳۹.۳۷۵	(۱.۳۹۵.۲۹۴)	۴.۸۳۹.۳۷۵	(۵۴۱.۰۳۷)	-	(۱۶.۳۷۴)	(۳.۱۲۴.۳۱۷)	(۱.۷۱۵.۰۵۸)	۳.۱۲۴.۳۱۷	۳.۱۲۴.۳۱۷						
	بدنه	۳.۱۸۶.۳۲۸	(۱.۳۳۹.۹۷۷)	۸۶۲.۱۴۵	۸۶۲.۱۴۵	۴۰۴.۵۸۸	۱۱.۸۸۲.۳۹۸	(۳.۳۱۴.۳۹۰)	۳.۱۱۳.۹۸۴	(۵۳۳.۶۶۹)	-	-	(۳.۶۷۳.۳۵۱)	(۹.۱۷۶.۳۵۶)	۴۳۹.۶۳۳	۴۳۹.۶۳۳						
	ثالث	۱۰.۰۴۴.۵۳۴	(۵۸۳.۹۰۸)	۱.۷۸۵.۸۳۳	۱.۷۸۵.۸۳۳	۳۵.۸۳۹	۲۵.۸۳۹	(۵.۶۶۰.۴۵۵)	۱۱.۸۸۲.۳۹۸	(۵۸۷.۰۶۰)	-	(۳۰.۶۵۸۱۳)	(۳.۰۶۵۸۱۳)	(۹.۱۷۶.۳۵۶)	۲.۷۰۶.۰۴۱	۲.۷۰۶.۰۴۱						
	یوشش مازاد	۵۱۶.۱۳۹	(۳۱.۴۱۸)	۷۴.۷۳۵	۷۴.۷۳۵	۲.۳۳۰	۵۶۱.۶۸۵	(۳۲۵.۲۴۹)	۲.۰۸۹	(۷۹.۵۴۱)	-	(۵۸.۴۰۹)	(۴۷۸.۶۸۱)	(۴.۷۸۰.۰۰۴)	۸۳.۰۰۴	۸۳.۰۰۴						
	حوادث راننده	۱.۵۶۳.۶۲۷	(۹۴.۸۳۳)	۳۴۳.۹۰۹	۳۴۳.۹۰۹	۲۱.۷۳۰	۱.۸۳۴.۳۳۴	(۱.۱۰۳.۹۵۵)	۱.۸۳۴.۳۳۴	(۱۲۳.۸۸۵)	-	-	(۵۴.۴۷۵)	(۱.۳۰۸.۸۹۰)	۶۲۵.۵۴۴	۶۲۵.۵۴۴						
	حوادث	۷۳۳.۰۳۰	(۳۸.۰۱۲)	۱۱۳.۵۲۴	۱۱۳.۵۲۴	۱۴.۲۱۸	۸۲۲.۷۵۱	(۲۶۷.۶۸۹)	۸۲۲.۷۵۱	(۳۵۷.۰۳۶)	-	(۴)	(۵۲۱.۰۶۹)	(۳۰.۱۶۸۳)	۳۰.۱۶۸۳	۳۰.۱۶۸۳						
	درمان	۳۲.۱۲۳.۴۱۴	(۴.۷۷۶.۸۵۱)	۴.۳۷۴.۸۰۸	۴.۳۷۴.۸۰۸	۲۱۲.۵۸۳	۳۱.۸۳۳.۹۵۳	(۳.۳۶۸.۳۳۰)	۳۱.۸۳۳.۹۵۳	(۳.۱۸۴.۳۶۵)	-	(۱۷.۸۶۶)	(۱۷.۸۶۶)	(۳۰.۵۶۱.۰۷۳)	۱.۳۲۷.۸۷۹	۱.۳۲۷.۸۷۹						
	مسئولیت	۴.۸۷۸.۱۰۷	(۸۹۳.۶۳۲)	۷۷۴.۱۹۶	۷۷۴.۱۹۶	۳۳۳.۰۶۶	۹.۹۳۲.۷۴۷	(۳.۴۰۴.۳۲۵)	۹.۹۳۲.۷۴۷	(۱.۳۷۵.۴۸۶)	-	-	(۶.۴۵۰)	(۳.۴۸۷.۹۴۸)	۴۴۴.۷۹۹	۴۴۴.۷۹۹						
	مهندسی	۱.۹۰۸.۹۲۹	(۷۷۲.۵۶۱)	۶۸۹.۰۵۰	۶۸۹.۰۵۰	۱۸۹.۳۷۶	۱۸۹.۳۷۶	(۳۸۰.۴۵۹۲)	۲۰.۱۴.۶۹۴	(۱.۸۱۰.۶۵۱)	-	-	(۹.۳۸۸)	(۳.۴۸۸.۸۴۳)	۴۱۴.۱۹۰	(۴۱۴.۱۹۰)	(۴۱۴.۱۹۰)					
زندگی:	نفت و انرژی	۱.۳۳۸.۹۹۵	(۲۱۹.۶۴۲)	۱۸۵.۹۰۸	۱۸۵.۹۰۸	۳۴.۵۳۴	۳۴.۵۳۴	(۷۴۱)	۱.۳۳۹.۷۹۵	(۱.۶۵۱۴)	-	(۴.۱۶۵)	(۴.۱۶۵)	(۵۳.۹۵۴)	۱.۳۷۵.۸۴۱	۱.۳۷۵.۸۴۱						
	کشتی	۱۵۷.۵۲۷	(۴۴.۶۱۹)	۲۹.۹۶۲	۲۹.۹۶۲	۲.۴۸۵	۲.۴۸۵	(۲۴.۶۴۸)	(۳۲۵)	(۱۳.۳۷۰)	-	-	(۴.۱۷۳۱)	(۴.۱۷۳۱)	۱۰۳.۶۲۴	۱۰۳.۶۲۴						
	هواپیما	۵۷.۳۰۶	(۱۹.۰۴۵)	۱۰.۶۱	۱۰.۶۱	۱۲.۹۴۳	۱۲.۹۴۳	۱.۳۰۲	۵۲.۱۶۴	(۲۱۰)	-	-	۱.۴۶۱	(۵۳.۶۲۵)	۵۳.۶۲۵	۵۳.۶۲۵						
	پول	۵۹.۶۴۳	(۴.۳۶۱)	۱۰.۱۴۵	۱۰.۱۴۵	۷۵۹	۶۶.۱۸۶	-	۶۶.۱۸۶	(۱.۶۰۶)	-	-	(۳.۶۲۳)	(۳.۶۲۳)	۶۴.۵۶۴	۶۴.۵۶۴						
	دام و طیور	-	-	۸۶۴	۸۶۴	۷.۱۸۷	۸۶۴	-	۸۶۴	-	-	-	-	۶.۴۲۷	۶.۴۲۷	۶.۴۲۷						
	جمع غیر زندگی	۳۵	(۶)	۱۴	۱۴	-	۴۲	-	۴۲	-	-	-	-	-	-	-						
	جمع کل	۵۵.۴۳۳.۵۵۵	(۱۰.۴۰۲.۵۰۱)	۱۰.۱۹۴.۸۷۷	۱۰.۱۹۴.۸۷۷	۱.۴۹۹.۲۱۳	۶۶.۷۲۵.۱۱۴	(۵۱.۱۴۳.۸۴۲)	۶۶.۷۲۵.۱۱۴	۸.۳۹۹.۵۸۷	(۱.۶۴۸.۵۳۴)	(۱.۶۴۸.۵۳۴)	(۱.۶۴۸.۵۳۴)	(۵۳.۹۷۹.۱۰۱)	۱۲.۷۲۶.۰۱۳	۱۲.۷۲۶.۰۱۳						
	تکمیلی عمر	۲.۴۹۲.۹۲۳	(۳۰۰.۶۰۳)	۲۹۳.۷۳۲	۲۹۳.۷۳۲	۲۶.۴۳۴	۲.۵۲۳.۴۷۷	(۱.۹۴۰.۷۰۰)	۲.۵۲۳.۴۷۷	(۱۷۹.۵۶۰)	-	-	(۲۷۹)	(۲۷۹)	۵۶۲.۱۷۷	۵۶۲.۱۷۷						
	جمع زندگی	۱۰.۶۰۰.۷۰۹	(۲.۱۷۵.۹۷۷)	۹.۴۱۱.۲۶۰	۹.۴۱۱.۲۶۰	۴۱۶.۳۷۸	۱۸.۵۲۳.۳۹۹	(۱۷.۲۲۸.۵۵۵)	۱۸.۵۲۳.۳۹۹	۳.۴۵۶.۸۹۱	-	-	(۳.۰۷۸.۷۰۳)	(۳.۰۷۸.۷۰۳)	۱.۴۸۶.۹۷۶	۱.۴۸۶.۹۷۶						
	جمع کل	۸۲.۴۰۱.۱۷۸	(۱۳.۳۴۸.۰۲۷)	۲۰.۴۱۳.۵۰۹	۲۰.۴۱۳.۵۰۹	۲.۱۰۲.۶۴۳	۹۱.۵۶۹.۳۰۲	(۷.۶۰۷.۱۴۵)	۹۱.۵۶۹.۳۰۲	۱۲.۴۰۸.۴۳۶	(۱۱.۰۲۱.۵۹۶)	(۱.۸۳۶.۳۶۱)	(۱.۸۳۶.۳۶۱)	(۱.۸۳۶.۳۶۱)	۱۴.۳۲۳.۹۸۹	۱۴.۳۲۳.۹۸۹						
یادداشت																						

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	موزنه های بیمه ای										درآمدهای بیمه ای			
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	مشارکت در مناقص	سایر ذخیره های سود (زیان)	کاربرد و کارپرد مناقص	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختنی ناخالص	جمع	کارپرد و کارپرد مناقص اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی و انقضای	درآمد حق بیمه ناخالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۵۳,۵۱۹	(۵۷۰,۶۱۴)	۱,۳۴۵	-	(۶۲,۱۸۰)	(۳۴۴,۱۶۶)	۱,۱۳۰,۴۲۴	(۱,۴۱۶,۰۳۶)	۱,۷۲۴,۱۳۳	۸۵,۴۸۶	۲۶,۵۲۳	(۴۲۰,۱۹۵)	۲,۰۳۲,۳۱۹		
۷۹۳,۹۴۵	(۵۷۸,۳۷۶)	(۲,۱۱۲)	-	(۴۳,۳۷۸)	(۳۴۶,۴۴۴)	۵۹۴,۱۴۸	(۸۸۰,۵۹۱)	۱,۳۷۲,۳۲۰	۱۰۹,۰۱۰	۴۱,۱۹۰	(۶۲۴,۳۷۴)	۱,۸۶۶,۳۹۴		
۱۷۰,۷۲۳	(۱,۱۴۹,۳۹۱)	-	-	(۴۰,۵۷۱)	(۳۳۱,۷۱۱)	۴۳۲,۰۹۹	(۱,۳۹۹,۳۰۷)	۱,۳۳۰,۱۱۳	۱۵۵,۳۳۴	۱۹,۳۹۷	(۵۱۳,۷۷۶)	۱,۶۵۹,۳۵۸		
(۱,۳۱۲,۷۷۸)	(۶,۱۴۳,۲۷۹)	(۱,۳۴۱,۴۸۱)	-	(۱۵۳,۲۶۲)	(۴۲۹,۷۱۷)	۴۳۱,۶۴۴	(۴,۷۵۰,۴۶۳)	۴,۸۳۰,۵۰۱	۲۵,۸۲۱	۸۹,۱۵۳	(۴۷۳,۴۲۱)	۵,۱۸۸,۹۴۹		
۱۳,۳۴۳	(۳۸۶,۷۰۳)	(۳۸,۷۸۵)	-	(۹,۸۳۹)	(۷۰,۷۷۰)	۶۹۹	(۱۶۸,۰۱۹)	۲۹۹,۹۴۶	۲,۴۱۷	۳,۳۷۱	(۲۶,۳۰۱)	۳۲۰,۵۵۹		
۱۷۹,۰۴۲	(۶۰۹,۱۶۹)	-	-	(۲۳,۴۶۳)	(۹۴,۷۶۹)	۴۶,۵۹۲	(۵۳۸,۵۳۹)	۷۸۸,۳۱۱	۴۱,۵۴۴	۱۴,۴۰۶	(۶۶,۹۹۲)	۸۱۹,۳۵۳		
۸۱,۵۶۱	(۱۳۲,۹۳۴)	(۵,۳۸۹)	-	(۸,۰۳۵)	(۳۱,۹۳۱)	۸,۳۰۲	(۹۵,۹۸۰)	۲۱۴,۴۸۵	۵,۹۴۸	۴,۱۱۳	(۱۷,۰۲۵)	۲۲۱,۴۴۹		
(۱,۶۱۱,۳۹۹)	(۱۴,۱۸۶,۱۳۴)	(۳۴,۱۵۳)	-	(۳۱۶,۱۱۲)	(۳,۳۰۴,۵۹۲)	۱,۷۳۲,۷۸۷	(۱۳,۳۷۳,۵۵۳)	۱۲,۵۷۴,۷۲۵	۱۰۴,۴۸۱	۱۵۳,۳۱۳	(۳,۸۸۳,۳۲۷)	۱۵,۲۰۰,۳۵۹		
(۳۳۷,۹۱۰)	(۳,۶۳۹,۹۹۸)	(۳,۶۴۳)	-	(۷۸,۰۳۰)	(۷۷۲,۵۳۹)	۳۱۹,۵۵۶	(۲,۰۰۵,۳۵۲)	۲,۵۶۶,۰۷۳	۱۳۰,۷۰۲	۳۷,۵۳۰	(۴۴۸,۷۴۲)	۲,۸۵۶,۵۸۲		
۳۳۷,۷۱۰	(۷۵۸,۴۰۵)	(۱۲,۳۳۲)	-	(۳۷,۴۰۹)	(۳۲۰,۵۳۳)	۵۸,۰۱۰	(۵۴۶,۳۴۳)	۱,۰۹۶,۱۱۵	۱۴۷,۷۷۹	۲۰,۸۱۹	(۵۹۷,۸۱۰)	۱,۵۲۵,۴۰۷		
۴۳۴,۴۳۲	۲,۰۳۶	۱,۹۳۲	-	(۱۸,۳۴۶)	(۲۱,۸۳۷)	(۳۶۰۶)	۴۳۸۹۴	۴۳۲,۳۹۶	۱۲,۶۶۵	۹,۵۸۱	(۴۱۲,۰۲۲)	۸۲۲,۱۷۱		
۵۴,۵۳۷	(۱۶,۵۷۵)	-	-	-	(۵,۷۱۸)	۱۴۰	(۱۰,۹۹۷)	۷۱,۱۱۲	۶,۵۳۲	۱,۶۹۴	(۱۴,۱۸۱)	۷۷۰,۶۷		
۱۷,۷۶۳	(۳۸)	-	-	-	(۸۹)	-	-	۱۷,۸۰۲	۶۳	۲۹۳	(۶۳۷)	۱۸,۰۸۳		
۴۰,۳۰۱	(۱,۶۱۹)	-	-	(۱,۳۳۶)	(۴۷۲)	(۳۸)	۲۱۸	۴۱,۹۱۹	۸۴۸	۶۱۳	(۴۰,۱۹)	۴۴,۴۷۷		
(۲,۲۵۲)	(۲,۴۰۳)	-	-	-	-	۲۹۷	(۲,۷۰۰)	۱۵۱	۶	۱۴۵	-	-		
۱۴۲	(۲)	-	-	(۲)	-	-	-	۱۴۵	(۴)	۳	(۱)	۱۴۷		
۲۷۶,۵۶۳	(۲۷,۰۷۳,۴۸۴)	(۱,۳۲۴,۴۱۸)	-	(۷۹۰,۸۴۴)	(۴,۵۵۵,۲۷۹)	۴,۶۴۰,۵۶۵	(۴۵,۰۳۲,۵۰۷)	۲۷,۳۵۰,۰۴۷	۷۹۸,۵۳۳	۴۰۲,۰۴۳	(۶,۵۰۲,۸۰۳)	۳۲,۶۵۲,۳۷۵		
۳۸۰,۴۵۱	(۳۴۵,۹۷۰)	(۱۱,۶۹۸)	-	(۳۷,۸۶۱)	(۴۱,۵۹۳)	۱۲۳,۸۵۷	(۶۷۸,۶۷۵)	۹۳۶,۴۲۱	۲۸,۶۸۰	۱۲,۵۷۱	(۱,۶۳۳,۵۹۶)	۱,۰۴۸,۷۶۶		
۱,۵۸۸,۳۴۷	(۱۰,۰۲۷,۷۰۲)	(۱۰۴)	(۲۱۴,۶۱۳)	(۹۳,۶۷۵)	(۴۰,۶۷۶)	۵۸,۷۶۷	(۳۷۱,۳۱۰)	۲,۶۱۶,۰۴۹	۶۵,۳۲۵	۳,۰۱۳۳	(۵۵۰,۵۶۳)	۳,۰۷۱,۱۵۳		
(۴۱۴,۷۳۸)	(۶۰,۶۴,۴۸۳)	(۱۱,۳۹۶)	-	-	(۳,۱۶۲,۰۳۱)	۱,۶۵۷,۷۰۸	(۵,۵۳۸,۸۶۴)	۵,۶۴۹,۷۴۵	۲۵۳,۸۲۵	۴,۳۵۲,۱۷۲	۷۲,۱۲۵	۸۷۱,۶۱۴		
۱,۴۵۴,۰۵۹	(۷,۷۳۸,۱۵۶)	(۲۳,۰۹۸)	(۲۱۴,۶۱۳)	(۱۳۱,۵۳۶)	(۳,۶۱۰,۳۹۲)	۱,۸۴۰,۳۲۳	(۶,۵۹۸,۸۴۹)	۹,۱۹۲,۲۱۵	۴۴۷,۸۳۰	۴,۳۴۴,۸۷۶	(۶۴۴,۰۴۴)	۴,۹۹۱,۵۳۳		
۱,۷۳۰,۶۲۳	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	(۱,۳۲۷,۵۱۶)	(۲۱۴,۶۱۳)	(۹۲۲,۳۸۰)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	۶,۴۸۰,۸۹۷	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	۲۶,۵۴۲,۱۶۲	۱,۳۴۶,۳۶۲	۴,۷۹۶,۹۱۹	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	۲۷,۶۳۳,۸۰۸		
		۱۳	۱۱	۱۲	۱۳-۱	۱۰	۹		۸	۷	۶	۵		

رشته بیمه‌ای

غیرزندگی:

باربری

آتش سوزی

بدنه

ثالث

پوشش ملزاد

حوادث راننده

حوادث

درمان

مسئولیت

مهندسی

نفط و انرژی

کشتی

هواپیما

پول

دام و طیور

اعتباری

جمع غیر زندگی

زندگی:

عمر زمانی

تکمیلی عمر

عمر و تشکیل سرمایه

جمع زندگی

جمع کل

یادداشت

رشته بیمه ای

غیر زندگی:

باربری

آتش سوزی

بند

ثالث

پوشش ملزات

حوادث راننده

حوادث

درمان

مسئولیت

مهندسی

نفت و انرژی

کشتی

هواپیما

پول

دام و طیور

اعتباری

جمع غیر زندگی

زندگی:

عمر زندگی

تکمیلی عمر

غیر و تکمیل سرمایه

جمع زندگی

جمع کل

بادداشت



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱ هزینه های پرسنلی	۷,۶۲۰,۲۶۶	۴,۶۶۸,۹۹۲	۷,۲۳۳,۵۱۳	۴,۳۹۵,۰۶۰
هزینه استهلاک	۴۱۶,۸۷۱	۳۰۸,۱۸۹	۳۷۵,۰۹۱	۲۶۵,۰۹۴
پاداش هیئت مدیره	۱۰۷,۰۸۰	۵۴,۴۸۰	۳۰,۰۰۰	۲۸,۵۰۰
اجاره محل و شارژ ساختمان	۶۵۹,۹۸۰	۴۴۰,۵۵۴	۶۵۸,۶۳۲	۳۹۳,۴۴۷
ملزومات اداری	۱۴۵,۲۰۹	۱۵۸,۲۰۴	۴۹۹,۸۰۸	۳۶۳,۸۳۳
۱۵-۲ حق المشاوره	۵۲۰,۵۰۸	۲۹۲,۶۰۹	۵۵۶,۳۵۵	۳۲۰,۱۲۲
انرژی	۲۲,۱۱۴	۱۸,۲۹۳	۱۹,۶۳۱	۱۶,۷۷۰
حسابرسی	۲۱,۶۸۳	۱۳,۶۸۱	۱۴,۳۲۵	۸,۴۹۰
آموزش	۱۰,۶۲۰	۸,۹۶۸	۱۰,۶۲۰	۶,۶۰۱
۱۵-۳ بیمه و عوارض	۳۳,۳۴۱	۲۱۲,۷۲۶	۳۳,۲۴۱	۲۱۲,۷۲۶
حمل و نقل و ارتباطات	۱۷۱,۹۵۱	۹۴,۲۸۹	۱۶۳,۴۰۰	۹۱,۰۸۴
خدمات اداری و پشتیبانی	۹۵۸,۹۸۰	۵۱۹,۹۴۲	۹۹۲,۵۵۰	۵۱۹,۹۴۲
هزینه بیمه تامین اجتماعی	۱۳۶,۳۲۷	۲,۷۵۲	۵۰,۰۷۳	۲,۷۵۲
۱۵-۴ هزینه مالیات	۱۸۳,۸۷۹	۳۸۰,۹۵۶	۱۷۸,۱۴۴	۳۳۰,۹۸۵
تعمیر و نگهداری ساختمان	۴۳,۸۱۶	۲۹,۸۳۸	۳۶,۵۸۷	۲۶,۹۴۲
سفر و ماموریت	۱۱۱,۱۱۵	۶۴,۰۷۸	۱۱۱,۱۱۵	۶۴,۰۷۸
مسئولیت اجتماعی	۵۰,۸۲۰	۱۹,۸۵۵	۵۰,۸۲۰	۱۹,۸۵۵
سایر	۶۲۲,۵۰۲	۳۸۷,۹۶۷	۴۸۴,۱۷۰	۳۶۱,۶۵۴
	۱۱,۸۳۶,۹۶۳	۷,۶۷۶,۳۷۱	۱۱,۴۹۸,۰۷۶	۷,۴۲۷,۹۳۴

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی به دلیل ارتقاء همکاران به سمت های مدیریت و مسئولیت و برقراری مزایای مرتبط، افزایش مزایای قانونی و حق بیمه سهم کارفرما نسبت به سال قبل افزایش یافته است.

۱۵-۲- هزینه حق المشاوره عمدتاً بابت انعقاد قرارداد ارائه خدمات تحقیق، توسعه و نوآوری محصولات و خدمات بیمه ای و تقویت شبکه فروش و مدیریت ریسک افزایش یافته است.

۱۵-۳- هزینه بیمه و عوارض در سال ۱۴۰۲ به دلیل پرداخت عوارض و سایر هزینه های تغییر کاربری ساختمان شرکت (ایفای تعهد قبلی در قبال خریدار) به مبلغ ۱۷۳,۹۷۰ میلیون ریال افزایش یافته بود.

۱۵-۴- هزینه مالیات عمدتاً بابت ارزش افزوده، مالیات حقوق و مالیات تکلیفی می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت	گروه				یادداشت
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
	۷,۱۳۲,۴۶۶	۱,۷۳۸,۴۵۶	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	۷,۲۲۸,۹۱۷	۷
	۱,۵۷۹,۶۸۱	۲۵۸,۴۸۰	۱,۵۷۹,۶۸۱	۲۵۸,۴۸۰	
	۲,۳۴۷	۲,۲۲۹	۲,۳۴۷	۲,۲۲۹	
	۸,۷۱۴,۴۹۴	۱,۹۹۹,۱۶۵	۱۳,۰۴۴,۲۳۸	۷,۴۸۹,۶۲۶	
	(۵۹۰,۸۲۱)	(۷۲۹,۱۵۳)	(۵۹۰,۸۲۱)	(۷۲۹,۱۵۳)	
	-	(۳۶۵,۱۲۰)	-	(۳۶۵,۱۲۰)	
	(۱,۳۱۲,۰۷۲)	(۳,۶۹۶,۰۶۰)	(۸۴۱,۹۰۳)	(۱,۸۵۸,۰۶۷)	
	(۸۱,۹۰۵)	-	(۸۱,۹۰۵)	-	
	-	-	(۵۴۸,۱۲۲)	(۸۵۴,۳۰۸)	۱۶-۱
	(۱,۹۸۴,۷۹۷)	(۳,۷۹۰,۳۳۲)	(۲,۰۶۲,۷۴۹)	(۳,۸۰۶,۶۴۸)	
	۶,۷۲۹,۶۹۷	(۱,۷۹۱,۱۶۷)	۱۰,۹۸۱,۴۸۹	۳,۶۸۲,۹۷۸	

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

هزینه های عملیاتی:

زیان ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
مالیات و عوارض ارزش افزوده رشته های معاف
هزینه توسعه بازار فروش
هزینه مطالبات مشکوک الوصول
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

۱۶-۱- سایر هزینه های عملیاتی بابت بهای تمام شده فروش کالا یا ارائه خدمات گروه می باشد.

۱۷- هزینه های مالی

شرکت	گروه				
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
	-	۱۲۰,۰۴۱	۵۹۸,۸۷۱	۹۱۰,۴۷۸	
	-	۱۲۰,۰۴۱	۵۹۸,۸۷۱	۹۱۰,۴۷۸	
	-	-	۳۱	۶۷	
	-	-	۱۴,۳۸۴	-	
	-	-	۶۷,۲۱۸	۴۴,۸۴۸	
	-	-	۳۸۰,۹۷۰	۲۳,۶۵۷	۱۷-۱
	-	-	۲۲,۱۲۱	-	
	-	-	۴۸۴,۷۲۴	۶۸,۵۷۲	
	-	۱۲۰,۰۴۱	۱,۰۸۳,۵۹۵	۹۷۹,۰۵۰	

وام های دریافتی:
بانک ها

کارمزد خدمات بانکی
هزینه بهره تامین اعتبار غیر بانکی
هزینه کارمزد اعتبار کارگزاری
هزینه کارمزد و بهره اوراق تبعی
هزینه جرمه دیرکرد وام ها

۱۷-۱ با توجه به تسویه اوراق تبعی در گروه طی سال مورد گزارش هزینه کارمزد و بهره اوراق تبعی نسبت به سال گذشته کاهش یافته است.

۱۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت	گروه				
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
	-	-	-	۱۳,۳۳۴,۷۰۸	۱۸-۱
	۱,۰۷۱,۸۶۹	۲,۲۷۵,۹۲۴	۱,۰۷۱,۸۶۹	۲,۲۷۵,۹۲۴	
	۷,۸۷۵	۱۵,۸۲۴	۳۶۷,۵۸۸	۴۰۴,۴۱۵	
	-	-	-	۶۶۱,۵۷۴	۱۸-۲
	-	۱۳,۰۰۰	۲۴,۴۵۱	۹,۶۴۶	
	-	۳,۰۰۰	-	۳,۷۹۸	
	۱,۰۷۹,۷۴۴	۲,۳۰۷,۷۴۸	۱,۴۶۳,۹۰۸	۱۶,۶۹۰,۰۶۵	

مازاد ارزش شناسایی شده حاصل از قطع شناخت شرکت وابسته
سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات

سایر درآمدهای غیر عملیاتی

درآمد ناشی از تجدید شناخت سرمایه گذاری در شرکت وابسته

درآمد اجاره

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت

۱۸-۱ مازاد ارزش شناسایی شده حاصل از قطع شناخت به روش ارزش ویژه شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش می باشد که در یادداشت ۳-۱-۲-

۲- نیز افشا شده است.

۱۸-۲ گروه در سال مورد گزارش اقدام به خرید ۷ درصد از سهام شرکت صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا نموده و درصد سرمایه گذاری در آن از ۲۱

درصد به ۲۸ درصد رسیده است. سهم گروه از ارزش منصفانه خالص داراییها در تاریخ تغییر منافع مبلغ ۸۱۱/۴۴۰ میلیون ریال بوده است. این معامله با داران رسمی ضامین گزارش حسابرسی منجر به تعدیل مبالغ سرمایه گذاری که در سنوات قبل تحصیل شده بود و شناسایی سود مبلغ ۶۶۱/۵۷۴ میلیون ریال گردیده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۲,۳۸۵	۹۴۳,۷۴۷	۵,۰۳۵,۷۴۰	۱,۷۵۹,۰۰۴	سود (زیان) عملیاتی
-	-	-	-	اثر مالیاتی
-	-	(۱۳۵,۸۵۷)	(۲,۴۹۷,۹۱۹)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان عملیاتی
۱,۰۳۲,۳۸۵	۹۴۳,۷۴۷	۴,۸۹۹,۸۸۳	(۷۳۸,۹۱۴)	سود (زیان) عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۱,۰۷۹,۷۴۴	۲,۱۸۷,۷۰۷	۹۷۰,۵۶۵	۱۶,۲۰۶,۸۷۹	سود (زیان) غیر عملیاتی
-	-	(۳,۰۲۰)	(۳,۰۲۰)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان غیر عملیاتی
(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۹,۰۵۲)	(۳۶۰,۴۶۹)	(۱,۱۷۳,۸۳۱)	اثر مالیاتی
۹۰۹,۷۴۴	۱,۱۲۸,۶۵۵	۶۰۷,۰۷۵	۱۵,۰۳۰,۰۲۸	سود (زیان) غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۲,۱۱۲,۱۲۹	۳,۱۳۱,۴۵۴	۶,۰۰۶,۳۰۵	۱۷,۹۶۵,۸۸۳	سود (زیان) قبل از مالیات
(۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۹,۰۵۲)	(۳۶۰,۴۶۹)	(۱,۱۷۳,۸۳۱)	اثر مالیاتی
-	-	(۱۳۸,۸۷۷)	(۲,۵۰۰,۹۳۹)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان خالص
۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۰۷۲,۴۰۲	۵,۵۰۶,۹۵۸	۱۴,۲۹۱,۱۱۴	سود (زیان) خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۲۰۷	۷۹	۱,۰۷۰	۶۳-	سود عملیاتی پایه هر سهم-ریال
۱۸۲	۹۴	۱۳۳	۱,۲۹۰	سود غیر عملیاتی پایه هر سهم-ریال
۳۸۹	۱۷۳	۱,۲۰۳	۱,۲۲۶	سود خالص پایه هر سهم-ریال

میانگین موزون تعداد سهام

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی
(۱۱,۷۰۶,۲۹۸)	(۱۱,۷۰۶,۲۹۸)	(۴۲۲,۲۹۲,۰۶۹)	(۳۴۶,۰۱۰,۱۲۸)	میانگین سهام خزانه
۴,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۱۱,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۴,۵۷۷,۷۰۷,۹۳۱	۱۱,۶۵۳,۹۸۹,۸۷۲	میانگین موزون تعداد سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- موجودی نقد

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۷۴,۶۶۲	۴,۰۵۶,۱۱۹	۱,۲۹۷,۱۷۷	۴,۲۹۶,۲۲۸	۲۰-۱	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۲۴۷,۱۶۸	۱,۵۰۵,۰۱۰	۲۴۷,۱۶۸	۱,۵۰۵,۰۱۰	۲۰-۲	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۱,۵۸۰,۱۶۵	۱,۷۲۱,۸۷۸	۱,۵۸۰,۸۵۲	۱,۷۲۱,۸۷۸	۲۰-۳	موجودی تنخواه گردان ها
۵,۳۵۶	۳۳,۵۰۴	۵,۳۵۶	۳۳,۸۸۸		صندوق - دلاری
۱۲۵	۱,۲۸۴	۱۲۵	۲,۱۵۵		صندوق - یورویی
۲,۶۹۰	۲۴,۶۴۰	۲,۶۹۰	۲۴,۶۴۰		صندوق - درهمی
-	۴,۸۵۴	-	۴,۸۵۴		صندوق - دینار
۲,۸۱۰,۱۶۶	۷,۳۴۷,۲۸۹	۳,۱۳۳,۳۶۸	۷,۵۸۸,۶۵۳		جمع کل

۲۰-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی (شرکت)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۹,۱۱۷	۱,۵۷۴,۴۴۴	بانک سامان
۵۵,۹۲۰	۸۰۶,۲۰۵	بانک ملت
۵۶,۷۸۱	۷,۲۱۱	بانک اقتصاد نوین
۹,۷۴۹	۶,۷۰۴	پست بانک
۱۶,۰۲۲	۲۹,۳۸۸	بانک کشاورزی
۶,۵۳۲	۶,۶۷۷	بانک توسعه تعاون
۱,۶۶۳	۲,۱۵۸	بانک تجارت
۱۲,۴۵۲	۶,۵۹۸	بانک ملی
۵,۰۰۰	۵۱۷,۸۶۵	بانک گردشگری
۱۲,۶۶۳	۱۴,۲۱۳	بانک رفاه
۸۵۲	۱,۲۵۴	بانک مسکن
۱,۱۲۱	۱۴,۳۰۷	بانک صادرات
۲۳,۲۴۲	۳۵۳	بانک پاسارگاد
۱	۹۳۹,۸۲۵	بانک مهر ایران
-	۹۳,۷۹۳	بانک شهر
۶۳,۵۴۸	۳۵,۱۲۴	بانک سپه
۹۷۴,۶۶۲	۴,۰۵۶,۱۱۹	جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۰- موجودی نزد بانک ها - ارزی (گروه و شرکت)

نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارز	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال
پست بانک	یورو	۳۴,۸۰۵	۲۵,۸۹۶	۳۴,۸۰۵
بانک سامان	یورو	۱۴۴,۹۲۶	۱۰۷,۸۳۰	۵۹,۴۷۴
بانک ملت	یورو	۱,۶۲۸,۹۷۸	۱,۲۱۲,۰۱۸	۱۱۰,۲۹۲
بانک سامان	دلار	۱۱۸,۵۴۹	۸۰,۷۵۶	۲۵,۳۴۵
بانک ملت	دلار	۵۷,۰۴۸	۳۸,۸۶۲	۲۶,۷۰۸
بانک سامان	درهم	۴۲,۹۴۷	۷,۹۶۶	۵,۶۷۱
بانک ملی	دینار	۱۵,۰۰۰	۸	۵
بانک صادرات	یورو	۱۰۰	۷۴	-
بانک دولی الاسلامی	دینار	۶۰,۶۹۷,۴۳۸	۳۱,۵۸۷	۴,۹۱۲,۹۷۳
بانک مصرف اور الاسلامی للاستثمار	دینار	-	-	۹,۵۵۹,۵۰۰
بانک المال الاسلامی للاستثمار	دینار	۲۵,۰۰۰	۱۳	-
جمع کل		<u>۱,۵۰۵,۰۱۰</u>		<u>۲۴۷,۱۶۸</u>

۲-۲۰-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی (نرخ خرید سامانه سنها) تسعیر شده است.

۲-۲۰-۳- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان، بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	جمع	ارزی	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۵۴,۰۷۳	۲,۷۹۷,۵۱۰	(۹۴,۲۰۱)	۲,۸۹۱,۷۱۱	-	۲,۸۹۱,۷۱۱
۵,۱۵۴,۰۷۳	۲,۷۹۷,۵۱۰	(۹۴,۲۰۱)	۲,۸۹۱,۷۱۱	-	۲,۸۹۱,۷۱۱
۴۶۶,۱۲۸	۸۵۱,۲۶۳	-	۸۵۱,۲۶۳	-	۸۵۱,۲۶۳
۱۴,۰۸۸,۴۰۱	۴۲,۲۹۰,۶۱۵	(۳۳۳,۱۹۳)	۴۲,۶۲۳,۸۰۸	-	۴۲,۶۲۳,۸۰۸
۱۴,۵۵۴,۵۲۹	۴۳,۱۴۱,۸۷۷	(۳۳۳,۱۹۳)	۴۳,۴۷۵,۰۷۱	-	۴۳,۴۷۵,۰۷۱
(۸۲۰,۳۲۴)	۴۵۸,۲۰۹	(۴۱,۰۱۷)	۴۹۹,۲۲۶	-	۴۹۹,۲۲۶
(۸۲۰,۳۲۴)	۴۵۸,۲۰۹	(۴۱,۰۱۷)	۴۹۹,۲۲۶	-	۴۹۹,۲۲۶
۱۳,۷۳۴,۲۰۴	۴۳,۶۰۰,۰۸۷	(۳۷۴,۲۱۰)	۴۳,۹۷۴,۲۹۷	-	۴۳,۹۷۴,۲۹۷
۱۸,۸۸۸,۲۷۷	۴۶,۳۹۷,۵۹۷	(۴۶۸,۴۱۱)	۴۶,۸۶۶,۰۰۸	-	۴۶,۸۶۶,۰۰۸
۴,۵۵۱	۴,۵۵۱	-	۴,۵۵۱	-	۴,۵۵۱
۴,۵۵۱	۴,۵۵۱	-	۴,۵۵۱	-	۴,۵۵۱
۱۱۲,۲۷۱	۱۱۲,۲۷۱	-	۱۱۲,۲۷۱	-	۱۱۲,۲۷۱
۱۱۲,۲۷۱	۱۱۲,۲۷۱	-	۱۱۲,۲۷۱	-	۱۱۲,۲۷۱
۱۱۶,۸۲۲	۱۱۶,۸۲۲	-	۱۱۶,۸۲۲	-	۱۱۶,۸۲۲
۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	(۴۶۸,۴۱۱)	۴۶,۹۸۲,۸۳۰	-	۴۶,۹۸۲,۸۳۰

کوتاه مدت:
اسناد دریافتنی:
بیمه گذاران:
سایر اشخاص
جمع اسناد دریافتنی
حساب های دریافتنی:
بیمه گذاران:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
جمع حساب های دریافتنی بیمه گذاران
نمایندگان/کارگزاران:
نمایندگان
جمع حساب های دریافتنی نمایندگان
جمع حساب های دریافتنی
جمع کوتاه مدت (۲۱-۱)
بلند مدت:
اسناد دریافتنی:
بیمه گذاران:
سایر اشخاص
جمع اسناد دریافتنی
حساب های دریافتنی:
بیمه گذاران:
سایر اشخاص
جمع حساب های دریافتنی
جمع بلند مدت
جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱-۱ مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به تاریخ انقضا بیمه نامه و زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید شده

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۱,۳۶۳	-	-	-	-	۸۵۱,۳۶۳
۲۱,۵۵۴,۸۷۷	۳۴۵,۳۰۲	۹,۳۴۸	۱۹۳,۹۶۰	۷۳۸,۶۷۸	۳۰,۳۶۷,۵۹۰
۲۴,۵۷۶,۶۹۰	۲۵۱,۰۷۳	۱۵,۶۲۳	۷۳,۸۱۸	۳۵۰,۳۴۱	۲۳,۸۸۵,۸۳۵
۴۶,۹۸۳,۸۳۰	۵۹۶,۳۷۵	۲۴,۹۷۱	۲۶۷,۷۷۸	۱,۰۸۹,۰۱۹	۴۵,۰۰۴,۶۸۷
(۴۶۸,۴۱۱)	(۲۸۹,۵۴۷)	(۱۴,۸۹۲)	(۵۴,۳۸۷)	(۱۰۹,۵۸۵)	-
۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۳۰۶,۸۲۸	۱۰,۰۷۹	۲۱۳,۳۹۰	۹۷۹,۴۳۴	۴۵,۰۰۴,۶۸۷

اشخاص وابسته
سازمان های دولتی
سایر اشخاص
جمع
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده به شرح زیر است:

بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۹۷,۲۹۴	۳۶۰	مادر تخصصی فرودگاه ها و ناوبری هوایی ایران
۴,۰۱۰,۱۳۰	۸۶۸	اداره کل تعاون و خدمات اجتماعی شهرداری تهران
۲,۹۱۹,۹۳۸	-	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار
۱۱,۸۲۷,۳۶۲	۱,۲۲۹	

۱-۱-۲۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۹۷,۶۵۴	۹۹۵	مادر تخصصی فرودگاه ها و ناوبری هوایی ایران
۴,۰۱۰,۹۹۸	۶,۴۰۰	اداره کل تعاون و خدمات اجتماعی شهرداری تهران
۲,۹۱۹,۹۳۸	-	خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار
۱۱,۸۲۸,۵۹۱	۷,۳۹۵	

۱-۱-۳- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

رشته بیمه ای	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
باربری	۱,۷۰۲,۶۱۵	۱,۶۳۲,۴۱۲
آتش سوزی	۳,۴۴۸,۶۳۵	۶۰۷,۶۸۰
بدنه	۶,۸۸۹,۷۲۱	۷۶۰,۳۳۸
ثالث	۴,۹۰۵,۸۴۹	۱,۲۸۷,۷۸۴
حوادث	۳۳۹,۵۶۱	۸۸,۰۵۲
درمان	۲۱,۴۷۷,۲۲۲	۱۰,۳۱۹,۵۵۵
مسئولیت	۱,۸۵۶,۹۸۷	۶۶۹,۷۵۵
مهندسی	۲,۳۱۱,۱۰۰	۷۴۲,۸۸۰
نفت و انرژی	۲,۸۸۲,۹۴۰	۲,۹۸۱,۷۹۰
کشتی	۶۵,۵۷۴	۶۲,۹۰۵
هواپیما	۱۴۹,۵۲۶	۸,۴۶۴
پول	۲۵,۰۴۷	۴۳۳
جمع غیر زندگی	۴۶,۰۵۴,۷۷۷	۱۹,۱۶۲,۰۴۶
زندگی:		
عمر زمانی	۹۲۸,۰۵۳	۳۱۲,۳۹۰
جمع زندگی	۹۲۸,۰۵۳	۳۱۲,۳۹۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۴۶۸,۴۱۱)	(۴۶۹,۳۲۷)
جمع کل	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۱۹,۰۰۵,۰۹۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریال	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۲,۳۴۱	۶۲۶,۵۰۷	-	۶۲۶,۵۰۷	۶۹۷,۶۹۳	(۷۱,۱۸۶)	۲۲-۴
۱۹,۴۱۹	۳۹,۶۵۳	-	۳۹,۶۵۳	۱۳,۷۷۷	۲۵,۸۷۵	کنسرسیون
۹۹۱,۷۶۱	۶۶۶,۱۶۰	-	۶۶۶,۱۶۰	۷۱۱,۴۷۰	(۴۵,۳۱۱)	سایر اشخاص
۹۹۱,۷۶۱	۶۶۶,۱۶۰	-	۶۶۶,۱۶۰	۷۱۱,۴۷۰	(۴۵,۳۱۱)	جمع حسابهای دریافتنی داخلی
						جمع کوتاه مدت
						بلندمدت:
						حسابهای دریافتنی:
						خارجی:
-	-	(۲۰۰,۳۴۴)	۲۰۰,۳۴۴	۲۰۰,۳۴۴	-	۲۲-۱
-	-	(۲۰۰,۳۴۴)	۲۰۰,۳۴۴	۲۰۰,۳۴۴	-	سایر اشخاص
-	-	(۲۰۰,۳۴۴)	۲۰۰,۳۴۴	۲۰۰,۳۴۴	-	جمع حسابهای دریافتنی خارجی
-	-	(۲۰۰,۳۴۴)	۲۰۰,۳۴۴	۲۰۰,۳۴۴	-	جمع بلندمدت
۹۹۱,۷۶۱	۶۶۶,۱۶۰	(۲۰۰,۳۴۴)	۸۶۶,۵۰۴	۹۱۱,۸۱۴	(۴۵,۳۱۱)	جمع کل

۲۲-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی به تفکیک شرکتها:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۶۸۱	۱۱۳,۶۸۱	شرکت جی ال تی
۵۵,۳۲۴	۵۵,۳۲۴	شرکت بروکری اتکائی ویلیز
۵,۶۶۰	۵,۶۶۰	شرکت بیمه اتکائی آلیانس
۱۵,۴۴۲	۱۵,۴۴۲	شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری
۱۰,۲۳۷	۱۰,۲۳۷	سایر
(۲۰۰,۳۴۴)	(۲۰۰,۳۴۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	

۲۲-۱- وصول مطالبات از شرکتهای خارجی منوط به رفع شرایط تحریم و برقراری امکان انتقال ارز می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی با توجه به زمان قایم در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سرسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۶,۵۰۴	۲۰۰,۳۴۴	-	-	-	۶۶۶,۱۶۰
۸۶۶,۵۰۴	۲۰۰,۳۴۴	-	-	-	۶۶۶,۱۶۰
(۲۰۰,۳۴۴)	(۲۰۰,۳۴۴)	-	-	-	-
۶۶۶,۱۶۰	-	-	-	-	۶۶۶,۱۶۰

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲-۳-در رابطه با مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی، موردی که حقایق برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه گران انکابی باشد وجود ندارد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۲۲- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضا:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۴۶۰,۲۹۷	۱۳۰,۰۹۳	بیمه البرز
۴۴۲,۳۸۱	-	بیمه ملت
۲۰,۹۹۳	۱۵,۳۳۵	بیمه کوثر
۱۹,۷۹۱	۲۰,۶۳۱	بیمه پارسیان
۱۳,۴۰۹	۱۳,۷۷۳	بیمه پاسارگاد
۹,۰۰۶	۸۵,۴۲۱	بیمه کارآفرین
۷,۸۷۳	۵,۰۴۱	بیمه دانا
۱,۱۴۹	۱,۱۴۹	بیمه معلم
۲۶۴	۲۶۴	بیمه نوین
۱۹۹	۱۹۹	بیمه رازی
۱۱۳	۱۱۳	بیمه سینا
۱۱۳	۱۱۳	بیمه دی
۸۴	۸۴	بیمه سرمد
۸۱	۸۱	بیمه آرمان
۶۷	۶۷	بیمه تجارت
۵۳	۵۳	بیمه تعاون
-	۱۳۲	بیمه آسیا
-	۷۰۳,۵۲۲	بیمه ایران
۹۷۵,۸۷۱	۹۷۶,۰۷۲	جمع بدهکار
		بستانکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۳۳۷,۸۲۷	-	بیمه ایران
۱۱,۴۰۵	-	بیمه آسیا
۱۳۲	۱۳۲	بیمه میهن
-	۱۷	بیمه ملت
-	۳,۵۸۱	بیمه مرکزی ایران
۳۴۹,۳۶۴	۳,۷۳۰	جمع بستانکار
۶۲۶,۵۰۷	۹۷۲,۳۴۱	جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی
گروه و شرکت:

مانده		بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیر زندگی		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۶۱,۳۳۳	۳,۶۵۴,۰۷۳	۵۲,۴۴۴	۵۲,۳۶۹	۲,۴۰۸,۸۸۹	۳,۶۰۱,۷۰۳	۲۷-۳۹
۴,۳۹۸,۷۳۶	۸,۲۵۲,۳۸۵	۳۲۴,۴۲۷	۴۴۹,۲۸۷	۴,۰۷۴,۳۰۹	۷,۸۰۲,۹۹۸	۳۷-۳۹
۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۱۷,۹۲۹,۸۸۴	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۱۷,۹۲۹,۸۸۴	-	-	۴۰
۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۱۵,۱۱۸,۹۹۳	۱۸,۴۳۱,۵۴۰	۶,۴۸۳,۱۹۸	۱۱,۴۰۴,۷۰۱	

ذخیره خسارت معوق
حق بیمه عاید نشده
ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

شرکت				گروه			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۰,۰۰۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۱,۰۱۰,۰۰۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۱۴,۷۹۴,۸۸۰	۱۳,۵۷۶,۵۱۷	-	۱۳,۵۷۶,۵۱۷	۴,۵۴۰,۸۹۳	۴,۱۴۳,۹۳۷	-	۴,۱۴۳,۹۳۷
۲,۵۵۵,۲۱۴	۳,۸۷۱,۴۰۵	(۷,۱۴۶)	۳,۸۷۸,۵۵۲	۲,۷۹۴,۴۶۷	۹,۴۲۳,۱۷۴	(۷,۱۴۶)	۹,۴۳۰,۳۲۱
۱۷,۳۵۰,۰۹۴	۱۷,۴۴۷,۹۲۲	(۷,۱۴۶)	۱۷,۴۵۵,۰۶۹	۷,۳۳۵,۳۶۰	۱۳,۵۶۷,۱۱۲	(۷,۱۴۶)	۱۳,۵۷۴,۲۵۸
۱۸,۳۶۰,۰۹۴	۱۸,۴۵۷,۹۲۲	(۷,۱۴۶)	۱۸,۴۶۵,۰۶۹	۷,۳۳۵,۳۶۰	۱۳,۵۶۷,۱۱۲	(۷,۱۴۶)	۱۳,۵۷۴,۲۵۸
۱۹۹,۹۴۶	۴۴۳,۱۳۴	-	۴۴۳,۱۳۴	۳۳۴,۸۳۴	۲,۷۵۱,۲۴۳	-	۲,۷۵۱,۲۴۳
۱۹۹,۹۴۶	۴۴۳,۱۳۴	-	۴۴۳,۱۳۴	۳۳۴,۸۳۴	۲,۷۵۱,۲۴۳	-	۲,۷۵۱,۲۴۳
۱۸,۵۶۰,۰۴۰	۱۸,۹۰۱,۰۵۷	(۷,۱۴۶)	۱۸,۹۰۸,۲۰۳	۷,۶۷۰,۱۹۴	۱۶,۳۱۸,۳۵۵	(۷,۱۴۶)	۱۶,۳۲۵,۵۰۲
۶۵۵,۹۵۹	۱,۷۴۳,۲۲۳	-	۱,۷۴۳,۲۲۳	۹۹۷,۱۸۶	۲,۳۹۴,۶۳۸	-	۲,۳۹۴,۶۳۸
۶۵۵,۹۵۹	۱,۷۴۳,۲۲۳	-	۱,۷۴۳,۲۲۳	۹۹۷,۱۸۶	۲,۳۹۴,۶۳۸	-	۲,۳۹۴,۶۳۸
۱۹,۲۱۵,۹۹۹	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	(۷,۱۴۶)	۲۰,۶۵۱,۴۲۶	۸,۶۶۷,۳۸۰	۱۸,۷۱۳,۹۹۳	(۷,۱۴۶)	۱۸,۷۲۰,۱۴۰

سایر دریافتنی ها:
کوتاه مدت:
اسناد دریافتنی:
اشخاص وابسته
جمع اسناد دریافتنی
حسابهای دریافتنی:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
جمع حسابهای دریافتنی
جمع کوتاه مدت
بلندمدت:
سایر اشخاص
جمع بلند مدت
جمع
پیش پرداخت ها:
پیش پرداختها
جمع پیش پرداختها
جمع کل

۲۴-۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ	یادداشت
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۰,۰۰۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	۱,۰۱۰,۰۰۰	سایر دریافتنی ها: کوتاه مدت: اسناد دریافتنی
۵,۱۱۹,۱۳۲	۷,۳۹۰,۵۶۸	(۷,۱۴۶)	۷,۳۹۷,۷۱۵	۲۴-۱-۱ بدهکاران
-	-	-	-	سود سپرده های بانکی دریافتنی
۱۱,۵۷۹,۱۸۸	۹,۷۵۴,۹۴۳	-	۹,۷۵۴,۹۴۳	سود سهام دریافتنی
۳۱۷,۹۶۰	۲۶۴,۶۰۹	-	۲۶۴,۶۰۹	سود دریافتنی بابت اوراق بهادار
۳۳۳,۸۱۵	۳۷,۸۰۲	-	۳۷,۸۰۲	سایر
۱۸,۳۶۰,۰۹۴	۱۸,۴۵۷,۹۲۲	(۷,۱۴۶)	۱۸,۴۶۵,۰۶۹	جمع
۱۹۹,۹۴۶	۴۴۳,۱۳۴	-	۴۴۳,۱۳۴	بلندمدت: ودایع
۱۹۹,۹۴۶	۴۴۳,۱۳۴	-	۴۴۳,۱۳۴	جمع
۶۵۵,۹۵۹	۱,۷۴۳,۲۲۳	-	۱,۷۴۳,۲۲۳	پیش پرداخت ها
۶۵۵,۹۵۹	۱,۷۴۳,۲۲۳	-	۱,۷۴۳,۲۲۳	جمع
۱۹,۲۱۵,۹۹۹	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	(۷,۱۴۶)	۲۰,۶۵۱,۴۲۶	جمع کل

۱-۱-۲۴- تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۴,۲۳۳,۴۸۱ میلیون ریال از مطالبات فوق وصول شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی -
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۴- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سرسید شده

جمع	طبقه چهارم (پیش از سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سرسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۰۱۰,۰۰۰
۱۹,۶۴۱,۴۲۶	۴,۴۰۰	۸۳۸	۳,۹۷۳	۵۲۹	۱۹,۶۴۱,۶۸۸
۲۰,۶۵۱,۴۲۶	۴,۴۰۰	۸۳۸	۳,۹۷۳	۵۲۹	۲۰,۶۴۱,۶۸۸
(۷,۱۴۶)	(۴,۴۰۰)	(۶۲۸)	(۱,۹۸۶)	(۱۳۳)	-
۲۰,۶۴۴,۲۸۰	-	۲۰۹	۱,۹۸۶	۳۹۶	۲۰,۶۴۱,۶۸۸

اسناد دریافتنی
 سایر دریافتنی ها و پیش پرداختها
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به شرکت می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۶۳,۲۳۶	۳,۱۳۴,۴۰۵	-	-	(۶۴۶,۳۸۷)	۳,۷۸۰,۷۹۲	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۴۵,۳۳۲	۱۵۵,۷۴۸	-	-	(۱۵۴,۳۸۰)	۳۱۰,۱۲۸	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۸۵۸,۳۹۵	۲,۴۹۹,۳۷۲	-	-	(۹۹۲,۹۵۹)	۳,۴۹۹,۳۳۱	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۳,۴۶۶,۹۶۴	۵,۷۸۹,۵۲۵	-	-	(۱,۷۹۳,۷۲۶)	۷,۵۸۳,۲۵۱	

۲۵-۱- تسهیلات فوق دارای سود می باشند که درآمد آن در سر فصل درآمدهای سرمایه گذاری ارائه شده است.

۲۵-۲- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۱,۸۷۹,۵۸۵	۲,۲۹۸,۴۱۵	حصه بلندمدت
۶۸۳,۶۵۱	۸۳۵,۹۹۰	حصه جاری
۲,۵۶۳,۲۳۶	۳,۱۳۴,۴۰۵	
		تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۳۲,۷۳۳	۱۲۷,۴۴۵	حصه بلندمدت
۱۲,۵۹۹	۲۸,۳۰۳	حصه جاری
۴۵,۳۳۲	۱۵۵,۷۴۸	
		تسهیلات اعطایی به کارکنان
۷۰۳,۷۰۳	۲,۱۶۹,۱۷۴	حصه بلندمدت
۱۵۴,۶۹۲	۳۳۰,۱۹۸	حصه جاری
۸۵۸,۳۹۵	۲,۴۹۹,۳۷۲	
۳,۴۶۶,۹۶۴	۵,۷۸۹,۵۲۵	

۲۵-۳- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۳,۸۰۳	۲۹۸,۴۷۱	۴۵,۳۳۲
۵۵۹,۹۲۵	۵۵۹,۹۲۵	-
۲,۵۶۳,۲۳۶	۲,۵۶۳,۲۳۶	-
۳,۴۶۶,۹۶۴	۳,۴۲۱,۶۳۲	۴۵,۳۳۲
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۲۴,۷۹۹	۸۶۹,۰۵۱	۱۵۵,۷۴۸
۱,۶۳۰,۳۲۲	۱,۶۳۰,۳۲۲	-
۳,۱۳۴,۴۰۵	۳,۱۳۴,۴۰۵	-
۵,۷۸۹,۵۲۵	۵,۶۳۳,۷۷۷	۱۵۵,۷۴۸

زمین، ساختمان
چک و سفته
از محل ذخایر ریاضی
جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری های جاری	۳۳,۵۲۱,۲۸۵	۲۰,۶۹۶,۶۰۱	۱۸,۲۸۳,۵۶۸	۱۴,۸۵۰,۰۵۵
سرمایه گذاری های بلندمدت	۲۴,۷۱۲,۱۸۱	۱۶,۲۲۴,۵۷۹	۲۱,۷۰۴,۰۱۵	۱۰,۹۹۳,۶۸۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۴,۹۵۸,۲۴۶	۲,۴۵۹,۷۶۱	۴,۹۵۸,۲۴۶	۲,۴۵۹,۷۶۱
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱۱,۴۲۷,۵۵۰
	۷۳,۷۷۹,۲۶۲	۵۰,۸۰۸,۴۹۱	۵۵,۵۳۳,۳۷۹	۳۹,۷۳۱,۰۴۶

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	گروه:	
	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):				
سهام شرکت ها	۲۴,۳۴۱,۷۸۵	-	۲۴,۳۴۱,۷۸۵	۹,۶۵۳,۱۰۵
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۶,۲۲۵,۴۵۱	-	۶,۲۲۵,۴۵۱	۵,۰۱۳,۳۹۶
سایر اوراق بهادار	۲,۱۰۰,۳۵۰	-	۲,۱۰۰,۳۵۰	۵,۳۲۹,۵۳۱
	۳۲,۶۶۷,۵۸۶	-	۳۲,۶۶۷,۵۸۶	۱۹,۹۹۶,۰۳۲
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:				
سهام شرکت ها	۸۵۳,۶۹۹	-	۸۵۳,۶۹۹	۷۰۰,۵۶۹
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۸۵۳,۶۹۹	-	۸۵۳,۶۹۹	۷۰۰,۵۶۹
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۳۳,۵۲۱,۲۸۵	-	۳۳,۵۲۱,۲۸۵	۲۰,۶۹۶,۶۰۱

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرکت:	
	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص ارزش
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):				
سهام شرکت ها	۱۰,۸۰۶,۲۱۸	-	۱۰,۸۰۶,۲۱۸	۷,۹۱۰,۳۳۵
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۵,۳۰۳,۶۳۰	-	۵,۳۰۳,۶۳۰	۱,۶۰۴,۵۷۲
سایر اوراق بهادار	۱,۹۱۱,۲۰۶	-	۱,۹۱۱,۲۰۶	۵,۲۰۵,۱۵۲
	۱۸,۰۲۱,۰۵۴	-	۱۸,۰۲۱,۰۵۴	۱۴,۷۲۰,۰۵۹
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:				
سهام شرکت ها	۲۶۲,۵۱۴	-	۲۶۲,۵۱۴	۱۲۹,۹۹۶
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۲۶۲,۵۱۴	-	۲۶۲,۵۱۴	۱۲۹,۹۹۶
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۱۸,۲۸۳,۵۶۸	-	۱۸,۲۸۳,۵۶۸	۱۴,۸۵۰,۰۵۵



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
(سهامی عام)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۶- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه

شرکت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

خالص	خالص	ارزش (اصح)	ارزش بازدار	بهای تمام شده	درصد	تعداد سهام	خالص	خالص	ارزش (اصح)	ارزش بازدار	بهای تمام شده	درصد	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد

سرمایه گذاری های جاری سریع السامه در بازار

(باید رتبه شده در بورس و فرابورس)

سهام شرکت ها:

پروان صنعت الکترونیک سامان کیش

صنایع پب سازی ایران

شیشه همدان

بیمه نوین

بورس انرژی ایران

ایران خودرو

تولیدی وزیران (گورز)

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

شرکت تولیدی پلاستیک ایران

بانک سامان

خدمات ماشینهای اداری ایران

دارو رازک

شیشه و گاز

بیمه زندگی خاور میانه

بانک سینا

صنایع کاغذ پارس

بانک پارسیان

کشیرانی ج II

سایر

بورس کالا ایران

جمع

سهم شرکت ها از طریق سندگردان

کشیرانی ج II

گروه صنایع کاغذ پارس

تولید کاغذات، آب، بکینگ پودر

کارخانجات مخمراتی ایران

مطبخ ایران

صنایع مادران





شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شیرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۲۶- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

590

[illegible]

ملک صنایع میں ایران (فصلی)
 شرکتی مہمان (گرمدا)
 تاجران سرمایہ خلیج فارس (تھارس)
 دہلی دہلی راکری (دھام)
 دلی ٹیٹ و صنعت و تھیروری پارس (تھارس)
 بنگلور ویا ساسول
 کاشانہ تھران (تھارس)
 بانک پارسیان (تھارس)

ضمائم
 گزارش
 محاسبہ پرستی

Enayat Pourn-Certified Accountants

599

۴۹

شرکت توسعه سامان (سهامی عام)
نمایشگاه های تخصصی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۶- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت						گروه					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	خالص	ارزش (کمی)	ارزش بازار	بهای تمام شده	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	خالص	خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص	درصد	تعداد	خالص	درصد	تعداد	خالص	درصد	تعداد	خالص	درصد	تعداد
۵۲۴۲۳۱۵	-	۵۱۳۸۸۸	۵۲۴۲۳۱۵	-	۵۱۳۸۸۸	۵۲۴۲۳۱۵	-	۵۱۳۸۸۸	۵۲۴۲۳۱۵	-	۵۱۳۸۸۸
۸۵۴۳۵	۰٪	۴۰۹۸۵	۸۵۴۳۵	۰٪	۴۰۹۸۵	۸۵۴۳۵	۰٪	۴۰۹۸۵	۸۵۴۳۵	۰٪	۴۰۹۸۵
۱۰۷۳۴	۰٪	۷۰۰۰۰	۱۰۷۳۴	۰٪	۷۰۰۰۰	۱۰۷۳۴	۰٪	۷۰۰۰۰	۱۰۷۳۴	۰٪	۷۰۰۰۰
-	-	۲۰۶۴۵۱	-	-	۲۰۶۴۵۱	-	-	۲۰۶۴۵۱	-	-	۲۰۶۴۵۱
۴۱۰۵	۰٪	۱۰۹	۴۱۰۵	۰٪	۱۰۹	۴۱۰۵	۰٪	۱۰۹	۴۱۰۵	۰٪	۱۰۹
-	-	۱	-	-	۱	-	-	۱	-	-	۱
۱۰۴۰۸۶	۰٪	-	۱۰۴۰۸۶	۰٪	-	۱۰۴۰۸۶	۰٪	-	۱۰۴۰۸۶	۰٪	-
۶۹۷۵۰	۰٪	-	۶۹۷۵۰	۰٪	-	۶۹۷۵۰	۰٪	-	۶۹۷۵۰	۰٪	-
۵۳۴۱۷	۰٪	-	۵۳۴۱۷	۰٪	-	۵۳۴۱۷	۰٪	-	۵۳۴۱۷	۰٪	-
۵۳۹۰۷	۰٪	-	۵۳۹۰۷	۰٪	-	۵۳۹۰۷	۰٪	-	۵۳۹۰۷	۰٪	-
۴۹۳۵۷	۰٪	-	۴۹۳۵۷	۰٪	-	۴۹۳۵۷	۰٪	-	۴۹۳۵۷	۰٪	-
۲۲۴۹۹	۰٪	-	۲۲۴۹۹	۰٪	-	۲۲۴۹۹	۰٪	-	۲۲۴۹۹	۰٪	-
۳۰۱۸۸	۰٪	-	۳۰۱۸۸	۰٪	-	۳۰۱۸۸	۰٪	-	۳۰۱۸۸	۰٪	-
۱۹۵۸۷	۰٪	-	۱۹۵۸۷	۰٪	-	۱۹۵۸۷	۰٪	-	۱۹۵۸۷	۰٪	-
۱۹۳۹۴	۰٪	-	۱۹۳۹۴	۰٪	-	۱۹۳۹۴	۰٪	-	۱۹۳۹۴	۰٪	-
۱۶۴۲۰	۰٪	-	۱۶۴۲۰	۰٪	-	۱۶۴۲۰	۰٪	-	۱۶۴۲۰	۰٪	-
۱۵۵۹۰	۰٪	-	۱۵۵۹۰	۰٪	-	۱۵۵۹۰	۰٪	-	۱۵۵۹۰	۰٪	-
۱۳۸۴۷	۰٪	-	۱۳۸۴۷	۰٪	-	۱۳۸۴۷	۰٪	-	۱۳۸۴۷	۰٪	-
۱۳۰۲۶	۰٪	-	۱۳۰۲۶	۰٪	-	۱۳۰۲۶	۰٪	-	۱۳۰۲۶	۰٪	-
۱۲۶۰۱	۰٪	-	۱۲۶۰۱	۰٪	-	۱۲۶۰۱	۰٪	-	۱۲۶۰۱	۰٪	-
۱۱۹۲۹	۰٪	-	۱۱۹۲۹	۰٪	-	۱۱۹۲۹	۰٪	-	۱۱۹۲۹	۰٪	-
۱۰۱۹۳	۰٪	-	۱۰۱۹۳	۰٪	-	۱۰۱۹۳	۰٪	-	۱۰۱۹۳	۰٪	-
۸۳۸۱	۰٪	-	۸۳۸۱	۰٪	-	۸۳۸۱	۰٪	-	۸۳۸۱	۰٪	-
۸۰۰۵	۰٪	-	۸۰۰۵	۰٪	-	۸۰۰۵	۰٪	-	۸۰۰۵	۰٪	-
۷۷۶۴	۰٪	-	۷۷۶۴	۰٪	-	۷۷۶۴	۰٪	-	۷۷۶۴	۰٪	-
۷۶۳۷	۰٪	-	۷۶۳۷	۰٪	-	۷۶۳۷	۰٪	-	۷۶۳۷	۰٪	-
۷۵۷۵	۰٪	-	۷۵۷۵	۰٪	-	۷۵۷۵	۰٪	-	۷۵۷۵	۰٪	-
۷۴۴۳	۰٪	-	۷۴۴۳	۰٪	-	۷۴۴۳	۰٪	-	۷۴۴۳	۰٪	-
۷۴۱۵	۰٪	-	۷۴۱۵	۰٪	-	۷۴۱۵	۰٪	-	۷۴۱۵	۰٪	-
۶۸۹۷	۰٪	-	۶۸۹۷	۰٪	-	۶۸۹۷	۰٪	-	۶۸۹۷	۰٪	-
۵۸۴۷	۰٪	-	۵۸۴۷	۰٪	-	۵۸۴۷	۰٪	-	۵۸۴۷	۰٪	-
۵۷۴۳	۰٪	-	۵۷۴۳	۰٪	-	۵۷۴۳	۰٪	-	۵۷۴۳	۰٪	-
۵۱۹۱۰۹۷۴	-	-	۵۱۹۱۰۹۷۴	-	-	۵۱۹۱۰۹۷۴	-	-	۵۱۹۱۰۹۷۴	-	-
۵۷۷۷۴۴۲	-	-	۵۷۷۷۴۴۲	-	-	۵۷۷۷۴۴۲	-	-	۵۷۷۷۴۴۲	-	-
(۴۶۶,۵۷۴)	-	-	(۴۶۶,۵۷۴)	-	-	(۴۶۶,۵۷۴)	-	-	(۴۶۶,۵۷۴)	-	-
۵۳۱۰۸۶۸	-	-	۵۳۱۰۸۶۸	-	-	۵۳۱۰۸۶۸	-	-	۵۳۱۰۸۶۸	-	-
۵۷۷۷۴۴۲	-	-	۵۷۷۷۴۴۲	-	-	۵۷۷۷۴۴۲	-	-	۵۷۷۷۴۴۲	-	-

نقل مانده از صفحه قبل

پارس مینو (فینیکس)

دارویش (فله بیگ) (ویجش)

شرکت تود قلمیات فولادی (فولود)

بیمه آسیا (آسیا)

کلنی کرین طیس (کرین)

شرکت لوله و پروفیل سینا تهران

ذوب آهن اصفهان (ذوب)

سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شتسا)

ص. معدنی کیمیا (کیمیا)

گروه مینا (سپاهي عام) (ریمینا)

سیمان شرق (سشرق)

فولاد خوزستان (فخوز)

سرمایه گذاری پارس توشه (توشه)

فراورده های نسوز پارس (کگلپارس)

بیمه نوین (نوین)

بیمه دنیل (دنیل)

لیرینگ راین سالیواو (سالیواو)

فولادس ایران (فولادس)

سرمایه گذاری خوارزمی

داده گسترعمرقون جهای وب (های وب)

تامین سرمایه دهانوند (دهانوند)

فولاد هورگان جنوب (هورم)

پست بانک ایران (ویست)

شرکت فولاد شاهورد (فورد)

پارس فولاد سبزوار (سبزوار)

توسعه مولد نیروگاهی جهرم (جهرم)

فراورده های غنائی و قند چهارمحال (چهار)

بیمه کوثر (کوثر)

ایتم داده پرداز (ایتم)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

کیمیا (کیمیا)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
تاداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه شرکت									
۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ارزش افزه	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص	خالص	ارزش افزه	ارزش بازار	بهای تمام شده
درصد مالکیت	درصد	تعداد سهام	تعداد	خالص	درصد مالکیت	درصد	تعداد سهام	تعداد	خالص
۵.۹۱۰.۹۷۴	۵.۷۷۷.۴۴۲	(۴۶۶.۵۷۴)	۵.۳۱۰.۸۶۸	۵.۷۷۷.۴۴۲	۴.۶۷۶	۴.۵۰۸	۴.۳۷۳	۳.۹۰۲	۳.۸۳۰
۴.۶۷۶	-	-	-	-	۴.۶۷۶	-	-	-	-
۴.۵۰۸	-	-	-	-	۴.۵۰۸	-	-	-	-
۴.۳۷۳	-	-	-	-	۴.۳۷۳	-	-	-	-
۳.۹۰۲	-	-	-	-	۳.۹۰۲	-	-	-	-
۳.۸۳۰	-	-	-	-	۳.۸۳۰	-	-	-	-
۲.۹۷۴	-	-	-	-	۲.۹۷۴	-	-	-	-
۲.۶۵۸	-	-	-	-	۲.۶۵۸	-	-	-	-
۲.۳۸۷	-	-	-	-	۲.۳۸۷	-	-	-	-
۲.۱۴۸	-	-	-	-	۲.۱۴۸	-	-	-	-
۲.۱۴۱	-	-	-	-	۲.۱۴۱	-	-	-	-
۱.۸۳۶	-	-	-	-	۱.۸۳۶	-	-	-	-
۱.۵۵۷	-	-	-	-	۱.۵۵۷	-	-	-	-
۱.۳۹۴	-	-	-	-	۱.۳۹۴	-	-	-	-
۱.۳۲۷	-	-	-	-	۱.۳۲۷	-	-	-	-
۷۹۸	-	-	-	-	۷۹۸	-	-	-	-
۴۲۳	-	-	-	-	۴۲۳	-	-	-	-
۴۲۰	-	-	-	-	۴۲۰	-	-	-	-
۷۰	-	-	-	-	۷۰	-	-	-	-
۱۳	-	-	-	-	۱۳	-	-	-	-
۲	-	-	-	-	۲	-	-	-	-
۱۳.۸۳۳	-	-	-	-	۱۳.۸۳۳	-	-	-	-
۱.۰۰۹۶	-	-	-	-	۱.۰۰۹۶	-	-	-	-
۲.۷۱۴	-	-	-	-	۲.۷۱۴	-	-	-	-
۵.۹۹۹.۹۶۶	۵.۷۷۷.۴۴۲	(۴۶۶.۵۷۴)	۵.۳۱۰.۸۶۸	۵.۷۷۷.۴۴۲	۵.۹۹۹.۹۶۶	۵.۷۷۷.۴۴۲	(۴۶۶.۵۷۴)	۵.۳۱۰.۸۶۸	۵.۷۷۷.۴۴۲
۷.۹۱۰.۳۲۵	۱۰.۸۰۶.۳۱۸	۱۱.۰۰۲.۸۲۳	۲۱.۸۰۹.۰۶۱	۱۰.۸۰۶.۳۱۸	۹.۶۵۳.۱۰۵	۲۳.۳۱۷.۷۵	۱۶۵.۳۳۸	۲۳.۵۰۷.۱۲۳	۲۳.۲۲۱.۷۵۵

نقل مانده از صفحه قبل

شیر پاستوریزه پگاه فارس (فارس)

پلاپیش نفت بندرعباس (تسندرا)

سیمان فارس و خوزستان (سفارس)

بین المللی توسعه ص. معادن غدیر (وگدیر)

نفت سیاهان (تسپا)

گشت و دامداری فکا (زفکا)

ماشین سازی اراک

کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)

عمارتا توسعه فارس (تفارس)

سیمان شمال (سشمال)

صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز (شکام)

مس شهیدباهنر (فباهنر)

صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)

کامپوزی و دامپروزی مگسال (زیگسا)

صنایع پتروشیمی کرمانشاه (کرمانشاه)

فولاد آلیازی ایران (فولای)

حق تقدم فولاد آلیازی ایران (فولای)

شرکت غنایی و نقد تربت جام

فارسازی خاور (فخبر)

شرکت پارس فنر (ففر)

صنایع شیمیایی ایران

سیماکیان

پتروشیمی شازند

۱-۲- سرمایه گذاری در سهام شرکت

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
تاداریت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه									
۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
شرکت	ارزش بازار	ارزش ریالی	ارزش ریالی	ارزش ریالی	شرکت	ارزش بازار	ارزش ریالی	ارزش ریالی	ارزش ریالی
خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۱۰۰.۵۶۷	۴۷۰.۳۴۳	۲۳۷.۷۵۸	۲۱۶.۶۷۷	۱۹.۷۸۹.۵۸۴	۴۰.۳۴۳	۵۰.۷۸۶۹۸	۱۱۰.۸۱	۱۴۵.۴۱۸	۸۷.۰۳۴
-	۱۱۰.۸۱	۱۳۹.۵۲۳	۱۳۹.۵۲۳	۵.۷۹۶.۵۰۶	-	۱۱۰.۸۱	۱۳۹.۵۲۳	۱۳۹.۵۲۳	۵.۷۹۶.۵۰۶
۸۷.۰۳۴	(۵.۸۹۷)	۹۷.۳۳۳	۹۷.۳۳۳	۹.۴۴۹.۷۲۰	۸۷.۰۳۴	(۵.۸۹۷)	۹۷.۳۳۳	۹۷.۳۳۳	۹.۴۴۹.۷۲۰
-	(۱۳.۹۰۵)	۷۵.۲۸۷	۷۵.۲۸۷	۳.۵۸۱.۰۰۰	-	(۱۳.۹۰۵)	۷۵.۲۸۷	۷۵.۲۸۷	۳.۵۸۱.۰۰۰
۲۵.۰۴۷	(۶.۹۰۴)	۷۱.۳۳۶	۷۱.۳۳۶	۵.۹۹۹.۹۰۰	۲۵.۰۴۷	(۶.۹۰۴)	۷۱.۳۳۶	۷۱.۳۳۶	۵.۹۹۹.۹۰۰
۷۷.۳۴۴	۱۹.۰۱۰	۷۹.۰۷۹	۷۹.۰۷۹	۳۶.۵۸۵.۵	۷۷.۳۴۴	۱۹.۰۱۰	۷۹.۰۷۹	۷۹.۰۷۹	۳۶.۵۸۵.۵
۶۰.۰۶۹	(۹.۰۶۷)	۴۵.۵۷۸	۴۵.۵۷۸	۵.۰۱۵.۵	۶۰.۰۶۹	(۹.۰۶۷)	۴۵.۵۷۸	۴۵.۵۷۸	۵.۰۱۵.۵
-	(۸.۵۵۸)	۴۱.۵۰۰	۴۱.۵۰۰	۴.۹۳۰.۰۰۰	-	(۸.۵۵۸)	۴۱.۵۰۰	۴۱.۵۰۰	۴.۹۳۰.۰۰۰
۵۰.۱۵۵	(۵.۷۱۸)	۴۴.۳۸۱	۴۴.۳۸۱	۷۲.۰۴۹۵	۵۰.۱۵۵	(۵.۷۱۸)	۴۴.۳۸۱	۴۴.۳۸۱	۷۲.۰۴۹۵
-	۲۸.۰	۵۰.۱۹۵	۵۰.۱۹۵	۲۴.۴۵۹	-	۲۸.۰	۵۰.۱۹۵	۵۰.۱۹۵	۲۴.۴۵۹
-	۷.۷۳۱	۴۶.۳۷۹	۴۶.۳۷۹	۲.۱۰۰.۰۰۰	-	۷.۷۳۱	۴۶.۳۷۹	۴۶.۳۷۹	۲.۱۰۰.۰۰۰
-	(۵.۵۲۱)	۲۷.۹۳۸	۲۷.۹۳۸	۵۶.۳۳۸	-	(۵.۵۲۱)	۲۷.۹۳۸	۲۷.۹۳۸	۵۶.۳۳۸
-	۴.۴۰۵	۲۸.۳۲۰	۲۸.۳۲۰	۱۰۰.۰۰۰	-	۴.۴۰۵	۲۸.۳۲۰	۲۸.۳۲۰	۱۰۰.۰۰۰
-	۱.۵۰۳	۲۵.۹۵۹	۲۵.۹۵۹	۱۲۴.۸۹۵	-	۱.۵۰۳	۲۵.۹۵۹	۲۵.۹۵۹	۱۲۴.۸۹۵
۱۳۳.۸۹۵	۱.۶۱	۱۸.۳۰۳	۱۸.۳۰۳	۳۳۳.۳۰۳	۱۳۳.۸۹۵	۱.۶۱	۱۸.۳۰۳	۱۸.۳۰۳	۳۳۳.۳۰۳
-	(۸.۴۷)	۸.۴۳۶	۸.۴۳۶	۵۴.۳۰۷	-	(۸.۴۷)	۸.۴۳۶	۸.۴۳۶	۵۴.۳۰۷
۷.۸۸۱	-	۲.۳۸۹	۲.۳۸۹	۹۸.۰۶۴	۷.۸۸۱	-	۲.۳۸۹	۲.۳۸۹	۹۸.۰۶۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۸.۰۶۴	-	-	-	-	۹۸.۰۶۴	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳.۳۱۵	-	-	-	۳۴.۳۱۵	۳۳.۳۱۵	-	-	-	۳۴.۳۱۵
۷.۳۲۷	-	-	-	-	۷.۳۲۷	-	-	-	-
۴.۱۰۶	-	-	-	-	۴.۱۰۶	-	-	-	-
۱.۶۰۰	-	-	-	-	۱.۶۰۰	-	-	-	-
۱.۵۱۹	-	-	-	-	۱.۵۱۹	-	-	-	-
۵۷۹.۳۰۵	(۳۳.۵۲۰)	۱.۰۷۰.۵۸۴	۱.۰۷۰.۵۸۴	۵۷۹.۳۰۵	۵۷۹.۳۰۵	(۳۳.۵۲۰)	۱.۰۷۰.۵۸۴	۱.۰۷۰.۵۸۴	۵۷۹.۳۰۵
۱.۶۰۴.۵۷۲	۵.۳۰۳.۶۳۰	۵.۷۱۱.۳۵۲	۵.۷۱۱.۳۵۲	۱.۶۰۴.۵۷۲	۱.۶۰۴.۵۷۲	۵.۳۰۳.۶۳۰	۵.۷۱۱.۳۵۲	۵.۷۱۱.۳۵۲	۱.۶۰۴.۵۷۲

نقل مانده از صفحه قبل
 واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک از طریق سپرد کردن

صندوق س. در آمد ثابت کار آمدن (آمدن)
 صندوق سرمایه گذاری در سهام سهامی کارپزما (مهر)
 صندوق سهامی جهش فارابی
 صندوق سرمایه گذاری اهرمی موج گروه (مهر)
 صندوق سرمایه گذاری در سهام شتاب آگاه (شتاب)
 صندوق سرمایه گذاری قزاق دایا - جهش (مهر)
 صندوق سرمایه گذاری سهامی پیلو - اهرمی
 صندوق س. مالا ثروت پرو (مهر)
 صندوق سرمایه گذاری سهامی کلان
 صندوق س. با در آمد ثابت کلان (کلان)
 صندوق طلای خیر سفید
 صندوق س. پخش پترو آلان
 صندوق سرمایه گذاری پشنوانه ملای لوتوس (مهر)
 صندوق س. شمشک منور شد در صندوق
 صندوق سرمایه گذاری در سهام واسطه گری ملی پیکر (داریک)
 صندوق آرمان خودرو آسیا - تیت (فهرود)
 صندوق سرمایه گذاری در سهام پلا پستی - پکم - (پلا پستی)
 صندوق س. افران نهاد پایدار (الوان)
 صندوق سرمایه گذاری در سهام سهامی اکسیران (اکسیران)
 صندوق سرمایه گذاری با در آمد ثابت بازده ثابت (بازده)
 صندوق سرمایه گذاری پشین خود رو - پشین
 صندوق سرمایه گذاری در سهام پتروشیمی آگاه (پتروشیمی)
 صندوق سرمایه گذاری پشین گروه پرو (دما)
 صندوق سرمایه گذاری مشترک آرمان
 صندوق سهامی جهش فارابی - اهرمی (جهش)
 جمع
 جمع سرمایه گذاری در واحد های سرمایه گذاری مشترک



۱-۱-۲۶- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

[illegible]

شركت سبه سامان (سپاهي عام)
دادداشت هاي توضيحي صورت هاي مالي
سال مالي منتهي به ۱۴۰۳ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۶- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
شرکت	درآمد سنوات	ارزش بازار	ارزش اسمی	تعداد سهام	خالص
خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۸	۷,۹۶۰	۷,۰۳۳	۷,۹۶۰	۱۷,۸۹۶,۰۰۰	۴۴۸
۵۸	۷,۶۹۹	۳,۹۵۷	۷,۶۹۹	۸,۳۱۴,۰۰۰	۵۸
۴,۶۸۳	۴,۶۸۳	۳,۵۰۰	۴,۶۸۳	۷,۰۰۰,۰۰۰	-
۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	۱,۰۶۰	۳,۰۸۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱	۲,۷۱۶	۲,۸۵۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۷۰۲	۱,۷۰۲	۵۷۰	۱,۷۰۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۵۰۲	۱,۵۰۲	۱,۳۴۶	۱,۵۰۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
۹۴۶	۹۴۶	۲۵۰	۹۴۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
۷۷۹	۷۷۹	۶۵	۷۷۹	۹۰۰,۰۰۰	-
۶۰۰	-	-	-	-	۶۰۰
۴۵	-	-	-	-	۴۵
۲,۶۳۲	-	-	-	-	۲,۶۳۲
۱,۴۶۲	-	-	-	-	۱,۴۶۲
۱,۵۰۴	-	-	-	-	۱,۵۰۴
۴۷۸	-	-	-	-	۴۷۸
۳,۶۲۹	-	-	-	-	۳,۶۲۹
۱۷	-	-	-	-	۱۷
۶۰۱	-	-	-	-	۶۰۱
۳,۰۸۸	-	-	-	-	۳,۰۸۸
۱۴,۵۶۲	۳۱,۲۰۵	۲۰,۵۹۷	۳۱,۲۰۵	-	۱۴,۵۶۲
۵,۳۵۱,۵۲	۱,۹۱۱,۲۰۶	۱,۹۵۹,۵۹۰	۱,۹۱۱,۲۰۶	۱,۹۵۹,۵۹۰	۵,۳۵۱,۵۲
۱۲۹,۹۹۶	۱۶۲,۵۱۴	-	۱۶۲,۵۱۴	-	۱۲۹,۹۹۶
-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۲۹,۹۹۶	۲۶۲,۵۱۴	-	۲۶۲,۵۱۴	-	۱۲۹,۹۹۶
۵,۳۳۵,۱۴۸	۲,۱۷۳,۷۳۰	۱,۹۵۹,۵۹۰	۲,۱۷۳,۷۳۰	۱,۹۵۹,۵۹۰	۵,۳۳۵,۱۴۸

جمع سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار
در سال ۱۴۰۰ براساس مجوز نیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۴۰/۲۱۲۰-۴۷۳ و به شماره ۱۴۰۰/۴۰/۸۱۷ مبلغ ۶۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ سود ۲۸٪ در سال به اقساط ۶۰ ماهه در قالب عقد مشارکت مدنی به شرکت شیشه همکاران پرداخت گردید و طبق اقساط دریافتی به کوتاه مدت (۱۲۹,۹۹۶) میلیون ریال و بلند مدت (۱,۰۰۰,۰۰۰) میلیون ریال طبقه بندی شده است. مانده حساب مشارکت مدنی شیشه همکاران، بابت اصل مبلغ پرداختی و سود محاسبه شده می باشد لازم است شرکت توسعه سامانه های هوشمند بطوط سرمایه گذاری در مشارکت



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت			گروه			یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۷۴,۷۴۴	۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۱۲,۸۷۷,۴۶۵	۱۹,۰۴۳,۹۳۱	۱۹,۰۴۳,۹۳۱	۲۶-۲-۱
۱,۷۶۷,۰۴۳	۲,۱۱۳,۰۸۱	۲,۱۱۳,۰۸۱	۱,۷۶۷,۰۴۳	۲,۱۱۳,۰۸۱	۲,۱۱۳,۰۸۱	۲۶-۲-۲
۸۸۹,۳۸۰	۶۱۹,۸۸۰	۶۱۹,۸۸۰	۱,۴۱۷,۵۵۸	۳,۵۵۵,۱۷۹	۳,۵۵۵,۱۷۹	۲۶-۲-۳
۱۶۲,۵۱۴	-	-	۱۶۲,۵۱۴	-	-	۲۶-۱-۲
۱۰,۹۹۳,۶۸۰	۲۱,۷۰۴,۰۱۵	۲۱,۷۰۴,۰۱۵	۱۶,۲۲۴,۵۷۹	۲۴,۷۱۲,۱۸۱	۲۴,۷۱۲,۱۸۱	

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
 پیش پرداخت سرمایه گذاری
 سایر سرمایه گذاری های بلندمدت

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
دادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲-۱ - سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها

گروه:

سهام شرکت فرعی:

سامان اینتر نیشنال
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد
شرکت توسعه و عمران آمود سرآمد
سهام شرکت های وابسته:

کیش سل پارس
صنایع بسته بندی ارمغان تگین آریا
خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد
توان آفرینان آرامش فردا
شرکت گروه هتل های ملل
بیمه اتکالی سامان
سایر شرکت ها:

توسعه سرمایه گذاری سامان
پرداخت الکترونیک سامان کیش
بانک سامان
تأمین سرمایه کارخان (تکارخان)
شرکت تأمین سرمایه کارخان (سهام ممتاز)
شیشه همدان
شرکت صنایع مهاباد خراسان
بیمه زندگی باران
حق تقدم بیمه زندگی باران
شرکت پرد باق
شرکت توسعه امید آتیه اندیش
بیمه نوین

شرکت بازرگانی سامان تجارت توسعه سرآمد
شرکت کارگزاری بیمه رسمی بیمه مستقیم
شرکت ابنیه نگهدار سامان
هوشمند اقتصاد (مسولیت محدود)

توسعه گذاری ایران
شرکت صنعت ساختمان بیگون خلیج فارس
نیواندیشان پارس و پارس (سراوا)
شرکت خدمات تجاری هوشمند سهیل کارسهای خاص
شرکت خودروان و فراسهای عام
سایر



۱۴۰۳/۱۲/۲۹						۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد
۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰۰٪	۵۴۸	۵۴۸	۱۰۰٪	۵۴۸	۱۰۰٪	۵۴۸
۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۹۹٪	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۹۹٪	۴۹,۹۴۹	۹۹٪	۴۹,۹۴۹
۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	-	-	-	۰٪	-	-	۰٪	-	۰٪	-
۴۲۱,۷۳۷	۴۲۱,۷۳۷	۵۴۲,۵۷۴	۵۴۲,۵۷۴	۵۴۲,۵۷۴	۲۰٪	۵۲,۴۰۰,۰۰۰	۵۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۵۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۵۲,۴۰۰,۰۰۰
۱۴۹,۸۶۶	۱۴۹,۸۶۶	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۲۸٪	۱۱,۹۱۸,۶۶۶	۱۱,۹۱۸,۶۶۶	۲۸٪	۱۱,۹۱۸,۶۶۶	۲۸٪	۱۱,۹۱۸,۶۶۶
۲۸,۹۳۰	۲۸,۹۳۰	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	۳۰٪	۷۹,۳۱۸,۶۶۶	۷۹,۳۱۸,۶۶۶	۳۰٪	۷۹,۳۱۸,۶۶۶	۳۰٪	۷۹,۳۱۸,۶۶۶
۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۳۵٪	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۳۵٪	۵۲۵,۰۰۰	۳۵٪	۵۲۵,۰۰۰
۱,۳۸۹,۷۰۰	۱,۳۸۹,۷۰۰	۶۲۳,۸۰۰	۶۲۳,۸۰۰	۶۲۳,۸۰۰	۱۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۷۴۹,۹۱۸	۹۲۲,۹۳۵	۱,۷۴۹,۹۱۸	۹۲۲,۹۳۵	۹۲۲,۹۳۵	۲۱/۱۳٪	۱,۰۵۶,۶۴۵,۰۱۰	۱,۰۵۶,۶۴۵,۰۱۰	۲۱/۱۳٪	۱,۰۵۶,۶۴۵,۰۱۰	۲۱/۱۳٪	۱,۰۵۶,۶۴۵,۰۱۰
۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۲۰٪	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰	۲۰٪	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰	۲۰٪	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰
۱۴,۱۶۵,۳۵۴	۲,۹۳۱,۱۲۱	۱۰,۷۹۰,۲۷۲	۱,۸۲۶,۴۲۳	۱,۸۲۶,۴۲۳	۰/۵۸٪	۷۶,۰۰۰,۵۰۵۳	۷۶,۰۰۰,۵۰۵۳	۰/۵۸٪	۷۶,۰۰۰,۵۰۵۳	۰/۵۸٪	۷۶,۰۰۰,۵۰۵۳
۴,۱۲۵,۴۰۹	۲,۸۸۴,۶۷۰	۸,۵۴۴,۶۸۲	۲,۱۰۸,۴۹۲	۲,۱۰۸,۴۹۲	۴٪	۴,۹۱۰,۷۳۶,۶۹۴	۴,۹۱۰,۷۳۶,۶۹۴	۴٪	۴,۹۱۰,۷۳۶,۶۹۴	۴٪	۴,۹۱۰,۷۳۶,۶۹۴
۷۱۷,۸۶۷	۲,۰۵۶,۱۲۱	۱,۳۶۵,۷۸۹	۲,۰۵۶,۱۲۱	۲,۰۵۶,۱۲۱	۵٪	۶۸۰,۱۶۶,۰۷۴	۶۸۰,۱۶۶,۰۷۴	۵٪	۶۸۰,۱۶۶,۰۷۴	۵٪	۶۸۰,۱۶۶,۰۷۴
۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵	۰٪	۱۹۵,۷۵۰,۰۰۰	۱۹۵,۷۵۰,۰۰۰	۰٪	۱۹۵,۷۵۰,۰۰۰	۰٪	۱۹۵,۷۵۰,۰۰۰
۴۲۲,۹۶۶	۵۵۰,۷۲۵	۴۸۳,۴۹۰	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	۱٪	۲۲۷,۹۵۳,۹۶۲	۲۲۷,۹۵۳,۹۶۲	۱٪	۲۲۷,۹۵۳,۹۶۲	۱٪	۲۲۷,۹۵۳,۹۶۲
۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۰٪	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۵۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۵۰۰,۰۰۰
۱۳,۳۳۵	۷,۵۰۰	۵۹,۴۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۲٪	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۲٪	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۲٪	۳۷,۵۰۰,۰۰۰
۱۱,۰۰۳	۲۲,۵۰۰	۲,۸۲۴	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۰٪	۱۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۱,۲۵۰,۰۰۰	۰٪	۱۱,۲۵۰,۰۰۰	۰٪	۱۱,۲۵۰,۰۰۰
۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۲٪	۵,۴۰۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	۲٪	۵,۴۰۰,۰۰۰	۲٪	۵,۴۰۰,۰۰۰
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۵٪	۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۹,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۸,۰۹۷	۱۳,۵۷۴	۱۴,۱۷۶	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۰/۱۲٪	۹,۹۲۶,۹۵۳	۹,۹۲۶,۹۵۳	۰/۱۲٪	۹,۹۲۶,۹۵۳	۰/۱۲٪	۹,۹۲۶,۹۵۳
۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۴٪	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۴٪	۲۵۰,۰۰۰	۴٪	۲۵۰,۰۰۰
-	-	۴۸۴,۲۴۰	۴۸۴,۲۴۰	۴۸۴,۲۴۰	۱۲٪	۱۱,۸۱۱	۱۱,۸۱۱	۱۲٪	۱۱,۸۱۱	۱۲٪	۱۱,۸۱۱
-	-	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۰٪	-	-	۰٪	-	۰٪	-
-	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۵۵٪	-	-	۵۵٪	-	۵۵٪	-
۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۰٪	۱۳,۳۱۰,۰۰۰	۱۳,۳۱۰,۰۰۰	۰٪	۱۳,۳۱۰,۰۰۰	۰٪	۱۳,۳۱۰,۰۰۰
۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲٪	۳,۸۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰,۰۰۰	۲٪	۳,۸۰۰,۰۰۰	۲٪	۳,۸۰۰,۰۰۰
۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۰٪	-	-	۰٪	-	۰٪	-
-	-	۲,۷۴۳,۵۴۰	۲,۷۴۳,۵۴۰	۲,۷۴۳,۵۴۰	۱۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۲,۱۶۳,۵۴۰	۲,۱۶۳,۵۴۰	۲,۱۶۳,۵۴۰	۱۰٪	۱۶,۷۲۳,۰۶۰	۱۶,۷۲۳,۰۶۰	۱۰٪	۱۶,۷۲۳,۰۶۰	۱۰٪	۱۶,۷۲۳,۰۶۰
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶,۷۲۲,۲۵۷	۱۲,۸۷۷,۴۶۵	۲۳,۵۵۱,۱۴۸	۱۹,۰۴۳,۹۲۱	۱۹,۰۴۳,۹۲۱	۵۷	۵۷	۵۷	۵۷	۵۷	۵۷	۵۷



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
لادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۲۶-۲ گروه در نیر ماه ۱۴۰۳ مالکیت تمامی ۴۱.۸ درصد از سهام دارای حق رای خود در شرکت خدمات تجهیزات الکترونیک زنده را به خارج از گروه واگذار نموده و بدین ترتیب کنترل خود بر آن شرکت را از دست داده است.

۱-۲-۲۶-۲ بابت تسهیلات دریافتی شرکت کتیبه گستر صدرا از بانک سامان، تعداد ۶۹۵,۶۱۴ از سهام بانک سامان متعلق به شرکت هلدینگ سرآمد، نزد شرکت سیرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه در وثیقه می باشد.

۱-۳-۲۶-۲ با توجه به تغییر هدف مدیریت و فروش تعدادی از سهام در بازه زمانی ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ و ۱۴۰۳/۰۸/۰۲، سرمایه گذاری ۱۴,۳۰۲,۸۰۲، سرمایه گذاری کوتاه مدت طبقه بندی شده است. باقی مانده ۰/۵۸ درصد در سرمایه گذاری بلند مدت گروه مربوط به هلدینگ سرآمد می باشد.

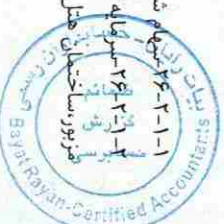
۱-۲-۲۶-۲ سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها

شرکت:

شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	درصد مالکیت	بهای تمام شده	مبلغ دفتری
ارزش بازار	ارزش بازار	مبلغ دفتری	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت فرعی:				
هلدینگ سرآمد	۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴٪	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۶,۰۰۰
سهام شرکت های وابسته:				
پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	۰٪	-	۳,۰۱۳,۳۷۰
شرکت گروه هتل های ملل	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۷,۵۵۰,۰۸۰	۲۵۴,۰۰۰
سایر شرکت ها:				
توسعه سرمایه گذاری سامان	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰	۲۰٪	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳
بیمه اتکایی سامان	۸۱۶,۶۱۹,۱۰۰	۱۶/۳۳٪	۶۹۹,۴۹۸	۱,۳۳۳,۹۴۷
تجهیز سرمایه بیمه اتکایی سامان	۰	۰٪	-	-
شرکت پرد پاف	۵,۴۰۰,۰۰۰	۲٪	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰
سرمایه گذاری ایران	۱۳,۳۱۰,۰۰۰	۰٪	۱۳,۳۱۰	۱۰,۸۹۰
شرکت تامین سرمایه کاردان	۱۸۶,۷۸۳,۸۹۲	۱٪	۲۹۵,۴۱۶	۳۶۶,۸۷۵
شرکت تامین سرمایه کاروان (سهام ممتاز)	۱۹۵,۷۵۰,۰۰۰	۰٪	۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵
شرکت صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس	۳,۸۰۰,۰۰۰	۲٪	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰
نوابدیشان سر آوا پارس (سر آوا)	۱,۸۱۵,۴۵۱	۰٪	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲
شرکت خدمات تجاری هوشمند سهیل کار-سهامی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۲,۷۴۳,۵۴۰	-
شرکت خوردان وفا-سهامی عام	۱۶,۷۲۳,۰۶۰	۱۰٪	۳,۱۶۳,۵۴۰	-
			۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۸,۱۷۴,۷۴۴
			۱۹,۶۷۳,۶۱۶	۲۱,۰۶۴,۲۴۹

۱-۱-۲۶-۲ سرمایه گذاری سامان در سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شده اما پذیرفته نشده اند و لذا ارزش روز آنها در دسترس نمی باشد.

۱-۲-۲۶-۲ سرمایه گذاری در هتل ملل شامل بهای تمام شده سهام شرکت گروه هتل های ملل و مبالغ پرداخت شده بابت پیشرفت پروژه می باشد. مطابق برنامه زمان بندی ارائه شده از سوی مدیریت شرکت فروردین ساختمان هتل در سال ۱۴۰۵ تکمیل خواهد شد.





یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سرمایه گذاری در سهام شرکت های وابسته به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران		نام شرکت وابسته
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	پژوهش های نوین
۲۸۳۰۶۴۵	-	-	-	-	۷/۹۹٪	پژوهش های نوین
۲۸۳۰۶۴۵	-	-	-	-	-	پژوهش های نوین

اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته با اهمیت در پایان دوره گزارشگری مالی به شرح زیر است:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پروداخت الکترونیک سامان کیش	ارائه خدمات پروداخت	ایران	۷/۹۹٪	۹/۷۵٪	

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته (پرداخت الکترونیک سامان گمش) بااهمیت گروه به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۹۲۳,۷۴۸	۲۱,۴۲۰,۵۳۷	دارایی‌های جاری
۲۵,۵۴۰,۰۰۱	۲۹,۲۷۱,۵۶۹	دارایی‌های غیر جاری
(۲۳,۸۱۲,۷۴۹)	(۲۷,۰۷۲,۵۳۳)	بدهی‌های جاری
(۸۴۶,۰۷۵)	(۳,۹۰۱,۷۳۶)	بدهی‌های غیر جاری
۵۶,۷۶۵,۷۸۷	۶۹,۰۹۴,۵۱۷	درآمد عملیاتی
۳,۷۹۰,۲۲۵	۲,۹۹۵,۶۱۶	سود (زیان) خالص
۴۰,۴۲۱۰	۷۸,۸۵۸	سود دریافتی از شرکت‌های وابسته

مانده سهم گروه از خالص داراییهای شرکت‌های وابسته در پایان سال شامل سرقتی، به شرح زیر است:

پرداخت الکترونیک سامان کیش	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۳۰,۶۴۵	۱,۷۳۵,۹۵۵
-	۹۷۷,۰۶۲
-	۲۱۸,۱۰۴
-	(۱۰۰,۴۷۵)
-	-
(۲,۸۳۰,۶۴۵)	-
-	۲,۸۳۰,۶۴۵

مانده در ابتدای سال
تخصیص شده طی سال
سهیم از سود خالص شرکت‌های وابسته
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
تفصیل شناخت روش ارزش ویژه
مانده در پایان سال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سهم از خالص	
سهم از خالص	سرقفلی	سهم از خالص	سرقفلی	سهم از خالص	سهم از خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۵,۹۵۵	۷۸۵,۱۶۰	۹۵۰,۷۹۵	۲,۸۳۰,۶۴۵	۱,۶۰۷,۸۶۶	۱,۳۳۲,۷۸۰
۹۷۷,۰۶۲	۸۸۶,۰۹۲	۹۰۰,۹۷۱	-	-	-
۲۸۱,۴۸۹	-	۲۸۱,۴۸۹	-	-	-
(۶۳,۲۸۶)	(۶۳,۲۸۶)	-	-	-	-
(۱۰۰,۳۷۵)	-	(۱۰۰,۴۷۵)	-	-	-
			(۲,۸۳۰,۶۴۵)	(۱,۶۰۷,۸۶۶)	(۱,۳۳۲,۷۸۰)
۲,۸۳۰,۶۴۵	۱,۶۰۷,۸۶۶	۱,۳۳۲,۷۸۰	-	-	-

مانده در ابتدای سال

تخصیص شده طی سال

سهم از سود خالص شرکت‌های وابسته

سته‌لاک سرقفلی

سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

قطع شناخت روش ارزش ویژه

مانده در پایان سال

۱-۳-۲-۲۶- تغییر در منافع مالکیت گروه در شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش

گروه براین باور است که با توجه کاهش درصد مالکیت و دارا بودن ۷/۷۹٪ سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیش توسط شرکت اصلی و فرعی (گروه) شرایط احراز نفوذ قابل ملاحظه وجود نداشته و امکان تعیین یک عضو هیئت مدیره به طور مستقل برای گروه میسر نمی باشد. ارزش منصفانه سرمایه گذاری در تاریخ توقف روش ارزش ویژه مبلغ ۱۶۰،۱۶۵،۳۵۴ میلیون ریال بوده که بر اساس نرخ تابلوی بورس در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۵ تعیین شده است. سود حاصل از قطع شناخت به مبلغ ۱۳۰،۳۳۴،۷۰۸ میلیون ریال به شرح زیر محاسبه و در یادداشت شماره ۱۸ نیز افشا گردیده است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ارزش منصفانه سرمایه گذاری - تغییر روش
میلیون ریال	مبلغ دفتری سهام باقی مانده
۱۶,۱۶۵,۳۵۲	سود تغییرات ارزش
(۲,۸۳۰,۶۴۵)	
۱۳,۳۳۴,۷۰۸	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
دادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۶- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سرمایه گذاری در سهام شرکت های وابسته به شرح زیر تفکیک می شود:

نام شرکت وابسته	شرکت های پذیرفته شده در بورس/افرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
بیمه اتکایی سامان	✓	-	۲۱/۱۳٪	۱,۰۹۲,۴۴۴	-	۱,۰۹۲,۴۴۴	-	۹۲۲,۹۳۵
				۱,۰۹۲,۴۴۴	-	۱,۰۹۲,۴۴۴	-	۹۲۲,۹۳۵

اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته با اهمیت در پایان دوره گزارشگری مالی به شرح زیر است:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت
بیمه اتکایی سامان	انجام عملیات اتکایی	ایران	۲۱/۱۳٪
			۲۱/۴۳٪

خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته (بیمه اتکایی سامان) با اهمیت گروه به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دارایی	۱۹,۱۷۱,۵۷۴	۸,۵۶۰,۸۶۲
بدهی	۱۲,۶۷۷,۵۸۸	۵,۴۷۳,۹۶۸
حقوق مالکانه	۶,۴۹۳,۹۸۶	۳,۰۸۶,۸۹۴
سود عملیاتی	۸۸۴,۴۴۵	۵۵۴,۰۶۰
سود (زیان) غیر عملیاتی	۳۸۱,۷۵۴	(۳۸,۳۴۹)
سود (زیان) خالص	۱,۱۹۸,۱۴۲	۴۴۷,۰۰۸

مانده سهم گروه از خالص داراییهای شرکتهای وابسته در پایان سال شامل سرقفلی، به شرح زیر است:

بیمه اتکایی سامان		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۹۲۲,۹۳۵	۶۰۲,۷۰۸	
-	۳۴۱,۸۸۳	تحصیل شده طی سال
(۸,۷۱۶)	-	واگذار شده طی سال
۲۳۱,۰۵۷	۷۴,۷۵۸	سهم از سود خالص شرکتهای وابسته
(۵۲,۸۳۲)	(۹۶,۴۱۴)	سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال
۱,۰۹۲,۴۴۴	۹۲۲,۹۳۵	مانده در پایان سال

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۷۹۶,۳۷۸	۶۰۲,۷۰۸
تحصیل شده طی سال	-	۳۴۱,۸۸۳
واگذار شده طی سال	(۷,۵۹۵)	-
سهم از سود خالص شرکتهای وابسته	۲۵۳,۲۰۲	۹۵,۷۷۳
استهلاک سرقفلی	-	(۲۱,۰۱۵)
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۵۲,۸۳۲)	(۹۶,۴۱۴)
مانده در پایان سال	۹۸۹,۱۵۳	۹۲۲,۹۳۵

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲-۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار

شرکت				گروه			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰
۸۲۴,۹۹۹	۸۲۴,۹۹۹	-	۸۲۴,۹۹۹	۸۲۴,۹۹۹	۸۲۴,۹۹۹	-	۸۲۴,۹۹۹
۵۸۷,۰۴۵	۸۳۳,۰۸۳	-	۸۳۳,۰۸۳	۵۸۷,۰۴۵	۸۳۳,۰۸۳	-	۸۳۳,۰۸۳
۱۷۹,۹۹۸	۱۷۹,۹۹۸	-	۱۷۹,۹۹۸	۱۷۹,۹۹۸	۱۷۹,۹۹۸	-	۱۷۹,۹۹۸
۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰
-	۱۰۰,۰۰۲	-	۱۰۰,۰۰۲	-	۱۰۰,۰۰۲	-	۱۰۰,۰۰۲
۱,۷۶۷,۰۴۲	۲,۱۱۳,۰۸۱	-	۲,۱۱۳,۰۸۱	۱,۷۶۷,۰۴۲	۲,۱۱۳,۰۸۱	-	۲,۱۱۳,۰۸۱

صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
صندوق سرمایه گذاری رشد سامان
صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد پساما)
صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد شیشه همدان)
صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد پرداخت الکترونیک سامان کیش)
صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد بانک سامان)
صندوق اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد اتکاسا)

۲۶-۲-۲-۱- سرمایه گذاری واحدهای یونیت لینک در صندوق سرمایه گذاری رشد سامان می باشد.

۲۶-۲-۳- پیش پرداخت سرمایه گذاری ها

شرکت				گروه			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۸۸۰	۵۶,۸۸۰	-	۵۶,۸۸۰	۵۶,۸۸۰	۵۶,۸۸۰	-	۵۶,۸۸۰
۸۳۲,۵۰۰	۱۹۵,۰۰۰	-	۱۹۵,۰۰۰	۱,۰۷۵,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	-	۳۹۰,۰۰۰
-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	-	۵۵,۰۰۰
-	-	-	-	۱۳۲,۵۳۵	۳۵۴,۲۹۹	-	۳۵۴,۲۹۹
-	-	-	-	۱۱۷,۱۴۳	-	-	-
-	-	-	-	-	۲,۳۰۰,۰۰۰	-	۲,۳۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	۳۱,۰۰۰	-	۳۱,۰۰۰
-	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰
-	۱۵۷,۵۰۰	-	۱۵۷,۵۰۰	-	۱۵۷,۵۰۰	-	۱۵۷,۵۰۰
-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰
۸۸۹,۳۸۰	۶۱۹,۸۸۰	-	۶۱۹,۸۸۰	۱,۴۱۷,۵۵۸	۳,۵۵۵,۱۷۹	-	۳,۵۵۵,۱۷۹

تأمین سرمایه کاردان
مشارکت در پروژه ساخت هتل ملل
شرکت مهتاب شیشه خراسان
سامان اینترنشنال
صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا
شرکت کارگزاری بیمه رسمی بیمه مستقیم
هوشمند اقتصاد
شرکت توسعه و عمران آمود سرآمد
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی صنعت بیمه
شرکت ابنیه نگهدار سامان (در شرف تأسیس)

۲۶-۲-۳-۱- مالکیت تعداد ۱۸۶,۷۸۳,۸۹۲ سهم از سهام عادی شرکت تأمین سرمایه کاردان به شرکت بیمه سامان انتقال یافته و در سرمایه گذاری بلندمدت طبقه بندی شده است. تشریفات انتقال ۱۹۵,۷۵۰,۰۰۰ سهم از سهام ممتاز و نیز صدور واحدهای صندوق معادل ۳۶,۰۲۸,۷۵۷ سهم از سهام عادی که در اختیار صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند معادل تعداد ۷۶,۴۶۴ یونیت گذاشته شده، در حال انجام است.

۲۶-۳- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانکی
گروه و شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز	
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱,۷۵۲,۲۶۰	۱/۵٪	۲,۹۷۸,۳۹۵	۱/۵٪	۴,۰۰۳,۰۲۵	۱,۷۵۲,۲۶۰
۶۸۷,۸۰۴	۱/۵٪	۱,۱۶۵,۸۶۴	۱/۵٪	۱,۷۱۱,۴۷۸	۶۸۷,۸۰۴
۱۹,۶۹۷	۱/۵٪	۳۳,۳۸۸	۱/۵٪	۱۸۰,۰۰۰	۱۹,۶۹۷
-	-	۷۸۰,۶۰۰	۹٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۲,۴۵۹,۷۶۱		۴,۹۵۸,۲۴۶			

۲۶-۳-۱- سپرده های ارزی (دلار و یورو و درهم) عمدتاً نزد بانک سامان و تجارت نگهداری میگردد.

۲۶-۴- سرمایه گذاریهای بلند مدت بانکی
گروه و شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز	
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۱۹٪	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱۹٪		۱۰,۵۸۷,۵۵۰
۱۱,۴۲۷,۵۵۰		۱۰,۵۸۷,۵۵۰			

۲۶-۴-۱- تعداد ۲۶ فقره سپرده بانکی عمدتاً در بانکهای سامان، ملت، اقتصاد نوین و سپه به ترتیب به مبلغ ۱۰,۰۰۳,۵۵۰ میلیون ریال و ۲۰,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۱۷۹,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲۶- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
از محل منابع بیمه ای			از محل منابع بیمه ای		
ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای	سایر منابع	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه ای	سایر منابع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱					
سرمایه گذاری های جاری:					
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار					
(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):					
۸,۰۴۹,۰۷۴	۲,۷۵۷,۱۴۴	-	۶,۶۶۹,۰۳۵	۱,۲۴۱,۳۰۰	-
۵,۳۰۳,۶۳۰	-	-	۱,۶۰۴,۵۷۲	-	-
۱,۸۷۷,۱۸۷	۳۴,۰۱۹	-	۲,۲۷۴,۵۶۵	۳,۹۳۰,۵۸۸	-
۱۵,۲۲۹,۸۹۱	۲,۷۹۱,۱۶۳	-	۲,۵۱۵,۸۶۴	۱۲,۲۰۴,۱۹۵	-
۸۱,۲۵۷	۸۱,۲۵۷	۱۰۰,۰۰۰	۶۴,۹۹۸	۶۴,۹۹۸	-
۸۱,۲۵۷	۸۱,۲۵۷	۱۰۰,۰۰۰	۶۴,۹۹۸	۶۴,۹۹۸	-
۲۶-۳					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی:					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی					
-	۴,۹۵۸,۲۴۶	-	-	۲,۴۵۹,۷۶۱	-
-	۴,۹۵۸,۲۴۶	-	-	۲,۴۵۹,۷۶۱	-
۲۶-۲					
سرمایه گذاری های بلند مدت:					
سهام شرکت ها					
۳,۰۲۰,۰۳۲	۱۳,۳۲۵,۵۱۷	۲,۶۲۵,۵۰۶	۱,۶۴۹,۹۵۰	۳,۴۲۷,۷۹۴	۳,۰۹۷,۰۰۰
۲,۱۱۳,۰۸۱	-	-	۱,۷۶۷,۰۴۲	-	-
-	-	-	۸۱,۲۵۷	۸۱,۲۵۷	-
۷۸,۰۰۰	۱۶۰,۲۳۰	۳۸۱,۶۵۰	۵۶,۸۸۰	۸۳۲,۵۰۰	-
۵,۲۱۱,۱۱۳	۱۳,۴۸۵,۷۴۶	۳,۰۰۷,۱۵۶	۳,۴۹۸,۲۴۹	۳,۵۶۵,۹۳۱	۳,۹۲۹,۵۰۰
۲۶-۴					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی:					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی					
۸,۸۸۹,۷۵۰	۶۹۷,۸۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۵۹,۷۵۰	۲,۵۶۷,۸۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
۸,۸۸۹,۷۵۰	۶۹۷,۸۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۵۹,۷۵۰	۲,۵۶۷,۸۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
۴,۰۵۰,۸۸۵	۱۰,۳۴۵,۴۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۱۰۲,۷۴۵	۲,۶۰۰,۰۰۰
۴,۰۵۰,۸۸۵	۱۰,۳۴۵,۴۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۱۰۲,۷۴۵	۲,۶۰۰,۰۰۰
۲۷					
سرمایه گذاری در املاک					
جمع سرمایه گذاری در املاک					
۲۵					
تسهیلات اعطایی:					
تسهیلات اعطایی به نمایندگان					
-	۲,۴۹۹,۳۷۲	-	-	۸۵۸,۳۹۵	-
-	-	-	-	-	-
۳,۱۳۴,۴۰۵	-	-	۲,۵۶۳,۲۳۶	-	-
۳,۱۳۴,۴۰۵	۲,۴۹۹,۳۷۲	۱۵۵,۷۴۸	۲,۵۶۳,۲۳۶	۸۵۸,۳۹۵	۴۵,۳۳۲
۳۶,۵۹۷,۳۰۰	۳۴,۸۵۸,۹۸۵	۶,۲۶۲,۹۰۴	۲۶,۳۴۰,۴۲۸	۱۴,۱۳۵,۴۹۵	۹,۰۷۴,۸۳۲

۱-۵-۲۶- صورت ریز پورتفوی سرمایه گذاری های صورت پذیرفته از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه های متصل به دارایی:

تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد ۴,۲۱۰,۳۸۷ یونیت با ارزش روز ۶۷۶,۶۰۵ میلیون ریال به بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه متصل به واحد اختصاص داده شده است که تعداد ۳,۳۲۷,۷۵۴ یونیت به ارزش روز ۵۳۵,۲۶۹ میلیون ریال سهم نگهداری شرکت بیمه سامان است. ذخیره تضمین کل این بیمه نامه ها در این تاریخ برابر با ۶۶۰,۸۵۹ میلیون ریال بوده که با توجه به شرایط طرحنامه این بیمه نامه ها، (تعهد بیمه گر به میزان ماکسیمم اندوخته تضمین و ارزش روز یونیت ها)، مبلغ ۴۴,۲۷۶ میلیون ریال مازاد جهت ذخیره گیری برای تک تک بیمه نامه ها لحاظ گردیده است. براین اساس ذخیره ریاضی کل با لحاظ ارزش بازخریدی بر بیمه نامه ها به مبلغ ۶۳۹,۲۷۸ میلیون ریال و ذخیره ریاضی سهم نگهداری مبلغ ۵۳۵,۲۶۹ میلیون ریال احتساب می گردد. یونیت های مورد اشاره در صندوق سرمایه گذاری رشد سامان به شرح زیر سرمایه گذاری شده است:

تعداد	بهای تمام شده	ارزش بازار
۳,۳۲۷,۷۵۴	۲۰۴,۹۳۴	۵۳۵,۲۶۹

صندوق سرمایه گذاری رشد سامان

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه	شرکت	
		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
زمین دربندسر	میلیون ریال	۳,۰۴۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰
زمین کلارستاق چالوس	میلیون ریال	۲,۳۲۲,۱۷۹	۲,۳۲۲,۱۷۹
برج سامان	میلیون ریال	۴,۱۱۵,۵۳۶	۲,۱۱۹,۵۴۶
مجتمع تجاری و اداری نیلگون خلیج فارس	میلیون ریال	۵۷۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰
واحد های احمدقصیر	میلیون ریال	۳۷۱,۰۰۰	۳۷۱,۰۰۰
زمین چابکسر	میلیون ریال	۹,۶۰۳,۵۴۰	۹,۶۰۳,۵۴۰
		۲۰,۰۲۲,۲۵۵	۷,۹۸۲,۷۲۵
		۱۶,۳۹۶,۲۸۵	۶,۳۵۲,۷۴۵

۲۷-۱- بر اساس گزارش هیات کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸، در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۱ طی مبادیه نامه شماره ۱۴۰۲-۱۰۰-۸۶ شش دانگ از یک قطعه زمین در دربندسر شمیران به مساحت ۱,۴۱۵/۵۴ متر مربع به بهای ۲,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری شد. افزایش طی سال ۱۴۰۳ بابت مخارج انجام شده برای زمین دربندسر به موجب مبادیه نامه منعقد شده است.

۲۷-۲- بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۸ هیئت مدیره و نظریه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ کارشناسان رسمی دادگستری در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ طی مبادیه نامه شماره ۱۰۰-۴۸-۱۴۰۰، چهار ممیز شصت و هشت صدم (۴/۶۸) دانگ مشاع از شش دانگ عرصه به مساحت ۹,۹۱۰ مترمربع و اعیان یک قطعه زمین در کلارستاق چالوس به بهای ۱,۹۸۳,۰۳۵ میلیون ریال، خریداری و در سال ۱۴۰۱ نیز در دو نوبت جمعاً ۱,۰۵۳,۵۱ مترمربع از زمین به بهای ۳,۱۴۶,۰۰۰ میلیون ریال خریداری و به عنوان سرمایه گذاری در املاک و مستغلات افشا گردید. افزایش در زمین کلارستاق مربوط به مخارج انجام شده بوده است.

۲۷-۳- در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ نه دهم دانگ از تمامی عرصه و عیان و هرگونه حقوق و امتیازات حادث و مستقر در برج تجاری- اداری واقع در منطقه ۴ تهران توسط شرکت بیمه سامان به بهای ۳,۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری شد، در سال ۱۴۰۲ با توجه به گزارش تکمیلی هیات کارشناسان رسمی دادگستری سهم شرکت بیمه سامان به ۳,۴۷۱,۳۰۶ میلیون ریال افزایش یافت. با توجه به مورد استفاده، مبلغ ۲,۵۸۰,۷۴۰ میلیون ریال به عنوان دارایی ثابت مشهود و مبلغ ۸۹۰,۵۶۶ میلیون ریال به عنوان سرمایه گذاری در املاک شناسایی گردید. ۱/۶۲ دانگ خریداری شده توسط شرکت هلدینگ سرآمد به بهای ۶,۲۱۰,۰۰۰ میلیون ریال کلاً به عنوان سرمایه گذاری در املاک افشا گردید و طی سال ۱۴۰۲ طبقات ۱۲ و ۱۱-۱۰-۹-۷ برج سامان متعلق به هلدینگ سرآمد طی مبادیه نامه شماره ۱۴۰۲/۱۴۰/۲۴۳۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ به بانک سامان و در سال مالی مورد گزارش طبقه ۸ اداری برج سامان متعلق به هلدینگ سرآمد به مبلغ ۲/۳۹۹/۰۰۰ میلیون ریال به شرکت های عضو گروه (شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین) فروخته شده است. ساختمان برج سامان دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

۲۷-۴- بر اساس نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ چهار طبقه از طبقات مثبت ۵ تا ۸ تمامی عرصه و اعیان مجتمع تجاری اداری در حال ساخت واقع در شهر یزد (مجتمع تجاری اداری خلیج فارس) به مبلغ ۵۶۸ میلیارد ریال تعیین و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ به مبلغ ۵۴۰ میلیارد ریال خریداری شد. مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال از بهای معامله به صورت نقد و مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال طی اقساط پرداخت و مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال پرداخت نشده است. زمان تحویل مورد معامله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تعیین شده است.

۲۷-۵- مبلغ فوق بابت خرید دو واحد آپارتمان، واحد به متراژ ۱۲۱ متر مربع در خیابان احمد قصیر (کوچه پژوهشگاه) از شرکت پارس پادانائیس توسط شرکت هلدینگ سرآمد بابت تسویه قرارداد مشارکت فی مابین بوده است طی مبادیه نامه شماره ۱۴۰۲/۰۶/۷۰۸ ص/۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۵ که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۳ سند قطعی آن در دفترخانه شماره ۷۰۱ تهران به نام شرکت هلدینگ سرآمد منتقل شده است و یک واحد به متراژ ۱۳۷,۸ متر مربع در خیابان احمد قصیر از شرکت ایران وغرب طی مبادیه نامه ۱۴۰۱/۰۶/۱۰۱ ص/۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۶ که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۵ سند قطعی آن در دفترخانه شماره ۷۰۱ تهران به نام شرکت هلدینگ سرآمد منتقل شده است. هر دو ملک برای یکسال به شرکت های مورد اشاره اجاره داده شده است.

۲۷-۶- مبلغ فوق بابت خرید ۱۶/۰۰۰ متر مربع قطعه زمین واقع در رامسر بین چابکسر و کلاچای به بهای هر متر مربع ۶۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال از شرکت توسعه بنیان وفائیان (سهامی خاص) به موجب مصوبه شماره ۱۴۰۳-۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۶ و مبادیه نامه ۱۴۰۳/۱۰/۰۶ و ۶۵/۱۰۰/۱۴۰۳ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ می باشد.

۲۸- موجودی مواد و کالا

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۳,۶۵۹	۲۷۹,۹۷۰
۲۱۳,۶۵۹	۲۷۹,۹۷۰

موجودی کالا

۲۸-۱- موجودی مواد و کالا مربوط به سفارشات فرم های چاپی شرکت بیمه سامان و کاغذ رول پرداخت الکترونیک سامان کیش می باشد و جمعاً به مبلغ ۱۲۰/۰۰۰ میلیون ریال تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰۳ سفند ۱۴۰۳

۲۹-درازی های ثابت مسعود

گروہ:

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی				توضیح:	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در پایان سال	فروخته شده	کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲,۰۳۲,۸۴۱	۲,۰۳۲,۸۴۱	-	-	-	-	۲,۰۳۲,۸۴۱	-	-	-	۲,۰۳۲,۸۴۱	ساختن
۶۶۹,۸۶۳	۲,۸۰۱,۹۶۶	۲۳۰,۱۷۴	-	۳۳,۲۵۵	۱۹۶,۹۱۹	۲,۰۳۲,۱۴۰	۵۸۵,۳۵۸	-	۱,۵۸۰,۰۰۰	۸۶۶,۷۸۲	ساختن
۳۰,۹۴۳	۳۹۶,۱۰۴	۲۱,۴۵۷	-	۵,۳۷۶	۱۶,۱۸۱	۴۱۷,۵۶۱	-	-	۳۷۰,۴۳۷	۴۷,۱۲۴	تاسیسات
۳۵۵,۸۸۲	۱,۳۴۳,۸۲۹	۲۴۱,۷۸۷	(۲۲۵)	۱۰۶,۶۵۹	۲۳۵,۳۵۴	۱,۵۸۵,۶۳۶	-	(۲۲۵)	۱,۰۰۴,۶۱۵	۵۰۰,۱۲۶	تجهیزات رایانه ای
۹۲,۰۶۲	۱۸۵,۲۵۸	۲۰,۴۳۶۶	(۳,۱۰۳)	۳۷,۵۸۸	۱۶۹,۸۸۱	۳۸۹,۶۲۴	-	(۳,۵۰۴)	۱۳۱,۱۸۵	۲۶۱,۹۴۳	اثاثیه و لوازم اداری
۲۴,۳۳۴	۱۸,۰۲۳	۲۹,۵۸۸	(۳۲۷)	۵,۶۳۸	۲۴,۱۸۷	۴۷,۶۲۱	-	(۹۰۰)	-	۴۸,۵۲۱	وسایل نقلیه
۳,۱۱۵,۹۲۵	۶,۶۷۸,۰۳۱	۸۲۷,۳۸۲	(۳,۵۵۵)	۱۸۸,۴۱۵	۶۴۲,۵۲۳	۷,۵۰۵,۴۱۳	۵۸۵,۳۵۸	(۴,۶۲۹)	۲,۱۶۶,۲۳۷	۳,۷۵۸,۴۴۶	جمع
۱,۸۳۰,۶۵۱	۱,۶۴۳,۵۲۵	-	-	-	-	۱,۶۴۳,۵۲۵	(۴۸۹,۷۶۰)	-	۳۱۲,۶۳۵	۱,۸۳۰,۶۵۱	دارایی در جریان تکمیل
۳۶۱,۷۷۰	۱۹۱,۳۷۵	-	-	-	-	۱۹۱,۳۷۵	(۱۱۳,۳۹۵)	-	۴۳,۰۰۰	۳۶۱,۷۷۰	بیش برداخته های سرمایه ای
۵,۱۹۸,۳۴۶	۸,۵۱۲,۹۳۳	۸۲۷,۳۸۲	(۳,۵۵۵)	۱۸۸,۴۱۵	۶۴۲,۵۲۳	۹,۳۴۰,۳۱۴	(۱۷,۷۹۷)	(۴,۶۲۹)	۲,۵۲۱,۸۷۲	۵,۸۴۰,۸۶۸	جمع کل

سیرکت

[illegible]

۲۹- کلیه ساختمانهای دفتر مرکزی و شعب و انبارهای شرکت و تاسیسات جمعا به مبلغ ۳۷۹۱,۴۳۰ میلیون ریال، اثاثیه، ملزومات و سروورها و شیشه های منصوب به مبلغ ۱,۵۷۸,۷۲۵ میلیون ریال و جبران خسارت های ناشی از مسئولیت مالی در ۱۳۹۵، ۲,۱۸۸,۰۹۲ میلیون ریال از طریق شرکت بیمه پاسارگاد تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۲-۲۹-۴۰-۴۱-۴۲-۴۳-۴۴-۴۵-۴۶-۴۷-۴۸-۴۹-۵۰-۵۱-۵۲-۵۳-۵۴-۵۵-۵۶-۵۷-۵۸-۵۹-۶۰-۶۱-۶۲-۶۳-۶۴-۶۵-۶۶-۶۷-۶۸-۶۹-۷۰-۷۱-۷۲-۷۳-۷۴-۷۵-۷۶-۷۷-۷۸-۷۹-۸۰-۸۱-۸۲-۸۳-۸۴-۸۵-۸۶-۸۷-۸۸-۸۹-۹۰-۹۱-۹۲-۹۳-۹۴-۹۵-۹۶-۹۷-۹۸-۹۹-۱۰۰-۱۰۱-۱۰۲-۱۰۳-۱۰۴-۱۰۵-۱۰۶-۱۰۷-۱۰۸-۱۰۹-۱۱۰-۱۱۱-۱۱۲-۱۱۳-۱۱۴-۱۱۵-۱۱۶-۱۱۷-۱۱۸-۱۱۹-۱۲۰-۱۲۱-۱۲۲-۱۲۳-۱۲۴-۱۲۵-۱۲۶-۱۲۷-۱۲۸-۱۲۹-۱۳۰-۱۳۱-۱۳۲-۱۳۳-۱۳۴-۱۳۵-۱۳۶-۱۳۷-۱۳۸-۱۳۹-۱۴۰-۱۴۱-۱۴۲-۱۴۳-۱۴۴-۱۴۵-۱۴۶-۱۴۷-۱۴۸-۱۴۹-۱۵۰-۱۵۱-۱۵۲-۱۵۳-۱۵۴-۱۵۵-۱۵۶-۱۵۷-۱۵۸-۱۵۹-۱۶۰-۱۶۱-۱۶۲-۱۶۳-۱۶۴-۱۶۵-۱۶۶-۱۶۷-۱۶۸-۱۶۹-۱۷۰-۱۷۱-۱۷۲-۱۷۳-۱۷۴-۱۷۵-۱۷۶-۱۷۷-۱۷۸-۱۷۹-۱۸۰-۱۸۱-۱۸۲-۱۸۳-۱۸۴-۱۸۵-۱۸۶-۱۸۷-۱۸۸-۱۸۹-۱۹۰-۱۹۱-۱۹۲-۱۹۳-۱۹۴-۱۹۵-۱۹۶-۱۹۷-۱۹۸-۱۹۹-۲۰۰-۲۰۱-۲۰۲-۲۰۳-۲۰۴-۲۰۵-۲۰۶-۲۰۷-۲۰۸-۲۰۹-۲۱۰-۲۱۱-۲۱۲-۲۱۳-۲۱۴-۲۱۵-۲۱۶-۲۱۷-۲۱۸-۲۱۹-۲۲۰-۲۲۱-۲۲۲-۲۲۳-۲۲۴-۲۲۵-۲۲۶-۲۲۷-۲۲۸-۲۲۹-۲۳۰-۲۳۱-۲۳۲-۲۳۳-۲۳۴-۲۳۵-۲۳۶-۲۳۷-۲۳۸-۲۳۹-۲۴۰-۲۴۱-۲۴۲-۲۴۳-۲۴۴-۲۴۵-۲۴۶-۲۴۷-۲۴۸-۲۴۹-۲۵۰-۲۵۱-۲۵۲-۲۵۳-۲۵۴-۲۵۵-۲۵۶-۲۵۷-۲۵۸-۲۵۹-۲۶۰-۲۶۱-۲۶۲-۲۶۳-۲۶۴-۲۶۵-۲۶۶-۲۶۷-۲۶۸-۲۶۹-۲۷۰-۲۷۱-۲۷۲-۲۷۳-۲۷۴-۲۷۵-۲۷۶-۲۷۷-۲۷۸-۲۷۹-۲۸۰-۲۸۱-۲۸۲-۲۸۳-۲۸۴-۲۸۵-۲۸۶-۲۸۷-۲۸۸-۲۸۹-۲۹۰-۲۹۱-۲۹۲-۲۹۳-۲۹۴-۲۹۵-۲۹۶-۲۹۷-۲۹۸-۲۹۹-۳۰۰-۳۰۱-۳۰۲-۳۰۳-۳۰۴-۳۰۵-۳۰۶-۳۰۷-۳۰۸-۳۰۹-۳۱۰-۳۱۱-۳۱۲-۳۱۳-۳۱۴-۳۱۵-۳۱۶-۳۱۷-۳۱۸-۳۱۹-۳۲۰-۳۲۱-۳۲۲-۳۲۳-۳۲۴-۳۲۵-۳۲۶-۳۲۷-۳۲۸-۳۲۹-۳۳۰-۳۳۱-۳۳۲-۳۳۳-۳۳۴-۳۳۵-۳۳۶-۳۳۷-۳۳۸-۳۳۹-۳۴۰-۳۴۱-۳۴۲-۳۴۳-۳۴۴-۳۴۵-۳۴۶-۳۴۷-۳۴۸-۳۴۹-۳۵۰-۳۵۱-۳۵۲-۳۵۳-۳۵۴-۳۵۵-۳۵۶-۳۵۷-۳۵۸-۳۵۹-۳۶۰-۳۶۱-۳۶۲-۳۶۳-۳۶۴-۳۶۵-۳۶۶-۳۶۷-۳۶۸-۳۶۹-۳۷۰-۳۷۱-۳۷۲-۳۷۳-۳۷۴-۳۷۵-۳۷۶-۳۷۷-۳۷۸-۳۷۹-۳۸۰-۳۸۱-۳۸۲-۳۸۳-۳۸۴-۳۸۵-۳۸۶-۳۸۷-۳۸۸-۳۸۹-۳۹۰-۳۹۱-۳۹۲-۳۹۳-۳۹۴-۳۹۵-۳۹۶-۳۹۷-۳۹۸-۳۹۹-۴۰۰-۴۰۱-۴۰۲-۴۰۳-۴۰۴-۴۰۵-۴۰۶-۴۰۷-۴۰۸-۴۰۹-۴۱۰-۴۱۱-۴۱۲-۴۱۳-۴۱۴-۴۱۵-۴۱۶-۴۱۷-۴۱۸-۴۱۹-۴۲۰-۴۲۱-۴۲۲-۴۲۳-۴۲۴-۴۲۵-۴۲۶-۴۲۷-۴۲۸-۴۲۹-۴۳۰-۴۳۱-۴۳۲-۴۳۳-۴۳۴-۴۳۵-۴۳۶-۴۳۷-۴۳۸-۴۳۹-۴۴۰-۴۴۱-۴۴۲-۴۴۳-۴۴۴-۴۴۵-۴۴۶-۴۴۷-۴۴۸-۴۴۹-۴۵۰-۴۵۱-۴۵۲-۴۵۳-۴۵۴-۴۵۵-۴۵۶-۴۵۷-۴۵۸-۴۵۹-۴۶۰-۴۶۱-۴۶۲-۴۶۳-۴۶۴-۴۶۵-۴۶۶-۴۶۷-۴۶۸-۴۶۹-۴۷۰-۴۷۱-۴۷۲-۴۷۳-۴۷۴-۴۷۵-۴۷۶-۴۷۷-۴۷۸-۴۷۹-۴۸۰-۴۸۱-۴۸۲-۴۸۳-۴۸۴-۴۸۵-۴۸۶-۴۸۷-۴۸۸-۴۸۹-۴۹۰-۴۹۱-۴۹۲-۴۹۳-۴۹۴-۴۹۵-۴۹۶-۴۹۷-۴۹۸-۴۹۹-۵۰۰-۵۰۱-۵۰۲-۵۰۳-۵۰۴-۵۰۵-۵۰۶-۵۰۷-۵۰۸-۵۰۹-۵۱۰-۵۱۱-۵۱۲-۵۱۳-۵۱۴-۵۱۵-۵۱۶-۵۱۷-۵۱۸-۵۱۹-۵۲۰-۵۲۱-۵۲۲-۵۲۳-۵۲۴-۵۲۵-۵۲۶-۵۲۷-۵۲۸-۵۲۹-۵۳۰-۵۳۱-۵۳۲-۵۳۳-۵۳۴-۵۳۵-۵۳۶-۵۳۷-۵۳۸-۵۳۹-۵۴۰-۵۴۱-۵۴۲-۵۴۳-۵۴۴-۵۴۵-۵۴۶-۵۴۷-۵۴۸-۵۴۹-۵۵۰-۵۵۱-۵۵۲-۵۵۳-۵۵۴-۵۵۵-۵۵۶-۵۵۷-۵۵۸-۵۵۹-۵۶۰-۵۶۱-۵۶۲-۵۶۳-۵۶۴-۵۶۵-۵۶۶-۵۶۷-۵۶۸-۵۶۹-۵۷۰-۵۷۱-۵۷۲-۵۷۳-۵۷۴-۵۷۵-۵۷۶-۵۷۷-۵۷۸-۵۷۹-۵۸۰-۵۸۱-۵۸۲-۵۸۳-۵۸۴-۵۸۵-۵۸۶-۵۸۷-۵۸۸-۵۸۹-۵۹۰-۵۹۱-۵۹۲-۵۹۳-۵۹۴-۵۹۵-۵۹۶-۵۹۷-۵۹۸-۵۹۹-۶۰۰-۶۰۱-۶۰۲-۶۰۳-۶۰۴-۶۰۵-۶۰۶-۶۰۷-۶۰۸-۶۰۹-۶۱۰-۶۱۱-۶۱۲-۶۱۳-۶۱۴-۶۱۵-۶۱۶-۶۱۷-۶۱۸-۶۱۹-۶۲۰-۶۲۱-۶۲۲-۶۲۳-۶۲۴-۶۲۵-۶۲۶-۶۲۷-۶۲۸-۶۲۹-۶۳۰-۶۳۱-۶۳۲-۶۳۳-۶۳۴-۶۳۵-۶۳۶-۶۳۷-۶۳۸-۶۳۹-۶۴۰

۲۹- افرايڻي تاسيسات بابت مستحدمات سالن استيجاري نمايشگاه بين المللي تهران مي باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰ - دارایی های نامشهود

گروه:	بهای تمام شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	ارزش افزوده	مانده در ابتدای سال
نرم افزار	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
حق الامتیاز	۲,۳۳۱	۱۱,۴۹۷	(۴۸)	۱,۳۲۰	۲,۳۳۱
جمع	۲۰۳,۵۸۲	۸۲۴,۹۳۶	(۴۸)	۲۵۰,۲۶۶	۵۵۶,۹۲۱
پیش پرداخت های سرمایهای	۱,۶۵۰	-	-	۵۵۰,۳۲۸	۱,۶۵۰
جمع کل	۲۰۵,۲۳۲	۸۲۴,۹۳۶	(۴۸)	۲۵۰,۳۰۵	۵۵۸,۵۷۱

شرکت:	بهای تمام شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	ارزش افزوده	مانده در ابتدای سال
نرم افزار	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
حق الامتیاز	۵۶۳	۱۱,۴۹۷	۱۲,۰۶۰	۶,۳۰۰	۴۷۵,۱۹۳
جمع	۱۷۴,۵۳۷	۱۷,۷۹۷	۷۴۶,۴۰	۲۵۲,۴۸۷	۴۷۵,۷۵۶
پیش پرداخت های سرمایهای	۱,۶۵۰	-	۵۶,۶۸۹	۵۵۰,۳۲۸	۱,۶۵۰
جمع کل	۱۷۶,۱۸۷	۱۷,۷۹۷	۸۰۲,۷۲۹	۳۰۷,۵۲۶	۴۷۷,۴۰۶

نرم افزار - حسابداران رسمی
ضمائم
تقریرات
حسابرسی
پیش پرداخت های سرمایهای



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	گروه و شرکت:
ریالی	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			کوتاه مدت:
			حساب های پرداختنی:
			بیمه گذاران:
			سایر اشخاص
۴,۶۶۴,۴۲۷	۴,۶۶۴,۴۲۷	۱,۵۱۹,۴۱۰	
۴,۶۶۴,۴۲۷	۴,۶۶۴,۴۲۷	۱,۵۱۹,۴۱۰	
			نمایندگان و کارگزاران:
			نمایندگان
۳۹۸,۶۴۰	۳۹۸,۶۴۰	۸۶,۰۴۳	
۳۹۸,۶۴۰	۳۹۸,۶۴۰	۸۶,۰۴۳	
۵,۰۶۳,۰۶۷	۵,۰۶۳,۰۶۷	۱,۶۰۵,۴۵۳	

۳۱-۱- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۱-۱ خسارت پرداختنی	۲,۳۶۱,۸۴۹	۳۱۷,۲۰۱
پیش پرداخت بیمه گذاران	۱,۹۸۷,۸۸۸	۹۱۳,۶۷۹
کارمزد پرداختنی	۳۹۸,۶۴۰	۸۶,۰۴۳
حق بیمه برگشتی	۳۱۴,۶۹۰	۲۸۸,۵۳۰
	۵,۰۶۳,۰۶۷	۱,۶۰۵,۴۵۳

۳۱-۱-۱- خسارت پرداختنی عمدتاً بابت بیمه گذاران رشته بازنشتگی تکمیلی می باشد.

۳۱-۱-۲- بدهی به نمایندگان و بیمه گذاران شامل مبلغ بلند مدت نمی باشد.

۳۱-۱-۳- در رابطه با بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان به استثنای مورد مندرج در بند ۳۱-۱-۱، موردی که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان باشد وجود ندارد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

گروه و شرکت:		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
گروه و شرکت:		ریالی	ارزی	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:					
اسناد پرداختنی:					
داخلی:					
سایر اشخاص		-	-	-	۹۰۰,۰۰۰
		-	-	-	۹۰۰,۰۰۰
حساب های پرداختنی:					
داخلی:					
اشخاص وابسته		۲,۱۹۹,۸۸۸	۱,۰۹۱	۲,۲۰۰,۹۸۰	۷۵۶,۹۹۰
سایر اشخاص		۳,۷۹۱,۷۸۱	۱,۳۴۳,۴۷۶	۵,۱۳۵,۲۵۸	۱,۸۲۱,۹۲۱
جمع حساب های پرداختنی کوتاه مدت		۵,۹۹۱,۶۷۰	۱,۳۴۴,۵۶۸	۷,۳۳۶,۲۳۷	۲,۵۷۸,۹۱۲
جمع کوتاه مدت		۵,۹۹۱,۶۷۰	۱,۳۴۴,۵۶۸	۷,۳۳۶,۲۳۷	۳,۴۷۸,۹۱۲
بلند مدت:					
حساب های پرداختنی:					
خارجی:					
سایر اشخاص		-	۶۱۶,۰۵۴	۶۱۶,۰۵۴	۳۵۷,۷۴۵
جمع حساب های پرداختنی بلند مدت		-	۶۱۶,۰۵۴	۶۱۶,۰۵۴	۳۵۷,۷۴۵
جمع بلند مدت		-	۶۱۶,۰۵۴	۶۱۶,۰۵۴	۳۵۷,۷۴۵
جمع کل		۵,۹۹۱,۶۷۰	۱,۹۶۰,۶۲۲	۷,۹۵۲,۲۹۲	۳,۸۳۶,۶۵۷

۳۲-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران انکابی است به شرح زیر است:

بیمه مرکزی		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۳,۰۶۳,۱۸۸	۱,۲۲۰,۷۲۰
		۳,۰۶۳,۱۸۸	۱,۲۲۰,۷۲۰



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
دادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درآمد مشمول		سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات	مالیات	مالیات	تخصیصی	مالیات ابرازی	مالیات ابرازی		
پرداختی	مالیات	پرداختی	قطعی	تخصیصی	ابرازی	میلون ریال	میلون ریال	
رسیدگی به دفاتر قطعی	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
-	۱۹,۴۸۶	-	۱۹,۴۸۶	۴۷,۶۹۵	-	-	۹۱۲,۷۰۶	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر قطعی، ارجاع به شورای عالی	۱۷۰,۰۰۰	-	۱۷۷,۷۵۵	۱۷۷,۷۵۵	-	-	۸۷۶,۶۸۵	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر قطعی، ارجاع به شورای عالی	-	۴۲۷,۵۶۶	۴۲۷,۵۶۵	۴۲۷,۵۶۵	-	-	۲,۷۳۸,۹۷۳	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر - هیئت حل اختلاف بدوی	-	۶۱۲,۰۰۰	-	۹۳۲,۱۴۹	-	-	۳,۰۷۹,۰۹۷	۱۴۰۱
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	-	۱,۹۴۲,۱۲۹	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۲,۰۷۲,۴۰۲	۱۴۰۳
	۱۷۰,۰۰۰		۱,۲۲۹,۰۵۲					

۳۳-۱- مالیات عملکرد سالهای قبل از سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است.

۳۳-۲- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از ابلاغ رأی شورا، مالیاتی به مبلغ ۴۲۷,۵۶۵ میلیون ریال قطعی و تا تاریخ تنظیم گزارش به صورت نقد و اقساط در حال تسویه می باشد.

۳۳-۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ پس از ابلاغ برگ تشخیص به مبلغ ۹۳۲,۱۴۹ میلیون ریال در مرحله هیئت حل اختلاف بدوی می باشد و رأی هیئت حل اختلاف بدوی تاکنون صادر نشده است.

۳۳-۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ با توجه به اینکه جمع درآمدهای معاف بیشتر از جمع درآمد مشمول مالیات ابرازی است؛ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. پرونده در حال رسیدگی توسط هیئت کارشناسان معری قرار پایه است و تاکنون برگ تشخیص صادر نشده است.

۳۳-۵- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ با توجه به اینکه مطابق صورتهای مالی، جمع درآمدهای معاف بیشتر از جمع درآمد مشمول مالیات ابرازی است؛ ذخیره ای منظور نشده است.

۳۳-۶- اگرچه جمع مبلغ پرداختی و پرداختی شرکت در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۵۰,۵۱۱ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است، لکن با توجه به اینکه درخواست شرکت بابت اعمال معافیت موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم به مبلغ ۴۲,۷۵۶ میلیون ریال در اداره مالیاتی ذی ربط در دست رسیدگی است؛ بنا بر این ذخیره ای در حسابها منظور نیست.

ملاحظات	مالیات	مالیات پرداختی و
مازاد مورد مطالبه	مالیات	مالیات پرداختی و
اداره امور مالیاتی	تخصیصی/قطعی	پرداختی
۷۷۷۵۵	۱۷۷,۷۵۵	۱۳۹۹
(۱)	۴۲۷,۵۶۵	۱۴۰۰
۳۲۰,۱۴۹	۹۳۲,۱۴۹	۱۴۰۱
۳۲۷,۹۰۳	۱,۶۳۲,۹۰۳	۱۴۰۲

۳۳-۸- گردش حساب مالیات پرداختی به قرار زیر است:

شرکت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مالیات ریال	مالیات ریال	مالیات ریال	مالیات ریال
۱۷۰,۰۰۰	۴۲۰,۲۰۴	۳۲۹,۹۹۴	۱۷۰,۰۰۰
-	۳۲,۸۸۸	۱۱۴,۷۷۹	-
۱۰,۵۹,۰۵۲	۳۲۷,۵۸۱	۱۰,۵۹,۰۵۲	۱۷۰,۰۰۰
-	(۴۰,۶۷۹)	۳۲۹,۹۹۴	-
۱۷۰,۰۰۰	۱,۴۷۲,۳۹۸	۱,۴۲۹,۰۵۲	۱۷۰,۰۰۰
-	(۱۱,۱۶۰)	-	-
۱۷۰,۰۰۰	۱,۴۶۱,۲۳۸	۳۲۹,۹۹۴	۱۷۰,۰۰۰

مانده در ابتدای سال
ذخیره عملکرد طی سال
تغییر ذخیره عملکرد مالیات سالهای قبل
پرداختی طی سال



پیش پرداخت های مالیاتی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۹- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر

است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۱۲,۱۲۹	۳,۱۳۱,۴۵۴
۵۲۸,۰۳۲	۷۸۲,۸۶۳
(۲۷۴,۲۳۴)	(۶۲۴,۰۰۴)
(۱,۹۴۴,۸۹۲)	(۱,۴۸۶,۴۴۴)
(۳۴۴,۹۳۷)	(۲,۹۲۴,۶۸۷)
(۳۲۷,۲۷۷)	(۳۴۱,۰۷۹)
(۲,۳۶۳,۳۰۸)	(۴,۵۹۳,۳۵۰)
-	-
-	-

سود حسابداری قبل از مالیات
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد
اثر درآمدهای معاف از مالیات:
سود سپرده های بانکی
سود سهام
سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
سود سایر سرمایه گذاری ها
اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
زیان ناشی از فعالیت های غیر معاف مالیاتی
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با اعمال معافیت ها
نرخ موثر مالیاتی

۱-۳۳- مالیات بر درآمد شرکت هلدینگ سرآمد برای کلیه سالهای قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است و مالیات سال ۱۴۰۲ رسیدگی شده و تاکنون برگ مطالبه ای درخصوص سال مذکور صادر نگردیده است. در ارتباط با سال ۱۴۰۳ ذخیره مالیات طبق درآمد مشمول مالیات ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت های قانونی محاسبه و در حساب ها منظور شده و تاکنون مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است.

۳۴- سود سهام پرداختنی

شرکت:

شرکت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۵۵,۸۹۷
۳۵۴,۸۷۱	۱۶۲,۷۸۲
۱۲۷,۶۷۶	۱۲۵,۷۲۵
۱۴۶,۳۳۶	۸۳,۶۳۲
۶۲۸,۸۸۳	۶۲۸,۰۳۶
-	۴۳,۷۰۰
۳۶,۷۵۶	۳۵۲
۶۶۵,۶۳۹	۶۷۲,۰۸۸

گروه:

مانده سود سهام پرداختنی شرکت های فرعی
شرکتهای فرعی-متعلق به منافع فاقد حق کنترل

۱-۳۴- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۰۰ ریال و در سال ۱۴۰۱ نیز مبلغ ۳۰۰ ریال بوده است. براساس برنامه زمان بندی پرداخت سود سهام منتشر شده در سامانه کدال سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ سهامداران حقیقی ثبت نام شده در سامانه سجام، صندوق های سرمایه گذاری و سببگردان ها در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سجام) پرداخت گردیده است. سود سهام سهامداران حقیقی که در سامانه سجام ثبت نام نکرده اند در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۲ پرداخت گردیده است. سود سهام سایر سهامداران حقیقی و حقوقی که از تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۲ تا ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ اطلاعات خود را اعلام نموده اند پرداخت و سود سایر سهامداران حقیقی نیز به محض تکمیل اطلاعات سهامداری و حساب بانکی، پرداخت خواهد گردید. سود سهام سهامداران حقوقی ثبت نام شده در سامانه سجام در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۲ از طریق سجام و سود سهامداران حقوقی که در سامانه سجام ثبت نام نکرده اند در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۲ از طریق واریز به حسابشان پرداخت شده است. بخشی از مانده سود سهام پرداخت نشده، مربوط به سهامدارانی است که سهام آن ها در وثیقه می باشد یا در سامانه سجام ثبت نام ننموده اند یا اطلاعات حساب بانکی آنها در دسترس نبوده است و خارج از کنترل مدیریت شرکت می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- تسهیلات مالی

گروه:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۸,۸۵۰	۱,۷۹۵	۱,۸۷۷,۰۵۵	۳,۸۱۱,۵۴۰	۸۱	۳,۸۱۱,۴۵۹	تسهیلات ریالی بانک
۲,۲۲۸,۱۲۱	-	۲,۲۲۸,۱۲۱	-	-	-	انتشار اوراق اختیار فروش تبعی بیمه سامان
-	-	-	-	-	-	بدهی اختیار فروش سهام بیمه سامان
۵,۶۱۶	-	۵,۶۱۶	۷۶۷	-	۷۶۷	بدهی اختیار خرید سهام بیمه سامان
۴,۱۱۲,۵۸۷	۱,۷۹۵	۴,۱۱۰,۷۹۲	۳,۸۱۲,۳۰۷	۸۱	۳,۸۱۲,۲۲۶	
-	-	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	شرکت:
-	-	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	تسهیلات ریالی بانک

۳۵-۱- تسهیلات به تفکیک تامین کنندگان:

گروه:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۵۸,۲۹۷	۱,۷۹۵	۲,۱۵۶,۵۰۲	۴,۲۷۲,۰۲۴	۱۱۳	۴,۲۷۱,۹۱۱	۳۵-۱-۱ تسهیلات بانکی
۲,۳۲۲,۰۵۹	-	۲,۳۲۲,۰۵۹	-	-	-	۳۵-۱-۲ انتشار اوراق اختیار فروش تبعی بیمه سامان
-	-	-	-	-	-	بدهی اختیار فروش سهام بیمه سامان
۵,۶۱۶	-	۵,۶۱۶	۷۶۷	-	۷۶۷	بدهی اختیار خرید سهام بیمه سامان
(۳۷۳,۳۸۵)	-	(۳۷۳,۳۸۵)	(۴۶۰,۴۸۴)	(۳۲)	(۴۶۰,۴۵۲)	سود و کارمزد سال های آتی
۴,۱۱۲,۵۸۷	۱,۷۹۵	۴,۱۱۰,۷۹۲	۳,۸۱۲,۳۰۷	۸۱	۳,۸۱۲,۲۲۶	
-	-	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	شرکت:
-	-	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	تسهیلات بانکی

۳۵-۱-۱- مبلغ فوق مربوط به سه فقره تسهیلات مشارکت مدنی از بانک سامان با نرخ بهره ۱۸٪ و ۲۳٪ است که با وثیقه قراردادن چک نزد بانک توسط شرکت بیمه سامان و کتبیبه گستر صدرا اخذ گردیده و همچنین یک فقره تسهیلات مشارکت مدنی از بانک سامان با نرخ بهره ۲۳٪ و چکی به عنوان وثیقه از شرکت هلدینگ سرآمد اخذ گردیده است. همچنین یک فقره تسهیلات از بانک رسالت با نرخ ۲٪ و باز پرداخت سه ساله توسط شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد اخذ گردیده است.

۳۵-۱-۲- تسهیلات فوق بابت انتشار اوراق اختیار فروش تبعی بر روی سهام شرکت بیمه سامان به مبلغ ۱.۵۶۰ میلیارد ریال با نرخ بهره ۲۲٪ و دوره بازپرداخت دو ساله به سررسید ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ با هدف تامین مالی پیرو صورتجلسه شماره ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ کمیته انتشار شرکت فرابورس ایران به شرح زیر می باشد. (اوراق مذکور به تعداد ۱۱۸.۸۱۱.۸۸۱ عدد و با قیمت هر ورق ۱۳.۱۳۰ ریال و ۱۹.۵۴۳ ریال به ترتیب اعمال اختیار فروش و اعمال اختیار خرید با مبلغ ۲.۳۲۲.۰۵۹ میلیون ریال قابل باز پرداخت خواهد بود.) در تاریخ تایید صورتهای مالی تسهیلات مذکور تسویه گردیده است.

۳۵-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

شرکت		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲,۱۷۱,۰۸۲	۱,۶۱۷,۲۱۶	۲,۱۷۱,۰۸۲
-	-	۲,۴۸۶,۴۲۰	۱,۶۳۸,۷۱۴
-	-	۳,۳۳۵	۱,۷۴۴
-	-	۵,۶۱۶	۷۶۷
-	۲,۱۷۱,۰۸۲	۴,۱۱۲,۵۸۷	۳,۸۱۲,۳۰۷

درصد ۲۵-۲۰
تا ۲۰ درصد ۱۵
تا ۴ درصد ۲
بدون سود و کارمزد



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۵- به تفکیک زمان بندی پرداخت

شرکت	گروه		
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	-	۲۵۹,۸۵۰
	-	-	۳,۸۵۰,۹۴۲
	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	۱,۷۹۵
	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	۴,۱۱۲,۵۸۷
	-	-	۳,۸۱۲,۳۰۷

سال ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۴

۴-۳۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است :

تسهیلات بانکی	اوراق مشارکت	بدهی اختیار فروش	بدهی اختیار خرید	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸۰۵,۴۳۷	۱۷,۸۷۵	-	۲,۶۷۰,۴۶۳
دریافت های نقدی	۴,۶۴۶,۸۰۰	-	۵,۶۱۶	۴,۶۵۲,۴۱۶
سود و کارمزد و جرائم	۶۸۸,۲۴۱	-	-	۱,۰۸۳,۵۹۵
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۳,۱۶۶,۶۴۴)	(۱۷,۸۷۵)	-	(۳,۱۸۴,۵۱۹)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۳۵۰,۱۰۹)	-	-	(۳۵۰,۱۰۹)
پرداخت های غیرنقدی بابت اصل و سود	(۷۵۹,۲۵۹)	-	-	(۷۵۹,۲۵۹)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۶۴,۴۶۶	-	۵,۶۱۶	۴,۱۱۲,۵۸۷
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱,۸۶۴,۴۶۶	-	۵,۶۱۶	۴,۱۱۲,۵۸۷
دریافت های نقدی	۷,۳۱۰,۲۲۳	-	۷۶۷	۷,۳۱۰,۹۹۰
سود و کارمزد و جرائم	۷۹۸,۲۷۸	-	-	۷۹۸,۲۷۸
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۳,۸۲۹,۹۷۰)	(۱,۵۱۳,۸۱۱)	(۵,۶۱۶)	(۵,۳۴۹,۳۹۷)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۴۸۸,۳۳۶)	(۷۱۴,۳۱۱)	-	(۱,۲۰۲,۶۴۷)
پرداخت های غیرنقدی بابت اصل و سود	(۱,۸۵۷,۵۰۴)	-	-	(۱,۸۵۷,۵۰۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۹۷,۱۵۷	۱۴,۳۸۳	۷۶۷	۳,۸۱۲,۳۰۷

۳۶- سایر پرداختنی ها

گروه		شرکت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۷۰,۷۵۰	۳,۹۴۳,۷۶۲	۲,۴۰۰,۸۵۴	۴,۸۹۷,۷۰۳
۱۰,۸۳۳,۲۶۰	۶,۴۱۹,۰۰۹	۹,۶۳۷,۴۹۹	۴,۱۱۵,۶۵۹
۱۳,۵۰۴,۰۱۰	۱۰,۳۶۲,۷۷۱	۱۲,۰۳۸,۳۵۳	۹,۰۱۳,۳۶۲
۸۹۵,۲۱۲	۱۳۸,۹۱۳	۸۹۵,۲۱۲	۱۳۸,۹۱۳
۱۴,۳۹۹,۲۲۲	۱۰,۵۰۱,۶۸۴	۱۲,۹۳۳,۵۶۵	۹,۱۵۲,۲۷۵

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت

عوارض پرداختنی:

سهم وزارت بهداشت، صندوق تامین

خسارتهای بدنی و نیروی انتظامی

جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۶- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

شرکت		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۲,۴۹۰	۱,۱۶۳,۹۵۱	۱۹۲,۴۹۰	۱,۱۶۳,۹۵۱	۱-۱-۳۶- کوتاه مدت:
۸۶۱,۳۱۲	۷۸۴,۸۳۱	۸۷۸,۸۶۱	۸۹۳,۰۸۴	اسناد پرداختنی
۵۰۶,۱۱۱	۲۰۶,۷۲۵	۵۷۲,۹۰۶	۲۶۸,۰۴۲	مالیات ارزش افزوده
۴۰۲,۶۱۸	۸۲۶,۳۳۱	۵۶۱,۵۴۳	۱,۱۱۶,۹۴۱	هزینه های پرداختنی
۹۸,۷۲۲	۸۰,۸۷۶	۱۲۰,۳۱۱	۹۸,۶۲۳	سازمان تأمین اجتماعی
۶,۱۱۰,۴۱۵	۷,۵۵۰,۹۶۹	۷,۱۹۴,۹۶۶	۸,۳۱۷,۲۵۷	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۳۶,۳۸۴	۵۹,۱۵۹	۳۶,۳۸۴	۵۹,۱۵۹	اشخاص و شرکت ها
۱۲,۶۵۵	۱۲,۶۵۵	۱۲,۶۵۵	۱۲,۶۵۵	۳۶-۱-۱ واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۲۵۴,۷۹۹	۲۰۵,۴۷۶	۲۵۴,۷۹۹	۲۰۵,۴۷۶	۳۶-۱-۲ واریزی های شناسایی نشده بابت حق بیمه های غیر اندوخته ساز
۲۲۵,۷۱۸	۱۶۴,۳۰۷	۲۲۵,۷۱۸	۱۶۴,۳۰۷	۳۶-۱-۲ واریزی های شناسایی نشده بابت حق بیمه های اندوخته ساز
۳۱۲,۱۳۶	۹۸۳,۰۷۲	۳۱۲,۱۳۶	۱,۲۰۴,۵۱۵	سود سالهای آتی
۹,۰۱۳,۳۶۲	۱۲,۰۳۸,۳۵۳	۱۰,۳۶۲,۷۷۱	۱۳,۵۰۴,۰۱۰	سایر
۷۰,۲۲۹	۲۳۹,۳۷۱	۷۰,۲۲۹	۲۳۹,۳۷۱	جمع اسناد پرداختنی کوتاه مدت
۱۳,۳۳۶	۷۸,۳۰۱	۱۳,۳۳۶	۷۸,۳۰۱	۳-۱-۳۶- عوارض پرداختنی:
۵۵,۳۴۹	۵۴۴,۶۹۱	۵۵,۳۴۹	۵۴۴,۶۹۱	عوارض سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی (بندالف)
-	۳۲,۸۴۹	-	۳۲,۸۴۹	جرایم صندوق تأمین خسارت های بدنی (بندب)
۱۳۸,۹۱۳	۸۹۵,۲۱۲	۱۳۸,۹۱۳	۸۹۵,۲۱۲	۳۶-۱-۳-۱ عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۹,۱۵۲,۲۷۵	۱۲,۹۳۳,۵۶۵	۱۰,۵۰۱,۶۸۴	۱۴,۳۹۹,۲۲۲	۳۶-۱-۳-۲ عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
				جمع عوارض پرداختنی کوتاه مدت
				جمع کل

۱-۳۶- سایر پرداختنی های اشخاص و شرکت ها به شرح زیر است:

شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۸۸,۴۹۶	۱,۰۱۷,۶۵۷
۱,۴۹۹,۸۱۷	۱,۵۲۸,۷۱۳
۴۵۸,۷۲۳	۲۲۵,۱۱۴
۲۰۱,۹۰۵	۵۹,۶۳۴
۱۲۷,۰۰۰	-
۱۲۲,۷۶۵	۱۲۲,۷۶۵
-	۹۱۰,۷۹۶
-	۴۶۰,۰۰۰
۸۰۰,۰۰۰	-
-	۲۵۶,۸۲۷
۲۱۱,۷۰۹	۲,۹۶۹,۴۶۴
۶,۱۱۰,۴۱۵	۷,۵۵۰,۹۶۹

۱-۳۶-۲ تا تاریخ تنظیم صورت های مالی بیش از مبلغ ۱۰,۷۵۸ میلیون ریال از واریزی های نامشخص شناسایی و به حسابهای ذینفعان اختصاص داده شده است.

۱-۳۶-۳-۱ تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۴۷۰,۶۴۱ میلیون ریال از عوارض پرداختنی بابت وزارت بهداشت پرداخت شده است.

۱-۳۶-۳-۲ تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۳۲,۸۴۹ میلیون ریال از عوارض پرداختنی بابت نیروی انتظامی پرداخت شد و تسویه شده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹-۳۷ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره و ریسک های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

گروه و شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جمع کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده									
	جمع	سهم نگه داری	سهم انکابی	سایه های	سایه های	سایه های	سایه های	سایه های	سایه های	سایه های
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۱۳۰۹۳۰	۲۶۰۰۱۹۹	۱۶۱۸۰۲۶۵	۱۸۷۸۰۴۶۴	-	-	۱۸۷۸۰۴۶۴	-	۸۰۵۵۷۷	۱۲۹۰۹۰۸	۹۳۵۳۵۵
۴۱۴۱۰۰۶۷	۱۰۰۷۳۰۹۴۳	۲۳۷۶۸۸۴	۳۴۵۰۸۲۶	۸۰۱۰۰	۱۳۷۰۹۴۳	۳۳۰۴۷۹۳	-	۱۶۱۰۴۶۳	۵۲۸۰۷۷۸	۶۹۰۰۳۴۱
۶۸۵۴۶۷۵	۱۰۳۳۹۵۷۱	۴۷۰۶۳۹۲	۶۱۴۵۰۹۶۳	۱۸۷۸۰۸	۳۴۸۸۰۱۶	۲۴۷۰۰۰۵۹	۱۵۸۰۹۵۴	۱۷۶۰۷۳	۳۷۳۶۸۵	۵۴۹۰۷۵۸
۷۲۵۴۰۹۱۱	۲۵۵۳۹۰	۳۸۸۹۳۳۴	۴۱۴۴۸۲۴	-	-	۴۱۴۴۸۲۴	-	۲۰۳۵۳۹	۲۹۰۶۵۴۸	۲۱۱۰۰۸۸
۳۵۵۸۲۷	۱۷۰۰۹۹	۲۶۶۹۳۵	۲۸۴۰۳۴	-	-	۲۸۴۰۳۴	-	۳۳۹۰	۴۸۴۰۳	۵۱۰۷۹۳
۱۶۲۹۰۳۲	۵۳۶۱۵	۸۵۵۶۵۵	۹۰۹۰۳۷۰	-	-	۹۰۹۰۳۷۰	-	۴۹۰۳۲۵	۶۷۰۰۳۳۷	۷۱۹۰۷۶۲
۶۲۱۳۹۴	۳۲۳۲۷	۵۱۵۰۹۶	۵۴۷۰۳۴۲	-	-	۵۴۷۰۳۴۲	-	۵۰۷۱۰	۶۸۰۳۴۲	۷۴۰۰۵۲
۲۴۳۹۲۶۰۵	۳۳۳۶۵۱۱	۱۵۴۹۴۷۶۹	۱۸۷۳۱۰۲۸۰	-	-	۱۸۷۳۱۰۲۸۰	۱۰۴۵۱۶۵۴	۲۵۶۶۶۹	۳۹۵۳۰۰۲	۴۳۰۹۶۷۱
۴۱۸۸۰۱۵۱	۶۳۳۳۳۶	۱۷۰۰۱۶۳۴	۲۳۳۴۰۹۶۰	۲۷۴۷	۳۹۰۴۵۱	۴۲۰۱۹۸	۲۳۹۲۰۷۶۲	۱۶۴۶۷۲	۱۶۸۸۵۱۹	۱۸۵۳۰۱۹۱
۵۹۹۷۶۷۸	۴۸۵۳۳۸	۱۶۳۵۰۴۸	۲۰۱۲۰۳۸۶	۱۹۰۹۵۲	۲۸۸۸۳۲	۳۰۸۰۷۷۵	۱۸۱۱۶۱۱	۸۴۳۳۳۳	۱۰۷۷۱۸۶۶	۱۰۳۴۲۰۳
۱۰۰۱۷۰۸۸	۲۴۱۸۸۷	۷۵۷۶۸۷	۹۹۹۰۵۷۵	۱۵۸۷۲	۲۲۲۰۵۷	۲۸۸۸۲۸	۷۱۰۰۷۴۶	-	۳۰۳۰۰	۱۴۰۳۱۳
۱۳۴۳۵۴	۷۰۷۴۶	۵۴۹۹۵	۶۲۰۴۴۱	-	-	۶۲۰۴۴۱	-	۲۵۰	۶۱۰۶۶۳	۶۱۰۹۱۳
۶۳۰۵۹۰	۶۳۰۴۷۰	-	۶۳۰۴۷۰	-	-	۶۳۰۴۷۰	-	-	۱۲۰	۱۲۰
۴۱۰۴۲۹	۲۶۵۳	۳۸۰۷۷۶	۴۱۰۴۲۹	۸۶	۱۰۶۲۸	۱۰۷۱۴	۳۹۰۷۱۵	-	-	-
۱۷	۲	۱۵	۱۷	۲	۱۵	۱۷	-	-	-	-
۵۹۰۶۵۷۸	۷۸۰۲۹۹۸	۳۳۹۱۱۰۷۸۳	۴۱۰۷۱۴۳۸۱	۳۴۰۵۶۶	۴۳۲۸۰۹۳	۴۶۶۳۰۷۰	۳۷۰۲۵۰۸۱۱	۲۴۵۳۸۲۰	۲۶۰۱۷۰۳	۱۱۰۷۰۵۰۹۲۳
										۱۵۰۳۰۷۰۶۲۶
										۷۶۷۰۷۴۲
										۱۴۵۳۸۸۴
۱۳۸۲۰۷۷۶	۱۲۹۰۱۱۹	۱۰۰۴۰۵۱۲	۱۰۱۷۱۰۶۳۲	۵۴۴	۴۸۰۹۶	۵۰۴۴۰	۱۰۱۶۶۰۱۹۲	-	۳۶۸۵۵۵	۱۷۴۰۳۹۰
۲۰۰۵۳۰۲۱۰	۳۳۰۰۱۶۸	۱۶۴۰۰۱۶۷	۱۰۹۶۰۳۳۴	-	-	-	۱۰۹۶۰۳۳۴	-	۱۵۰۵۱۴	۷۶۰۳۶۲
۳۰۳۴۴۰۹۸۷	۴۴۹۰۲۸۷	۲۰۶۸۲۰۶۷۹	۳۰۳۳۱۰۹۶۶	۵۴۴	۴۰۸۹۶	۵۰۴۴۰	۳۰۳۳۱۰۹۶۶	-	۵۲۰۳۶۹	۲۵۰۰۵۸۱
۶۲۰۹۱۰۷۳۲	۸۲۵۳۲۸۵	۲۶۵۳۲۹۶۲	۴۴۰۸۴۶۳۲۷	۲۳۵۰۱۱۱	۴۰۳۳۲۰۷۹۹	۴۰۳۳۲۰۷۹۹	۴۰۳۳۲۰۷۹۹	-	۵۲۰۳۶۹	۲۵۰۰۵۸۱
										۱۱۰۹۵۶۰۵۷۴
										۱۵۶۱۰۶۶۷
										۷۷۵۰۴۳۳
										۱۲۰۸۲۵۶۰۴

زندگی:

عمر زمانی: ۲۰۶۰۶۸

تکمیلی عمر: ۸۹۰۶۵۳



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- ۳۷- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های مقفی نشده - ذخیره حق بیمه

گروه و شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده										بدهی (ذخیره) خسارت معوق				
	جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سایه ای آتی سهم انکابی	سایه ای آتی سهم نگهداری	سال های آتی	سال جاری	ریسک های منتفی شده	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده	خسارت گزارش شده	خسارت پرداخت
غیرزندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
باربری	۲,۱۸۱,۹۵۳	۲۷۳,۰۱۵	۹۸۶,۷۳۳	۱,۳۵۹,۷۴۸	-	-	-	۱,۳۵۹,۷۴۸	-	۱,۵۶۷,۳۷۱	۳۵۴,۸۳۴	۱,۹۲۲,۲۰۵	۱۰,۳۳۵	۱,۹۱۱,۸۷۰	
آتش سوزی	۱,۷۲۴,۵۹۶	۴۷۳,۳۷۳	۶۶۴,۵۲۴	۱,۱۳۷,۷۹۸	۲,۰۴۸	۱۸,۲۰۲	۲۰,۲۵۰	۱,۱۱۷,۵۴۸	-	۲۸۰,۸۹۸	۳۰۵,۹۰۰	۵۸۶,۷۹۸	۸,۹۱۰	۵۷۷,۸۸۸	
بند	۱,۳۲۷,۵۵۵	۴۸۳,۴۸۲	۷۲۸,۷۸۷	۱,۳۱۱,۳۶۹	۱۳,۳۶۹	۱۱۸,۳۲۵	۱۳۱,۶۹۴	۱,۰۷۹,۵۷۵	-	۴۲,۷۹۱	۸۳,۴۹۴	۱۲۶,۲۸۶	۲,۴۳۲	۱۲۳,۸۵۴	
ثالث	۵,۷۶۵,۶۵۲	۲۶۸,۵۷۱	۲,۴۶۴,۰۷۳	۲,۷۳۲,۶۴۴	-	-	-	۲,۷۳۲,۶۴۴	۶۶۲,۵۷۵	۲۰۲,۶۲۴	۲,۱۸۷,۸۰۹	۲,۳۹۰,۴۳۳	۱۹,۸۹۲	۲,۱۹۱,۵۴۱	
پوشش مازاد	۱۹۸,۹۵۵	۱۷,۶۶۴	۱۶۵,۹۴۷	۱۸۳,۶۱۱	-	-	-	۱۸۳,۶۱۱	-	۱,۳۰۱	۱۴۰,۴۴	۱۵,۳۴۵	۱,۳۷۷	۱۴۰,۶۸	
حوادث راننده	۹۴۴,۸۹۹	۵۲,۸۰۷	۵۰۸,۶۰۱	۵۶۱,۴۰۸	-	-	-	۵۶۱,۴۰۸	-	۳۵,۴۰۸	۳۴۸,۰۸۴	۳۸۳,۴۹۱	۱۰,۱۳۸	۳۷۳,۳۵۳	
حوادث	۲۱۵,۲۲۴	۱۲,۸۱۱	۱۲۷,۲۴۵	۱۴۰,۰۵۶	-	-	-	۱۴۰,۰۵۶	-	۶,۴۰۴	۶۸,۷۶۴	۷۵,۱۶۸	۲,۰۰۳	۷۳,۱۶۵	
درمان	۹,۴۳۸,۴۴۵	۱,۵۷۰,۷۲۰	۵,۸۴۶,۸۵۵	۷,۳۱۷,۵۷۴	-	-	-	۷,۴۱۷,۵۷۴	۲۶۲,۶۷۸	۱۴۵,۴۷۸	۱,۶۱۲,۷۱۵	۱,۷۵۸,۱۹۳	۱۴۶,۶۱۰	۱,۶۱۱,۵۸۲	
مسئولیت	۲,۳۱۱,۱۵۱	۲۸۷,۴۷۶	۱,۰۶۱,۶۶۹	۱,۳۴۹,۱۴۵	۳,۳۹۵	۳۲,۰۰۴	۳۵,۳۹۹	۱,۴۱۳,۸۴۶	-	۸۱,۴۹۰	۶۸۰,۵۱۶	۷۶۲,۰۰۶	۱۹,۸۲۱	۷۴۲,۱۸۵	
مهندسی	۱,۵۳۴,۱۲۷	۲۶۵,۶۳۵	۸۵۱,۹۱۴	۱,۳۱۷,۵۴۹	۱۴۰,۷۵	۱۳۵,۹۴۸	۱۵۰,۰۲۳	۱,۰۶۷,۵۲۶	-	۳۹,۱۱۴	۲۶۷,۴۶۴	۳۰۶,۵۷۹	۷,۷۹۰	۲۹۸,۷۸۹	
نفت و انرژی	۵۹۰,۵۰۰	۱۳۲,۷۹۶	۴۳۸,۲۸۶	۵۷۱,۰۸۲	۵,۸۲۳	۵۲,۹۱۰	۵۸,۷۳۳	۵۱۲,۳۴۹	-	۳,۲۰۰	۱۶,۲۱۸	۱۹,۴۱۸	۴۷۲	۱۸,۹۴۶	
کشتی	۱۳۲,۳۵۹	۳۴,۰۴۲	۵۴,۶۶۱	۸۸,۷۰۳	-	-	-	۸۸,۷۰۳	-	۹۰۰	۴۲,۶۵۶	۴۳,۵۵۶	۱,۳۴۲	۴۲,۳۱۳	
هواپیما	۶۸۰,۷۵	۱۷۳	۱,۳۸۹	۱,۵۶۲	-	-	-	۱,۵۶۲	-	۱,۱۵۰	۴۰,۹۳	۵,۲۴۳	۱۱۹	۵,۱۲۳	
پول	۲۸۰,۷۵	۲,۸۴۳	۲۵,۲۳۲	۲۸,۰۷۵	-	-	-	۲۸,۰۷۵	-	-	-	-	-	-	
دام و طیور	۷,۱۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۶۰	۶,۴۲۷	۷,۱۸۷	۱۸۷	۷,۰۰۰	
اعتباری	۵۲	-	۵۲	۵۲	۲	۱۵	۱۷	۳۵	-	-	-	-	-	-	
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر زمانی	۲۷,۳۰۷,۴۳۶	۴,۰۷۴,۳۰۹	۱۲,۹۲۵,۱۶۸	۱۸,۰۰۰,۳۷۶	۳۸,۶۱۳	۲۵۷,۴۰۴	۲۹۶,۰۱۷	۱۷,۶۰۴,۲۵۹	۹,۵۰۳,۵۳	۲,۴۰۸,۸۸۹	۵,۹۹۳,۰۱۷	۸,۴۰۱,۹۰۶	۴۱۰,۳۲۹	۷,۹۹۱,۶۷۷	
تکمیلی	۸۹۴,۷۶۴	۱۳۰,۴۴۸	۵۷۲,۴۳۵	۷۰۲,۸۸۳	۵۴۴	۴,۸۹۶	۵,۴۴۰	۶۹۷,۴۴۳	-	۴۳,۹۸۹	۱۴۷,۸۹۳	۱۹۱,۸۸۲	۴,۳۰۸	۱۸۷,۵۷۴	
ضمائم	۱,۶۰۲,۲۶۴	۱۹۳,۹۱۹	۱,۳۵۸,۳۰۰	۱,۵۵۲,۳۷۹	-	-	-	۱,۵۵۲,۳۷۹	-	۸,۴۵۴	۴۱,۵۳۰	۴۹,۹۸۵	۱,۳۱۰	۴۸,۷۷۵	
تجزیه و تحلیل	۲,۴۹۷,۰۲۹	۳۲۴,۴۲۷	۱,۹۲۰,۷۳۵	۲,۲۵۵,۱۶۲	۵۴۴	۴,۸۹۶	۵,۴۴۰	۲,۳۲۹,۷۳۳	-	۵۲,۴۴۴	۱۸۹,۲۳۳	۲۴۱,۸۶۶	۵,۵۱۷	۲۳۶,۳۴۹	
مسئولیت	۲۹,۸۰۴,۴۶۴	۴,۳۹۸,۷۳۶	۱۵,۵۵۶,۷۰۳	۲۰,۳۵۵,۴۳۸	۲۹,۱۵۷	۲۶۲,۳۰۰	۲۰,۴۵۷	۱۹,۸۵۳,۹۸۱	۹,۵۰۳,۵۳	۲,۴۶۱,۳۳۳	۶,۱۸۲,۴۴۰	۸,۶۴۳,۷۷۳	۴۱۵,۷۶۶	۸,۲۳۸,۰۲۷	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
لادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

گروه و شرکت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۴۰,۳۷۵,۶۶۶	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۲,۹۷۶		
۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۴۰,۳۷۵,۶۶۶	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۲,۹۷۶		
۱۶,۶۹۱	۲۰,۱۵۵	۳۶,۸۴۶	۲۴,۹۷۹	۲۴,۵۳۰	۵۹,۵۰۹		
۱۴,۷۲۵,۴۳۱	۴۰,۲۵۵,۵۱۲	۵۴,۹۸۰,۹۴۳	۱۷,۹۰۴,۹۰۵	۵۵,۱۱۸,۵۶۲	۷۳,۰۲۳,۴۶۷		
ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه							
حده جاری							
حده بلندمدت							

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- سایر ذخایر فنی

گروه و شرکت:

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱-۱ ذخیر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۴,۷۶۹,۳۰۱	۲,۹۳۲,۹۴۰
۴۱-۲ ذخیره مشارکت در منافع	۳,۰۷۸,۷۰۳	۲۱۴,۶۱۳
	۷,۸۴۸,۰۰۴	۳,۱۴۷,۵۵۳

۴۱-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
باربری	۲۸۰,۷۲۳	۱۸۰,۰۰۶
آتش سوزی	۲۱۱,۴۶۷	۱۴۴,۸۳۳
بدنه	۲۰۴,۷۰۴	۱۴۲,۲۲۳
ثالث	۷۴۴,۰۳۱	۴۱۸,۷۲۹
پوشش مازاد	۳۸,۴۳۶	۲۰,۸۶۵
حوادث راننده	۱۱۱,۹۷۵	۵۷,۴۹۹
حوادث	۳۷,۲۲۰	۲۵,۸۳۳
درمان	۱,۹۴۰,۱۴۵	۱,۱۶۲,۸۱۷
مسئولیت	۳۶۹,۳۴۴	۲۴۳,۸۵۸
مهندسی	۱۵۹,۶۴۲	۹۴,۱۵۵
نفت و انرژی	۹۴,۷۲۰	۵۸,۴۵۸
کشتی	۶,۰۳۶	۲,۶۴۸
هواپیما	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵
پول	۶,۶۵۰	۴,۶۳۴
دام و طیور	۱۰	۱۰
اعتباری	۱۸	۱۸
	۴,۳۰۶,۲۵۶	۲,۵۵۷,۷۲۲
زندگی:		
عمر زمانی	۱۵۹,۹۴۴	۸۲,۷۲۵
تکمیلی عمر	۴۰۳,۱۰۱	۲۹۲,۴۹۳
	۵۶۳,۰۴۵	۳۷۵,۲۱۸
	۴,۷۶۹,۳۰۱	۲,۹۳۲,۹۴۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱-۲- ذخیره مشارکت در منافع

مانده		بیمه گذاران	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۴,۶۱۳	۳,۰۷۸,۷۰۳	۲۱۴,۶۱۳	۳,۰۷۸,۷۰۳
۲۱۴,۶۱۳	۳,۰۷۸,۷۰۳	۲۱۴,۶۱۳	۳,۰۷۸,۷۰۳

زندگی:
عمر و تشکیل سرمایه

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۶,۹۲۷	۸۴۲,۸۵۶	۴۴۷,۷۹۳	۸۹۵,۳۰۳
(۳۷,۵۳۷)	(۶۵,۴۷۰)	(۴۴,۱۱۳)	(۸۴,۹۸۱)
۴۶۳,۴۶۷	۴۳۶,۰۱۳	۴۹۱,۶۲۴	۴۷۳,۳۱۴
۸۴۲,۸۵۶	۱,۲۱۳,۳۹۹	۸۹۵,۳۰۳	۱,۲۸۳,۶۳۶

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تأمین شده طی سال
مانده در پایان سال

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- سرمایه

بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۷ افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (از محل سود انباشته مبلغ ۵۳۵۰۰۰۰ میلیون ریال، از محل اندوخته مبلغ ۱۶۵۰۰۰۰ میلیون ریال) تصویب و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسید و سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱,۶۷۳,۶۱۴,۱۶۸	۱۴٪	۶۳۹,۱۹۸,۰۷۰	۱۳٪
۱,۰۹۵,۸۲۹,۱۰۱	۹٪	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹	۱۲٪
۹,۲۳۰,۵۵۶,۷۳۱	۷۷٪	۳,۷۷۹,۲۰۶,۴۷۱	۷۶٪
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
بانک سامان (سهامی عام)
سایر (کمتر از ۵ درصد)
جمع

۴۳-۱ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان دوره

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد سهام	تعداد سهام
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده ابتدای سال
افزایش سرمایه از محل :
سود انباشته
اندوخته سرمایه ای
مانده پایان سال

۴۴- صرف سهام خزانه گروه:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۷۴,۴۶۷	۱,۲۷۴,۴۶۷
۲۵۷,۳۱۱	-
۱,۵۳۱,۷۷۷	۱,۲۷۴,۴۶۷

مانده ابتدای سال
سود حاصل از فروش
مانده پایان سال

۴۵- آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی

در سال مورد گزارش شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم از سهام سرمایه گذاری خود در شرکت هلدینگ سرآمد (معادل ۲۰ درصد) را به فروش رساند. طی این رویداد مالی نسبت سهم مالکانه شرکت از ۹۹ درصد به ۷۹ درصد کاهش یافت و مبلغ ۳,۲۵۴,۲۴۹ میلیون ریال در این رابطه به شرکت تعلق گرفت.

۴۶- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

در سال مورد گزارش شرکت فرعی هلدینگ سرآمد تعداد ۲۷۰ میلیون سهم از سهام سرمایه گذاری خود در شرکت فرعی ایده پردازان بازار سرمایه امین (معادل ۲۰ درصد) را به فروش رساند به نحویکه کنترل بر آن شرکت حفظ گردید و مبلغ ۳۷۲,۲۴۲ میلیون ریال در نتیجه این رویداد مالی به شرکت هلدینگ سرآمد منتسب گردید که به سود انباشته منتقل گردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. در صورتی که سرمایه مؤسسه افزایش یابد، کسر یک بیستم مذکور ادامه خواهد یافت تا وقتی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه بالغ گردد.

شرکت		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۶,۴۰۵	۵۰۰,۰۰۰	۸۶۸,۶۹۹	۸۹۹,۰۹۹
۳,۵۹۵	۱۰۳,۶۲۰	۳۰,۳۹۹	۲۷۰,۵۶۵
۵۰۰,۰۰۰	۶۰۳,۶۲۰	۸۹۹,۰۹۹	۱,۱۶۹,۶۶۳

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود ویژه
مانده در پایان سال

۴۸- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۱,۸۲۴	۱,۶۵۹,۵۴۸
-	(۱,۶۵۰,۰۰۰)
۲۸۷,۷۲۴	۲۰۷,۲۴۰
۱,۶۵۹,۵۴۸	۲۱۶,۷۸۹

مانده در ابتدای سال
انتقال به سرمایه
انتقال از محل سود ویژه
مانده در پایان سال

۴۹- سهام خزانه

شرکت		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	سهام
(۱۲۳,۰۸۱)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸
-	-	-	-
-	-	-	-
(۱۲۳,۰۸۱)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸

مانده ابتدای سال
خرید طی سال
فروش طی سال
مانده پایان سال

۴۹-۱- سهام شرکت اصلی عمدتاً در مالکیت شرکت هلدینگ و بازار گردان می باشد.

۵۰- سهم منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹,۰۳۵	۱,۱۳۳,۶۴۴
۸,۸۸۱	۷۹,۷۹۴
۲۳۵,۶۳۳	۴,۲۷۷,۳۵۱
۳۴۳,۵۵۰	۵,۴۹۰,۷۸۸

گروه:

سهم از سرمایه
سهم از اندوخته قانونی
سهم از سود (زیان) انباشته

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۱- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۱-۱- تجدید طبقه بندی :

- ۱-۱-۵۱- از جمع مبالغ پرداختی به پیمانکار بابت مخارج تکمیل طبقات برج سامان، مبلغ ۸۵,۵۴۹ میلیون ریال مربوط به شرکت هلدینگ سرآمد بوده که پس از ارائه صورت وضعیت پیمانکار از حساب دارایی در جریان تکمیل به بدهی شرکت هلدینگ سرآمد منتقل گردید هم چنین مبلغ ۴۷,۱۸۰ میلیون ریال از دارایی در جریان تکمیل به سرمایه گذاری در املاک منتقل شد و ارقام مقایسه ای سال مالی قبل به تناسب اصلاح شده است.
- ۱-۲-۵۱- مبلغ ۱۹,۶۱۳ میلیون ریال از بدهی شرکت های بیمه خارجی با مطالبات ایشان در سال گذشته تهاثر گردیده بود، با توجه به احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بابت مطالبات این شرکتها، مطالبات و بدهی بیمه گران اتکایی خارجی تجدید طبقه بندی گردید.
- ۱-۳-۵۱- در سال گذشته مبلغ ۹۱۳,۶۷۹ میلیون ریال از پیش دریافتی های بیمه گذاران در سایر پرداختنی ها طبقه بندی گردیده بود که این مورد در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳ اصلاح و ارائه مجدد گردید.
- ۱-۴-۵۱- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۱-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه و شرکت:

طبق صورتهای مالی	تعدیلات	(تجدید طبقه بندی شده)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

صورت سود و زیان-گروه

هزینه های اداری و عمومی	۸۴۱,۹۰۲	(۷,۶۷۶,۳۷۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۸۴۱,۹۰۲)	۱۰,۹۸۱,۴۸۹
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱۷۸,۳۰۱	۵۹۰,۲۵۲

صورت وضعیت مالی -گروه

سایر دریافتنی ها و پیش پرداختها	۷۰۸,۲۳۱	۸,۶۶۷,۳۸۰
سرمایه گذاری در املاک	۴۷,۱۸۰	۷,۹۸۲,۷۲۵
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۸۱,۸۸۷	۵۰,۸۰۸,۴۹۱
دارایی های ثابت مشهود	(۱۳۲,۷۳۰)	۵,۱۹۸,۳۴۶
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	(۵۰۶,۶۵۴)	۹۹۱,۷۶۱
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۹,۶۱۳	۳,۸۳۶,۶۵۷
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۱۳,۶۷۹	۱,۶۰۵,۴۵۳
سایر پرداختنی ها	(۹۷۳,۶۷۹)	۱۰,۵۰۱,۶۸۴
سود سهام پرداختنی	۶۰,۰۰۰	۶۶۵,۶۳۹

صورت سود و زیان-شرکت

هزینه های اداری و عمومی	۱,۳۱۲,۰۷۲	(۷,۴۲۷,۹۳۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۳۱۲,۰۷۲)	۶,۷۲۹,۶۹۷

صورت وضعیت مالی -شرکت

سایر دریافتنی ها و پیش پرداختها	۶۱۱,۸۱۷	۱۹,۲۱۵,۹۹۹
سرمایه گذاری در املاک	۴۷,۱۸۰	۶,۳۵۲,۷۴۵
دارایی های ثابت مشهود	(۱۳۲,۷۳۰)	۵,۰۷۱,۱۹۹
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	(۵۰۶,۶۵۴)	۹۹۱,۷۶۱
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۹,۶۱۳	۳,۸۳۶,۶۵۷
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۱۳,۶۷۹	۱,۶۰۵,۴۵۳
سایر پرداختنی ها	(۹۱۳,۶۷۹)	۹,۱۵۲,۲۷۵



بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۲- نقد حاصل از عملیات

شرکت		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۰۷۲,۴۰۲	۵,۶۴۵,۸۳۶	۱۶,۷۹۲,۰۵۳
سود خالص			
تعدیلات			
۱۷۰,۰۰۰	۱,۰۵۹,۰۵۲	۳۶۰,۴۶۹	۱,۱۷۳,۸۳۱
-	۱۲۰,۰۴۱	۱,۰۸۳,۵۹۵	۹۷۹,۰۵۰
-	(۳,۰۰۰)	-	(۳,۷۹۸)
(۱,۳۷۹,۷۴۹)	(۱۱,۶۹۸,۷۴۷)	(۳,۳۹۳,۴۸۶)	(۱۵,۵۰۷,۷۸۵)
۲۶۵,۰۹۴	۳۷۵,۰۹۱	۳۰۸,۱۸۹	۴۱۶,۸۷۱
۴۲۵,۹۳۰	۳۷۰,۵۴۳	۴۴۷,۵۱۱	۳۸۸,۳۳۳
(۷,۷۷۹,۵۶۶)	(۵,۹۴۵,۷۷۵)	(۱,۳۲۵,۹۷۸)	(۱,۳۸۰,۷۹۱)
(۲,۴۰۶,۰۴۵)	(۳,۸۶۰,۳۳۳)	(۲,۴۲۴,۱۱۶)	(۴,۲۰۵,۳۲۵)
(۳۶۱,۱۸۹)	(۵۸۷,۹۷۳)	(۳۶۱,۱۸۹)	(۵۸۷,۹۷۳)
(۱,۰۷۱,۸۶۹)	(۲,۲۷۵,۹۲۴)	(۱,۰۷۱,۸۶۹)	(۲,۲۷۵,۹۲۴)
-	-	(۸,۷۵۱,۵۲۴)	(۱,۴۵۲,۴۴۴)
(۱۲,۱۳۷,۳۹۵)	(۲۲,۴۴۷,۰۳۵)	(۱۵,۱۲۸,۳۹۹)	(۲۲,۴۵۵,۹۵۵)
سود فروش سرمایه گذاری در املاک			
جمع تعدیلات			
(۹,۴۰۳,۶۲۵)	(۲۷,۵۰۹,۳۲۰)	(۹,۴۰۳,۶۲۵)	(۲۷,۵۰۹,۳۲۰)
(۱۴۱)	۳۲۵,۶۰۱	(۱۴۱)	۳۲۵,۶۰۱
(۶,۵۵۴,۵۲۵)	(۸,۲۳۴,۰۵۱)	(۶,۵۵۴,۵۲۵)	(۸,۲۳۴,۰۵۱)
۳,۸۹۴,۵۰۶	(۳,۲۵۲,۵۲۵)	(۵,۹۳۶,۴۲۸)	(۸,۲۵۱,۰۶۹)
-	-	(۱۲۸,۳۹۰)	۶۶,۳۱۱
۹۶۵,۹۸۸	۳,۴۵۷,۶۱۴	۹۶۵,۹۸۸	۳,۴۵۷,۶۱۴
۶۶۸,۳۵۳	۴,۱۱۵,۶۳۵	۶۶۸,۳۵۳	۴,۱۱۵,۶۳۵
۲,۹۹۲,۵۵۱	۳,۷۸۱,۲۹۰	۶,۳۷۸,۳۰۵	۳,۸۹۷,۵۳۸
۴,۸۷۱,۶۹۳	۶,۹۶۶,۸۷۴	۴,۸۷۱,۶۹۳	۶,۹۶۶,۸۷۴
۴۱۲,۹۰۹	۱,۵۴۸,۵۷۷	۴۱۲,۹۰۹	۱,۵۴۸,۵۷۷
۹,۰۵۶,۲۴۹	۲۴,۵۹۰,۸۰۹	۹,۰۵۶,۲۴۹	۲۴,۵۹۰,۸۰۹
۱۵,۹۹۶,۵۱۶	۱۸,۰۶۵,۱۸۷	۱۵,۹۹۶,۵۱۶	۱۸,۰۶۵,۱۸۷
۹۲۵,۸۵۹	۴,۷۰۰,۴۵۱	۹۲۵,۸۵۹	۴,۷۰۰,۴۵۱
۲۳,۸۲۶,۳۳۵	۲۸,۵۵۶,۱۴۲	۱۷,۲۵۲,۷۶۵	۲۳,۷۴۰,۱۵۷
۱۳,۶۳۱,۰۶۹	۸,۱۸۱,۵۱۹	۷,۷۷۰,۲۰۲	۱۸,۰۷۶,۲۵۵

۵۳- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۱,۱۰۰,۰۰۰
-	-	۶۳۴,۰۸۶	-
-	-	۶۳۴,۰۸۶	۱,۱۰۰,۰۰۰

افزایش سرمایه از محل مطالبات
تسویه تسهیلات در قبال واگذاری املاک



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه سامان به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی، دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترلهای داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسکهای پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روشهای تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابررس و بازرس قانونی به بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیئت مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح ۱ شرکت نیازمند تأمین سرمایه و تعدیل ریسکهای خود نیست.

۱-۵۴ توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۰۵٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح ۱ توانگری به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های شرکت بیمه سامان، بر اساس آیین نامه توانگری مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۳۳,۸۵۶,۲۴۱	۱۵,۲۱۴,۴۲۷
ریسک بازاری ۲R	۱۰,۲۹۴,۵۹۰	۶,۱۶۸,۵۷۱
ریسک اعتباری ۳R	۱,۹۱۳,۹۷۴	۱,۱۰۶,۹۴۱
ریسک نقدینگی ۴R	-	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۳۵,۴۳۸,۴۹۵	۱۶,۴۵۴,۶۴۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳۷,۰۸۳,۰۵۴	۳۳,۹۷۲,۰۰۴
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۰۵	۲۰۶

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۱-۱-۵۴- ریسک بیمه گری:

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۲-۱-۵۴- ریسک بازار:

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۵۴- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴-۱-۵۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

۲-۵۴- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند (۱۰) ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرارداد های اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۳-۵۴- ریسک های نوظهور:

ریسک های نوظهور ممکن است توسط بیمه گران شناخته شده باشند، لیکن با ابزارهای سنتی ارزیابی ریسک به سختی قابل کمی سازی هستند.

دلایل اهمیت این ریسک ها برای بیمه گران عبارتند از:

این ریسک ها بر استراتژی های سازمان اثرگذار هستند.

بر عملکرد پورتفوی صدور (خسارات معوق غیرمنتظره، فراوانی و شدت خسارات) اثر می گذارند.

بر ریسک های عملیاتی سازمان اثر گذار هستند.

فرصت هایی را برای ایجاد محصولات جدید برای بیمه گران ایجاد می کنند.

در زمینه ریسک های نوظهور شرکت مصمم به ایجاد فرایندی برای شناسایی و رصد ریسک های نوظهوری می باشد که ممکن است دارای اثر قابل توجهی بر منابع مالی، عملیات یا شهرت شرکت باشند. در این خصوص با توجه به رخدادهای واقع شده در زمینه مخاطرات امنیت سایبری در سطح کشور، اقدام به بررسی در حوزه ریسک های نوظهور شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قرارداد های منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۰۰۰	-	مبلغ تعهد سرمایه گذاری در شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا (گروه)
۶۲,۱۵۰	-	مبلغ تعهد سرمایه گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکائی سامان (گروه)
۸۵,۸۰۰	-	مبلغ تعهد سرمایه گذاری شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد (گروه)
-	۳۸۳,۶۸۶	تعهدات سرمایه ای قرارداد بازسازی ساختمان شرکت هلدینگ سرآمد
۱۶۱,۹۵۰	۳۸۳,۶۸۶	جمع تعهد سرمایه ای

۵۵-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

۵۵-۲-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:

۵۵-۲-۱-۱- به موجب صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است.

۵۵-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی:

۵۵-۲-۲-۱- چکهای تضمینی شرکت به مبلغ ۱۴,۴۲۴ میلیارد ریال عموماً بابت صدور ضمانت نامه های بانکی (شرکت در مناقصه و ...) نزد بانک سامان و مبلغ ۲,۸۰۰ میلیارد ریال ضمانت نامه های صادره از سوی بانک سامان می باشد.

۵۵-۲-۲-۲- حق بیمه تأمین اجتماعی سالهای ۱۴۰۰ و قبل از آن به استثناء سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه گردیده است. سال ۱۳۹۹ اعلام بدهی اولیه به مبلغ ۱۲۶,۲۴۹ میلیون ریال ابلاغ گردید پس از اعتراض و ابلاغ رای هیئت بدوی به مبلغ ۱۱۶,۶۷۴ میلیون ریال تعدیل یافته است. سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ در حال رسیدگی می باشد. سال ۱۴۰۳ هنوز رسیدگی نشده است.

۵۵-۲-۲-۳- مالیات و عوارض ارزش افزوده، تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه گردیده است. برای سال ۱۴۰۰ رای هیئت بدوی به مبلغ ۱,۵۱۳,۸۳۷ میلیون ریال ابلاغ گردیده است که با توجه به پرداخت مبلغ ۱,۳۰۵,۳۱۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰، مانده بدهی مبلغ ۲۰۸,۵۱۹ میلیون ریال می باشد. برای پرونده سال ۱۴۰۱ برگ تشخیص به مبلغ ۱,۳۱۲,۰۷۱ میلیون ریال صادر گردیده است که با توجه به پرداخت مبلغ ۸۹۷,۶۶۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ مانده بدهی مبلغ ۴۱۴,۴۰۹ میلیون ریال بوده که پرونده پس از اعتراض در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در حال بررسی می باشد، پرونده سال ۱۴۰۲ در حال رسیدگی است.

۵۵-۲-۲-۴- دعاوی حقوقی علیه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی عموماً مربوط به پرونده های خسارت می باشد.

۵۶- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری:

رویدادی که در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در صورت های مالی باشد، وجود نداشته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



- ۵۷- معاملات با اشخاص وابسته
 ۵۷-۱- معاملات با اشخاص وابسته (شرکت)
 ۵۷-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته، موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت در سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	تسهیلات دریافتی	خرید سهام	خرید ملک	فروش ملک	مشارکت مدنی	تفاسین دریافتی
سایر اشخاص وابسته	شرکت هلدینگ سرآمد	سهمدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۶,۸۰۲	۱۸,۳۹۳	-	۳,۷۷۵,۰۴۰	۶۹۸,۰۰۰	-	-	-
	جمع			۳۶,۸۰۲	۱۸,۳۹۳	-	۳,۷۷۵,۰۴۰	۶۹۸,۰۰۰	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	سهمدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۱,۸۵۳	۱۱,۳۴۹	-	-	-	-	-	-
	شیشه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۲۰,۵۵۷	۹۱,۴۳۱	-	-	-	-	۱۶۲,۵۱۴	۱,۰۴۶,۵۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۰۷,۷۷۱	۳۵۹,۴۷۴	-	-	-	-	-	-
	بانک سامان	سهمدار	-	۱,۳۸۹,۰۵۰	۱,۱۳۷,۲۱۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	سهمدار	-	۱۰,۳۷۱	۳۱۲	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۳۴۴	۳,۷۲۰	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	سهمدار	-	۶۱۱	۵۶۲	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	سهمدار	-	۱۸,۹۰۷	۲۳,۱۸۶	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافای سامان	سهمدار	-	۷,۲۶۹	۵,۱۹۵	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	سهمدار	-	۶۱,۰۴۶	۱۸,۳۴۲	-	-	-	-	-	-
	تولیدی صنعتی ایران وغرب	سهمدار	-	۴۱	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	سهمدار	-	۳,۴۶۱	۳,۴۵۶	-	-	-	۶۹۸,۰۰۰	-	-
جمع				۲۰,۳۲۰,۲۸۱	۱,۶۵۴,۲۴۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۷۷۵,۰۴۰	۶۹۸,۰۰۰	۶۹۸,۰۰۰	۱۶۲,۵۱۴	۱,۰۴۶,۵۰۰
جمع				۲۰,۷۰۰,۰۸۳	۱,۶۷۲,۶۳۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۷۷۵,۰۴۰	۶۹۸,۰۰۰	۶۹۸,۰۰۰	۱۶۲,۵۱۴	۱,۰۴۶,۵۰۰

۵۷-۱-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در شرایط عادی و روال معمول معاملات شرکت انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.
 ۵۷-۱-۱-۲- مانده حساب مشارکت مدنی شیشه همدان، بابت اصل مبلغ پرداختی و سود محاسبه شده می باشد. (به شرح مندرج در یادداشت شماره ۱-۲-۲۶)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲-۵۷ مانده حسابه های نهایی اشخاص وابسته شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی ها	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی ها	بیمه گران و بیمه گران اتکایی بدهی به	تسهیلات مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
								خالص	طلب
شرکتهای تحت کنترل	هلدینگ سرآمد	۳۱,۵۸۴	۱۳,۷۸۹,۴۷۰	-	۱,۵۹۰,۴۲۲	-	-	۱۲,۳۳۰,۶۳۲	-
	جمع	۳۱,۵۸۴	۱۳,۷۸۹,۴۷۰	-	۱,۵۹۰,۴۲۲	-	-	۱۲,۳۳۰,۶۳۲	-
سایر اشخاص وابسته	توسعه سرمایه گذاری سامان	۳,۰۴۲	۶۵,۰۷۲	۱۹۴,۹۸۵	۱۲۲,۷۶۵	-	-	-	-
	شیشه همدان	۳۶,۶۹۲	۱۲۵,۸۰۸	۳۰,۱۹۴	-	-	-	۱۳۲,۳۰۵	-
	شرکت پرداخت الکترونیک ساما	۱۸۶,۷۶۴	۳۵۱,۲۷۶	۸,۷۰۴	-	-	-	۵۲۹,۳۲۶	-
	بانک سامان	۵۵۲,۰۹۲	۱۳۶,۰۷۴	۹۷,۳۵۸	۲۲۵,۱۱۴	-	۲,۱۷۱,۰۸۲	-	-
	ریسندگی بافندگی یزد باف	۶,۲۴۱	۱,۰۸۰	-	-	-	-	۷,۳۲۱	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	۴۶۰,۰۰۰	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	-	۱۱	۶,۹۳۵	۲,۵۵۳	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	۱,۳۰۰	۳۳,۴۸۳	-	-	-	-	۳۴,۷۸۴	-
	شرکت صرافی سامان	۱۸۴	۱	-	-	-	-	۱۸۴	-
	خودروسازی کارمانیا	۳۱,۹۳۰	-	۱۳۵	-	-	-	۳۱,۷۹۵	-
	تولیدی و صنعتی ایران وغرب	۴۵	-	-	-	-	-	۴۵	-
	بیمه اتکایی سامان	-	۸۱,۷۶۵	-	-	۲,۲۰۰,۹۸۰	-	-	-
جمع کل	مشتریان گروهی بانک سامان	۳۸۹	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مس سرچشمه	-	۲,۴۷۸	-	-	-	-	۲,۴۷۸	-
جمع		۸۱۹,۶۷۹	۷۹۷,۰۴۷	۳۳۸,۳۱۲	۸۱۰,۴۳۲	۲,۲۰۰,۹۸۰	۲,۱۷۱,۰۸۲	۷۳۸,۶۲۶	۴,۶۴۲,۷۱۷
جمع کل		۸۵۱,۲۶۳	۱۴,۵۸۶,۵۱۷	۳۳۸,۳۱۲	۲,۴۰۰,۸۵۴	۲,۲۰۰,۹۸۰	۲,۱۷۱,۰۸۲	۱۲,۹۶۹,۱۶۸	۴,۶۴۲,۷۱۷

۱-۲-۵۷- هیچ گونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ شناسایی نشده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۲- معاملات با اشخاص وابسته (گروه)
 ۵۷-۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته گروه در سال مورد گزارش:

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید و خدمات	فروش کالا و خدمات	تسهیلات دریافتی	سود و بهره مالی	اجاره ساختمان	خرید ملک	فروش سهام	مشارکت مدنی	تضمین دریافتی
توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک و سهامدار	۱۱,۸۵۳	۱۱,۳۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شیشه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۳۰,۵۵۷	۹۱,۴۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۴۶,۵۰۰
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	۵۰۷,۷۷۱	۳۵۸,۳۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	۱,۲۸۹,۰۵۰	۱,۳۷۲,۲۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۷,۳۷۵
ریسندگی بافندگی یزد باف	عضو هیئت مدیره مشترک و سهامدار	۱۰,۳۷۱	۳۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری هنلهای ملل	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۳۴۴	۳,۷۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت الین شیمی	سهامدار	۶۱۱	۵۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کارگزاری بانک سامان	سهامدار	۱۸,۹۰۷	۲۳,۱۸۶	-	-	-	-	۳۳,۷۹۲	-	-	-	-	-
شرکت صرافی سامان	سهامدار	۷,۲۶۹	۵,۱۹۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خودروسازی کارمانیا	سهامدار	۶۱,۰۴۶	۱۸,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تولیدی و صنعتی ایران و غرب	سهامدار	۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بیمه اتکایی سامان	سهامدار	۳,۴۶۱	۳,۲۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت مشتریان گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	۳۰,۳۶۰,۲۰۳	۲۵۹,۵۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت نو آفرین آتی نوین	عضو هیئت مدیره مشترک	۷۲	-	-	-	-	-	-	۴,۳۳۰	-	-	-	-
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	عضو هیئت مدیره مشترک	۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	عضو هیئت مدیره مشترک	۸۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شبکه نو آفرینی سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	۲۰۰	-	-	۳۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-
خدمات تجهیزات الکترونیک زیده	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۳	-	-	-	-	-	-	۱۳۳	-	-	-	-
شرکت عمران آمود سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	۱,۲۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	عضو هیئت مدیره مشترک	۲۹,۸۳۵	۳۷,۶۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توان آفرینان آرامش فردا	عضو هیئت مدیره مشترک	-	۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سامان تجارت توسعه سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صنایع بسته بندی ارمان نگین آریا	عضو هیئت مدیره مشترک	۷,۷۰۶	-	-	۶,۶۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-
کارخانجات تولیدی پلاستیران	عضو هیئت مدیره مشترک	۱,۲۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خدماتی بازرگانی هزار کرمان	عضو هیئت مدیره مشترک	۴۵۸	۶۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توسعه مدیریت رابین پایدار	عضو هیئت مدیره مشترک	-	-	-	۲,۶۶۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع		۲,۳۷۸,۵۶۵	۱,۵۳۲,۱۸۹	۲,۶۷۱,۹۹۴	۱,۳۱۶,۶۴۷	۹۵۹,۷۵۸	۳,۱۳۰,۰۰۰	۲۳۰,۷۲۸	۳۳,۳۳۱	۱,۵۸۰,۰۰۰	۳,۰۷۰,۰۰۰	۵,۳۹۹,۵۷۱	۶۷۵۰,۲۵۸

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
دادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۲-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته گروه به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر	سود سهام	سایر	بدهی به بیمه گران اتکایی	خالص	
							طلب	بدهی
سایر اشخاص وابسته	توسعه سرمایه گذاری سامان	۳۰,۴۲۲	۶۵,۰۷۲	۱۹۴,۹۸۵	۱۲۲,۷۶۵	-	-	۵۴,۶۵۱
	شیشه همدان	۳۶,۶۹۲	۱۲۵,۸۰۸	۳۰,۱۹۴	-	-	۱۶۲,۵۰۰	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱۸۶,۷۶۴	۲۶۵,۱۹۷	۸,۷۰۴	-	-	۴۵۱,۹۶۱	-
	بانک سامان	۵۵۳,۰۹۲	۶۵۲,۴۲۸	۹۷,۳۵۸	۸۵۳,۳۴۹	-	۲۵۴,۸۱۳	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	۶,۲۴۱	۱۰,۸۰۰	-	-	-	۷,۳۲۱	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	۶۵۵,۰۰۰	-	-	۶۵۵,۰۰۰
	شرکت الین شیمی	-	۱۱	۶,۹۳۵	۲,۵۵۳	-	-	۲,۵۴۲
	کارگزاری بانک سامان	۱,۳۰۰	۳۳,۴۸۳	-	-	-	۳۴,۷۸۴	-
	شرکت صرافی سامان	۱۸۴	۱	-	-	-	۱۸۴	-
	خودروسازی کارمانیا	۳۱,۹۳۰	-	۱۳۵	-	-	۳۱,۹۳۰	-
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	۴۵	-	-	-	-	۴۵	-
	بیمه اتکایی سامان	-	۸۱,۷۶۵	-	-	۲,۳۰۰,۹۸۰	-	۲,۱۱۹,۳۱۵
	مشتریان گروهی بانک سامان	۳۸۹	-	-	-	-	۳۸۹	-
	سرمایه گذاری مسی سرچشمه	-	۲,۴۷۸	-	-	-	۲,۴۷۸	-
	شرکت نو اندیش آتی نوین	-	-	-	۲۹,۴۹۶	-	-	۲۹,۴۹۶
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	۴۰۰	-	-	۱۳,۶۶۲	-	-	۱۳,۶۶۲
	شبکه نوآفرینی سرآمد	۱۹۹	۳۱۱	-	۳۶۴,۵۲۱	-	-	۳۶۴,۰۱۱
	خدمات تجهیزات الکترونیک زبده	۱۴	۳۳۷,۵۵۹	-	۵۲,۴۲۹	-	۲۸۵,۱۴۴	-
	شرکت عمران آمود سرآمد	-	۲۱۵,۳۳۵	-	۱۱۷,۸۴۰	-	۹۷,۳۹۵	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	۴,۱۷۰	۲,۳۲۴,۳۲۲	-	۳۷۴,۵۳۲	-	۱,۸۵۳,۹۶۰	-
	سامان تجارت توسعه سرآمد	۱۹	۱۳۹,۱۸۹	-	۷۸,۶۰۳	-	۶۰,۶۰۵	-
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	۶,۳۵۴	-	-	-	-	۶,۳۵۴	-
	توسعه مدیریت رایبیت پایدار	-	۵۰,۲۲,۲۱۲	۲۶۶,۴۳۸	۶,۰۰۰	-	۵۰,۱۶,۲۱۲	-
	جمع	۸۳۰,۸۳۵	۴,۱۴۳,۹۳۷	۶۰۴,۷۵۰	۲,۶۷۰,۷۵۰	۲,۳۰۰,۹۸۰	۸,۲۶۶,۰۷۵	۳,۳۳۸,۱۷۸
سایر اشخاص وابسته	توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شیشه همدان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	-	-	-	-
	بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	مشتریان گروهی بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مسی سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت نو اندیش آتی نوین	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	-	-	-	-	-	-	-
	شبکه نوآفرینی سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات تجهیزات الکترونیک زبده	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت عمران آمود سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	سامان تجارت توسعه سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه مدیریت رایبیت پایدار	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شیشه همدان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	-	-	-	-
	بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت الین شیمی	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	-	-	-	-	-	-	-
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	مشتریان گروهی بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مسی سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت نو اندیش آتی نوین	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شبکه نوآفرینی سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات تجهیزات الکترونیک زبده	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت عمران آمود سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	-	-	-	-	-	-	-
	سامان تجارت توسعه سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه مدیریت رایبیت پایدار	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شیشه همدان	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	-	-	-	-
	بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	-	-	-	-	-	-	-
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	مشتریان گروهی بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مسی سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت نو اندیش آتی نوین	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	-	-	-	-	-	-	-
	شبکه نوآفرینی سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات تجهیزات الکترونیک زبده	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت عمران آمود سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	-	-	-	-	-	-	-
	سامان تجارت توسعه سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	توسعه مدیریت رایبیت پایدار	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شیشه همدان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	-	-	-	-
	بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت صرافی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	-	-	-	-	-	-	-
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	مشتریان گروهی بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مسی سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت نو اندیش آتی نوین	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	-	-	-	-	-	-	-
	شبکه نوآفرینی سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات تجهیزات الکترونیک زبده	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت عمران آمود سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	-	-	-	-	-	-	-
	سامان تجارت توسعه سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه مدیریت رایبیت پایدار	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شیشه همدان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	-	-	-	-
	بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	ریسندگی و بافندگی یزد باف	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	-	-	-	-	-	-	-
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	-	-	-	-	-	-	-
	مشتریان گروهی بانک سامان	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مسی سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت نو اندیش آتی نوین	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	-	-	-	-	-	-	-
	شبکه نوآفرینی سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات تجهیزات الکترونیک زبده	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت عمران آمود سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	-	-	-	-	-	-	-
	سامان تجارت توسعه سرآمد	-	-	-	-	-	-	-
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه مدیریت رایبیت پایدار	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	-	-	-	-	-

۵۷-۳-۲- هیچ گونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سالهای ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ شناسایی نشده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ

میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۱۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

۲۰۷,۲۴۰

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳

پیشنهاد هیات مدیره:

۲۰۷,۲۴۰

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۰۷,۲۴۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۷ ریال برای هر سهم) است. هیئت مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی، تعهدات جاری و معوق و توان تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود در مهلت قانونی مطابق برنامه زمان بندی و نیز برنامه افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده، این پیشنهاد را ارائه نموده است. شرکت منابع مالی کافی برای پرداخت نقدی سود سهام پیشنهادی از محل سپرده های کوتاه مدت بانکی در موعد قانونی را در اختیار دارد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹- وضعیت ارزی

یونان چین	دینار عراق	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
-	۷۰,۰۶۵,۱۸۸	۱۷۵,۷۸۴	-	۱,۸۱۰,۵۳۴	۲۲۴,۷۸۱	۲۰
-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۱,۴۷۸	۲۶
۱۶۳,۵۶۱	۳۲,۹۱۴,۸۲۶	۲۶,۷۰۷	۴۷۸	۱,۶۷۵,۴۵۶	۹۴۲,۵۲۵	۲۲
۱۶۳,۵۶۱	۱,۶۰۲,۹۸۰,۰۱۴	۳۸۲,۴۹۱	۴۷۸	۷,۴۸۹,۰۱۵	۲,۸۷۸,۷۹۴	
(۵,۷۱۳)	(۳,۸۱۱,۹۸۰)	(۱۲۲,۹۹۸)	(۸۴۹)	(۱,۷۵۹,۳۶۸)	(۴۶۳,۷۲۳)	۳۲
(۵,۷۱۳)	(۳,۸۱۱,۹۸۰)	(۱۲۲,۹۹۸)	(۸۴۹)	(۱,۷۵۹,۳۶۸)	(۴۶۳,۷۲۳)	
۱۵۷,۸۴۷	۱,۶۰۰,۱۶۸,۰۳۴	۲۵۹,۴۹۳	(۳۷۱)	۵,۷۲۹,۶۴۷	۲,۴۱۵,۰۷۱	
۱۳۰,۲۶۶	۱۴,۹۰۳,۶۴۲	۱۵۰,۷۳۹	(۳۷۰)	۶,۰۹۸,۶۷۸	۲,۸۸۵,۷۲۹	

۵۹-۱ موجودی ارزی نزد صندوق (به صورت اسکناس) ۱۳۲,۸۳۷ درهم امارات ۴۹,۱۸۴ دلار و ۱,۷۲۵/۲۰ یورو و ۹,۳۲۷,۷۵۰ دینار می باشد.

۵۹-۲ ارزش حاصل از بیمه-نامه های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

یونان چین	دینار عراق	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا
-	-	۱۱,۸۲۰	-	۱۴۷,۰۳۸/۴۳	۵۷۵,۰۴۰/۰۵
-	-	(۲۴,۰۱۵/۳۰)	۰/۰۰	(۱۱,۵۶۹/۴۵)	(۲۶۹,۰۷۶/۰۳)

بیمه نامه های صادره
حق بیمه های برگشتی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۶۲۱,۳۴۶	۲۰۰,۳۴۴	۸۳۸	۸۲۲,۵۲۸	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۲۶۷,۷۷۸	-	۳,۹۷۲	۲۷۱,۷۵۰	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۱,۰۸۹,۰۱۹	-	۵۲۹	۱,۰۸۹,۵۴۷	ناخالص مطالبات طبقه اول
۴۵,۰۰۴,۶۸۷	۶۶۶,۱۶۰	۲۰,۶۴۱,۶۸۸	۶۶,۳۱۲,۵۳۵	ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
۴۶,۹۸۲,۸۳۰	۸۶۶,۵۰۴	۲۰,۶۵۱,۴۲۶	۶۸,۵۰۰,۷۶۰	جمع ناخالص
(۴۶۸,۴۱۱)	(۲۰۰,۳۴۴)	(۷,۱۴۶)	(۶۷۵,۹۰۱)	کسر می شود: ذخیره مطالبات
۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۶۶۶,۱۶۰	۲۰,۶۴۴,۲۸۰	۶۷,۸۲۴,۸۵۹	جمع خالص
۲۱	۲۲	۲۴		یادداشت

۶۰-۱- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۶ انجام شده است. مطابق تبصره ماده ۲ آیین نامه فوق، شرکت می تواند برای مطالبات بیمه ای خود از دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری که از بودجه دولت استفاده می کنند ذخیره منظور ننماید.