

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به همراه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۲۵

شماره: ۱۴۰۵-۱۵۵

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

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام) - ("شرکت")، شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۹، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهاری نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

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 ۸,۶۹۳ میلیارد ریال در حساب‌ها نموده است (سال مالی قبل ۴,۷۶۹ میلیارد ریال). اگرچه اعمال رویه‌های حسابداری مذکور طبق مصوبات شورای عالی بیمه می‌باشد، لیکن سرفصل مزبور فاقد ماهیت بدهی یا تعهد فعلی است و با الزامات استاندارد حسابداری ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" مطابقت ندارد. تعدیل حساب‌ها از این بابت موجب کاهش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به مبلغ ۸,۶۹۳ میلیارد ریال و افزایش سود قبل از مالیات و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبلغ ۳,۹۲۴ میلیارد ریال و ۴,۷۶۹ میلیارد ریال خواهد گردید.

۳- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات و عوارض بر ارزش افزوده برای سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ رسیدگی شده و طبق برگ‌های مطالبه جمعاً مبلغ ۲,۱۶۹ میلیارد ریال (پس از کسر پرداخت‌های فصلی) مازاد بابت اصل و مبلغ ۶,۴۸۵ میلیارد ریال بابت جریمه (قابل بخشش تا ۸۰٪) مطالبه شده و جهت سال مالی مورد گزارش نیز رسیدگی نشده است. عمده مبلغ مطالبه شده مربوط به تخصیص اعتبارات شرکت به درآمدهای معاف و عدم پذیرش آن بعنوان اعتبارات قابل قبول می‌باشد. شرکت نسبت به برگ‌های مطالبه مذکور اعتراض و از این بابت مبلغ ۶۲۶ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است. به نظر این مؤسسه در خصوص موارد فوق، احتساب بدهی اضافی در حساب‌ها ضروری است، لیکن بدلیل نامشخص بودن نتایج اعتراض شرکت، تعیین مبلغ قطعی آن در حال حاضر برای این مؤسسه میسر نمی‌باشد.

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

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و از این رو اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

نحوه برخورد حسابرس: مهم‌ترین روش‌های حسابرس برای ارزیابی نحوه شناخت و اندازه‌گیری ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است: • بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط شرکت بر اساس مبنای محاسباتی مندرج در آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا. • بررسی و کنترل صحت مآخذ شناسایی ذخایر فوق • بررسی کفایت ذخایر معوق به روش مبتنی بر نسبت خسارت ۵ ساله • تطابق خسارت‌های پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به پرونده‌های سال ۱۴۰۴ یا قبل از آن بوده است، با ذخایر اعمال شده در صورت‌های مالی • بررسی گزارش اکچوئر رسمی (محاسب فنی) بیمه مرکزی ج.ا جهت اطمینان از صحت محاسبات و کفایت ذخایر • دریافت تاییدیه کفایت ذخایر بیمه شخص ثالث از بیمه مرکزی ج.ا • ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در این خصوص در صورت‌های مالی پیوست • ارزیابی قضاوت‌های عمده مدیریت با توجه به سوابق اطلاعاتی و سایر قرائن موجود در شرکت • بررسی تاییدیه وکیل، پرونده‌های حقوقی و مکاتبات با بیمه مرکزی جهت اطلاع ادعاهای مطروحه خسارت‌های پرداخت نشده	۵-۱- شناخت و اندازه‌گیری 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 "فعالیت‌های بیمه عمومی" اقدام به محاسبه مبلغ ۱۹۸,۶۵۹ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۱۶۲,۶۹۸ میلیارد ریال)، ذخایر فنی بیمه‌های زندگی و غیر زندگی، شامل ذخایر خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده و ذخیره حق بیمه عاید نشده و ذخیره ریاضی بیمه نامه‌های عمر و تشکیل سرمایه نموده که در یادداشت‌های 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 می‌تواند تحت تاثیر عوامل مختلفی از جمله نتایج دعاوی حقوقی، گزارشات کارشناسی، تغییرات نرخ ارز، مدت زمان رسیدگی خسارت، تورم و افزایش هزینه‌های جبران خسارت و ... باشد و الزاماً منطبق با برآوردها نباشد. هرگونه تغییر در برآوردها و قضاوت‌های مطرح شده می‌تواند منجر به تعدیلات با اهمیتی در عملکرد شرکت شود. با توجه به تاثیر قضاوت در شناخت و اندازه‌گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.
---	---

تأکید بر مطلب خاص

ابهام نسبت به نتایج رسیدگی مالیات بر درآمد و تأمین اجتماعی

۶- وضعیت رسیدگی مالیات بر درآمد و حق بیمه تأمین اجتماعی در یادداشت های توضیحی ۳۳ و ۲-۲-۵۴ صورت های مالی منعکس شده است. در ارتباط با سالهایی که دفاتر شرکت هنوز رسیدگی نشده و سالهایی که رسیدگی شده لیکن مورد اعتراض قرار گرفته است، بر اساس برآورد مدیریت ذخیره لازم در حسابها منظور شده، معهذا وضعیت نهایی بدهی شرکت از بابت موارد فوق پس از تکمیل رسیدگی ها و اظهار نظر نهایی توسط مراجع ذیربط مشخص می گردد.

انتقال سند مالکیت

۷- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۶-۲۷ صورت های مالی پیوست، اسناد مالکیت املاک چابکسر تاکنون به نام شرکت منتقل نشده است. مفاد بند های ۶ و ۷ فوق تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بند های توضیحی

گزارش توانگری مالی

۸- گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۵۳ صورت های مالی منعکس شده، پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر و به بیمه مرکزی ارسال می گردد.

سایر اطلاعات

۹- 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.

در این خصوص همان طور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت شناسایی مازاد ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و کسری بدهی احتمالی مالیات بر ارزش افزوده به شرح بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط تحریف شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۱۰- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت 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 قضاوت محال شرکت را متوقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت 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 و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت 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 بااهمیت 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 شرکت، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت های گروه یا فعالیت های 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 اجرای برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی و بکارگیری حسابرس، 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

۱۲- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۱۲-۱- تضمین تسهیلات دریافتی اشخاص وابسته (یک مورد) و توثیق بخشی از سرمایه گذاری ها به نفع گروه در موضوع فعالیت شرکت مندرج در ماده ۲ اساسنامه شرکت پیش بینی نشده است.

۱۲-۲- در ارتباط با تکالیف مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام سال قبل شامل محاسبه و اعمال کارمزد تعهدی نمایندگان و کارگزاران بیمه و همچنین اعمال ذخیره لازم مالیاتی بر اساس نتایج حاصل از رسیدگی و اعلام نظر مراجع ذیصلاح، اقدامات توسط مدیریت انجام، لیکن منجر به حصول نتیجه نهایی نشده است.

۱۳- در رابطه با تقسیم سود برای سال مالی مورد گزارش، نظر سهامداران محترم را به مفاد ماده ۱۸ دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار جلب می نماید، که مقرر میدارد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس و بازرس قانونی، مجمع عمومی می بایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات و با توجه به الزامات ماده ۲۴۰ قانون تجارت در خصوص تقسیم سود تصمیم گیری نماید.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱-۵۶ صورت‌های 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 از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. به نظر این مؤسسه تأمین مالی بصورت قرض الحسنه گروه در چارچوب روابط شرکت های عضو گروه و طبق توافقات فیما بین بوده و در خصوص سایر معاملات، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه این معاملات مزبور در روال عادی و شرایط مناسب تجاری صورت نگرفته باشد، جلب نگردیده است.



۱۵- 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 آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- در ارتباط با قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") موارد زیر رعایت نشده است:

۱۶-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان"، در خصوص افشای صورت های مالی حسابرسی شده شرکت تحت کنترل سامان اینترنشنال.

۱۶-۲- در ارتباط با دستورالعمل حاکمیت شرکتی، استقرار ساز و کارهای اثربخش جهت کسب اطمینان از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت های فرعی (تبصره ۱ ماده ۳)، انجام اقدامات کمیته انتصابات بر اساس حدود وظایف (تبصره ۴ ماده ۱۴)، تنظیم صورت مذاکرات و مصوبات هیأت مدیره، پیگیری مصوبات و تهیه گزارش از اجرای مصوبات توسط دبیر هیأت مدیره (ماده ۲۲) و عدم تملک سهام شرکت اصلی بصورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکت های فرعی گروه با وجود واگذاری بخشی از سهام در سال جاری (ماده ۲۸).

۱۶-۳- مفاد ابلاغیه شماره ۰۵۵، ۰۵۶ و ۰۵۷/۴۴۰/ب/۹۹ در خصوص ارسال گواهی مربوط به ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران به سازمان، برای بعضی از اعضای هیأت مدیره.

۱۷- 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 هیأت مدیره، رعایت شده است.

۱۸- 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 مؤسسه به مواردی حاکی از نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مذکور، برخورد نکرده است.

۱۹- 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.



۲۰- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی



تاریخ: ۲۵ تیر ۱۴۰۵

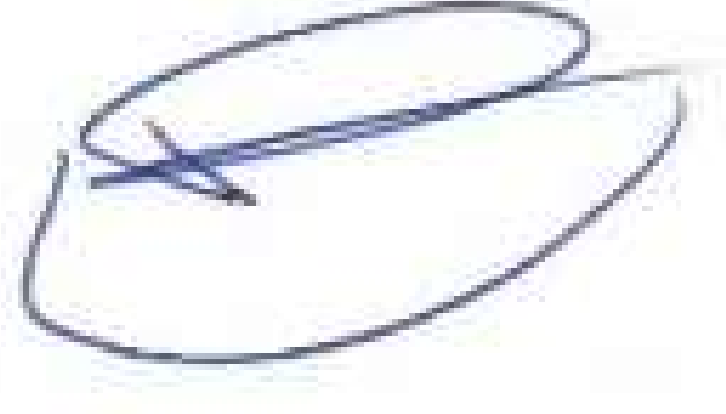
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه به همراه یادداشتهای توضیحی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ 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
ج: یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	
۹۸-۱۰	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 ۱۴۰۵/۰۴/۰۹ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	محمد رضا حسن پور
	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف	احمد رضا ضرابیه
	عضو هیئت مدیره - موظف	فرهاد فرهی یزدی
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	حسین صامعی
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	حمیدرضا نورعلیزاده

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۴۲,۴۰۴,۷۳۴	۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۸,۲۴۲,۷۲۴)	(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	۶
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۲۴,۱۶۲,۰۱۰	۶۹,۰۵۳,۱۵۱	
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۱,۳۴۰,۹۴۲	۱۶,۰۹۳,۵۰۹	۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۳,۴۸۸,۰۴۵	۲,۱۰۲,۶۴۳	۸
درآمدهای بیمه ای	۱۴,۸۲۸,۹۸۶	۱۸,۱۹۶,۱۵۱	
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱۸,۵۹۵,۰۸۴)	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	۹
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۳,۶۳۶,۹۹۱	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۱۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۴,۹۵۸,۰۹۲)	(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۱۰۰,۸۵۴)	(۳,۰۷۸,۷۰۳)	۱۱
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۹۲۴,۶۳۷)	(۱,۸۳۶,۳۶۱)	۱۲
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۲,۵۵۵,۶۷۰)	(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	۱۳
هزینه های بیمه ای	(۲۹,۵۸۱,۱۶۱)	(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	(۱۲۴,۵۳۹,۲۵۳)	(۷۷,۳۳۶,۳۱۳)	
هزینه های اداری و عمومی	۱۴,۴۵۱,۷۴۳	۹,۹۱۲,۹۸۹	۱۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۲۱,۵۷۶,۱۰۵)	(۱۱,۸۳۶,۹۶۳)	۱۵
سود عملیاتی	۲,۲۸۹,۵۱۵	۳,۶۸۲,۹۷۸	۱۶
هزینه های مالی	(۱۹,۲۸۶,۵۹۰)	(۸,۱۵۳,۹۸۵)	
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۴,۸۳۴,۸۴۷)	۱,۷۵۹,۰۰۴	
سود عملیاتی	(۲,۵۸۷,۶۲۵)	(۹۷۹,۰۵۰)	۱۷
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۷,۳۱۶,۲۰۳	۱۶,۶۹۰,۰۶۵	۱۸
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۴,۶۲۸,۵۷۸	۱۵,۷۱۱,۰۱۵	
سود قبل از مالیات	(۲۰۶,۲۶۹)	۱۷,۴۷۰,۰۱۹	
مالیات بر درآمد	۱,۶۳۲,۲۲۹	۴۹۵,۸۶۳	
سود خالص	۱,۴۲۵,۹۵۹	۱۷,۹۶۵,۸۸۳	
قابل انتساب به :	(۶۲۵,۴۵۷)	(۱,۱۷۳,۸۳۱)	۳۳
مالکان شرکت اصلی	۸۰۰,۵۰۲	۱۶,۷۹۲,۰۵۲	
منافع فاقد حق کنترل	۴۰۱,۵۹۱	۱۴,۲۹۱,۱۱۴	
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:	۳۹۸,۹۱۱	۲,۵۰۰,۹۳۹	
عملیاتی (ریال)	۸۰۰,۵۰۲	۱۶,۷۹۲,۰۵۲	
غیر عملیاتی (ریال)	۴۴۶	(۶۳)	
سود پایه هر سهم (ریال)	۴۸۰	۱,۲۹۰	
	۳۴	۱,۲۲۶	

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.

فهرست

رسمه

رسمه

رسمه

رسمه



(سهامی عام)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱۰,۵۹۱,۴۴۳,۴۹۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها:	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها:
۵۰,۶۳۳,۰۶۷	۱۷,۶۷۵,۰۵۸	۳۱	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی ها:	۷,۵۸۸,۶۵۳	۱۴,۸۳۷,۹۰۵	۲۰	موجودی نقد
۷,۹۵۳,۳۹۲	۴,۸۴۸,۴۶۰	۳۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۶,۵۱۴,۴۱۹	۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	۲۱	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۱,۴۶۱,۳۳۸	۱,۱۸۷,۱۵۵	۳۳	مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی	۶۶۶,۱۶۰	۴۰,۹۴,۸۳۴	۳۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی
۶۷۳,۰۸۸	۵۷۸,۹۹۰	۳۴	سود سهام پرداختنی	سود سهام پرداختنی	۲۹,۸۳۶,۳۴۱	۳۵,۹۶۰,۳۴۷	۳۳	سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی
۳,۸۱۳,۳۰۷	۲۷,۰۷۳,۷۰۷	۳۵	تسهیلات مالی	تسهیلات مالی	۱۸,۷۱۳,۹۹۳	۲۳,۸۶۸,۳۱۳	۳۴	سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
۱۴,۳۹۹,۳۳۲	۱۶,۷۸۳,۳۳۲	۳۶	سایر پرداختنی ها	سایر پرداختنی ها	۵,۷۸۹,۵۲۵	۷,۴۲۵,۱۷۴	۳۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۱۵,۶۱۰,۶۴۷	۱۸,۶۶۰,۶۱۵	۳۷-۳۹	ذخیره خسارت معوق	ذخیره خسارت معوق	۷۳,۷۷۹,۳۶۲	۹۶,۵۶۹,۷۱۷	۳۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سایر دارایی های مالی
۲,۴۵۳,۸۳۰	۳,۱۴۳,۱۵۸	۳۷-۳۹	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۰,۰۳۲,۲۵۵	۱۷,۶۱۱,۳۰۱	۳۷	سرمایه گذاری در املاک
۴۴,۸۴۶,۳۴۷	۸۰,۳۸۴,۵۸۹	۳۷-۳۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۱۳,۶۵۹	۲۵۳,۰۹۹	۳۸	موجودی کالا
۷۳۰,۸۳,۹۷۶	۹۳,۸۶۴,۳۳۰	۴۰	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۸,۵۱۲,۹۳۲	۱۰,۱۳۸,۴۵۸	۳۹	دارایی های ثابت مشهود
۷,۸۴۸,۰۰۴	۱۱,۷۹۴,۷۹۳	۴۱	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	۲۹۹,۸۳۰	۳۷۱,۸۳۰	۴۰	دارایی های نامشهود
۱,۳۸۳,۶۳۶	۳,۴۱۷,۴۰۴	۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۱۷۸,۴۸۵,۵۵۴	۲۷۸,۴۱۰,۳۷۹		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه:	حقوق مالکانه:				
			سرمایه	سرمایه				
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳	صرف سهام خزانه	صرف سهام خزانه				
۱,۵۳۱,۷۷۷	۲,۰۶۰,۹۷۸	۴۴	آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی				
۳,۳۵۴,۳۴۹	۳,۳۵۴,۳۴۹	۴۵	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی				
۱,۱۶۹,۶۶۳	۱,۳۶۳,۵۳۴	۴۷	اندوخته سرمایه ای	اندوخته سرمایه ای				
۲۱۶,۷۸۹	۵۹۳,۳۳۹	۴۸	سود انباشته	سود انباشته				
۱۳,۷۵۷,۱۵۰	۱۳,۳۳۵,۱۹۳		سهام خزانه	سهام خزانه				
(۳,۹۷۰,۰۴۲)	(۳,۰۹۴,۶۱۸)	۴۹	جمع حقوق مالکانه قابل انساب به مالکان شرکت اصلی	جمع حقوق مالکانه قابل انساب به مالکان شرکت اصلی				
۳۷,۹۵۹,۵۸۶	۳۹,۵۱۱,۶۶۶		منافع فاقد حق کنترل	منافع فاقد حق کنترل				
۵,۴۹۰,۷۸۸	۲,۶۳۶,۹۰۶	۵۰	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه				
۳۳,۴۵۰,۳۷۴	۳۳,۱۳۸,۵۷۲		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲۱۱,۹۳۵,۹۳۸	۳۱۰,۵۴۸,۹۵۳		جمع دارایی ها
۲۱۱,۹۳۵,۹۳۸	۳۱۰,۵۴۸,۹۵۳							

رئیس

رئیس

رئیس

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



شماره ثبت ۳۳۱۰۵۹۱

رئیس

رئیس

یادداشت‌های موضوعی، بخش‌های دولتی، نظامی، و غیره، و سایر اسناد

31

یادداشت های توضیحی: بخش جدیدی تولید صورت های مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱	(۱۱.۰۳۹.۰۷۸)	۱۸.۰۷۶.۲۵۵
	(۸۹۹.۵۴۰)	(۵۲.۵۸۷)
	(۱۱.۹۳۸.۶۱۹)	۱۸.۰۲۳.۶۶۸
	۱۰.۴۲۱.۲۱۹	۴.۸۷۲
	(۱۲.۱۴۸.۷۵۶)	(۳.۵۲۱.۸۷۲)
	-	۴۸
	(۱۸۴.۷۷۹)	(۳۰.۵۳۰.۵)
	۷۴.۶۶۱.۰۱۷	۳۲.۸۲۹.۵۱۱
	(۸۰.۸۷۲.۵۰۱)	(۳۲.۵۱۹.۷۰۳)
	۲.۷۴۱.۹۹۵	۱.۶۴۴.۵۵۶
	(۳۳۰.۹۴۱)	(۱۲.۲۳۱.۶۴۳)
	۵۰.۹۵۹.۹۶۸	۳۷.۴۵۴.۷۷۶
	(۹.۷۵۳.۶۹۷)	(۴۵.۲۲۷.۵۶۹)
	(۱۱.۵۸۷.۳۸۷)	(۵.۶۵۴.۶۰۳)
	۹.۹۵۱.۷۳۸	۳.۳۳۲.۰۴۱
	۸۰۰.۱۸۲	۵۸۷.۹۷۳
	۲.۱۱۴.۵۴۸	۱.۳۸۰.۷۹۱
	۶.۱۸۷.۶۴۵	۴.۲۰۵.۳۲۵
	(۲.۹۰۳.۷۶۸)	(۱۸.۰۲۰.۸۰۱)
	(۱۴.۸۴۲.۳۸۷)	۲.۸۶۷
	۵۲۹.۲۰۱	۲۵۷.۳۱۱
	۸۷۵.۴۲۵	۱.۷۶۱.۹۸۷
	-	(۶۴۵.۸۱۴)
	-	۳.۲۵۴.۲۴۹
	-	۵۱۷.۷۶۱
	۲۴.۹۳۵.۰۴۷	۷.۴۸۲.۰۷۲
	(۲.۴۹۴.۵۲۴)	(۵.۳۴۹.۳۹۷)
	(۲.۳۱۴.۳۳۱)	(۳.۴۱۲.۰۰۵)
	(۲۸۹.۰۴۶)	(۱.۵۲۳.۸۷۷)
	(۲.۴۶۷.۹۰۳)	(۱۶۵.۷۹۳)
	۱۸.۸۷۳.۸۷۸	۲.۱۷۶.۴۹۳
	۴.۰۳۱.۴۹۱	۲.۱۷۹.۳۶۰
	۷.۵۸۸.۶۵۳	۳.۱۳۳.۳۶۸
	۳.۳۱۷.۷۶۱	۲.۲۷۵.۹۲۴
	۱۴.۸۳۷.۹۰۵	۷.۵۸۸.۶۵۳
	۴۴۹.۵۷۱	۱.۱۰۰.۰۰۰

جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی:
نقد حاصل از (مصرف شده در) 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 (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 سود سهام به مالکان شرکت اصلی
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
خالص افزایش 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.



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲,۴۰۱,۱۷۸	۱۴۲,۴۰۴,۷۳۴	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۱۳,۳۴۸,۰۲۷)	(۱۸,۳۴۲,۷۲۴)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۶۹,۰۵۳,۱۵۱	۱۲۴,۱۶۲,۰۱۰	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲۰,۴۱۳,۵۰۹	۲۴,۴۰۲,۴۶۷	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۲,۱۰۲,۶۴۳	۳,۴۸۸,۰۴۵	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۲۲,۵۱۶,۱۵۱	۲۷,۸۹۰,۵۱۱	
۹۱,۵۶۹,۳۰۲	۱۵۲,۰۵۲,۵۲۱	درآمدهای بیمه ای
(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	(۱۱۸,۵۹۵,۰۸۴)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۲,۴۰۸,۴۳۶	۲۳,۶۳۶,۹۹۱	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۵۹,۱۹۸,۷۰۹)	(۹۴,۹۵۸,۰۹۲)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۳,۰۷۸,۷۰۳)	(۳,۱۰۰,۸۵۴)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱,۸۳۶,۳۶۱)	(۳,۹۲۴,۶۳۷)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۳,۲۲۲,۵۴۰)	(۲۲,۵۵۵,۶۷۰)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱۸,۱۳۷,۶۰۴)	(۲۹,۵۸۱,۱۶۱)	
(۷۷,۳۳۶,۳۱۳)	(۱۲۴,۵۳۹,۲۵۳)	هزینه های بیمه ای
۱۴,۲۳۲,۹۸۹	۲۷,۵۱۳,۲۶۸	۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱۱,۴۹۸,۰۷۶)	(۲۰,۶۳۸,۳۳۲)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
(۱,۷۹۱,۱۶۷)	(۷,۱۸۹,۰۱۷)	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۳,۲۸۹,۲۴۲)	(۲۷,۸۲۷,۳۴۸)	
۹۴۳,۷۴۷	(۳۱۴,۰۸۰)	سود عملیاتی
(۱۲۰,۰۴۱)	(۱,۹۱۸,۴۲۶)	۱۷ هزینه های مالی
۲,۳۰۷,۷۴۸	۶,۲۱۳,۶۸۵	۱۸ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲,۱۸۷,۷۰۷	۴,۲۹۵,۲۵۹	
۳,۱۳۱,۴۵۴	۳,۹۸۱,۱۷۹	سود قبل از مالیات
(۱,۰۵۹,۰۵۲)	(۲۱۵,۶۷۲)	مالیات بر درآمد
۲,۰۷۲,۴۰۲	۳,۷۶۵,۵۰۷	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۷۹	۲۶-	عملیاتی-ریال
۹۴	۳۴۰	غیرعملیاتی-ریال
۱۷۳	۳۱۴	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.



مهر

زیر

مهر

مهر

مهر



(سهامی عام)

۳۳۰۵۹ شماره ثبت: ۴۰۳/۱۳/۳۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

دارایی ها:	پادداشت	۱۴۰۴/۱۳/۲۹	۱۴۰۳/۱۳/۳۰	بدهی ها:	پادداشت	۱۴۰۴/۱۳/۲۹	۱۴۰۳/۱۳/۳۰
دارایی ها:				بدهی ها:			
موجودی نقد	۲۰	۱۵,۳۷۹,۸۱۱	۷,۳۴۷,۳۸۹	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۳۱	۱۷,۶۷۵,۰۵۸	۵۰,۶۳۰,۶۷
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۳۱	۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	۴۶,۵۱۴,۴۱۹	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۳۲	۴,۸۴۸,۴۶۰	۷,۹۵۲,۳۹۲
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	۳۲	۴۰,۹۴۸,۸۳۴	۶۶۶,۱۶۰	مالیات پرداختنی	۳۳	۸۲۷,۶۷۲	۱,۳۲۹,۰۵۲
سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی	۳۳	۳۵,۹۶۰,۳۴۷	۲۹,۸۳۶,۲۴۱	سود سهام پرداختنی	۳۴	۵۷۸,۹۹۰	۶۲۸,۰۳۶
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۳۴	۴۳,۹۷۰,۴۸۶	۲۰,۶۴۴,۳۸۰	تسهیلات مالی	۳۵	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	۳,۱۷۱,۰۸۲
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳۵	۷,۴۲۵,۱۷۴	۵,۷۸۹,۵۲۵	سایر پرداختنی ها	۳۶	۲۲,۵۶۸,۱۳۸	۱۲,۹۳۳,۵۶۵
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۳۶	۶۵,۴۰۱,۷۳۳	۵۵,۵۳۳,۳۷۹	ذخیره خسارت معوق	۳۷-۳۹	۱۸,۶۶۰,۶۱۵	۱۵,۶۱۰,۶۴۷
سرمایه گذاری در املاک	۳۷	۱۷,۳۴۵,۷۲۶	۱۶,۳۹۶,۲۸۵	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۷-۳۹	۳,۱۴۳,۱۵۸	۲,۴۵۳,۸۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۳۹	۹,۸۵۵,۱۹۳	۶,۷۹۸,۶۶۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۷-۳۹	۸۰,۳۸۴,۵۸۹	۴۴,۸۴۶,۳۴۷
دارایی های نامشهود	۴۰	۲۶۳,۷۲۷	۲۹۵,۷۷۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۰	۹۳,۸۶۴,۳۳۰	۷۳,۰۸۲,۹۷۶
				سایر ذخایر فنی	۴۱	۱۱,۷۹۴,۷۹۲	۷,۸۴۸,۰۰۴
				ذخیره موزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲	۲,۳۰۵,۸۶۹	۱,۳۱۳,۳۹۹
				جمع بدهی ها		۲۸۱,۶۷۷,۶۹۹	۱۷۵,۰۳۲,۱۹۶
				حقوق مالکانه:			
				سرمایه	۴۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۴۷	۷۹۱,۸۹۵	۶۰۳,۶۲۰
				اندوخته سرمایه ای	۴۸	۵۹۳,۳۳۹	۲۱۶,۷۸۹
				سود انباشته		۵۰,۵۳,۱۸۲	۱۱۰,۹۲,۵۰۱
				سهام خزانه	۴۹	-	۱۱۲۳,۰۸۱
				جمع حقوق مالکانه		۱۸,۴۳۸,۴۱۷	۱۴,۷۸۹,۸۲۹
جمع دارایی ها		۳۰۰,۱۱۶,۱۱۶	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۵	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۳۰۰,۱۱۶,۱۱۶	۱۸۹,۸۲۲,۰۲۵



شماره ثبت: ۳۳۰۵۹

تاریخ: ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مهر و امضاء مدیر عامل

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



مهر و امضاء مدیر عامل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۵۴۸	۷,۱۸۰,۹۵۹	(۱۳۳,۰۸۱)	۱۴,۳۱۷,۴۳۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳						
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳	-	-	-	۲,۰۷۲,۴۰۲	-	۲,۰۷۲,۴۰۲
سود سهام ممضوب	-	-	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	(۱,۶۵۰,۰۰۰)	(۵,۳۵۰,۰۰۰)	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۰۳,۶۲۰	-	(۱۰۳,۶۲۰)	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	۲۰۷,۲۴۰	(۲۰۷,۲۴۰)	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	-	۲۱۶,۷۸۹	۲,۰۹۲,۵۰۱	(۱۳۳,۰۸۱)	۱۴,۷۸۹,۸۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴						
سود خالص سال ۱۴۰۴	-	-	-	۳,۷۶۵,۵۰۷	-	۳,۷۶۵,۵۰۷
سود سهام ممضوب	-	-	-	(۳۴۰,۰۰۰)	-	(۳۴۰,۰۰۰)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۱۳۳,۰۸۱	۱۳۳,۰۸۱
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۸۸,۲۷۵	-	(۱۸۸,۲۷۵)	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	۳۷۶,۵۵۱	(۳۷۶,۵۵۱)	-	-
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	-	۷۹۱,۸۹۵	۵۹۳,۳۳۹	۵,۰۵۳,۱۸۲	-	۱۸,۴۳۸,۴۱۷



نرسد
مهر



بالا داشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۸۱,۵۱۹	(۲۴,۸۹۶,۸۰۴)	۵۱
-	(۶۱۷,۰۵۲)	
۸,۱۸۱,۵۱۹	(۲۵,۵۱۳,۸۵۵)	
۳,۰۰۰	۱,۳۶۴,۹۵۰	
(۱,۹۱۴,۶۲۷)	(۳,۹۷۳,۹۹۴)	
(۳۰۷,۵۲۶)	(۱۸۰,۱۵۶)	
۵۱,۸۷۸,۶۴۶	۷۴,۶۶۱,۰۱۷	
(۵۷,۶۱۹,۷۴۹)	(۷۱,۷۴۹,۷۱۲)	
۶۹۸,۰۰۰	۵۴۱,۵۰۰	
(۱۰,۷۴۱,۵۴۰)	(۱,۴۹۰,۹۴۱)	
۱,۷۱۷,۷۸۷	۵۰۹۵,۹۶۸	
(۸۰,۴۷۰)	(۸,۸۸۱,۳۴۸)	
(۵,۶۵۴,۶۰۳)	(۱۱,۵۸۷,۳۸۷)	
۳,۳۳۲,۰۴۱	۹,۹۵۱,۷۳۸	
۵۸۷,۹۷۳	۸۰۰,۱۸۲	
۷,۷۷۰,۰۳۰	۸,۷۱۸,۶۲۶	
۳,۸۶۰,۳۳۳	۶,۱۸۷,۵۱۸	
(۶,۴۷۰,۵۱۵)	۹,۴۵۷,۹۶۱	
۱,۷۱۱,۰۰۴	(۱۶,۰۵۵,۸۹۴)	
-	۱۲۳,۰۸۱	
۲,۱۷۱,۰۸۲	۲۲,۸۵۵,۰۴۷	
-	-	
(۱۲۰,۰۴۱)	(۱,۹۱۸,۴۲۶)	
-	-	
(۱,۵۰۰,۸۴۷)	(۳۸۹,۰۴۶)	
۵۵۰,۱۹۴	۲۰,۷۷۰,۶۵۶	
۲,۲۶۱,۱۹۸	۴,۷۱۴,۷۶۱	
۲,۸۱۰,۱۶۶	۷,۳۴۷,۲۸۹	
۲,۲۷۵,۹۲۴	۳,۲۱۷,۷۶۱	
۷,۳۴۷,۲۸۹	۱۵,۲۷۹,۸۱۱	

جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی:
نقد حاصل از (مصرف شده در) 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 فروش سهام خزانه
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
پرداخت های نقدی بابت هزینه های مالی
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



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

مهر

رسید

مهر

مهر

مهر

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 رسیده 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 شهرستان های کشور و بیش از ۳۰۱۰۰ نمایندگی و بازاریاب و کارگزار فعال فعالیت دارند. تغییر محل ثبت شده شرکت به استناد صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ و مجوز شماره ۱۴۰۴/۰۶/۲۶۲۸۳ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۰ بیمه مرکزی و مجوز شماره ۱۲۲/۱۷۳۵۳۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۱ سازمان بورس و اوراق بهادار صورت گرفته است.

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، غیر زندگی، اتکایی 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.

موضوع فعالیت هلدینگ سرآمد طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از: سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل در زمینه های محصولات سلولزی و کاغذی، اطلاعات و ارتباطات و رایانه و... فعالیت کند.

۱-۳- تعداد کارکنان:

متوسط تعداد کارکنان شرکت به شرح زیر است:

	شرکت		گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	نفر	نفر	نفر	نفر
کارکنان رسمی	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳
کارکنان قراردادی	۷۵۰	۸۴۹	۸۹۴	۹۴۹
	۸۳۳	۹۳۲	۹۷۷	۱۰۳۲

۲- بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۲- اثر احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده و مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۵ با عنوان "حسابداری سرمایه گذاری ها" در سال ۱۴۰۴ تجدید نظر شده و در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجراست.

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری ۴۴ با عنوان "حسابداری اجاره ها" در سال ۱۴۰۴ مصوب شده و الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست.

۲-۲-۳- استاندارد حسابداری ۲۳ با عنوان "درآمدهای عملیاتی" حاصل از قرارداد با مشتریان که اقدامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آن ها از ابتدای سال ۱۴۰۴ و پس از آن شروع می شود لازم الاجراست. در صورت اجرا فاقد آثار مالی بر صورت های مالی است.

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های 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 موثر 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 گاهنده 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 هرگونه 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۲-۵- 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.

۳-۲-۶- جزئیات شرکتهای مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

نام شرکت	نوع فعالیت	اقامتگاه	گروه		شرکت		دوره مشمول فرعی
			۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۷۹٪	۷۹٪	۶۴٪	۶۴٪	۱۲ ماهه
گروه اقتصادی تدبیر سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۹۹٪	۰٪	۹۹٪	۰٪	۵ 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	ارزش بازار	ارزش بازار
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

۳-۳-۱- 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 متصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرفصلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۳-۴- 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 متصفانه مابعد از دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تحقیقات 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 جاری شرکت نگهداری می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۵- دارائی های نامشهود

۳-۵-۱- دارائی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارائی 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:

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

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

۳-۶- دارائی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارائی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارائی شود، به مبلغ دفتری دارائی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلاک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارائی ها که به منظور حفظ وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۶-۲- استهلاک دارائی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارائی های ناشی از اجازه سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن ماده ۱۴۹ و ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارائی ها:

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارائی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت، مبلغ بازیافتنی دارائی، برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارائی 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 بازیافتنی یک دارائی (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 دارائی یا استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارائی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارائی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارائی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارائی، تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارائی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارائی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارائی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارائی، 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۸-۳- ذخایر

۸-۳-۱- ذخایر فنی

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

۸-۳-۱-۱- 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 انکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی انکایی و کسر بیمه نامه های انکایی 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 (سهم بیمه گران انکایی 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 منتفی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: $\text{حق بیمه عاید نشده پایان سال جاری} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$ 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 (سهم بیمه گران انکایی 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 (سهم بیمه گران انکایی 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 (تفر) 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 انکایی 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 شوراییالی بیمه خواهد بود.

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

۳-۱-۸-۳- ذخایر فنی بیمه اتکانی قبولی

۲-۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۹-۳- درآمد عملیاتی

در طول دوره پذیرش، غوامت (رایج‌ترین بیماری) و آنکارس (قبول)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

درآمد مربوط به سهم‌نامه‌های صادر شده و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می‌گردد.

۳-۹-۳- د، آمد کار مزد و مشارکت در منافع

بیمه‌های انکاس در زمان مشخص شدن نتایج عملیات انکاس شناسایی می‌شود. هزینه مشارکت در منافع در بیمه‌های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی

Figure 1

۱۰-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۱۰-۳- خسارت و مزایای پرداختنی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز

برآورده و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی، خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می‌آید، تعدیل صورت

محمد باقر انصاری از این تعداد در صورتی که در زمان وقوع این واقعه در زندان بوده و در محاکمهات انکار قبول نیز خسارت و مزایای پرداخته به ارباب

کمی نبود و اثرات نامی از این تغییرات در صورت نبود و زین

۲. هزینه کل زندگی و شاید دیگر منافع

۱۰-۱-۱- هر یک از افراد و سازمان‌های ذی‌ربط، می‌تواند به یکی از روش‌های زیر، به هیأت رسیدگی به تخلفات و جرم‌های سازمان، گزارش دهد:

۱۱-۳- قرار داده‌ای، سمه عم و سه ماهه گذاری

قراردادهای سیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم میشوند.

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 می‌شوند. این قراردادها باید همزمان واحد هر دو شرط زیر باشد:

ولاً) 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

3. _____

(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 هس: مان: واحد هر دو شرط زیر باشد:

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

(ثانیاً) قرارداد سه‌ماهه‌گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط و توسط شرکت‌های سیمه با سایر شرکت‌ها در بازار فروخته شود تا قابل فروش باشد.

١٤٣٨ هـ / ٢٠١٦ م

پیشہ پوزیشن: **اسلامی اسلامی**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 اقدام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس (نرخ خرید سامانه سنبه) به شرح زیر است:

مانده و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر امارات	نرخ تسعیر یوان	نرخ تسعیر یونگ	نرخ تسعیر دینار عراق	دلیل استفاده
صندوق و بانک	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
سایر دریافتی ها	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی
سایر پرداختی ها	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۳۷۰,۹۶۲	۱۹۸,۰۷۶	۱,۸۱۴,۸۴۹	۱۰,۳۹۸	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی

۳-۱۵-۱-۳-۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکتهای بیمه خارجی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل ۱۲۲,۴۵۶ میلیون ریال معادل ۷۴۰,۱۶۲/۴۰ یورو و ۷۷,۹۱۲ میلیون ریال معادل ۵۵۴,۶۰۲ دلار می باشد که به دلیل تحریم های بین المللی و مشخص نبودن نرخ ارز قابل دسترس برای وصول مطالبات و وجود ابهام، در تاریخ قابل باز یافت بودن اینگونه مطالبات از تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به بعد تسعیر نگردیده است.

۳-۱۵-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام 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.

ب - کاهش شدید 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.

ب - در مواردی که در صورت 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱۵-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آنی 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 پهای 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. مابهائای 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 گزارشگری، 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 پهای 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 مبلغ 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- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می کند که الفد حق قانونی برای تهاثر مبلغ 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 ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها

مطابق آئین نامه ۱۰۱/۱ 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 صورت های 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- هیئت مدیره گروه بر این باور است که با توجه به دارا بودن ۲۰٪ سهام شرکت مهتاب شیشه خراسان و ۳۳٪ سهام شرکت توسعه معادن قاجار، از آنجائیکه انحصار عضو هیئت مدیره از طریق سهامدار عمده شرکت های مزبور صورت می گیرد و این شرکت راساً توانایی اعمال نفوذ در تصمیم گیری های شرکتی ندارد لذا دارای نفوذ قابل ملاحظه در شرکت های مذکور نمی باشد. با توجه به موارد فوق و کم اهمیت بودن مبلغ سرمایه گذاری، این شرکت ها به عنوان سرمایه گذاری در شرکت های وابسته طبقه بندی نمی شوند.

۴-۱-۳- هیئت مدیره گروه بر این باور است با توجه به دارا بودن ۵۵ درصد از سهام شرکت هوشمند اقتصاد به دلیل نداشتن عضو هیئت مدیره و با توجه به توافق قراردادی مبنی بر انتخاب اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل توسط سایر سهامداران، فاقد کنترل و یا حتی نفوذ قابل ملاحظه در شرکت مزبور می باشد.

۴-۱-۴- صورت های مالی شرکت سامان اینترنشنال و شرکت توان آفرینان آرامش فردا به دلیل کم اهمیت بودن اقلام صورت های مالی در فرآیند تلفیق گروه لحاظ نگردیده است.

۴-۱-۵- حسابهای مشکوک الوصول بر اساس آئین نامه ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه در حساب ها منظور می گردد.

٥- ذر آمد حق بیمه ناخالص

سال ۱۴۰۴

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۴				رشته بیمه‌ای
جمع		حق بیمه صادره غیر مستقیم		جمع		حق بیمه صادره غیر مستقیم		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۴۶,۱۱۳	۲,۳۶۶,۰۳۶	۱,۹۸۰,۰۷۷	۶,۴۶۲,۰۱۹	۴,۳۹۶,۰۴۹	۲,۰۶۵,۹۷۰	غیر زندگی: باربری آتش سوزی بدنه ثالث پوشش مازاد حوادث راننده حوادث درمان مسئولیت مهندسی نفت و انرژی کشتی هواپیما پول جمع غیر زندگی		
۷,۷۳۴,۶۳۰	۴,۹۱۳,۰۶۵	۲,۸۳۱,۵۵۵	۹,۵۲۶,۱۷۴	۶,۷۰۴,۰۱۷	۲,۸۳۲,۱۵۷			
۸,۵۸۳,۶۳۰	۴,۷۹۳,۹۵۹	۳,۷۸۹,۶۷۱	۱۸,۱۴۵,۲۸۴	۱۶,۸۷۹,۳۶۴	۱,۳۶۵,۹۳۱			
۱۱,۵۶۰,۴۰۴	۱۱,۳۰۶,۳۸۶	۲۵۴,۰۱۸	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	۲۸,۳۳۶,۴۳۹	۴۸۲,۰۳۲			
۶۲۰,۵۴۰	۶۰۴,۳۳۷	۱۶,۳۱۴	۲۰,۹۷۳,۷۷۷	۲۰,۶۶۶,۰۹	۳۰,۷۶۷			
۱,۹۳۶,۹۱۹	۱,۸۸۸,۰۹۶	۳۸,۸۳۳	۴,۶۲۸,۹۴۲	۴,۵۵۷,۹۹۴	۷۰,۹۴۷			
۱,۱۷۳,۸۷۶	۹۹۴,۰۹۷	۱۷۹,۷۷۹	۲,۱۳۴,۹۹۲	۱,۸۵۷,۳۴۶	۲۷۷,۷۴۶			
۴۶,۶۲۱,۳۰۳	۳۶,۶۶۰,۵۵۱	۱۰,۱۶۰,۷۵۲	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	۶۱,۸۸۷,۵۳۴	۱۶,۷۹۷,۶۶۴			
۶,۰۶۴,۴۲۲	۵,۶۶۴,۹۷۲	۳۹۹,۴۵۰	۸,۰۸۴,۳۰۰	۷,۷۰۴,۴۱۸	۳۷۹,۸۸۲			
۴,۰۴۰,۳۷۴	۳,۱۵۸,۴۱۵	۸۸۱,۸۵۹	۶,۵۷۳,۴۹۶	۵,۱۸۴,۹۳۲	۱,۳۸۷,۵۷۴			
۱,۸۷۱,۴۷۵	۴۶۲,۳۱۶	۱,۴۰۹,۱۵۹	۲,۸۹۲,۴۶۲	۳۳۷,۳۳۱	۲,۶۵۵,۳۳۱	زندگی: عمر زمانی تکمیلی عمر عمر و تشکیل سرمایه جمع زندگی جمع کل		
۱۵۸,۰۹۲	۱۵۸,۰۶۶	۲۶	۲۹۰,۶۶۱	۲۹۰,۶۶۱	-			
۱۱۹,۵۸۱	۱۱۹,۵۸۱	-	۲۶۲,۴۹۰	۲۶۲,۴۹۰	-			
۷۴,۵۱۱	۲۰۰,۰۸	۷۳,۵۰۳	۱۸۲,۷۶۰	(۱,۵۵۹)	۱۸۴,۳۱۹			
۹۴,۸۹۵,۷۶۰	۷۲,۸۹۱,۸۷۴	۲۲,۰۰۳,۸۸۶	۱۶۸,۶۸۳,۶۵۸	۱۴۰,۳۶۳,۴۵۸	۲۸,۴۲۰,۳۰۱			
۳,۳۳۱,۵۹۸	۲,۱۴۴,۹۰۱	۱,۰۸۶,۶۹۷	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	۱۸,۴۵۷,۰۵۶	۱,۹۰۲,۶۸۸			
۴,۳۸۲,۰۷۷	۵۷۷,۵۶۷	۳,۷۰۴,۵۱۰	۶,۰۱۷,۷۳۰	۵,۵۵۱,۶۷۹	۴۶۶,۰۵۰			
۲۸,۴۵۱,۳۸۳	۱۱,۳۰۸,۵۴۴	۱۶,۵۴۲,۷۴۰	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	۲۵,۴۳۳,۳۳۷	۲,۰۳۴,۶۳۰			
۳۵,۹۶۴,۹۵۸	۱۴,۶۳۱,۰۱۲	۲۱,۳۳۳,۹۴۶	۵۳,۸۴۵,۴۴۲	۴۹,۴۴۲,۰۷۳	۴,۴۰۳,۳۶۹			
۱۳۰,۸۶۰,۷۱۹	۸۷,۵۳۳,۸۸۶	۴۳,۳۳۷,۸۳۳	۲۲۲,۵۲۹,۱۰۱	۱۸۹,۷۰۵,۵۳۱	۳۲,۸۳۳,۵۷۰			



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۲ حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

سال ۱۴۰۳										سال ۱۴۰۴										رشته بیمه‌ای
حق بیمه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه جاری	جمع	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده	حق بیمه صادره جاری	حق بیمه محاسبه آیین ۵۸	حق بیمه محاسبه آیین ۵۸	حق بیمه محاسبه آیین ۵۸	حق بیمه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه جاری	جمع	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده	حق بیمه صادره جاری	حق بیمه محاسبه آیین ۵۸	حق بیمه محاسبه آیین ۵۸	حق بیمه محاسبه آیین ۵۸	
۳,۷۰۹,۹۵۵	(۶۳۵,۹۳۶)	(۳۳۳)	-	۴,۳۴۶,۱۱۳	-	۴,۳۴۶,۱۱۳	۵,۳۹۲,۱۸۳	(۱۰۰,۶۹۸,۳۷۷)	-	-	-	-	-	۶,۴۶۲,۰۱۹	-	-	۶,۴۶۲,۰۱۹	-	-	غیرزندگی:
۷,۴۳۲,۱۳۸	(۱۸۷,۶۴۶)	۹۳۸	۴,۹۴۲	۷,۷۳۴,۶۲۰	۱۳۰,۷۲۶	۷,۶۰۳,۸۹۴	۸,۶۹۶,۶۱۳	(۸۳۴,۷۴۳)	-	۶۸,۴۵۲	۹,۵۳۶,۱۷۴	۷۳,۳۷۳	۹,۴۵۲,۹۰۲	۹,۴۵۲,۹۰۲	۷۳,۳۷۳	۹,۴۵۲,۹۰۲	۹,۴۵۲,۹۰۲	۷۳,۳۷۳	۹,۴۵۲,۹۰۲	باربری
۴,۷۳۵,۶۶۶	(۳۰۳,۷۵۴)	-	۶۹,۶۵۷	۸,۵۸۳,۶۳۰	۳,۶۱۳,۸۶۷	۴,۹۶۹,۷۶۳	۱۰,۳۸۱,۱۱۴	(۱,۳۴۴,۳۱۷)	-	۱۵,۳۲۷,۷۹۴	۱۸,۱۴۵,۲۸۴	۷,۹۶۳,۶۴۷	۱۰,۱۸۱,۶۳۸	۱۰,۱۸۱,۶۳۸	۷,۹۶۳,۶۴۷	۱۰,۱۸۱,۶۳۸	۱۰,۱۸۱,۶۳۸	۷,۹۶۳,۶۴۷	۱۰,۱۸۱,۶۳۸	آتش سوزی
۱۱,۴۱۴,۱۳۹	(۱۴۶,۳۶۵)	-	-	۱۱,۵۶۰,۴۰۴	-	۱۱,۵۶۰,۴۰۴	۲۸,۵۷۹,۰۱۱	(۱۳۹,۴۵۱)	-	-	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	-	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	-	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	-	۲۸,۷۱۸,۴۶۲	بدنه
۶۱۶,۵۶۳	(۳,۹۷۸)	-	-	۶۲۰,۵۴۰	-	۶۲۰,۵۴۰	۲۰,۸۹۱,۲۵۰	(۸,۱۳۶)	-	-	۲۰,۹۷۳,۳۷۷	-	۲۰,۹۷۳,۳۷۷	۲۰,۹۷۳,۳۷۷	-	۲۰,۹۷۳,۳۷۷	۲۰,۹۷۳,۳۷۷	-	۲۰,۹۷۳,۳۷۷	ثالث
۱,۹۱۱,۴۸۹	(۱۵,۴۳۹)	-	-	۱,۹۲۶,۹۱۹	-	۱,۹۲۶,۹۱۹	۴,۶۰۸,۵۸۰	(۳۰,۳۶۳)	-	-	۴,۶۲۸,۹۴۲	-	۴,۶۲۸,۹۴۲	۴,۶۲۸,۹۴۲	-	۴,۶۲۸,۹۴۲	۴,۶۲۸,۹۴۲	-	۴,۶۲۸,۹۴۲	پوشش مازاد
۱,۱۴۰,۳۰۷	(۳۳,۵۷۰)	-	-	۱,۱۷۳,۸۷۶	-	۱,۱۷۳,۸۷۶	۲,۱۰۶,۳۵۵	(۳۸,۷۳۷)	-	-	۲,۱۳۴,۹۹۲	-	۲,۱۳۴,۹۹۲	۲,۱۳۴,۹۹۲	-	۲,۱۳۴,۹۹۲	۲,۱۳۴,۹۹۲	-	۲,۱۳۴,۹۹۲	حوادث راننده
۴۴,۶۲۶,۰۹۵	(۱,۹۹۵,۳۰۸)	-	-	۴۶,۶۲۱,۳۰۳	-	۴۶,۶۲۱,۳۰۳	۷۳,۷۲۷,۳۶۱	(۴,۹۵۷,۹۳۸)	-	-	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	-	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	-	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	-	۷۸,۶۸۵,۱۸۸	حوادث
۵,۷۰۷,۰۳۴	(۳۵۰,۵۰۰)	-	۲۳,۳۳۳	۶,۰۶۴,۴۲۲	۳۰,۱۳۱	۶,۰۳۴,۳۹۱	۷,۶۰۴,۵۹۶	(۴۲۰,۳۱۳)	-	۴۵,۳۹۶	۸,۰۸۴,۳۰۰	۱۰۴,۷۸۸	۷,۹۷۹,۵۱۲	۷,۹۷۹,۵۱۲	۱۰۴,۷۸۸	۷,۹۷۹,۵۱۲	۷,۹۷۹,۵۱۲	۱۰۴,۷۸۸	۷,۹۷۹,۵۱۲	درمان
۳,۴۹۶,۳۳۷	(۳۸۵,۳۲۰)	(۶۵)	۵۹,۱۳۵	۴,۰۴۰,۳۷۴	۲۱۷,۸۸۷	۳,۸۲۲,۳۸۶	۶,۰۰۶,۱۰۴	(۴۹۱,۱۱۷)	۴	۱۲۵,۹۴۹	۶,۵۷۲,۴۹۶	۲۰۱,۳۲۹	۶,۳۷۱,۳۶۸	۶,۳۷۱,۳۶۸	۲۰۱,۳۲۹	۶,۳۷۱,۳۶۸	۶,۳۷۱,۳۶۸	۲۰۱,۳۲۹	۶,۳۷۱,۳۶۸	مسئولیت
۱,۵۳۷,۳۹۳	(۱۱۷,۱۶۴)	۳,۱۷۶	۳۵,۴۱۱	۱,۸۷۱,۴۷۵	۲۶۵,۵۰۶	۱,۶۰۵,۹۶۹	۲,۳۶۴,۳۳۵	(۴۹۷,۳۳۶)	۳۵۰	۱۵۷,۷۰۳	۲,۸۹۲,۴۶۲	۱۸۸,۹۵۴	۲,۷۰۳,۵۰۸	۲,۷۰۳,۵۰۸	۱۸۸,۹۵۴	۲,۷۰۳,۵۰۸	۲,۷۰۳,۵۰۸	۱۸۸,۹۵۴	۲,۷۰۳,۵۰۸	مهندسی
۱۳۱,۳۶۴	(۳۶,۸۲۸)	-	-	۱۵۸,۰۹۲	-	۱۵۸,۰۹۲	۲۶۷,۴۰۱	(۳۳,۲۶۰)	-	-	۲۹۰,۶۶۱	-	۲۹۰,۶۶۱	۲۹۰,۶۶۱	-	۲۹۰,۶۶۱	۲۹۰,۶۶۱	-	۲۹۰,۶۶۱	نفت و انرژی
۱۱۹,۱۱۳	(۴۶۸)	-	-	۱۱۹,۵۸۱	-	۱۱۹,۵۸۱	۲۶۳,۴۹۰	-	-	-	۲۶۳,۴۹۰	-	۲۶۳,۴۹۰	۲۶۳,۴۹۰	-	۲۶۳,۴۹۰	۲۶۳,۴۹۰	-	۲۶۳,۴۹۰	کشتی
۷۱,۳۸۳	(۱,۵۱۴)	-	-	۷۴,۵۱۱	۱,۷۱۴	۷۳,۷۹۷	۱۸۳,۷۵۲	(۳۸۴)	-	۱,۷۱۴	۱۸۲,۷۶۰	۳۳۸	۱۸۲,۴۲۲	۱۸۲,۴۲۲	۳۳۸	۱۸۲,۴۲۲	۱۸۲,۴۲۲	۳۳۸	۱۸۲,۴۲۲	هواپیما
-	-	-	-	-	-	-	۵۰	-	-	-	۵۰	-	۵۰	۵۰	-	-	۵۰	-	۵۰	پول
۸۶,۶۲۸,۶۵۴	(۴,۲۰۴,۴۸۰)	۳,۸۲۶	۱۹۲,۳۷۹	۹۴,۸۵۵,۷۶۰	۶,۳۵۹,۸۳۱	۹۰,۶۳۵,۹۳۹	۱۵۲,۳۶۸,۸۹۴	(۹,۸۲۵,۷۹۸)	۳۵۴	۱,۹۴۲,۹۰۸	۱۶۸,۶۸۳,۶۵۸	۸,۵۳۲,۳۲۸	۱۶۰,۱۵۱,۴۳۱	۱۶۰,۱۵۱,۴۳۱	۸,۵۳۲,۳۲۸	۱۶۰,۱۵۱,۴۳۱	۱۶۰,۱۵۱,۴۳۱	۸,۵۳۲,۳۲۸	۱۶۰,۱۵۱,۴۳۱	جمع غیرزندگی
۲,۹۶۱,۶۷۳	(۳۶۹,۹۲۶)	-	-	۳,۳۳۱,۵۹۸	-	۳,۳۳۱,۵۹۸	۴,۰۳۲,۱۷۹	(۱۶,۳۳۷,۵۶۵)	-	-	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	-	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	-	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	-	۲۰,۳۵۹,۷۴۵	زندگی:
۴,۲۸۲,۰۷۷	-	-	-	۴,۲۸۲,۰۷۷	-	۴,۲۸۲,۰۷۷	۵,۹۷۶,۵۹۳	(۴۱,۱۳۷)	-	-	۶۰,۱۷,۷۳۰	-	۶۰,۱۷,۷۳۰	۶۰,۱۷,۷۳۰	-	۶۰,۱۷,۷۳۰	۶۰,۱۷,۷۳۰	-	۶۰,۱۷,۷۳۰	عمر زمانی
۲۸,۴۵۱,۳۸۳	-	-	-	۲۸,۴۵۱,۳۸۳	-	۲۸,۴۵۱,۳۸۳	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	-	-	-	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	-	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	-	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	-	۲۷,۴۶۷,۹۶۸	تکمیلی عمر
۳۵,۶۹۵,۰۳۲	(۳۶۹,۹۲۶)	-	-	۳۵,۹۶۴,۹۵۸	-	۳۵,۹۶۴,۹۵۸	۳۷,۴۷۶,۷۴۰	(۵۶,۳۶۸,۷۰۳)	-	-	۵۳,۸۹۵,۴۴۲	-	۵۳,۸۹۵,۴۴۲	۵۳,۸۹۵,۴۴۲	-	۵۳,۸۹۵,۴۴۲	۵۳,۸۹۵,۴۴۲	-	۵۳,۸۹۵,۴۴۲	عمر و تشکیل سرمایه
۱۳۲,۳۳۳,۶۸۶	(۴,۴۷۳,۴۰۶)	۳,۸۲۶	۱۹۲,۳۷۹	۱۳۰,۸۶۰,۷۱۹	۶,۳۵۹,۸۳۱	۱۲۶,۶۰۰,۸۸۷	۱۸۹,۷۴۵,۶۳۴	(۲۶,۱۹۴,۵۰۱)	۳۵۴	۱,۹۴۲,۹۰۸	۳۳۲,۵۳۲,۹۰۱	۸,۵۳۲,۳۲۸	۳۱۳,۹۹۶,۸۷۳	۳۱۳,۹۹۶,۸۷۳	۸,۵۳۲,۳۲۸	۳۱۳,۹۹۶,۸۷۳	۳۱۳,۹۹۶,۸۷۳	۸,۵۳۲,۳۲۸	۳۱۳,۹۹۶,۸۷۳	جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی و امانت گذاری

حق بیمه اتکایی و امانت گذاری تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۴

رشته بیمه ای	حق بیمه اتکایی و امانت گذاری اجباری	حق بیمه اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده اربابان سهم اتکایی	جمع	حق بیمه اتکایی و امانت گذاری اجباری	حق بیمه اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده اربابان سهم اتکایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:								
باربری	۲۷۷,۷۶۹	۱,۲۷۰,۱۶۳	(۷۶۹,۸۹۳)	۷۷۸,۰۳۹	۱۸۱,۵۸۶	۱۷۱,۱۵۳	۱۳,۸۱۶	۳۶۵,۵۵۵
آتش سوزی	۴۲۲,۵۷۷	۸۵۵,۰۶۵	۴۴۳,۴۶۲	۱,۷۲۱,۱۰۴	۳۷۷,۸۲۰	۱,۴۴۱,۹۴۱	(۶۰۰,۶۷۰)	۱,۳۱۹,۰۹۱
بدنه	۷۹۲,۹۸۲	۲,۹۰۵,۹۰۷	(۱,۱۴۵,۳۹۷)	۲,۵۵۳,۵۹۲	۴۶۴,۵۲۹	۱,۸۳۲,۵۳۷	(۹۵۷,۰۸۹)	۱,۳۳۹,۹۷۷
ثالث	۱,۴۲۸,۸۸۶	-	(۴۳۰,۷۹۳)	۹۹۸,۰۹۳	۵۷۰,۷۲۷	-	۱۳,۱۸۱	۵۸۳,۹۰۸
پوشش مازاد	۱۰۴,۷۲۱	-	(۴۳,۰۲۲)	۶۲,۶۹۹	۳۰,۸۵۳	-	۵۶۵	۳۱,۴۱۸
حوادث راننده	۲۳۰,۴۲۶	-	(۸۱,۵۱۱)	۱۴۸,۹۱۵	۹۵,۶۴۰	-	(۸۰۸)	۹۴,۸۳۲
حوادث	۱۰۵,۰۹۲	-	(۱۴,۸۳۰)	۹۰,۲۶۲	۵۷,۴۴۷	-	(۱۹,۴۳۶)	۳۸,۰۱۲
درمان	۳۶۸۳,۰۰۵	۳,۵۹۲,۹۷۲	(۳۵۰,۰۸۰)	۷,۰۲۵,۸۹۶	۲,۳۷۷,۰۳۷	۴,۱۶۵,۶۰۵	(۱,۶۶۵,۷۹۱)	۴,۷۷۶,۸۵۱
مسئولیت	۳۸۲,۵۷۳	۷۵۴,۱۵۰	۱۲۰,۷۱۱	۱,۲۵۷,۴۳۴	۳۹۲,۱۹۳	۸۴۴,۲۸۰	(۳۴۵,۸۵۱)	۸۹۲,۶۲۲
مهندسی	۳۰۳,۴۵۸	۲,۱۷۵,۵۶۴	(۱,۱۵۷,۵۶۹)	۱,۳۲۱,۴۵۳	۱۷۸,۷۹۸	۷۱۳,۴۶۷	(۱۱۹,۷۰۴)	۷۷۳,۵۶۱
نفت و انرژی	۱۲۳,۱۵۲	۱۸۶,۵۱۵	۳۷,۳۹۶	۳۴۷,۰۶۲	۸۸,۱۶۵	۲۴۰,۵۶۹	(۱۰۹,۰۹۱)	۲۱۹,۶۴۲
کشتی	۱۳,۳۶۴	۱۰,۸۰۶	(۸,۱۰۴)	۱۶,۰۶۵	۵,۵۳۱	۱۲,۷۹۱	۲۶,۲۹۶	۴۴,۶۱۹
هواپیما	۱۳,۱۳۵	۱۴۱,۳۴۱	(۶۸,۷۹۷)	۸۵,۵۶۹	۵,۹۵۶	۷۶,۳۸۶	(۶۳,۳۹۷)	۱۹,۰۴۵
پول	۹,۰۱۷	-	(۳,۴۱۰)	۵,۶۰۸	۴,۱۷۱	-	۱۹۰	۴,۳۶۱
دام و طیور	۲/۵	-	(۳)	۲/۲	-	-	-	-
اعتباری	-	-	-	-	-	-	(۲)	۶
جمع غیر زندگی	۷,۸۹۰,۱۴۸	۱۱,۸۹۲,۳۸۴	(۳,۳۷۰,۷۳۸)	۱۶,۴۱۱,۷۹۳	۴,۶۳۲,۴۶۱	۹,۴۹۸,۷۲۹	(۳,۷۲۸,۶۸۹)	۱۰,۴۰۲,۵۰۱
زندگی:								
عمر زمانی	۴۰۷,۹۵۳	-	۹,۱۰۸	۴۱۷,۰۶۱	۲۹۹,۳۷۴	-	۱,۳۲۸	۳۰۰,۶۰۳
تکمیلی عمر	۳۳۲,۵۹۷	۱۹۰,۲۱۳	۴۱,۵۲۸	۵۶۴,۳۴۸	۲۸۶,۹۳۷	۳۰۸,۱۹۸	(۱۳۶,۱۸۸)	۴۶۸,۹۴۷
عمر و تشکیل سرمایه	۳,۷۵۷,۳۸۹	-	(۲,۹۰۷,۷۶۶)	۸۴۹,۵۲۳	۵,۳۶۳,۷۳۹	-	(۳,۱۸۷,۷۶۱)	۲,۱۷۵,۹۷۷
جمع زندگی	۴,۴۹۷,۸۳۹	۱۹۰,۳۱۳	(۲,۸۵۷,۱۳۱)	۱,۸۳۰,۹۲۱	۵,۹۴۹,۹۵۰	۳۰۸,۱۹۸	(۳,۳۱۲,۶۳۱)	۲,۹۴۵,۵۲۷
جمع کل	۱۲,۳۸۷,۹۸۷	۱۲,۰۸۲,۵۹۷	(۶,۳۲۷,۸۵۹)	۱۸,۳۴۲,۷۲۴	۱۰,۵۸۲,۴۱۱	۹,۸۰۶,۹۲۷	(۷,۰۴۱,۳۱۱)	۱۳,۳۴۸,۰۲۷

۶-۲ بر اساس رابطه تطبیق حسابهای ج.ا.ا از ابتدای سال ۱۴۰۳ تا تاریخ انکالی اجباری بیمه های زندگی و غیر زندگی به ترتیب به ۱۰ و ۵ درصد تقلیل یافت.



۱۰۵۲
۴۹۶

ضمانت
مقررات
مسئله‌ها

Baya Rayan Certified Pakistan
بیات ریان - حیدرآباد دکن

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- در آمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
گروه:

سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۴				
از محل منابع بیمه ای		از محل سایر		جمع کل	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر		جمع کل
ذخیره ریالی	سایر ذخایر فنی	جمع	میلین ریال	میلین ریال	ذخیره ریالی	سایر ذخایر فنی	جمع	میلین ریال	میلین ریال
۱,۳۸۰,۷۹۱	۵۵۵,۰۱۶	۸۲۵,۷۷۵	۲۷۰,۰۱۸	۵۵۵,۷۵۷	۱,۳۸۰,۷۹۱	۵۵۵,۰۱۶	۸۲۵,۷۷۵	۲۷۰,۰۱۸	۵۵۵,۷۵۷
۱,۳۶۴,۳۱۵	-	۱,۳۶۴,۳۱۵	۵۷,۱۷۷	۱,۳۰۷,۱۳۹	۱,۳۶۴,۳۱۵	-	۱,۳۶۴,۳۱۵	۵۷,۱۷۷	۱,۳۰۷,۱۳۹
۲,۸۴۱,۰۰۹	۵۷۰,۶۰۸	۲,۲۷۰,۴۰۱	۳۳۹,۹۰۳	۲,۰۳۰,۴۹۹	۲,۸۴۱,۰۰۹	۵۷۰,۶۰۸	۲,۲۷۰,۴۰۱	۳۳۹,۹۰۳	۲,۰۳۰,۴۹۹
۵۸۷,۹۷۳	۱۰,۴۸۱	۵۷۷,۴۹۲	۶۲,۴۱۷	۵۱۵,۰۷۵	۵۸۷,۹۷۳	۱۰,۴۸۱	۵۷۷,۴۹۲	۶۲,۴۱۷	۵۱۵,۰۷۵
۱۵,۵۰۷,۷۸۵	۴,۵۰۷,۷۰۵	۱۱,۰۰۰,۰۸۰	۶,۰۰۰,۴۳۷۵	۴,۹۹۵,۷۰۵	۱۵,۵۰۷,۷۸۵	۴,۵۰۷,۷۰۵	۱۱,۰۰۰,۰۸۰	۶,۰۰۰,۴۳۷۵	۴,۹۹۵,۷۰۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۴۵۲,۴۴۴	۱,۴۵۲,۴۴۴	-	-	-	۱,۴۵۲,۴۴۴	۱,۴۵۲,۴۴۴	-	-	-
۱۸۸,۱۰۸	۱۳۲,۶۶۳	۵۵,۴۴۵	۴۸,۳۶۰	۷,۰۸۶	۱۸۸,۱۰۸	۱۳۲,۶۶۳	۵۵,۴۴۵	۴۸,۳۶۰	۷,۰۸۶
۲۳,۳۳۲,۴۲۶	۷,۳۳۸,۹۱۷	۱۶,۰۹۳,۵۰۹	۶,۶۸۲,۳۴۹	۹,۴۱۱,۲۶۰	۲۳,۳۳۲,۴۲۶	۷,۳۳۸,۹۱۷	۱۶,۰۹۳,۵۰۹	۶,۶۸۲,۳۴۹	۹,۴۱۱,۲۶۰
یادداشت ۱۶-۱					یادداشت ۱۶-۱				
سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۴				
از محل منابع بیمه ای		از محل سایر		جمع کل	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر		جمع کل
ذخیره ریالی	سایر ذخایر فنی	جمع	میلین ریال	میلین ریال	ذخیره ریالی	سایر ذخایر فنی	جمع	میلین ریال	میلین ریال
۵,۹۴۵,۷۷۵	۸۰۰,۰۰۰	۵,۱۴۵,۷۷۵	۴,۵۹۰,۰۱۸	۵۵۵,۷۵۷	۵,۹۴۵,۷۷۵	۸۰۰,۰۰۰	۵,۱۴۵,۷۷۵	۴,۵۹۰,۰۱۸	۵۵۵,۷۵۷
۱,۳۶۴,۳۱۵	-	۱,۳۶۴,۳۱۵	۵۷,۱۷۷	۱,۳۰۷,۱۳۹	۱,۳۶۴,۳۱۵	-	۱,۳۶۴,۳۱۵	۵۷,۱۷۷	۱,۳۰۷,۱۳۹
۲,۴۹۶,۰۱۷	۲۲۵,۶۱۶	۲,۲۷۰,۴۰۱	۳۳۹,۹۰۳	۲,۰۳۰,۴۹۹	۲,۴۹۶,۰۱۷	۲۲۵,۶۱۶	۲,۲۷۰,۴۰۱	۳۳۹,۹۰۳	۲,۰۳۰,۴۹۹
۵۸۷,۹۷۳	۱۰,۴۸۱	۵۷۷,۴۹۲	۶۲,۴۱۷	۵۱۵,۰۷۵	۵۸۷,۹۷۳	۱۰,۴۸۱	۵۷۷,۴۹۲	۶۲,۴۱۷	۵۱۵,۰۷۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۶۹۸,۷۴۷	۶۹۸,۶۶۷	۱۱,۰۰۰,۰۸۰	۶,۰۰۰,۴۳۷۵	۴,۹۹۵,۷۰۵	۱۱,۶۹۸,۷۴۷	۶۹۸,۶۶۷	۱۱,۰۰۰,۰۸۰	۶,۰۰۰,۴۳۷۵	۴,۹۹۵,۷۰۵
۵۹,۱۳۷	۳,۶۹۲	۵۵,۴۴۵	۴۸,۳۶۰	۷,۰۸۶	۵۹,۱۳۷	۳,۶۹۲	۵۵,۴۴۵	۴۸,۳۶۰	۷,۰۸۶
۳۳,۱۵۱,۹۶۵	۱,۷۳۸,۴۵۶	۳۰,۴۱۳,۵۰۹	۱۱,۰۰۰,۴۴۹	۹,۴۱۱,۲۶۰	۳۳,۱۵۱,۹۶۵	۱,۷۳۸,۴۵۶	۳۰,۴۱۳,۵۰۹	۱۱,۰۰۰,۴۴۹	۹,۴۱۱,۲۶۰
یادداشت ۱۶-۱					یادداشت ۱۶-۱				

شوکت:

سود سهام	سود سهام
سود سایر اوراق بهادار	سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده های بانکی	سود سپرده های بانکی
سود تسهیلات اعطایی	سود تسهیلات اعطایی
سود ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار	سود ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
سود فروش سرمایه گذاری در املاک	سود فروش سرمایه گذاری در املاک
سایر	سایر
جمع	جمع



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳,۴۸۸,۰۴۵	۲,۱۰۲,۶۴۳
	۳,۴۸۸,۰۴۵	۲,۱۰۲,۶۴۳

۸-۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

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

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۴			سال ۱۴۰۳		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:						
باربری	۷۴,۹۹۸	۵۲,۷۹۴	۱۲۷,۷۹۲	۵۱,۱۴۷	۴۰,۶۴۰	۹۱,۷۸۷
آتش سوزی	۱۱۴,۸۴۱	۱۹۳,۲۰۱	۳۰۸,۰۴۲	۱۰۳,۴۴۸	۱۴۹,۷۳۳	۲۵۳,۱۸۲
بدنه	۱۷۴,۴۵۶	۵۵۳,۲۸۲	۷۲۷,۷۳۸	۸۰,۳۰۹	۳۲۴,۲۷۹	۴۰۴,۵۸۸
ثالث	۹۰,۰۲۰	-	۹۰,۰۲۰	۳۵,۸۳۹	-	۳۵,۸۳۹
پوشش مازاد	۶,۵۹۷	-	۶,۵۹۷	۲,۲۳۰	-	۲,۲۳۰
حوادث راننده	۵۰,۶۹۴	-	۵۰,۶۹۴	۲۱,۷۳۰	-	۲۱,۷۳۰
حوادث	۲۵,۷۴۸	-	۲۵,۷۴۸	۱۴,۳۱۸	-	۱۴,۳۱۸
درمان	۴۴۵,۱۹۰	۳۵۳,۴۸۷	۷۹۸,۶۷۶	۲۱۲,۵۸۲	-	۲۱۲,۵۸۲
مسئولیت	۸۲,۷۷۴	۱۶۴,۸۰۳	۲۴۷,۵۷۸	۵۱,۹۴۶	۱۷۱,۱۲۰	۲۲۳,۰۶۶
مهندسی	۵۱,۳۸۴	۳۷۱,۲۳۶	۴۲۲,۶۲۰	۲۰,۲۹۵	۱۶۸,۹۸۱	۱۸۹,۲۷۶
نفت و انرژی	۹,۷۵۶	۲۶,۷۸۷	۳۶,۵۴۳	۸,۲۹۲	۲۶,۲۴۲	۳۴,۵۳۴
کشتی	۱,۶۰۴	۱,۲۸۴	۲,۸۸۸	۶۸۷	۱,۷۹۸	۲,۴۸۵
هواپیما	۱,۵۷۵	۲۲,۳۷۷	۲۳,۹۵۲	۷۲۱	۱۲,۲۲۲	۱۲,۹۴۳
پول	۱,۵۳۸	-	۱,۵۳۸	۷۵۹	-	۷۵۹
دام و طیور	-	-	-	(۴)	-	(۴)
اعتباری	-	-	-	-	-	-
جمع غیرزندگی	۱,۱۳۱,۱۷۵	۱,۷۳۹,۲۵۲	۲,۸۷۰,۴۲۷	۶۰۴,۱۹۸	۸۹۵,۰۱۵	۱,۴۹۹,۲۱۳
زندگی:						
عمر زمانی	۴۸,۸۱۳	-	۴۸,۸۱۳	۳۶,۴۳۴	-	۳۶,۴۳۴
تکمیلی عمر	۵۱,۴۵۲	۵۳,۲۶۰	۱۰۴,۷۱۲	۶۳,۵۵۴	۸۷,۰۶۳	۱۵۰,۶۱۷
عمر و تشکیل سرمایه	۴۶۴,۰۹۳	-	۴۶۴,۰۹۳	۴۱۶,۳۷۸	-	۴۱۶,۳۷۸
جمع زندگی	۵۶۴,۳۵۸	۵۳,۲۶۰	۶۱۷,۶۱۸	۵۱۶,۳۶۷	۸۷,۰۶۳	۶۰۳,۴۳۰
جمع کل	۱,۶۹۵,۵۳۳	۱,۷۹۲,۵۱۱	۳,۴۸۸,۰۴۵	۱,۱۲۰,۵۶۵	۹۸۲,۰۷۸	۲,۱۰۲,۶۴۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
 هزینه خسارت تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل شده است:

سال ۱۴۰۳									
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	مزایای بیمه‌ای	خسارت	هزینه خسارت	خسارت	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت	هزینه خسارت	خسارت	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۸۴,۶۵۱	(۹۸۶,۷۴۹)	۲۴۶	۱۰,۶۰۰	۱۰,۶۰۰	۱۰,۶۰۰	۲۴۶	۱۰,۶۰۰	۱۰,۶۰۰	۱۰,۶۰۰
۱,۳۹۵,۴۹۴	۱۰,۳۳۴۳	۲,۳۶۷	۴۶,۰۹۵	۴۶,۰۹۵	۳,۴۶۰,۳۰۶	۲,۵۳۶,۴۴۲	۴۵,۶۳۶	۴۵,۶۳۶	۴۵,۶۳۶
۳,۲۱۴,۳۹۰	۴۲۳,۴۷۲	-	۳۷,۳۷۶	-	۶,۶۳۶,۴۴۴	۳۸۵,۲۵۵	-	-	۸۶,۰۴۳
۶,۶۶۰,۴۵۵	۷۱۹,۶۵۴	-	۵۲,۸۰۳	-	۹,۴۳۰,۳۹۳	(۷۰۸,۹۱۸)	(۵۷,۷۴۲)	-	۱۰,۱۲۲,۵۹۵
۳۳۵,۳۴۹	۳۶,۶۴۸	-	-	-	۸۷۶,۲۰۸	(۱۳,۹۲۱)	-	-	۸۹۰,۱۲۹
۱,۱۰۲,۹۵۸	۳۳۶,۳۷۰	-	۲۰۱	-	۱,۶۹۳,۰۰۸	(۳۰۱,۸۸۶)	-	-	۱,۸۹۴,۵۵۰
۲۶۷,۶۸۹	(۱,۱۱۶)	-	۴۹۸	-	۱,۱۳۰,۹۹۱	۵۸,۸۱۱	-	-	۱,۰۷۱,۶۹۱
۳۰,۹۶۸,۳۲۰	۲,۴۵۱,۴۷۸	-	۲,۹۱۳,۱۹۹	-	۵۸,۵۵۷,۷۱۱	۱۸۸,۸۵۲	-	-	۴,۳۲۵,۳۱۷
۳,۴۰۴,۳۴۵	۱۰,۹۱,۱۸۶	-	۲۶,۳۶۰	-	۵۰,۶۷,۳۶۷	۱,۳۱۹,۱۷۳	-	-	۳۹,۲۱۲
۳,۸۰۴,۵۹۳	۲,۷۲۷,۴۹۰	۳۵۴	۶۷,۸۶۶	-	۹۵۵,۳۴۹	(۱,۹۸۴,۷۵۸)	-	-	۱۰,۵۴۶
۷۴۱	(۱,۹۰۵)	-	-	-	۸۲,۹۳۵	(۱۳,۳۳۳)	-	-	۹۵,۸۱۵
۳۴,۶۴۸	۱۸,۳۵۷	-	۶,۳۹۱	-	(۱۳,۵۰۲)	(۶۱,۹۰۰)	-	-	۴۱,۰۵۰
(۱,۴۰۲)	(۵,۱۳۲)	-	-	-	۳,۱۸۹	(۱۴)	-	-	۱,۲۰۴
-	-	-	-	-	۱,۵۹۸	۱,۵۹۸	-	-	-
(۷,۱۸۷)	(۷,۱۸۷)	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱,۱۴۴,۸۴۲	۶,۹۰۵,۷۲۰	۵,۶۱۲	۳,۱۶۱,۱۹۱	۳,۱۶۱,۱۹۱	۹۸,۴۰۶,۳۶۱	۲,۸۱۴,۱۰۸	(۵۸,۷۴۲)	۳۶۸	۹۰,۹۱۹,۶۵۲
۱,۹۴۰,۷۰۰	۱۹,۳۶۳	-	-	-	۴,۳۷۳,۴۱۰	۳۲۵,۸۹۴	-	-	۴,۱۴۷,۵۱۶
۵۹۳,۰۴۸	۴۱,۸۹۲	-	۱۱۷	-	۶۹۵,۷۸۳	۹,۹۶۵	-	-	۶۸۵,۶۲۲
۱۷,۹۳۸,۵۵۵	-	-	۱,۱۶۲	-	۱۵,۱۱۹,۶۳۰	-	-	-	۱۵,۱۱۸,۹۰۸
۲۰,۴۶۲,۳۰۳	۶۱,۱۵۴	-	۱,۲۷۹	-	۳,۱۸۸,۸۳۳	۳۳۵,۸۶۰	-	-	۱۹,۹۵۲,۰۴۶
۷۱,۶۰۷,۱۴۵	۶,۹۶۶,۸۷۴	۵,۶۱۲	۳,۱۶۲,۴۶۹	۳,۱۶۲,۴۶۹	۱۱۸,۵۹۵,۰۸۴	۳,۰۴۹,۹۶۸	(۵۸,۷۴۲)	۳۶۸	۱۱۰,۸۷۱,۶۹۸

۹-۱- بیمه گذار با خسارت های مازاد بر ۵ درصد مانده جمع خسارت وجود ندارد



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی
 خسارت سهم بیمه گران اتکایی تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۴				
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری	سال ۱۴۰۴				
					خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۱۷,۷۹۷)	(۷۶۱,۸۱۴)	۵۵۳,۲۸۸	۹۰,۷۳۹	۸,۹۸۳,۲۵۰	۷۶۷,۰۴۱	۷,۱۹۷,۱۱۱	۱,۰۱۹,۳۹۸	۱,۰۱۹,۳۹۸	۱,۰۱۹,۳۹۸
۳۰,۴۰۸۰	(۱۱۹,۳۳۶)	۳۲۹,۸۶۰	۹۴,۰۵۶	۷۰۸,۱۲۹	۵۴۷,۱۷۰	۱۰۸,۰۲۴	۵۲,۹۳۶	۵۲,۹۳۶	۵۲,۹۳۶
۱,۱۳۷,۱۸۹	۱۳۳,۲۸۱	۸۱۲,۵۹۸	۱۹۱,۳۱۰	۲۰,۶۸۰,۹۳۴	۱۴۴,۱۶۲	۱,۶۰۴,۸۹۶	۳۱۹,۸۷۶	۳۱۹,۸۷۶	۳۱۹,۸۷۶
۴۶۳,۳۷۳	۹۱۵	-	۴۶۱,۴۵۸	۴۵۲,۷۳۳	(۸۲,۶۷۲)	-	۵۳۵,۳۹۵	۵۳۵,۳۹۵	۵۳۵,۳۹۵
۳,۰۸۹	۳,۰۸۹	-	-	(۱,۴۳۳)	(۱,۴۳۳)	-	-	-	-
۷۳,۴۲۸	۱۳,۹۱۷	-	۵۸,۵۱۱	۱۳۳,۰۳۳	(۱۸,۰۹۲)	-	۱۴۱,۱۱۵	۱۴۱,۱۱۵	۱۴۱,۱۱۵
۱۵,۰۴۷	(۶۸۳)	-	۱۵,۷۴۰	۵۶,۸۸۲	۲,۸۰۵	-	۵۴,۰۷۷	۵۴,۰۷۷	۵۴,۰۷۷
۴,۳۸۶,۷۰۸	۱۱۱,۱۹۱	۲,۳۶۹,۳۴۵	۱,۹۰۶,۳۷۱	۷,۱۷۱,۸۷۹	(۱۲,۱۹۰)	۴,۳۱۷,۵۱۷	۲,۷۶۶,۵۵۳	۲,۷۶۶,۵۵۳	۲,۷۶۶,۵۵۳
۴۳۳,۵۰۸	۸۳,۱۸۳	۱۴۹,۱۲۶	۱۹۱,۳۰۰	۶۸۶,۵۰۸	۱۱۴,۱۸۶	۳۳۵,۹۶۸	۳۳۶,۳۵۴	۳۳۶,۳۵۴	۳۳۶,۳۵۴
۱,۸۱۰,۶۵۱	۱,۷۳۳,۷۵۳	۵,۶۹۵	۷۳,۳۰۴	(۱۴۹,۸۵۶)	(۱,۵۹۳,۷۳۳)	۱,۳۲۰,۷۳۹	۲۳۳,۱۹۸	۲۳۳,۱۹۸	۲۳۳,۱۹۸
۳,۷۳۷	-	۳,۷۳۷	-	۵,۹۱۰	(۳,۳۰۰)	-	۹,۱۱۰	۹,۱۱۰	۹,۱۱۰
(۳۳۵)	(۶۵۰)	-	۳۳۵	۳,۳۱۷	(۳۵۰)	-	۲,۳۶۷	۲,۳۶۷	۲,۳۶۷
۳۶۹	(۱,۱۵۰)	-	۱,۴۱۹	۴۲۹	-	-	۴۲۹	۴۲۹	۴۲۹
(۷۶۰)	(۷۶۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۳۹۹,۵۸۷	۱,۱۹۲,۸۱۴	۴,۱۳۳,۵۳۹	۳,۰۸۳,۳۳۳	۲۰,۱۰۸,۸۷۳	(۱۳۶,۱۳۰)	۱۴,۸۸۴,۲۴۴	۵,۳۶۰,۷۶۰	۵,۳۶۰,۷۶۰	۵,۳۶۰,۷۶۰
۳۳۷,۴۵۸	(۷,۱۲۵)	-	۳۴۴,۵۹۳	۴۷۸,۸۱۳	۳۳,۵۶۱	-	۴۴۶,۲۵۳	۴۴۶,۲۵۳	۴۴۶,۲۵۳
۳۱۴,۵۰۱	۷,۰۶۰	۲۷۰,۴۷۶	۳۶,۹۶۴	۷۰,۷۲۵	(۱۸۴)	۳۰,۶۰۹	۴۰,۳۰۱	۴۰,۳۰۱	۴۰,۳۰۱
۳,۴۵۶,۸۹۱	-	-	۳,۴۵۶,۸۹۱	۲,۹۷۸,۵۸۰	-	-	۲,۹۷۸,۵۸۰	۲,۹۷۸,۵۸۰	۲,۹۷۸,۵۸۰
۴,۰۰۸,۸۴۹	(۷۵)	۲۷۰,۴۷۶	۳,۷۳۸,۴۴۷	۳,۵۲۸,۱۱۸	۳۲,۳۷۷	۳۰,۶۰۹	۳,۴۶۵,۱۳۳	۳,۴۶۵,۱۳۳	۳,۴۶۵,۱۳۳
۱۳,۴۰۸,۴۳۶	۱,۱۹۲,۷۴۰	۴,۳۹۴,۰۱۶	۶,۸۲۱,۶۸۰	۲۳,۶۳۶,۹۹۱	(۱۰۳,۷۵۳)	۱۴,۹۱۴,۸۵۳	۸,۸۳۵,۸۹۲	۸,۸۳۵,۸۹۲	۸,۸۳۵,۸۹۲

۱-۱-۱- در رابطه با خسارت سهم بیمه گران اتکایی، موردی که حداقل ۵ درصد خسارت سهم بیمه گران اتکایی باشد به شرح زیر است:

نام بیمه گر اتکایی	میلیون ریال	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
بیمه ملت	۷۷۷,۳۷۰	۷۷۷,۳۷۰	۷۷۷,۳۷۰
بیمه اتکایی ایران	۷۸۶,۰۰۶	۷۸۶,۰۰۶	۷۸۶,۰۰۶
بیمه ایران - اتکایی	۲,۳۳۱,۶۳۹	۲,۳۳۱,۶۳۹	۲,۳۳۱,۶۳۹
بیمه ایران - اتکایی	۶,۹۱۴,۲۸۳	۶,۹۱۴,۲۸۳	۶,۹۱۴,۲۸۳
بیمه ایران - اتکایی	۱۳,۹۳۷,۴۹۳	۱۳,۹۳۷,۴۹۳	۱۳,۹۳۷,۴۹۳
بیمه ایران - اتکایی	۲۳,۶۳۶,۹۹۱	۲۳,۶۳۶,۹۹۱	۲۳,۶۳۶,۹۹۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

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

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	مبلغ	مبلغ
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۴۱-۲	
	۳,۱۰۰,۸۵۴	۳,۰۷۸,۷۰۳
	۳,۱۰۰,۸۵۴	۳,۰۷۸,۷۰۳

۱۱-۱- کاهش هزینه سهم مشارکت در منافع، عمدتاً بابت کاهش درآمدهای سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی می باشد.

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

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

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
باربری	۱۱۵,۳۲۸	۱۰۰,۷۱۶
آتش سوزی	۲۲۲,۴۹۳	۶۶,۶۳۴
بدنه	۱۲۰,۴۲۳	۶۲,۴۸۱
ثالث	۶۲۶,۶۴۶	۳۲۵,۳۰۲
پوشش مازاد	۳۷,۲۹۰	۱۷,۵۷۱
حوادث راننده	۱۰۸,۲۸۰	۵۴,۴۷۵
حوادث	۶۰,۰۳۵	۱۱,۳۸۷
درمان	۱,۹۹۳,۵۳۹	۷۷۷,۳۲۹
مسئولیت	۱۹۴,۰۶۹	۱۲۵,۴۸۶
مهندسی	۱۰۵,۷۷۹	۶۵,۴۸۷
نفت و انرژی	۵۶,۳۸۹	۳۶,۲۶۱
کشتی	۷,۲۹۷	۳,۳۸۸
پول	۳,۰۷۸	۲,۰۱۶
جمع غیرزندگی	۳,۶۵۲,۲۹۷	۱,۶۴۸,۵۳۴
زندگی:		
عمر زمانی	۱۰۸,۷۲۷	۷۷,۲۱۹
تکمیلی عمر	۱۶۳,۶۱۳	۱۱۰,۶۰۸
جمع زندگی	۲۷۲,۳۴۰	۱۸۷,۸۲۷
جمع کل	۳,۹۲۴,۶۳۷	۱,۸۳۶,۳۶۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

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

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:		
کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران انکایی	۱۳-۱	۳۴.۹۱۲
کارمزد نمایندگان	۱۳-۱	۸.۴۳۱.۳۳۴
کارمزد کارگزاران	۱۳-۱	۲.۵۹۱.۱۰۴
جمع	۱۶.۷۷۸.۰۰۷	۱۱.۰۳۱.۵۹۶
هزینه سهم صندوق و عوارض:		
هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی		۸۶۷.۴۷۵
هزینه عوارض وزارت بهداشت		۱.۱۴۰.۴۰۵
هزینه عوارض نیروی انتظامی		۱۱۶.۳۴۱
جمع	۵.۰۶۴.۹۴۵	۲.۱۲۴.۲۲۱
کارشناسی خسارت		۶۶.۱۳۲
هزینه پوشش خدمات بیمه گذاران		۲۷۹
سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)		۳۱۲
جمع	۷۱۳.۷۱۷	۶۶.۷۲۳
جمع کل	۲۲.۵۵۵.۶۷۰	۱۳.۲۲۲.۵۴۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۴				رشته بیمه ای
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	
								غیر زندگی:
۳۳۳,۳۳۵	۹۶,۵۵۱	۲۳۳,۹۱۱	۲,۷۶۳	۴۴۹,۳۹۱	۱۰۱,۸۹۱	۳۳۵,۶۰۰	۱۱,۸۰۰	باربری
۵۴۱,۰۳۷	۲۰۵,۱۶۴	۳۳۵,۸۷۳	۰	۱,۰۴۳,۴۹۹	۵۱۰,۹۱۳	۵۳۲,۵۸۶	۰	آتش سوزی
۵۳۳,۶۶۹	۱۷۶,۶۳۱	۳۵۷,۰۳۸	-	۹۱۷,۰۱۶	۹۳,۶۶۶	۸۲۳,۳۵۰	-	بدنه
۵۸۷,۰۶۰	۴۹,۷۹۲	۵۳۷,۲۶۸	-	۱,۲۳۸,۵۳۳	۳۳,۸۳۰	۱,۲۰۵,۷۰۲	-	ثالث
۷۹,۵۴۱	۲,۳۵۶	۷۷,۱۸۵	-	۱۷۱,۸۹۴	۳,۳۴۹	۱۶۸,۵۴۵	-	یوشش مازاد
۱۳۳,۸۸۵	۷,۸۱۴	۱۱۶,۰۷۱	-	۲۵۴,۳۴۹	۵,۸۰۶	۲۴۸,۵۴۳	-	حوادث راننده
۲۵۷,۰۳۶	۱۹۸,۸۵۲	۵۸,۱۸۴	-	۵۷۰,۰۷۰	۴۲۹,۶۳۴	۱۴۰,۴۳۵	-	حوادث
۳,۱۸۴,۲۶۵	۸۸۱,۷۴۹	۲,۳۰۲,۵۱۶	-	۵,۱۰۳,۲۶۱	۱,۷۰۸,۶۴۷	۳,۳۹۴,۶۱۴	-	درمان
۱,۳۷۵,۲۷۴	۳۲۱,۸۰۶	۱,۰۵۳,۴۶۸	-	۳,۰۳۱,۶۷۶	۶۳۵,۰۲۶	۱,۳۹۶,۶۵۰	-	مسئولیت
۳۶۰,۰۷۳	۱۰۳,۷۳۶	۲۵۷,۳۵۸	(۱۱)	۵۴۱,۷۷۰	۲۴۰,۳۳۴	۳۰۱,۱۳۵	۳۰۱	مهندسی
۱۶,۵۱۴	۴,۶۸۱	۵,۴۳۷	۶,۴۰۶	۴۰,۰۸۲	۸,۷۹۸	۸,۴۷۴	۲۲,۸۱۰	نفت و انرژی
۱۳,۳۷۰	۳,۵۵۵	۱۰,۸۱۵	-	۱۶,۸۸۲	۲۴۰	۱۶,۶۴۲	-	کشتی
۲۱۰	-	۲۱۰	-	۲,۵۵۲	۲,۴۲۳	۱۲۹	-	هواپیما
۱,۶۰۶	۷۵	۱,۵۳۱	-	۴,۸۹۱	۲۲۴	۴,۶۶۶	-	پول
-	-	-	-	۱۳	-	۱۳	-	دام و طیور
۷,۴۰۶,۷۶۵	۲,۰۵۰,۶۵۳	۵,۳۴۶,۹۵۵	۹,۱۵۸	۱۲,۳۸۵,۷۷۸	۳,۷۷۳,۷۸۳	۸,۵۷۷,۰۸۴	۳۴,۹۱۲	جمع غیر زندگی
								زندگی:
۱۷۹,۵۶۰	۱۰۷,۲۶۶	۷۲,۲۹۵	-	۳۷۹,۹۷۵	۱۶۸,۳۸۵	۱۱۱,۵۹۰	-	عمر زمانی
۵۷۴,۹۳۲	۳۷,۴۹۵	۵۳۷,۴۳۸	-	۶۹۷,۹۷۶	۲۳۹,۲۳۶	۴۵۸,۷۴۱	-	تکمیلی عمر
۳,۸۷۰,۳۳۸	۳۹۵,۶۹۱	۳,۴۷۴,۶۴۷	-	۳,۴۱۴,۲۷۸	۱۴۰,۲۳۰	۳,۲۷۴,۰۴۷	-	عمر و تشکیل سرمایه
۳,۶۲۴,۸۳۰	۵۴۰,۴۵۱	۳,۰۸۴,۳۷۹	-	۴,۳۹۲,۲۲۹	۵۴۷,۸۵۲	۳,۸۴۴,۳۷۸	-	جمع زندگی
۱۱,۰۳۱,۵۹۶	۲,۵۹۱,۱۰۴	۸,۴۳۱,۳۳۴	۹,۱۵۸	۱۶,۷۷۸,۰۰۷	۴,۳۲۱,۶۳۴	۱۲,۴۵۶,۳۷۳	۳۴,۹۱۲	جمع کل

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

100

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴-۱ سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

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

رشته بیمه ای	درآمدهای بیمه ای									
	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	مشارکت در منابع	افزایش راکاش (کارمزد و کارمزد منابع)	سایر هزینه های بیمه ای	مشارکت در منابع	سایر هزینه های بیمه ای	مشارکت در منابع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:										
باربری	۲,۶۵۹,۴۱۵	(۶۳۶,۴۷۳)	(۸۳)	-	(۱۰۰,۷۱۶)	(۳۳۳,۲۲۵)	(۱۱۷,۷۹۷)	(۸۴,۶۵۱)	۹۱,۷۸۷	۴۷۸,۴۱۶
آتش سوزی	۳,۱۲۴,۳۱۷	(۱,۷۱۵,۰۵۸)	(۱۶,۳۷۴)	-	(۶۶,۶۳۴)	(۵۴۱,۰۳۷)	۲۰۴,۴۸۰	(۱,۲۹۵,۴۹۴)	۲۵۳,۱۸۲	۵۷۰,۳۰۲
بدنه	۴۳۹,۶۳۳	(۲,۶۷۳,۳۵۱)	-	-	(۶۲,۴۸۱)	(۵۳۳,۶۶۹)	۱,۱۳۷,۱۸۹	(۳,۲۱۴,۳۹۰)	۴۰۴,۵۸۸	۸۶۳,۱۴۵
ثالث	۲,۷۰۶,۰۴۱	(۹,۱۷۶,۳۵۶)	(۲,۰۶۵,۸۱۳)	-	(۳۲۵,۳۰۲)	(۵۸۷,۰۶۰)	۴۶۲,۳۷۳	(۶,۶۶۰,۴۵۵)	۳۵۸,۳۲۹	۱,۷۸۵,۸۳۲
پوشش مازاد	۸۳,۰۰۴	(۴۷۸,۶۸۱)	(۵۸,۴۰۹)	-	(۱۷,۵۷۱)	(۷۹,۵۴۱)	۲,۰۸۹	(۳۲۵,۳۴۹)	۲,۳۳۰	۷۴,۷۳۵
حوادث راننده	۶۲۵,۵۴۴	(۱,۳۰۸,۸۹۰)	-	-	(۵۴,۴۷۵)	(۱۳۳,۸۸۵)	۷۳,۴۲۸	(۱,۱۰۲,۹۵۸)	۲۱,۷۳۰	۳۴۳,۹۰۹
حوادث	۳۰۱,۶۸۲	(۵۲۱,۰۶۹)	(۴)	-	(۱۱,۳۸۷)	(۳۵۷,۰۳۶)	۱۵,۰۴۷	(۲۶۷,۶۸۹)	۱۴,۳۱۸	۱۱۳,۵۲۴
فرمان	۱,۳۷۲,۸۷۹	(۳۰,۵۶۱,۰۷۳)	(۱۷,۸۶۶)	-	(۷۷۷,۳۲۹)	(۳,۱۸۴,۲۶۵)	۴,۳۸۶,۷۰۸	(۳۰,۹۶۸,۳۲۰)	۲۱۳,۵۸۲	۴,۳۷۶,۸۰۸
مسئولیت	۴۴۴,۷۹۹	(۴,۴۸۷,۹۴۸)	(۶,۴۵۰)	-	(۱۲۵,۴۸۶)	(۱,۳۷۵,۲۷۴)	۴۲۳,۵۰۸	(۳,۴۰۴,۳۴۵)	۲۲۳,۰۶۶	۷۷۴,۱۹۶
مهندسی	(۴۱۴,۱۹۰)	(۲,۴۲۸,۵۸۴)	(۹,۳۸۳)	-	(۶۵,۴۸۷)	(۳۶۰,۰۷۳)	۱,۸۱۰,۶۵۱	(۳,۸۰۴,۵۹۳)	۱۸۹,۳۷۶	۶۸۹,۰۵۰
نفت و انرژی	۱,۳۷۵,۸۴۱	(۵۳,۹۵۴)	(۴,۱۶۵)	-	(۳۶,۲۶۱)	(۱۶,۵۱۴)	۳,۷۲۷	(۷۴۱)	۳۴,۵۳۴	۱۸۵,۹۰۸
کشتی	۱۰۳,۶۲۴	(۴۱,۷۳۱)	-	-	(۳,۳۸۸)	(۱۳,۳۷۰)	(۳۲۵)	(۲۴,۶۴۸)	۲,۴۸۵	۲۹,۹۶۲
هواپیما	۵۳,۶۲۵	۱,۴۶۱	-	-	-	(۳۱۰)	۲۶۹	۱,۴۰۲	۱۲,۹۴۳	۱۰,۶۱
پول	۶۲,۵۶۴	(۳,۶۳۳)	-	-	(۳۰,۱۶)	(۱۶,۰۶)	-	-	۷۵۹	۱۰,۱۴۵
دام و طیور	۷,۳۹۱	۶,۴۲۷	-	-	-	-	(۷۶۰)	۷,۱۸۷	(۴)	۸۶۹
اعتباری	۴۲	-	-	-	-	-	-	-	۱۴	-
جمع غیر زندگی	۱۳,۷۴۶,۰۱۳	(۵۳,۹۷۹,۱۰۱)	(۳,۱۷۸,۵۲۶)	-	(۱,۶۴۸,۵۳۴)	(۷,۴۰۶,۷۶۵)	۸,۳۹۹,۵۸۷	(۵۱,۱۴۴,۸۴۲)	۱,۴۹۹,۳۱۳	۱۰,۱۹۴,۸۷۷
زندگی:										
عمر زمانی	۵۶۲,۱۷۷	(۱,۹۶۰,۳۰۰)	(۳۷۹)	-	(۷۷,۳۱۹)	(۱۷۹,۵۶۰)	۲۳۷,۴۵۸	(۱,۹۴۰,۷۰۰)	۳۶,۴۳۴	۲۹۳,۷۲۲
تکلیفی عمر	۲۶,۵۳۲	(۴,۰۴۲,۸۱۱)	(۳۰)	(۳۰,۷۸,۷۰۴)	(۱۱۰,۶۰۸)	(۵۷۴,۹۳۲)	۳۱۴,۵۰۱	(۵۹۳,۰۴۸)	۱۵۰,۶۱۷	۵۱۳,۶۵۰
عمر و تشکیل سرمایه	۸۹۸,۲۶۸	(۱۷,۳۵۲,۱۰۱)	(۱۲,۱۰۰)	-	-	(۲,۸۷۰,۳۲۸)	۲,۴۵۶,۸۹۱	(۱۷,۹۲۸,۵۵۵)	۴۱۶,۳۷۸	۹,۴۱۱,۳۶۰
جمع زندگی	۱,۴۸۶,۹۷۶	(۳۳,۳۵۷,۲۱۳)	(۱۲,۴۹۹)	(۳۰,۷۸,۷۰۴)	(۱۸۷,۸۲۷)	(۳,۶۴۴,۸۳۰)	۴,۰۰۸,۸۴۹	(۳۰,۴۶۲,۳۰۳)	۶۰۳,۴۳۰	۱۰,۳۱۸,۶۳۲
جمع کل - حسابداران	۱۴,۲۳۳,۹۸۹	(۷۷,۳۳۶,۳۱۳)	(۳,۱۹۰,۹۴۴)	(۳۰,۷۸,۷۰۴)	(۱,۸۳۶,۳۶۱)	(۱۱,۰۳۱,۵۹۶)	۱۲,۴۰۸,۴۳۶	(۷۱,۶۰۷,۱۴۵)	۲,۱۰۳,۶۴۳	۲۰,۴۱۳,۵۰۹
بازرسی حسابداران			۱۳	۱۱	۱۳	۱۳-۱	۱۰	۹	۸	۷
بازرسی حسابداران										۵



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱ هزینه های پرسنلی	۱۲۰,۹۹,۶۰۲	۷,۶۲۰,۳۶۶	۱۱,۵۳۵,۰۰۹	۷,۲۳۳,۵۱۳
۱۵-۲ هزینه بازاریابی	۱,۲۸۰,۲۳۱	۳۱۸,۹۰۲	۱,۴۸۰,۲۳۱	۳۱۸,۹۰۲
هزینه استهلاک	۹۳۶,۹۵۰	۴۱۶,۸۷۱	۹۲۲,۱۲۹	۳۷۵,۰۹۱
پاداش هیئت مدیره	۷۲,۲۰۰	۱۰۷,۰۸۰	۷,۲۰۰	۳۰,۰۰۰
اجاره محل و شارژ ساختمان	۱,۰۶۰,۳۱۶	۶۵۹,۹۸۰	۱,۰۲۵,۰۸۱	۶۵۸,۶۳۲
ملزومات اداری	۲۳۶,۹۳۶	۱۴۵,۲۰۹	۲۸۱,۹۶۹	۴۹۹,۸۰۸
حق مشاوره	۷۹۴,۵۳۹	۲۰۱,۶۰۶	۹۵۳,۲۵۸	۲۳۷,۴۵۴
انرژی	۲۸,۶۸۴	۲۲,۱۱۴	۲۵,۷۴۷	۱۹,۶۳۱
حسابرسی	۳۵,۶۷۹	۲۱,۶۸۳	۱۸,۸۵۰	۱۴,۳۲۵
آموزش	۳۹,۶۰۰	۱۰,۶۲۰	۳۵,۱۲۶	۱۰,۶۲۰
بیمه و عوارض	۳۵,۱۲۷	۳۳,۲۴۱	۳۵,۱۲۷	۳۳,۲۴۱
حمل و نقل و ارتباطات	۲۸۵,۲۹۰	۱۷۱,۹۵۱	۲۸۳,۳۱۰	۱۶۳,۴۰۰
خدمات اداری و پشتیبانی	۱,۳۰۹,۷۳۴	۹۵۸,۹۸۰	۱,۳۶۸,۰۷۸	۹۹۲,۵۵۰
هزینه بیمه تامین اجتماعی	۹۷,۸۶۴	۱۳۶,۳۲۷	۸۶,۳۳۴	۵۰,۰۷۳
۱۵-۳ هزینه مالیات	۱,۸۳۵,۱۳۰	۱,۸۳,۸۷۹	۱,۷۵۳,۵۲۷	۱۷۸,۱۴۴
تعمیر و نگهداری ساختمان	۲۱۲,۱۲۹	۴۳,۸۱۶	۲۰۶,۴۷۵	۳۶,۵۸۷
سفر و ماموریت	۱۲۹,۶۹۸	۱۱۱,۱۱۵	۱۲۹,۶۹۸	۱۱۱,۱۱۵
مسئولیت اجتماعی	۵۰,۳۶۸	۵۰,۸۲۰	۵۰,۳۶۸	۵۰,۸۲۰
سایر	۱,۰۳۶,۰۳۰	۶۲۲,۵۰۲	۷۴۰,۸۱۶	۴۸۴,۱۷۰
	۲۱,۵۷۶,۱۰۵	۱۱,۸۳۶,۹۶۳	۲۰,۶۳۸,۳۳۲	۱۱,۴۹۸,۰۷۶

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 بازاریابی بابت انعقاد قرارداد ارائه خدمات تحقیق، توسعه و نوآوری محصولات و خدمات بیمه ای و تقویت شبکه فروش از شرکت پلنت بوده است.

۱۵-۳- هزینه مالیات عمدتاً بابت ارزش افزوده کارمزد درآمدهای معاف (تسهیم اعتبار)، ارزش افزوده، مالیات حقوق و مالیات تکلیفی می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی:				
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۹,۳۸۹,۴۲۳	۷,۳۳۸,۹۱۷	۳۹۱,۸۷۷	۱,۷۳۸,۴۵۶
سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	(۱,۵۷۵,۵۳۶)	۳۵۸,۴۸۰	(۱,۵۷۵,۵۳۶)	۳۵۸,۴۸۰
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)	(۳۵۴,۸۳۳)	۲,۳۲۹	(۱,۴۰۹)	۲,۳۲۹
	۷,۵۵۹,۰۵۴	۷,۴۸۹,۶۲۶	(۱,۱۸۵,۰۶۸)	۱,۹۹۹,۱۶۵
هزینه های عملیاتی:				
زیان ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	(۳۸۹)	(۷۳۹,۱۵۳)	(۳۸۹)	(۷۳۹,۱۵۳)
مالیات و عوارض ارزش افزوده رشته های معاف	(۳۶۵,۱۳۰)	(۳۶۵,۱۳۰)	(۳۶۵,۱۳۰)	(۳۶۵,۱۳۰)
هزینه توسعه بازار فروش	(۳,۷۳۵,۹۶۴)	(۱,۸۵۸,۰۶۷)	(۳,۷۳۵,۹۶۴)	(۳,۶۹۶,۰۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۰۳,۵۷۷)	-	(۱,۹۰۳,۵۷۷)	-
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)	۷۳۴,۴۱۰	(۸۵۴,۳۰۸)	-	-
	۱۶-۱	(۵,۲۶۹,۵۳۹)	(۶,۰۰۳,۹۴۹)	(۳,۷۹۰,۳۳۲)
		۲,۳۸۹,۵۱۵	(۷,۱۸۹,۰۱۷)	(۱,۷۹۱,۱۶۷)

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

۱۷- هزینه های مالی

وام های دریافتی: بانک ها	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد خدمات بانکی	۲,۴۵۹,۸۹۶	۹۱۰,۴۷۸	۱,۹۱۸,۴۲۶	۱۳۰,۰۴۱
هزینه کارمزد اعتبار کارگزاری	-	۶۷	-	-
هزینه کارمزد و بهره اوراق تبعی	۱۳۷,۷۲۹	۴۲,۸۲۸	-	-
	۱۷-۱	۲۳,۶۵۷	-	-
		۱۳۷,۷۲۹	-	-
		۲,۵۸۷,۶۲۵	۱,۹۱۸,۴۲۶	۱۳۰,۰۴۱

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

۱۸-۱	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مازاد ارزش شناسایی شده حاصل از قطع شناخت شرکت وابسته	-	۱۳,۳۳۴,۷۰۸	-	-
سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۴,۹۲۱,۸۹۸	۲,۳۷۵,۹۲۴	۴,۹۲۱,۸۹۸	۲,۳۷۵,۹۲۴
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۶۵۷,۷۸۰	۴۰۴,۴۱۵	۱۲۸,۱۸۷	۱۵,۸۳۴
درآمد ناشی از تجدید شناخت سرمایه گذاری در شرکت وابسته	-	۶۶۱,۵۷۴	-	-
درآمد اجاره	(۴۰,۷۳۳)	۹,۶۴۶	۶,۳۰۰	۱۳,۰۰۰
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت	۶۴۰,۵۹۷	۳,۷۹۸	۱,۱۵۷,۴۰۱	۳,۰۰۰
	۱۸-۴	۱۶,۶۹۰,۰۶۵	۶,۳۱۳,۶۸۵	۲,۳۰۷,۷۴۸

۱۸-۱- مازاد ارزش شناسایی شده حاصل از قطع شناخت به روش ارزش ویژه شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیش در سال مالی قبل می باشد که در یادداشت ۱-۳-۲۶-۳-۱-۳- زیر افشا شده است.

۱۸-۲- گروه در سال مالی قبل 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 منجر به تعدیل مبالغ سرمایه گذاری که در سنوات قبل تحصیل شده بود و شناسایی سود مبلغ ۶۶۱/۵۷۴ میلیون ریال گردیده است.

۱۸-۳- افزایش سایر درآمدهای غیر عملیاتی طی سال مورد گزارش عمدتاً بابت سود فروش صندوق های سرمایه گذاری، سهام و... در شرکتهای فرعی هلدینگ سرآمد می باشد.

۱۸-۴- افزایش سود ناشی از فروش دارایی های ثابت طی سال مورد گزارش عمدتاً بابت فروش تمامی شش دانگ عرضه و عیان یک واحد اداری به مساحت ۱۶۰,۱۶ متر در کوه نور (طبقه چهارم) به شرکت درمانت طی مبایعه نامه مورخ ۹,۳۹ ۱۴۰۴ و گزارش کارشناسی شماره ۸۵۰۹ می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴۳,۷۴۷	(۳۱۴,۰۸۰)	۱,۷۵۹,۰۰۴	(۴,۸۳۴,۸۴۷)	سود (زیان) عملیاتی
-	-	-	-	اثر مالیاتی
-	-	(۲,۴۹۷,۹۱۹)	(۳۹۵,۸۹۱)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان عملیاتی
۹۴۳,۷۴۷	(۳۱۴,۰۸۰)	(۷۳۸,۹۱۴)	(۵,۲۳۰,۷۳۸)	سود (زیان) عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۲,۱۸۷,۷۰۷	۴,۲۹۵,۲۵۹	۱۶,۲۰۶,۸۷۹	۶,۲۶۰,۸۰۷	سود غیر عملیاتی
-	-	(۳,۰۲۰)	(۳,۰۲۰)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) غیر عملیاتی
(۱,۰۵۹,۰۵۲)	(۲۱۵,۶۷۲)	(۱,۱۷۳,۸۳۱)	(۶۲۵,۴۵۷)	اثر مالیاتی
۱,۱۲۸,۶۵۵	۴,۰۷۹,۵۸۸	۱۵,۰۳۰,۰۲۸	۵,۶۳۲,۳۳۰	سود غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۳,۱۳۱,۴۵۴	۳,۹۸۱,۱۷۹	۱۷,۹۶۵,۸۸۳	۱,۴۲۵,۹۵۹	سود قبل از مالیات
(۱,۰۵۹,۰۵۲)	(۲۱۵,۶۷۲)	(۱,۱۷۳,۸۳۱)	(۶۲۵,۴۵۷)	اثر مالیاتی
-	-	(۳,۵۰۰,۹۳۹)	(۳۹۸,۹۱۱)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) خالص
۲,۰۷۲,۴۰۲	۳,۷۶۵,۵۰۷	۱۴,۲۹۱,۱۱۴	۴۰۱,۵۹۱	سود خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۷۹	(۲۶)	(۶۳)	(۴۴۶)	سود (زیان) عملیاتی پایه هر سهم-ریال
۹۴	۳۴۰	۱,۲۹۰	۴۸۰	سود غیر عملیاتی پایه هر سهم-ریال
۱۷۳	۳۱۴	۱,۲۲۶	۳۴	سود خالص پایه هر سهم-ریال

میانگین موزون تعداد سهام

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی
(۱۱,۷۰۶,۳۹۸)	(۱۱,۷۰۶,۳۹۸)	(۳۴۶,۰۱۰,۱۲۸)	(۲۶۹,۷۲۸,۱۸۸)	میانگین سهام خزانه
۱۱,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۱۱,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۱۱,۶۵۳,۹۸۹,۸۷۲	۱۱,۷۳۰,۲۷۱,۸۱۲	میانگین موزون تعداد سهام



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۰- موجودی نقد

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۰۵۶,۱۱۹	۷,۸۳۳,۰۸۶	۴,۲۹۶,۲۲۸	۷,۳۸۵,۳۱۱	۲۰-۱	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۱,۵۰۵,۰۱۰	۳,۱۲۰,۶۰۰	۱,۵۰۵,۰۱۰	۳,۱۴۰,۶۰۰	۲۰-۲	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۱,۷۲۱,۸۷۸	۴,۲۳۱,۳۳۹	۱,۷۲۱,۸۷۸	۴,۲۳۳,۸۳۷	۲۰-۳	موجودی تنخواه گردان ها
۳۳,۵۰۴	۶۱,۱۸۹	۳۳,۸۸۸	۶۴,۵۵۹	۲۰-۴	صندوق - دلاری
۱,۲۸۴	۱,۱۵۳	۲,۱۵۵	۱,۱۵۳	۲۰-۴	صندوق - یورویی
۲۴,۶۴۰	۳۲,۳۹۹	۲۴,۶۴۰	۳۲,۳۹۹	۲۰-۴	صندوق - درهمی
۴,۸۵۴	۴۵	۴,۸۵۴	۴۵	۲۰-۴	صندوق - دینار
۷,۳۴۷,۲۸۹	۱۵,۲۷۹,۸۱۱	۷,۵۸۸,۶۵۳	۱۴,۸۳۷,۹۰۵		جمع کل

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۷۴,۴۴۴	۶,۳۷۸,۵۶۱	بانک سامان
۸۰۶,۲۰۵	۳۹۹,۷۰۱	بانک ملت
۷,۳۱۱	۱۴,۴۶۳	بانک اقتصاد نوین
۶,۷۰۴	۶,۷۱۰	پست بانک
۲۹,۳۸۸	۱۹,۵۵۱	بانک کشاورزی
۶,۶۷۷	-	بانک توسعه تعاون
۲,۱۵۸	۲,۲۶۸	بانک تجارت
۶,۵۹۸	۱۰,۹۳۴	بانک ملی
۵۱۷,۸۶۵	۱۴,۸۶۱	بانک گردشگری
۱۴,۳۱۳	۱۷,۲۳۲	بانک رفاه
۱,۳۵۴	۱,۵۵۲	بانک مسکن
۱۴,۳۰۷	۱۳,۶۰۳	بانک صادرات
۳۵۳	۱,۹۹۹	بانک پاسارگاد
۹۳۹,۸۲۵	۸۹۱,۱۱۹	بانک مهر ایران
۹۳,۷۹۳	۳۳,۷۳۳	بانک شهر
۳۵,۱۲۴	۲۶,۸۱۸	بانک سپه
۴,۰۵۶,۱۱۹	۷,۸۳۳,۰۸۶	جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ارز	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال
پست بانک	یورو	۳۴,۸۰۵	۵۴,۶۰۱	۳۴,۸۰۵
بانک سامان	یورو	۱۶۳,۵۱۴	۲۵۶,۵۱۴	۱۴۴,۹۲۶
بانک ملت	یورو	۱,۵۴۶,۱۱۱	۲,۴۲۵,۴۸۰	۱,۶۲۸,۹۷۸
بانک سامان	دلار	۱۴۸,۰۰۱	۳۰۱,۶۳۰	۱۱۸,۵۴۹
بانک ملت	دلار	۵۸,۴۳۳	۷۹,۶۰۵	۵۷,۰۴۸
بانک سامان	درهم	۴۳,۱۲۸	۱۵,۹۹۹	۴۲,۹۴۷
بانک ملی	دینار	۱۵,۰۰۰	۱۶	۱۵,۰۰۰
بانک صادرات	یورو	۱۰۰	۱۵۷	۱۰۰
بانک دولی الاسلامی	دینار	۸۳,۳۵۹,۰۸۲	۸۶,۵۷۳	۶۰,۶۹۷,۴۳۸
بانک المال الاسلامی للاستثمار	دینار	۲۵,۰۰۰	۲۶	۲۵,۰۰۰
جمع کل		۳,۱۲۰,۶۰۰		۱,۵۰۵,۰۱۰

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

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

۲۰-۲-۴- مانده ارزی صندوق شامل ۴۵,۳۳۴ دلار، ۷۳۵ یورو، ۸۷,۳۷۷ درهم امارات و ۴۳,۳۵۰ دینار که با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی (دلار ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال، دینار ۱۰۰۳۹/۸ ریال، یورو ۱,۵۶۸,۷۶۲ ریال، پوند ۱,۸۱۴,۸۴۹ ریال، یوان ۱۹۸,۰۷۶ ریال و درهم ۳۷۰,۹۶۲) تسعیر شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	جمع	ارزی	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۹۷,۵۱۰	۱۹,۵۲۰,۷۴۴	(۹۵,۹۰۲)	۱۹,۶۱۶,۶۴۶	-	۱۹,۶۱۶,۶۴۶
۲,۷۹۷,۵۱۰	۱۹,۵۲۰,۷۴۴	(۹۵,۹۰۲)	۱۹,۶۱۶,۶۴۶	-	۱۹,۶۱۶,۶۴۶
۸۵۱,۲۶۳	۱,۲۸۸,۰۸۱	-	۱,۲۸۸,۰۸۱	-	۱,۲۸۸,۰۸۱
۴۳,۳۹۰,۶۱۵	۷۵,۸۲۴,۳۰۴	(۳,۲۳۴,۶۵۸)	۷۸,۰۵۸,۹۶۲	-	۷۸,۰۵۸,۹۶۲
۴۳,۱۴۱,۸۷۷	۷۷,۱۱۲,۳۸۵	(۳,۲۳۴,۶۵۸)	۷۹,۳۴۷,۰۴۳	-	۷۹,۳۴۷,۰۴۳
۴۵۸,۲۰۹	۱,۸۷۱,۰۳۹	(۴۰,۴۲۸)	۱,۹۱۱,۴۶۷	-	۱,۹۱۱,۴۶۷
۴۵۸,۲۰۹	۱,۸۷۱,۰۳۹	(۴۰,۴۲۸)	۱,۹۱۱,۴۶۷	-	۱,۹۱۱,۴۶۷
۴۳,۶۰۰,۰۸۷	۷۸,۹۸۳,۴۲۴	(۳,۲۷۵,۰۸۶)	۸۱,۳۵۸,۵۱۰	-	۸۱,۳۵۸,۵۱۰
۴۶,۳۹۷,۵۹۷	۹۸,۵۰۴,۱۶۸	(۳,۳۷۰,۹۸۸)	۱۰۰,۸۷۵,۱۵۶	-	۱۰۰,۸۷۵,۱۵۶
۴,۵۵۱	۳۵,۹۰۳	-	۳۵,۹۰۳	-	۳۵,۹۰۳
۴,۵۵۱	۳۵,۹۰۳	-	۳۵,۹۰۳	-	۳۵,۹۰۳
۱۱۴,۳۷۱	۱,۹۷۹,۰۱۴	-	۱,۹۷۹,۰۱۴	-	۱,۹۷۹,۰۱۴
۱۱۴,۳۷۱	۱,۹۷۹,۰۱۴	-	۱,۹۷۹,۰۱۴	-	۱,۹۷۹,۰۱۴
۱۱۶,۸۲۳	۲,۰۱۴,۹۱۷	-	۲,۰۱۴,۹۱۷	-	۲,۰۱۴,۹۱۷
۴۶,۵۱۴,۴۱۹	۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	(۳,۳۷۰,۹۸۸)	۱۰۲,۸۹۰,۰۷۳	-	۱۰۲,۸۹۰,۰۷۳

کوتاه مدت:
اسناد دریافتنی:
بیمه گذاران:
سایر اشخاص
جمع اسناد دریافتنی
حساب های دریافتنی:
بیمه گذاران:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
جمع حسابهای دریافتنی بیمه گذاران
نمایندگان / کارگزاران:
نمایندگان
جمع حسابهای دریافتنی نمایندگان
جمع حسابهای 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 حسابهای دریافتنی
جمع بلند مدت
جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 ۳ تا ۴ سال)	طبقه دوم (بین ۴ تا ۵ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۸,۰۸۱	-	-	-	-	۱,۳۸۸,۰۸۱
۱۳,۵۳۷,۹۱۰	۷۸,۱۵۸	۳,۰۷۴	۴۶,۴۷۸	۱,۵۱۵,۶۶۲	۱۰,۸۹۴,۵۳۷
۸۹۰,۶۴۰,۸۳	۶۳۰,۹۴۸	۲۱۹,۶۸۲	۱,۳۶۳,۴۴۴	۱۱,۳۸۳,۸۳۶	۷۵,۵۶۶,۱۸۲
۱۰۳,۸۹۰,۰۷۳	۷۰۹,۱۰۶	۲۲۲,۷۵۶	۱,۴۰۹,۹۳۳	۱۳,۷۹۹,۴۸۸	۸۷,۷۴۸,۸۰۰
(۳,۳۷۰,۹۸۷)	-	(۳۱۳,۳۱۹)	(۵۰۴,۰۳۴)	(۱,۵۵۳,۶۴۴)	-
۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	۷۰۹,۱۰۶	(۹۰,۵۶۴)	۹۰۵,۸۹۹	۱۱,۳۴۵,۸۴۴	۸۷,۷۴۸,۸۰۰

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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
۹,۳۷۴,۳۰۵	۳۳۸,۱۴۹
۶,۵۶۸,۳۶۶	۱,۳۷۶,۱۵۱
۱۲,۴۹۹,۶۲۷	۲,۳۵۶
۲۸,۴۴۲,۲۹۸	۱,۶۱۶,۵۵۶

مادر تخصصی فرودگاه ها و ناوبری هوایی ایران
شهرداری تهران
خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار

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:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۶۱۲,۴۵۵	۴,۸۹۷,۶۵۴
۷,۹۴۴,۵۱۷	۴,۰۱۰,۹۹۸
۱۲,۵۰۱,۸۸۴	۲,۹۱۹,۹۳۸
۳۰,۰۵۸,۸۵۵	۱۱,۸۲۸,۵۹۱

مادر تخصصی فرودگاه ها و ناوبری هوایی ایران
اداره کل تعاون و خدمات اجتماعی شهرداری تهران
خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار

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

رشته بیمه ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:		
باربری	۳,۷۲۹,۰۷۱	۱,۷۰۲,۶۱۵
آتش سوزی	۷,۵۵۳,۳۰۷	۳,۴۴۸,۶۳۵
بدنه	۱۵,۰۸۹,۸۷۹	۶,۸۸۹,۷۲۱
ثالث	۱۰,۷۴۴,۸۰۰	۴,۹۰۵,۸۴۹
حوادث	۷۴۳,۷۰۶	۳۳۹,۵۶۱
درمان	۴۷,۰۳۹,۴۴۹	۲۱,۴۷۷,۲۲۲
مسئولیت	۴,۰۶۷,۱۷۶	۱,۸۵۶,۹۸۷
مهندسی	۵,۰۶۱,۷۷۶	۲,۳۱۱,۱۰۰
نفت و انرژی	۶,۳۱۴,۳۲۰	۳,۸۸۲,۹۴۰
کشتی	۱۴۳,۶۳۱	۶۵,۵۷۴
هواپیما	۳۱۵,۶۸۸	۱۴۹,۵۲۶
پول	۵۴,۸۵۸	۲۵,۰۴۷
جمع غیر زندگی	۱۰۰,۸۵۷,۴۵۰	۴۶,۰۵۴,۷۷۷
زندگی:		
عمر زمانی	۲,۰۳۲,۶۲۳	۹۲۸,۰۵۳
جمع زندگی	۲,۰۳۲,۶۲۳	۹۲۸,۰۵۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۳۷۰,۹۸۸)	(۴۶۸,۴۱۱)
جمع کل	۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	۴۶,۵۱۴,۴۱۹



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

گروه و شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریال	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
گروه و شرکت:						
حساب های دریافتنی:						
داخلی:						
۶۲۶,۵۰۷	۱,۴۱۰,۴۰۶	-	۱,۴۱۰,۴۰۶	۲۷۱,۱۵۹	۱,۱۳۹,۲۴۷	۲۲-۴ کنسرسیوم
۳۹,۶۵۳	۳,۶۸۴,۴۲۸	-	۳,۶۸۴,۴۲۸	۶۶,۸۷۳	۲,۶۱۷,۵۵۴	سایر اشخاص
۶۶۶,۱۶۰	۴,۰۹۴,۸۳۴	-	۴,۰۹۴,۸۳۴	۳۳۸,۰۳۳	۳,۷۵۶,۸۰۱	جمع حساب های دریافتنی داخلی
۶۶۶,۱۶۰	۴,۰۹۴,۸۳۴	-	۴,۰۹۴,۸۳۴	۳۳۸,۰۳۳	۳,۷۵۶,۸۰۱	جمع کوتاه مدت
بلند مدت:						
حساب های دریافتنی:						
خارجی:						
-	-	(۳۰۰,۳۴۴)	۳۰۰,۳۴۴	۳۰۰,۳۴۴	-	۲۲-۱ سایر اشخاص
-	-	(۳۰۰,۳۴۴)	۳۰۰,۳۴۴	۳۰۰,۳۴۴	-	جمع حساب های دریافتنی خارجی
-	-	(۳۰۰,۳۴۴)	۳۰۰,۳۴۴	۳۰۰,۳۴۴	-	جمع بلند مدت
۶۶۶,۱۶۰	۴,۰۹۴,۸۳۴	(۳۰۰,۳۴۴)	۴,۲۹۵,۱۷۷	۵۳۸,۳۷۶	۳,۷۵۶,۸۰۱	جمع کل

۲۲-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی خارجی به تفکیک شرکت ها:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۶۸۱	۱۱۳,۶۸۱	شرکت جی ال تی
۵۵,۳۲۴	۵۵,۳۲۴	شرکت بروکری انکابی ویلیز
۵,۶۶۰	۵,۶۶۰	شرکت بیمه انکابی آبیانس
۱۵,۴۴۳	۱۵,۴۴۳	شرکت بیمه انکابی مونیک ری
۱۰,۲۳۷	۱۰,۲۳۷	سایر
۳۰۰,۳۴۴	۳۰۰,۳۴۴	جمع مطالبات
(۳۰۰,۳۴۴)	(۳۰۰,۳۴۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲-۲ مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ 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
۴,۳۹۵,۱۷۷	۲۰۰,۳۴۴	-	-	-	۴,۰۹۴,۸۳۴
۴,۳۹۵,۱۷۷	۲۰۰,۳۴۴	-	-	-	۴,۰۹۴,۸۳۴
(۲۰۰,۳۴۴)	(۲۰۰,۳۴۴)	-	-	-	-
۴,۰۹۴,۸۳۴	-	-	-	-	۴,۰۹۴,۸۳۴

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۳-۲۲-۳ در رابطه با مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، موردی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی باشد وجود ندارد.

۴-۲۲-۲ مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی بالاتر از ۵ درصد به شرح ذیل می باشد:

مبلغ	میلیون ریال
بیمه ملت	۵۲۷,۴۸۸
بیمه اتکایی ایرانیان	۵۲۵,۶۹۰
بیمه ایران - اتکایی	۵۰۷,۴۵۵
شرکت بیمه اتکایی تهران رواک	۳۵۱,۰۲۹
بیمه پاسارگاد	۳۳۳,۳۷۰
بیمه ایران معین	۳۰۹,۹۸۴
بیمه البرز	۳۰۷,۳۹۳
بیمه امین	۳۰۵,۵۴۱
بیمه ما	۱۵۱,۳۸۹
شرکت بیمه اتکایی آوای پارس	۱۳۴,۳۴۳
	۳,۹۵۳,۵۸۳



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۴۴۲,۳۸۱	۸۸۴,۸۷۶	بیمه ملت
۴۶۰,۲۹۷	۵۷۹,۵۹۷	بیمه البرز
۱۹۹	۴۰,۸۱۸	بیمه رازی
۹,۰۰۶	۳۵,۸۹۵	بیمه کار آفرین
۷,۸۷۳	۱۴,۵۰۳	بیمه دانا
۱۳,۴۰۹	۷,۹۷۵	بیمه پاسارگاد
۱,۱۴۹	۱,۱۴۹	بیمه معلم
۸۱	۳۹۷	بیمه آرمان
۲۶۴	۲۶۴	بیمه نوین
۱۱۳	۲۵۳	بیمه سینا
۱۱۳	۱۱۳	بیمه دی
۸۴	۸۴	بیمه سرمد
۶۷	۶۷	بیمه تجارت
۵۳	۵۳	بیمه تعاون
۱۹,۷۹۱	-	بیمه پارسیان
۲۰,۹۹۲	-	بیمه کوثر
۹۷۵,۸۷۱	۱,۵۶۶,۰۴۴	جمع بدهکار
		بستانکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۳۳۷,۸۲۷	(۱۶,۸۲۷)	بیمه ایران
-	۱۱۴,۱۲۶	بیمه پارسیان
-	۲۷,۱۷۱	بیمه کوثر
۱۱,۴۰۵	۳۱,۳۲۶	بیمه آسیا
-	۹,۷۱۰	بیمه مرکزی ایران
۱۳۲	۱۳۲	بیمه میهن
۳۴۹,۳۶۴	۱۵۵,۶۳۸	جمع بستانکار
۶۲۶,۵۰۷	۱,۴۱۰,۴۰۶	جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۳- سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

گروه و شرکت:

مانده	بیمه های زندگی				بیمه های غیر زندگی		یادداشت
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۵۴,۰۷۳	۳,۵۵۰,۳۱۹	۵۲,۳۶۹	۸۴,۷۴۶	۳,۶۰۱,۷۰۳	۳,۴۶۵,۵۷۳	۳۷-۳۹	ذخیره خسارت معوق
۸,۲۵۲,۳۸۵	۱۱,۵۷۳,۳۷۸	۴۴۹,۳۸۷	۳۹۸,۶۴۳	۷,۸۰۳,۹۹۸	۱۱,۱۷۳,۷۳۶	۳۷-۳۹	حق بیمه عاید نشده
۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	-	-	۴۰	ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۲۹,۸۳۶,۲۴۱	۳۵,۹۶۰,۳۴۷	۱۸,۴۳۱,۵۴۰	۲۱,۳۲۱,۰۳۸	۱۱,۴۰۴,۷۰۱	۱۴,۶۳۹,۳۰۹		





بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

شرکت				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۰,۰۰۰	۵,۹۰۶,۷۲۳	-	۵,۹۰۶,۷۲۳	-	-	-	-
۱,۰۱۰,۰۰۰	۵,۹۰۶,۷۲۳	-	۵,۹۰۶,۷۲۳	-	-	-	-
۱۳,۵۷۴,۵۱۷	۲۵,۹۴۰,۳۷۸	-	۲۵,۹۴۰,۳۷۸	۴,۱۴۳,۹۳۷	۹,۶۳۱,۸۲۴	-	۹,۶۳۱,۸۲۴
۳,۸۷۱,۴۰۵	۴,۳۹۵,۸۷۷	(۷,۱۴۶)	۴,۳۰۳,۰۲۴	۹,۴۲۳,۱۷۴	۴,۰۶۴,۰۸۱	(۷,۱۴۶)	۴,۰۷۱,۲۲۷
۱۷,۴۴۷,۸۲۲	۲۹,۳۳۶,۱۵۵	(۷,۱۴۶)	۲۹,۲۶۳,۳۰۳	۱۳,۵۶۷,۱۱۳	۱۳,۶۹۵,۹۰۵	(۷,۱۴۶)	۱۳,۷۰۳,۰۵۱
۱۸,۴۵۷,۸۲۲	۳۵,۱۴۲,۸۷۸	(۷,۱۴۶)	۳۵,۱۵۰,۰۲۴	۱۳,۵۶۷,۱۱۳	۱۳,۶۹۵,۹۰۵	(۷,۱۴۶)	۱۳,۷۰۳,۰۵۱
-	-	-	-	-	-	-	-
۴۴۳,۱۳۴	۶۰۴,۳۲۶	-	۶۰۴,۳۲۶	۲,۷۵۱,۲۴۳	۶۵۵,۶۰۶	-	۶۵۵,۶۰۶
۴۴۳,۱۳۴	۶۰۴,۳۲۶	-	۶۰۴,۳۲۶	۲,۷۵۱,۲۴۳	۶۵۵,۶۰۶	-	۶۵۵,۶۰۶
۱۸,۹۰۱,۰۵۷	۳۵,۷۴۷,۲۰۴	(۷,۱۴۶)	۳۵,۷۵۴,۳۵۰	۱۶,۳۱۸,۳۵۵	۱۴,۳۵۱,۵۱۱	(۷,۱۴۶)	۱۴,۳۵۸,۶۵۷
۱,۷۴۳,۲۲۳	۸,۲۲۳,۲۸۲	-	۸,۲۲۳,۲۸۲	۲,۳۹۴,۶۳۸	۸,۵۱۶,۸۰۲	-	۸,۵۱۶,۸۰۲
۱,۷۴۳,۲۲۳	۸,۲۲۳,۲۸۲	-	۸,۲۲۳,۲۸۲	۲,۳۹۴,۶۳۸	۸,۵۱۶,۸۰۲	-	۸,۵۱۶,۸۰۲
۲۰,۶۴۴,۲۸۰	۴۳,۹۷۰,۴۸۶	(۷,۱۴۶)	۴۳,۹۷۷,۶۳۲	۱۸,۷۱۲,۹۹۳	۲۲,۸۶۸,۳۱۳	(۷,۱۴۶)	۲۲,۸۷۵,۴۵۹

سایر دریافتنی ها:
کوتاه مدت:
اسناد دریافتنی:
اشخاص وابسته
جمع اسناد دریافتنی
حسابهای دریافتنی:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
جمع حسابهای دریافتنی
جمع کوتاه مدت
بلند مدت:
اشخاص وابسته
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:

شرکت			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۰,۰۰۰	۵,۹۰۶,۷۲۳	-	۵,۹۰۶,۷۲۳
۷,۳۹۰,۵۶۸	۲۱,۱۷۵,۳۷۹	(۷,۱۴۶)	۲۱,۱۸۳,۵۲۶
۹,۷۵۴,۹۴۳	۷,۸۹۵,۳۳۸	-	۷,۸۹۵,۳۳۸
۲۶۴,۶۰۹	۹۷,۶۹۱	-	۹۷,۶۹۱
۳۷,۸۰۳	۶۷,۷۴۸	-	۶۷,۷۴۸
۱۸,۴۵۷,۹۲۲	۳۵,۱۴۲,۸۷۸	(۷,۱۴۶)	۳۵,۱۵۰,۰۲۴
۴۴۳,۱۳۴	۶۰۴,۳۲۶	-	۶۰۴,۳۲۶
۴۴۳,۱۳۴	۶۰۴,۳۲۶	-	۶۰۴,۳۲۶
۱,۷۴۳,۲۲۳	۸,۲۲۳,۲۸۲	-	۸,۲۲۳,۲۸۲
۱,۷۴۳,۲۲۳	۸,۲۲۳,۲۸۲	-	۸,۲۲۳,۲۸۲
۲۰,۶۴۴,۲۸۰	۴۳,۹۷۰,۴۸۶	(۷,۱۴۶)	۴۳,۹۷۷,۶۳۲

سایر دریافتنی ها:
کوتاه مدت:
اسناد دریافتنی
بدهکاران
سود سهام دریافتنی
سود دریافتنی بابت اوراق بهادار
سایر
جمع
بلند مدت:
ودایع
جمع
پیش پرداخت ها
جمع
جمع کل

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

۲۴-۲- عمده مبالغ سرفصل پیش پرداخت ها بابت خرید کالا و ارائه خدمات طی سال مورد گزارش می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

سررسید شده

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۹۰۶,۷۲۳	-	-	-	-	۵,۹۰۶,۷۲۳
۳۸,۰۷۰,۹۱۰	۴,۴۰۰	۸۳۸	۳,۹۷۲	۵۲۹	۳۸,۰۶۱,۱۷۱
۴۳,۹۷۷,۶۳۲	۴,۴۰۰	۸۳۸	۳,۹۷۲	۵۲۹	۴۳,۹۶۷,۸۹۴
(۷,۱۴۶)	(۴,۴۰۰)	(۶۳۸)	(۱,۹۸۶)	(۱۳۲)	-
۴۳,۹۷۰,۴۸۶	-	۲۰۹	۱,۹۸۶	۳۹۶	۴۳,۹۶۷,۸۹۴

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به شرکت می باشد.

مانده	سود و کارمزد سال های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
۴,۸۴۹,۹۱۸	(۸۴۹,۴۱۰)	-	-	۴,۰۰۰,۵۰۸	۳,۱۳۴,۴۰۵
۵۱۶,۰۸۹	(۲۷۴,۰۸۶)	-	-	۲۴۲,۰۰۳	۱۵۵,۷۴۸
۴,۴۹۸,۷۰۰	(۱,۳۱۶,۰۳۶)	-	-	۳,۱۸۲,۶۶۴	۲,۴۹۹,۳۷۲
۹,۸۶۴,۷۰۶	(۲,۴۳۹,۵۳۲)	-	-	۷,۴۲۵,۱۷۴	۵,۷۸۹,۵۲۵

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

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

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حصه بلندمدت	۳,۷۸۸,۱۴۵	۲,۳۹۸,۴۱۵
حصه جاری	۲۱۲,۳۶۳	۸۳۵,۹۹۰
	۴,۰۰۰,۵۰۸	۳,۱۳۴,۴۰۵
تسهیلات اعطایی به نمایندگان		
حصه بلندمدت	۱۶۴,۹۸۲	۱۲۷,۴۴۵
حصه جاری	۷۷,۰۲۱	۲۸,۳۰۳
	۲۴۲,۰۰۳	۱۵۵,۷۴۸
تسهیلات اعطایی به کارکنان		
حصه بلندمدت	۲,۷۱۱,۰۳۸	۲,۱۶۹,۱۷۴
حصه جاری	۴۷۱,۶۲۶	۳۳۰,۱۹۸
	۳,۱۸۲,۶۶۴	۲,۴۹۹,۳۷۲
	۷,۴۲۵,۱۷۴	۵,۷۸۹,۵۲۵

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

نمایندگان	سایر اشخاص	جمع	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
۳۴۲,۰۰۳	۱,۱۰۶,۶۳۶	۱,۳۴۸,۶۳۹	۱۵۵,۷۴۸	۸۶۹,۰۵۱	۱,۰۲۴,۷۹۹
-	۲,۰۷۶,۰۲۷	۲,۰۷۶,۰۲۷	-	۱,۶۳۰,۳۲۲	۱,۶۳۰,۳۲۲
-	۴,۰۰۰,۵۰۸	۴,۰۰۰,۵۰۸	-	۳,۱۳۴,۴۰۵	۳,۱۳۴,۴۰۵
۲۴۲,۰۰۳	۷,۱۸۳,۱۷۲	۷,۴۲۵,۱۷۴	۱۵۵,۷۴۸	۵,۶۳۳,۷۷۷	۵,۷۸۹,۵۲۵

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱ سرمایه گذاری های جاری	۵,۳۱۳,۵۹۵	۲,۰۴,۹۳۴	۵,۳۱۳,۵۹۵	۲,۰۴,۹۳۴
۲۶-۲ سرمایه گذاری های بلندمدت	۷۷,۷۵۳,۵۶۵	۵۸,۰۲۸,۵۳۱	۴۶,۵۸۵,۵۸۱	۳۹,۷۸۲,۶۴۹
۲۶-۳ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۶,۳۱۶,۰۰۷	۴,۹۵۸,۲۴۶	۶,۳۱۶,۰۰۷	۴,۹۵۸,۲۴۶
۲۶-۴ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۷,۱۸۶,۵۵۰	۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۷,۱۸۶,۵۵۰	۱۰,۵۸۷,۵۵۰
	۹۶,۵۶۹,۷۱۷	۷۳,۷۷۹,۳۶۲	۶۵,۴۰۱,۷۳۳	۵۵,۵۳۳,۳۷۹

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	گروه:		شرکت	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱-۱	۳,۸۷۹,۱۹۱	۱,۴۳۴,۴۰۴	۵,۳۱۳,۵۹۵	۲,۰۴,۹۳۴
	۳,۸۷۹,۱۹۱	۱,۴۳۴,۴۰۴	۵,۳۱۳,۵۹۵	۲,۰۴,۹۳۴

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار
(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک

یادداشت	شرکت:		شرکت:	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	خالص	خالص ارزش فروش
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱-۱	۳,۸۷۹,۱۹۱	۱,۴۳۴,۴۰۴	۵,۳۱۳,۵۹۵	۲,۰۴,۹۳۴
	۳,۸۷۹,۱۹۱	۱,۴۳۴,۴۰۴	۵,۳۱۳,۵۹۵	۲,۰۴,۹۳۴

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار
(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

شرکت				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درصد مالکیت	تعداد سهام	ارزش (کاهش) ارزش	ارزش بازار	درصد مالکیت	تعداد سهام	ارزش (کاهش) ارزش	ارزش بازار
-	-	۴,۵۴۵,۳۶۹	۱۰۰-۸,۵۱۰	۱٪	۲۹,۸۷۸,۹۷۴	۴,۵۴۵,۳۶۹	۲,۵۴۵,۳۶۹
۲۰,۴۹۳۴	۲۰,۴۹۳۴	۷۶۸,۳۲۶	۴۲۵,۸۹۴	۵٪	۵۰,۳۱۴,۴۱۰	۷۶۸,۳۲۶	۷۶۸,۳۲۶
۲۰,۴۹۳۴	۲۰,۴۹۳۴	۵,۳۱۳,۵۹۵	۱,۳۳۴,۳۰۴		۵,۳۱۳,۵۹۵		۵,۳۱۳,۵۹۵
				صندوق سرمایه گذاری سهامی کاردان (گنج)	۲۹,۸۷۸,۹۷۴	۱٪	۲,۵۴۵,۳۶۹
				صندوق سرمایه گذاری رشد سامان لایت لینک	۵۰,۳۱۴,۴۱۰	۵٪	۷۶۸,۳۲۶

۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۷۷۷,۳۷۲	۲۹,۱۳۴,۳۰۷	۲۹,۱۳۴,۳۰۷	۴۳,۳۸۵,۷۰۶	۵۲,۸۹۹,۳۵۲	۵۲,۸۹۹,۳۵۲	۵۲,۸۹۹,۳۵۲	۲۶-۲-۱
۹,۱۳۲,۹۸۳	۱۶,۳۷۱,۳۵۶	۱۶,۳۷۱,۳۵۶	۱۰,۳۳۳,۹۴۸	۱۹,۶۷۱,۳۶۶	۱۹,۶۷۱,۳۶۶	۱۹,۶۷۱,۳۶۶	۲۶-۲-۲
۶۱۹,۸۸۰	۷۵۷,۵۰۰	۷۵۷,۵۰۰	۳,۵۵۵,۱۷۹	۲,۷۴۸,۴۲۵	۲,۷۴۸,۴۲۵	۲,۷۴۸,۴۲۵	۲۶-۲-۳
۲۶۲,۵۱۴	۳۳۲,۵۱۸	۳۳۲,۵۱۸	۸۵۳,۶۱۹	۴۳۲,۴۲۲	۴۳۲,۴۲۲	۴۳۲,۴۲۲	۲۶-۲-۴
۳۹,۷۸۲,۶۴۹	۴۶,۵۸۵,۵۸۱	۴۶,۵۸۵,۵۸۱	۵۸,۰۳۸,۵۳۱	۷۷,۷۵۳,۵۶۵	۷۷,۷۵۳,۵۶۵	۷۷,۷۵۳,۵۶۵	

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

تاریخ	شرح	تعداد سهام	نسبت سرمایه گذاری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
۱۰۸۰۴	۱۰۸۰۴	۱۰۸۰۴	۹۹٪	۱۰۸۰۴	۱۰۸۰۴	۱۰۸۰۴	۱۰۸۰۴	۱۰۸۰۴
۱۴۹,۹۴۹	۱۴۹,۹۴۹	۱۴۹,۹۴۹	-٪	۱۴۹,۹۴۹	۱۴۹,۹۴۹	۱۴۹,۹۴۹	۱۴۹,۹۴۹	۱۴۹,۹۴۹
۵۴۲,۵۷۲	۵۴۲,۵۷۲	۵۴۲,۵۷۲	۲۸٪	۵۴۲,۵۷۲	۵۴۲,۵۷۲	۵۴۲,۵۷۲	۵۴۲,۵۷۲	۵۴۲,۵۷۲
۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۳۰٪	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶	۸۰۲,۷۴۶
۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	-٪	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳	۱۱۵,۳۳۳
۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۱۰٪	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵
۶۳۳,۸۰۰	۶۳۳,۸۰۰	۶۳۳,۸۰۰	۰۳٪	۶۳۳,۸۰۰	۶۳۳,۸۰۰	۶۳۳,۸۰۰	۶۳۳,۸۰۰	۶۳۳,۸۰۰
۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۴۰٪	۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۱۰,۹۲۲,۴۴۴	۱۰,۹۲۲,۴۴۴
۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۲۰٪	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰
۳۱۲,۷۶۲	۳۱۲,۷۶۲	۳۱۲,۷۶۲	۶۱۰۳٪	۳۱۲,۷۶۲	۳۱۲,۷۶۲	۳۱۲,۷۶۲	۳۱۲,۷۶۲	۳۱۲,۷۶۲
۸۲۶,۶۲۳	۸۲۶,۶۲۳	۸۲۶,۶۲۳	۴٪	۸۲۶,۶۲۳	۸۲۶,۶۲۳	۸۲۶,۶۲۳	۸۲۶,۶۲۳	۸۲۶,۶۲۳
۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۵٪	۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۱۰,۸۰۴,۹۹۲	۱۰,۸۰۴,۹۹۲
۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱	۵٪	۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱
۳۰۹,۶۸۵	۳۰۹,۶۸۵	۳۰۹,۶۸۵	-٪	۳۰۹,۶۸۵	۳۰۹,۶۸۵	۳۰۹,۶۸۵	۳۰۹,۶۸۵	۳۰۹,۶۸۵
۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	-٪	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵
۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	-٪	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳٪	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۱۱,۳۵۰	۱۱,۳۵۰	۱۱,۳۵۰	۰٪	۱۱,۳۵۰	۱۱,۳۵۰	۱۱,۳۵۰	۱۱,۳۵۰	۱۱,۳۵۰
۸۲,۷۰۰	۸۲,۷۰۰	۸۲,۷۰۰	۱۰٪	۸۲,۷۰۰	۸۲,۷۰۰	۸۲,۷۰۰	۸۲,۷۰۰	۸۲,۷۰۰
۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۴٪	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۱۲٪	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴
۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۵۵٪	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰
۹۸۴,۳۴۰	۹۸۴,۳۴۰	۹۸۴,۳۴۰	-٪	۹۸۴,۳۴۰	۹۸۴,۳۴۰	۹۸۴,۳۴۰	۹۸۴,۳۴۰	۹۸۴,۳۴۰
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-٪	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	-٪	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰
۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳٪	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰
۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	-٪	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲
۷۴۴,۵۴۰	۷۴۴,۵۴۰	۷۴۴,۵۴۰	۱۰٪	۷۴۴,۵۴۰	۷۴۴,۵۴۰	۷۴۴,۵۴۰	۷۴۴,۵۴۰	۷۴۴,۵۴۰
۱,۱۶۳,۵۴۰	۱,۱۶۳,۵۴۰	۱,۱۶۳,۵۴۰	۱۰٪	۱,۱۶۳,۵۴۰	۱,۱۶۳,۵۴۰	۱,۱۶۳,۵۴۰	۱,۱۶۳,۵۴۰	۱,۱۶۳,۵۴۰
۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۹۹٪	۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۳۹,۳۵۰,۳۴۹	۳۹,۳۵۰,۳۴۹
۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۲۹٪	۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۱۰,۹۴۳,۹۲۱	۱۰,۹۴۳,۹۲۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	تعداد
۱۹,۰۲۳,۹۲۱	۱۹,۰۲۳,۹۲۱	۳۶,۳۵۰,۳۲۹	۲۹,۲۰۰,۱۹۳	۲۹,۲۰۰,۱۹۳			
۱۴,۶۷۵,۶۳۵	۱۴,۶۷۵,۶۳۵	۱۰,۱۹۳,۹۶۹	۱۶,۶۶۹,۷۳۷	۱۶,۶۶۹,۷۳۷	۸٪	۱,۰۵۶,۳۶۹,۸۱۱	
۱,۰۶۹,۲۰۲	۱,۰۶۹,۲۰۲	۱,۳۵۰,۹۵۶	۸۷۲,۷۶۱	۸۷۲,۷۶۱	۶٪	۳۷۰,۷۳۲,۳۸۴	
۷۶۲,۷۴۰	۷۶۲,۷۴۰	۱,۵۴۲,۳۵۵	۷۹۴,۳۳۷	۷۹۴,۳۳۷	۵٪	۷۹۴,۲۵۹,۷۶۰	
۱۱۳,۳۹۲	۱۱۳,۳۹۲	۵۲۳,۰۲۰	۲۰۴,۳۴۶	۲۰۴,۳۴۶	۷٪	۱۷۴,۸۰۹,۴۱۱	
-	-	۵۲۳,۰۲۰	۲۵۴,۸۷۲	۲۵۴,۸۷۲	۰٪	۱۷۶,۷۷۱,۰۰۳	
-	-	۲۱۲,۴۸۸	۱۵۵,۶۱۵	۱۵۵,۶۱۵	۰٪	۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۳۲۸,۱۴۴	۱,۳۲۸,۱۴۴	۵,۳۹۲,۰۷۷	۱,۴۵۸,۹۹۸	۱,۴۵۸,۹۹۸	۲٪	۱,۶۵۵,۸۷۰,۰۰۶	
-	-	۳۲۹,۳۲۷	۱۵۰,۱۶۲	۱۵۰,۱۶۲	۰٪	۲۹,۵۲۳,۵۰۴	
-	-	۴۱,۳۵۶	۱۰۱,۸۴۰	۱۰۱,۸۴۰	۰٪	۱۶,۶۵۹,۶۵۵	
-	-	۶۷,۹۶۲	۷۴,۵۷۷	۷۴,۵۷۷	۰٪	۱۳,۲۴۱,۴۸۵	
-	-	۳۸,۴۸۰	۵۴,۶۰۹	۵۴,۶۰۹	۰٪	۷۸۰,۸۲۵,۸	
-	-	۵۲,۹۸۵	۵۳,۵۹۸	۵۳,۵۹۸	۰٪	۲,۱۸۹,۶۴۹	
-	-	۵۱,۵۶۶	۴۹,۴۱۸	۴۹,۴۱۸	۰٪	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	
-	-	۳۰,۸۲۶	۳۷,۰۵۳	۳۷,۰۵۳	۰٪	۱۲,۵۵۴,۴۴۲	
-	-	۱۳,۷۴۳	۳۶,۹۵۹	۳۶,۹۵۹	۰٪	۱۱,۹۴۴,۳۷۹	
۳۶,۰۳۱	۳۶,۰۳۱	۲۹,۱۵۲	۳۶,۰۳۱	۳۶,۰۳۱	۰٪	۶,۶۰۰,۰۰۰	
-	-	۲۹,۱۵۲	۳۴,۱۸۵	۳۴,۱۸۵	۰٪	۷۷۵,۶۷۵	
-	-	۱۵,۵۲۹	۲۱,۱۳۴	۲۱,۱۳۴	۰٪	۷۶۰,۱۰۷,۷۳۳	
۲۲,۵۹۰	۲۲,۵۹۰	۱۱,۹۴۶	۱۷,۶۲۲	۱۷,۶۲۲	۰٪	۵,۱۶۶,۰۳۳	
-	-	۱۱,۹۴۶	۱۵,۱۶۴	۱۵,۱۶۴	۰٪	۳۷۵,۰۰۰	
۲,۸۳۰	۲,۸۳۰	۹۶۱	۲,۸۳۰	۲,۸۳۰	۰٪	۲۹۱,۹۹۸	
-	-	۹۶۱	۲,۳۳۴	۲,۳۳۴	۰٪	۹۷۶,۳۴۲	
۷۷,۳۳۷	۷۷,۳۳۷	-	-	-	۰٪	-	
۶۲,۵۶۲	۶۲,۵۶۲	-	-	-	۰٪	-	
۲۴,۹۱۶	۲۴,۹۱۶	-	-	-	۰٪	-	
۱۶۰,۷۲۵	۱۶۰,۷۲۵	-	-	-	۰٪	-	
۴۰۵	۴۰۵	-	-	-	۰٪	-	
۳۸۰	۳۸۰	-	-	-	۰٪	-	
۴۰۰	۴۰۰	-	-	-	۰٪	-	
۱۴,۶۱۹	۱۴,۶۱۹	-	-	-	۰٪	-	
۹۷,۳۰۷	۹۷,۳۰۷	-	-	-	۰٪	-	
۳,۱۹۷	۳,۱۹۷	-	-	-	۰٪	-	
۸۳۰,۸۵	۸۳۰,۸۵	-	-	-	۰٪	-	
۲۷,۰۴۴	۲۷,۰۴۴	-	-	-	۰٪	-	
-	-	۱,۰۶,۸۲۷	۹۵,۵۲۲	۹۵,۵۲۲	۲٪	۳۷,۴۰۳,۰۹۷	
۳۷,۶۰۸,۲۶۴	۳۷,۶۰۸,۲۶۴	۵۶,۸۲۲,۸۰۴	۵۰,۵۹۵,۵۱۷	۵۰,۵۹۵,۵۱۷			
-	-	۲۹۹,۲۰۰	۲۶۰,۷۱۳	۲۶۰,۷۱۳	۲٪	۱۰۰	
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۵۹,۴۰۰	۲۱۴,۴۲۷	۲۱۴,۴۲۷	۱٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۳۵۸,۶۰۰	۴۷۵,۱۴۱	۴۷۵,۱۴۱			



شرکت سبه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲- سرمایه‌گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها(ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	نقل مانده از صفحه قبل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد	
۳۴۴,۳۷۴	۳۴۴,۳۷۴	۴۷۵,۱۴۱	۳۵۸,۶۰۰	۱۷۹,۳۲۲	۲۰۲,۶۶۵	۲۷۵,۱۴۱	۰٪	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری رنالدینگ ورنه
۴۳,۹۴۵	۴۳,۹۴۵	۱۸۳,۵۱۴	۱۶۴,۸۰۴	۱۸۳,۵۱۴	۱۸۳,۵۱۴	۱۸۳,۵۱۴	۰٪	۱۱,۹۳۵,۰۱۶	ملی صنایع مس ایران (فصلی)
۲۶۰,۵۱۶	۲۶۰,۵۱۶	۱۴۷,۵۱۸	۸۳,۳۵۸	۱۴۷,۵۱۸	۱۴۷,۵۱۸	۱۴۷,۵۱۸	۱٪	۲۴۵,۶۰۰,۰۰۰	تولید تجهیزات سنگین خیکو
-	-	۱۴۷,۰۶۰	۱۴۳,۶۲۵	۱۴۷,۰۶۰	۱۴۷,۰۶۰	۱۴۷,۰۶۰	۰٪	۳۸,۳۰۰,۰۰۰	فلتک سازان سیاهان (فشاران)
-	-	۱۳۴,۰۸۶	۱۰۷,۸۱۳	۱۳۴,۰۸۶	۱۳۴,۰۸۶	۱۳۴,۰۸۶	۰٪	۳,۱۳۰,۲۱۸	پتروشیمی مارون
۹۲,۷۷۹	۹۲,۷۷۹	۱۰۴,۸۲۲	۷۸,۰۱۴	۷۸,۰۱۴	۱۰۴,۸۲۲	۱۰۴,۸۲۲	۰٪	۴۲,۹۸۲,۷۲۸	توسعه معادن و فلزات (معادن ۱)
-	-	۱۰۰,۱۱۳	۳۴,۵۱۵	۱۰۰,۱۱۳	۱۰۰,۱۱۳	۱۰۰,۱۱۳	۰٪	۲,۶۵۰,۹۶۰	کیمیا کلاهی رازی (کیمیا رازی)
۲,۰۴۱	۲,۰۴۱	۹۵,۳۵۰	۶۵,۷۰۹	۹۵,۳۵۰	۹۵,۳۵۰	۹۵,۳۵۰	۰٪	۷۱,۸۹۲,۰۷۶	بانگ ملت (وسملت)
۲۹,۵۲۴	۲۹,۵۲۴	۹۴,۴۳۸	۷۴,۸۳۱	۹۴,۴۳۸	۹۴,۴۳۸	۹۴,۴۳۸	۰٪	۶۱,۴۷۹,۹۹۳	بانگ پارسپان (پارسپان)
۸۱,۰۱۲	۸۱,۰۱۲	۵۴,۷۴۴	۵۴,۷۴۴	۸۱,۰۱۲	۸۱,۰۱۲	۸۱,۰۱۲	۰٪	۵,۶۷۲,۹۷۰	پرواخت الکترونیک سامان کیش (سپ)
۳۰,۳۵۳	۳۰,۳۵۳	۷۹,۳۲۵	۳۲,۳۷۱	۷۹,۳۲۵	۷۹,۳۲۵	۷۹,۳۲۵	۰٪	۳۰,۵۳۸,۳۱۳	بهمنار کاشانه تهران (تیمسار)
۱۴۹,۱۵۴	۱۴۹,۱۵۴	۶۳,۷۸۶	۳۳,۹۱۳	۶۳,۷۸۶	۶۳,۷۸۶	۶۳,۷۸۶	۰٪	۱۱,۳۲۵,۲۲۷	پورس اوراق بهادار تهران (پورس ۱)
-	-	۴۹,۰۰۶	۵۱,۰۴۳	۴۹,۰۰۶	۴۹,۰۰۶	۴۹,۰۰۶	۰٪	۴,۹۲۲,۱۵۹	کشت و صنعت شریف آباد (شریف)
۸۳,۱۱۵	۸۳,۱۱۵	۴۴,۳۲۴	۳۹,۳۸۰	۴۴,۳۲۴	۴۴,۳۲۴	۴۴,۳۲۴	۰٪	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سایلا (سایلا)
۳۷,۰۵۳	۳۷,۰۵۳	۴۱,۵۶۹	۳۲,۳۸۷	۴۱,۵۶۹	۴۱,۵۶۹	۴۱,۵۶۹	۰٪	۲۹,۷۳۰,۴۶۰	تاسین سرمایه خلیج فارس (تاسین)
۴۲,۹۶۴	۴۲,۹۶۴	۴۰,۴۷۰	۴۵,۳۵۴	۴۰,۴۷۰	۴۰,۴۷۰	۴۰,۴۷۰	۰٪	۲۲,۴۱۴,۷۶۰	شیشه همدان (کهمدا)
۴۴,۳۱۱	۴۴,۳۱۱	۴۰,۳۳۶	۳۷,۵۲۱	۴۰,۳۳۶	۴۰,۳۳۶	۴۰,۳۳۶	۰٪	۱۱,۹۷۰,۶۷۳	گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو (مگستر)
۱۵۳,۸۰۱	۱۵۳,۸۰۱	۳۵,۵۷۷	۳۴,۵۲۰	۳۵,۵۷۷	۳۵,۵۷۷	۳۵,۵۷۷	۰٪	۵۱,۵۲۰,۱۷۷	اقتصادی و خودکفایی آزادگان (خودکفا)
-	-	۲۷,۶۵۸	۲۴,۰۴۰	۲۷,۶۵۸	۲۷,۶۵۸	۲۷,۶۵۸	۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰	پخش البروز
۳,۹۰۹	۳,۹۰۹	۱۵,۵۱۹	۹,۰۶۰	۱۵,۵۱۹	۱۵,۵۱۹	۱۵,۵۱۹	۰٪	۸۳۹,۶۷۰	جترال مکاتیک (ریگ)
-	-	۹,۱۱۳	۶,۱۳۸	۹,۱۱۳	۹,۱۱۳	۹,۱۱۳	۰٪	۳,۴۶۹,۸۱۹	تاسین سرمایه امین (امین)
-	-	۷,۰۴۹	۵,۶۲۲	۷,۰۴۹	۷,۰۴۹	۷,۰۴۹	۰٪	۲,۱۳۵,۰۷۷	بانبا (کابا)
-	-	۲,۳۱۷	۵,۹۵۶	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷	۰٪	۲,۳۱۶,۷۰۷	معدنی و صنعتی چادرملو (کچادر)
-	-	۹۹۳	۳۹۱	۹۹۳	۹۹۳	۹۹۳	۰٪	۵۲,۰۸۹	داسی و لسی دلاخو
-	-	۱۰۸	۲۱۲	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۰٪	۳۰,۰۰۰	صنعتی بهیاک
-	-	-	-	-	-	-	۰٪	۰	کشتیرانی ج ۱
۱,۰۶۸,۳۴۹	۱,۰۶۸,۳۴۹	-	-	-	-	-	۰٪	۰	نیجده پارسپان
۲۸۳,۳۲۲	۲۸۳,۳۲۲	-	-	-	-	-	۰٪	۰	گروه صنایع کاغذ پارس
۲۶۵,۵۷۱	۲۶۵,۵۷۱	۸۱۰,۸۸۸	۳۰,۸۶۴	۸۱۰,۸۸۸	۸۱۰,۸۸۸	۸۱۰,۸۸۸	۰٪	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۲۲۰,۹۸۸	۲۲۰,۹۸۸	-	-	-	-	-	۰٪	۰	صنایع مادیوان
۲۰۵,۴۰۰	۲۰۵,۴۰۰	-	-	-	-	-	۰٪	۰	سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (زکوثر)
۱۶۸,۱۳۵	۱۶۸,۱۳۵	-	-	-	-	-	۰٪	۰	ایران خودرو دیپزل (خاور)
۱۵۰,۱۶۲	۱۵۰,۱۶۲	-	-	-	-	-	۰٪	۰	پالایش نفت تهران (شتران)
۱۴۳,۴۲۵	۱۴۳,۴۲۵	-	-	-	-	-	۰٪	۰	م صنایع و معادن احیاء سیاهان (واحیا)
۱۴۱,۷۷۵	۱۴۱,۷۷۵	-	-	-	-	-	۰٪	۰	ایران ترانسکو (پارس)
۱۳۲,۴۰۷	۱۳۲,۴۰۷	-	-	-	-	-	۰٪	۰	فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۱۲۰,۳۳۵	۱۲۰,۳۳۵	-	-	-	-	-	۰٪	۰	فولاد کاوکان
۱۰۸,۶۳۴	۱۰۸,۶۳۴	-	-	-	-	-	۰٪	۰	فولاد کاوه جنوب کیش (کاوه)
۱۰۵,۴۶۹	۱۰۵,۴۶۹	-	-	-	-	-	۰٪	۰	
۴,۴۰۴,۶۲۲	۴,۴۰۴,۶۲۲	۲,۳۰۳,۷۵۵	۱,۷۲۲,۴۹۵	۲,۳۰۳,۷۵۵	۲,۳۰۳,۷۵۵	۲,۳۰۳,۷۵۵			



شرکت سیم سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها (ادامه)

۱۴۰۴/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۳۹

خالص	مبلغ دفتری	ارزش بازر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۴۶۰,۳۶۳	۴۶۰,۳۶۳	۱,۷۲۲,۴۹۵	۲,۳۰۳,۷۵۵	-	-	۲,۳۰۳,۷۵۵
۹۵,۷۱۳	۹۵,۷۱۳	-	-	۰٪	-	نقل مانده از صفحه قبل
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-	-	۰٪	-	بانک تجارت (تجارت)
۹۰,۵۰۱	۹۰,۵۰۱	-	-	۰٪	-	شیشه و گاز (گاز)
۸۶,۳۵۸	۸۶,۳۵۸	-	-	۰٪	-	سرمایه های صنعتی (ادکان (کسرا)
۷۶,۸۳۶	۷۶,۸۳۶	-	-	۰٪	-	گروه بهمن (بهمن)
۶۸,۷۴۳	۶۸,۷۴۳	-	-	۰٪	-	بانک صادرات ایران (وینا)
۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	-	-	۰٪	-	گسترش سورت سیر (سورت سیم سامان (گستر)
۵۷,۶۲۲	۵۷,۶۲۲	-	-	۰٪	-	پالایش نفت لاوان (شاپان)
۵۸,۸۴۵	۵۸,۸۴۵	-	-	۰٪	-	موتورساران تراکتور
۵۶,۶۲۲	۵۶,۶۲۲	-	-	۰٪	-	سیمان تهران (سترا)
۴۸,۵۹۷	۴۸,۵۹۷	-	-	۰٪	-	مدنی و صنعتی چادرملو (چادر)
۴۷,۳۹۲	۴۷,۳۹۲	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری توسعه ملی (ویانک)
۴۶,۳۶۳	۴۶,۳۶۳	-	-	۰٪	-	نیرو ترانس (نیرو)
۴۵,۷۷۶	۴۵,۷۷۶	-	-	۰٪	-	قند پیرانشهر
۳۵,۴۳۰	۳۵,۴۳۰	-	-	۰٪	-	ایران خودرو (خودرو)
۳۴,۱۸۵	۳۴,۱۸۵	-	-	۰٪	-	داروسازی زاگرس (ددام)
۳۲,۷۹۴	۳۲,۷۹۴	-	-	۰٪	-	ملی کنت و صنعت (دامپوری، بارس (بارس)
۲۷,۸۵۵	۲۷,۸۵۵	-	-	۰٪	-	پلیمر آریا سلسول
۲۵,۷۷۱	۲۵,۷۷۱	-	-	۰٪	-	مجموع صنایع لاستیک بزرگ (بزرگ)
۲۵,۷۴۰	۲۵,۷۴۰	-	-	۰٪	-	پالایش نفت اصفهان (سپنا)
۲۵,۳۹۲	۲۵,۳۹۲	-	-	۰٪	-	رامپاد (خزما)
۲۰,۹۸۴	۲۰,۹۸۴	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری شاهد (شاهد)
۲۰,۷۸۹	۲۰,۷۸۹	-	-	۰٪	-	گروه صنعتی پاکسو
۱۶,۳۷۰	۱۶,۳۷۰	-	-	۰٪	-	شرکت کاشی صدق
۱۵,۳۷۵	۱۵,۳۷۵	-	-	۰٪	-	شرکت پیشگامان فناوری و دانش (پیش)
۱۳,۳۳۰	۱۳,۳۳۰	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری آتیه دماوند (وئی)
۱۲,۱۱۶	۱۲,۱۱۶	-	-	۰٪	-	سیمان باقران (سپا)
۱۱,۰۸۳	۱۱,۰۸۳	-	-	۰٪	-	سیمان هگمتان (هگمت)
۹,۶۷۲	۹,۶۷۲	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (وینا)
۸,۰۳۴	۸,۰۳۴	-	-	۰٪	-	صنایع کاشی و سرامیک سینا (کسینا)
۷,۶۸۰	۷,۶۸۰	-	-	۰٪	-	کاشی و سرامیک حافظ (حافظ)
۷,۳۶۸	۷,۳۶۸	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری صادراتین (تاسیکو)
۷,۳۲۷	۷,۳۲۷	-	-	۰٪	-	پتروشیمی پردیس (پتیدیس)
۶,۹۲۹	۶,۹۲۹	-	-	۰٪	-	شرکت کیسون (کیسون)
۶,۶۸۵	۶,۶۸۵	-	-	۰٪	-	شرکت گلوکوران (گل)
۵,۶۵۱	۵,۶۵۱	-	-	۰٪	-	سیمان صوفیان (صوفی)
۵,۶۱۸	۵,۶۱۸	-	-	۰٪	-	فجر انرژی خلیج فارس (فجر)
۵,۳۰۵	۵,۳۰۵	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری پتروشیمی (پتروشیمی)
۴,۳۹۹	۴,۳۹۹	-	-	۰٪	-	سیمان سلاوه (سلاوه)
۴,۳۶۰	۴,۳۶۰	-	-	۰٪	-	بانک سینا
		-	-	۰٪	-	گسترش نفت و گاز پارسیان (پارسیان)
۵,۷۲۷,۵۶۸	۵,۷۲۷,۵۶۸	۱,۷۲۲,۴۹۵	۲,۳۰۳,۷۵۵			

شرکت نموده سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۶- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۳۷,۵۶۸	۵,۷۳۷,۵۶۸	۲,۳۰۳,۷۵۵	۲,۳۰۳,۷۵۵
۲,۲۹۹	۲,۲۹۹	-	-
۲,۲۲۰	۲,۲۲۰	-	-
۳,۰۷۱	۳,۰۷۱	-	-
۲,۹۱۷	۲,۹۱۷	-	-
۲,۸۹۷	۲,۸۹۷	-	-
۲,۸۵۰	۲,۸۵۰	-	-
۲,۶۴۰	۲,۶۴۰	-	-
۲,۴۶۸	۲,۴۶۸	-	-
۲,۴۴۶	۲,۴۴۶	-	-
۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	-	-
۲,۰۷۸	۲,۰۷۸	-	-
۲,۰۰۹	۲,۰۰۹	-	-
۱,۹۷۶	۱,۹۷۶	-	-
۱,۷۶۳	۱,۷۶۳	-	-
۱,۶۰۶	۱,۶۰۶	-	-
۱,۰۷۵	۱,۰۷۵	-	-
۸۷۷	۸۷۷	-	-
۴۶۹	۴۶۹	-	-
۲	۲	-	-
۵,۷۷۷,۴۴۲	۵,۷۷۷,۴۴۲	۱,۷۲۲,۴۶۵	۲,۳۰۳,۷۵۵
۴۲,۳۸۵,۷۰۶	۴۲,۳۸۵,۷۰۶	۵۲,۸۹۹,۳۵۲	۵۲,۸۹۹,۳۵۲

نقل مانده از صفحه قبل
 سیمان ایک (سایک)
 کاشی الوند (کلوند)
 سیمان فارس نو (سفانو)
 سیمان شاهرود (سرو)
 توسعه و عمران کرمان
 پتروشیمی جم (جم)
 شرکت آهن و فولاد ارفع (ارفع)
 نیروکهر
 پتروشیمی نوری (نوری)
 قند قزوین (قزوین)
 سرمایه گذاری نفت
 کویر تایر
 پدیده شیمی قرن (قرن)
 فراورده های نسوز آذر (کاذر)
 پارس سینو (سینو)
 داروپخش (هلدینگ) (وپخش)
 شرکت نورد قطعات فولادی (نورد)
 بیمه آسیا (آسیا)
 کانی گرین طبس (گرین)

جمع سرمایه گذاری در سهام شرکت



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد
۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷,۵۵۰,۰۸۰	۷,۵۵۰,۰۸۰	۷,۵۵۰,۰۸۰	۷,۵۵۰,۰۸۰	۷,۵۵۰,۰۸۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰
۶۹۹,۴۹۸	۶۹۹,۴۹۸	۲,۲۸۵,۰۷۹	۷۵۵,۶۰۰	۷۵۵,۶۰۰	۸۰۹,۳۳۲,۱۰۷
۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰	۱۳,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۹۵,۴۱۶	۲۹۵,۴۱۶	۴۱۴,۶۰۱	۱۷۵,۰۷۶	۱۷۵,۰۷۶	۲۳۲,۷۸۳,۸۹۲
۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵	-	-	-	-
۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۱,۸۱۵,۴۵۱
۲,۷۴۳,۵۴۰	۲,۷۴۳,۵۴۰	۲,۷۴۳,۵۴۰	۲,۷۴۳,۵۴۰	۲,۷۴۳,۵۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۱۶۳,۵۴۰	۳,۱۶۳,۵۴۰	۳,۱۶۳,۵۴۰	۳,۱۶۳,۵۴۰	۳,۱۶۳,۵۴۰	۱۶,۷۳۳,۰۶۰
-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۹,۹۰۰	۹,۹۰۰	۹,۹۰۰	۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۲۱,۱۹۶,۹۳۵	۱۹,۴۲۷,۹۳۱	۱۹,۴۲۷,۹۳۱	

سهام شرکت فرعی:
 هلدینگ سرآمد
 سهام شرکت های وابسته:
 شرکت گروه هتل های ملل
 سایر شرکت ها:
 توسعه سرمایه گذاری سامان
 بیمه اتکالی سامان
 ریسندگی و بافندگی بزد باف
 سرمایه گذاری ایران
 شرکت تامین سرمایه کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان (سهام ممتاز)
 شرکت صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس
 نوآوران سرواوا پارس (سرواوا)
 شرکت خدمات تجاری هوشمند تسهیل کار (سهامی خاص)
 شرکت خودروان وفا (سهامی عام)
 شرکت اوا سامان انرژی
 شرکت انبیه نگهدار سامان (با مسئولیت محدود)
 صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی صنعت بیمه (سهامی خاص)
 گروه اقتصادی تدبیر سرآمد (سهامی خاص)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲۶- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها (ادامه)

شرکت

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	تعداد سهام
خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار		
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد
۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۱۸,۹۷۱,۰۵۴	۱۹,۴۲۷,۹۳۱	۲۱,۱۹۶,۹۳۵	۸٪	۱۷۵,۶۰۲,۶۵۵
۲,۸۶۷,۵۸۸	۲,۸۶۷,۵۸۸	۴,۱۷۰,۳۳۷	۹,۲۱۴,۵۶۴	۳٪	۳۳۸,۸۴۹,۷۳۳
۱,۰۵۱,۶۴۵	۱,۰۵۱,۶۴۵	۸۵۵,۲۰۴	۱,۳۳۹,۶۶۸	۵٪	۷۹۴,۲۵۹,۷۶۰
۷۶۲,۷۴۰	۷۶۲,۷۴۰	۷۹۴,۳۳۷	۱,۵۴۴,۳۵۵	۳٪	۱۷۴,۸۰۹,۴۱۱
۱۱۳,۳۹۲	۱۱۳,۳۹۲	۴۰۴,۳۴۶	۵۳۲,۰۴۰	۰٪	۱۷۶,۷۷۹,۰۰۲
-	-	۲۵۴,۸۷۲	۲۱۴,۴۸۸	۰٪	۱۶,۸۰۰,۰۰۰
-	-	۱۵۵,۶۱۵	۱۳۶,۵۸۴	۰٪	۷۰,۷۹۳,۷۱۲
۲,۳۵۷	۲,۳۵۷	۱۵۱,۶۸۲	۳۲۹,۳۲۷	۰٪	۳۹,۵۹۳,۵۰۴
-	-	۱۵۰,۱۶۲	۴۱,۳۵۶	۰٪	۱۶,۴۵۹,۶۸۵
-	-	۱۰۱,۸۴۰	۶۷,۹۴۲	۰٪	۱۳,۳۴۱,۴۹۵
-	-	۷۴,۵۷۷	۲۸,۴۸۰	۰٪	۷,۹۰۸,۲۵۸
-	-	۵۴,۶۰۹	۵۲,۹۸۵	۰٪	۲,۱۸۹,۶۲۹
-	-	۵۳,۵۳۸	۵۱,۵۶۶	۰٪	۱۳,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۴۹,۴۱۸	۲۰,۸۲۶	۰٪	۱۲,۶۵۴,۴۴۲
-	-	۳۷,۰۵۳	۱۳,۷۲۳	۰٪	۱۱,۹۴۴,۳۷۹
-	-	۳۶,۹۵۹	۲۰,۷۰۹	۰٪	۶,۴۰۰,۰۰۰
۳۶,۰۳۱	۳۶,۰۳۱	۳۶,۰۳۱	۲۹,۱۵۲	۰٪	۷۷۵,۶۷۵
-	-	۳۴,۱۸۵	۱۵,۵۴۹	۰٪	۷,۶۰۱,۷۷۳
-	-	۲۱,۱۳۴	۱۲,۳۹۷	۰٪	۵,۱۹۶,۰۳۲
۲۴,۵۹۰	۲۴,۵۹۰	۱۷,۶۲۲	۱۱,۹۶۴	۰٪	۳۷۵,۰۰۰
-	-	۱۵,۱۶۴	۱۱,۳۸۱	۰٪	۴۹۱,۹۹۸
۲,۸۳۰	۲,۸۳۰	۲,۸۳۰	۹۶۱	۰٪	۹۷۶,۳۴۲
-	-	۲,۳۳۴	۱,۱۵۲	۰٪	-
۷۷,۳۳۷	۷۷,۳۳۷	-	-	۰٪	-
۶۲,۵۶۳	۶۲,۵۶۳	-	-	۰٪	-
۲۴,۹۱۶	۲۴,۹۱۶	-	-	۰٪	-
۱,۹۰۲	۱,۹۰۲	-	-	۰٪	-
۴۰۵	۴۰۵	-	-	۰٪	-
۳۸۰	۳۸۰	-	-	۰٪	-
۳۰۰	۳۰۰	-	-	۰٪	-
۳۳,۹۹۹,۸۳۱	۳۳,۹۹۹,۸۳۱	۲۶,۹۰۱,۶۴۱	۳۶,۹۰۱,۶۴۱	۰٪	۹۹,۹۹۹,۹۹۸
-	-	۲۶۰,۷۱۳	۴۹۹,۲۰۰	۱٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۲۱۴,۴۲۷	۵۹,۴۰۰		
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۴۷۵,۱۴۱	۳۵۸,۶۰۰		

نقل مانده از صفحه قبل
 پرداخت الکترونیک سامان کیش
 صنایع پمپ سازی ایران
 شیشه همدان
 بیمه نوین
 بیمه پارسیان
 م. صنایع و معادن احیاء سیاحتان
 بانک سامان
 ایران خودرو دیزل (خاور)
 فولاد کاوه جنوب کیش (کاوه)
 بورس اوراق بهادار تهران (بورس)
 اقتصادی و خودکفایی آزادگان
 پالایش نفت لاوان (شاولان)
 سرمایه های صنعتی اژدگان (کسرا)
 تامین سرمایه خلیج فارس (فارس)
 معدنی و صنعتی چادرملو (کیاد)
 تولیدی وزیران (گورز)
 ملی کشت و صنعت و دامپروری
 سرمایه گذاری توسعه معادن و
 گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
 پنبه اریا ساسول
 شرکت تولیدی پلاستیران
 حق تقدم
 بورس انرژی ایران
 ایران خودرو
 سرمایه گذاری تامین اجتماعی
 خدمات ماشینهای ابری ایران
 دارو رازک
 شیشه و گاز
 بیمه زندگی خاور میانه
جمع
 سهام شرکت ها از طریق سیدگردان
 بیمه نوین (نوین)
 کار خالجات مخبرانی ایران



شرکت همه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲۶- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت در سهام شرکت‌ها (ادامه)

شرکت

خالص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	تعداد سهام
	میلیون ریال	مبلغ دفتری	میلیون ریال	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۲۴۵,۱۴۱	۲۴۵,۱۴۱	۰٪	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
۲۳,۹۲۵	۲۳,۹۲۵	-	۱۸۳,۵۱۴	۲۰۲,۶۶۵	۰٪	۱۱,۹۲۵,۰۱۶
۲۶۰,۵۱۶	۲۶۰,۵۱۶	-	۱۲۷,۵۱۸	۱۴۷,۰۶۰	۰٪	۳۲۵,۰۰۰,۰۰۱
-	-	-	۱۴۷,۰۶۰	۱۴۷,۰۶۰	۰٪	۲۸۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱۳۴,۰۸۶	۱۳۴,۰۸۶	۰٪	۲۱۲,۰۳۱۸
۹۲,۷۷۹	۹۲,۷۷۹	-	۷۸۰,۰۱۴	۱۰۴,۸۲۲	۰٪	۴۲,۹۸۲,۷۲۸
-	-	-	۱۰۰,۰۱۲	۱۰۰,۰۱۲	۰٪	۲,۶۵۰,۰۹۶۰
۲,۰۴۱	۲,۰۴۱	-	۶۵,۷۰۹	۶۵,۷۰۹	۰٪	۷۱,۸۹۲,۰۷۶
۲۹,۵۲۴	۲۹,۵۲۴	-	۶۴,۳۳۸	۶۴,۳۳۸	۰٪	۶۱,۳۷۹,۹۹۲
۸۱,۰۱۲	۸۱,۰۱۲	-	۸۱,۰۱۲	۸۱,۰۱۲	۰٪	۵,۶۷۲,۹۷۰
۳۰,۳۵۳	۳۰,۳۵۳	-	۷۹,۳۲۵	۷۹,۳۲۵	۰٪	۳۰,۵۳۸,۳۱۴
۱۴۹,۱۵۴	۱۴۹,۱۵۴	-	۶۳,۷۸۶	۶۳,۷۸۶	۰٪	۱۱,۳۲۵,۴۲۷
-	-	-	۴۹,۰۰۶	۴۹,۰۰۶	۰٪	۲,۹۳۲,۱۵۹
۸۳,۱۱۵	۸۳,۱۱۵	-	۳۹,۳۲۴	۳۹,۳۲۴	۰٪	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۷,۰۵۳	۳۷,۰۵۳	-	۳۳,۳۸۷	۳۳,۳۸۷	۰٪	۲۹,۷۳۰,۶۶۰
۴۲,۹۶۴	۴۲,۹۶۴	-	۴۰,۳۷۰	۴۰,۳۷۰	۰٪	۲۳,۴۱۴,۷۶۰
۴۴,۳۱۱	۴۴,۳۱۱	-	۳۷,۵۲۱	۳۷,۵۲۱	۰٪	۱۱,۹۷۰,۶۷۳
۱۵۳,۸۰۱	۱۵۳,۸۰۱	-	۳۴,۵۲۰	۳۴,۵۲۰	۰٪	۵,۱۵۲,۱۷۷
-	-	-	۲۷,۶۵۸	۲۷,۶۵۸	۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰
۳,۹۰۹	۳,۹۰۹	-	۱۵,۵۱۹	۱۵,۵۱۹	۰٪	۸۳۹,۶۷۰
-	-	-	۹,۱۱۲	۹,۱۱۲	۰٪	۳,۴۶۹,۸۱۹
-	-	-	۷,۰۴۹	۷,۰۴۹	۰٪	۲,۱۳۵,۰۷۷
-	-	-	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷	۰٪	۲,۳۱۶,۷۰۷
-	-	-	۹۹۳	۹۹۳	۰٪	۵۲,۰۸۹
-	-	-	۱۰۸	۱۰۸	۰٪	۳۰,۰۰۰
۱,۰۶۸,۳۲۹	۱,۰۶۸,۳۲۹	-	-	-	۰٪	-
۲۸۳,۳۲۲	۲۸۳,۳۲۲	-	-	-	۰٪	-
۲۶۵,۵۷۱	۲۶۵,۵۷۱	-	-	-	۰٪	-
۲۲۰,۹۸۸	۲۲۰,۹۸۸	-	-	-	۰٪	-
۲۰۵,۴۰۰	۲۰۵,۴۰۰	-	-	-	۰٪	-
۱۶۸,۱۳۵	۱۶۸,۱۳۵	-	-	-	۰٪	-
۱۵۰,۱۶۳	۱۵۰,۱۶۳	-	-	-	۰٪	-
۱۴۲,۶۲۵	۱۴۲,۶۲۵	-	-	-	۰٪	-
۱۴۱,۷۷۵	۱۴۱,۷۷۵	-	-	-	۰٪	-
۱۲۲,۹۰۷	۱۲۲,۹۰۷	-	-	-	۰٪	-
۱۲۰,۳۲۵	۱۲۰,۳۲۵	-	-	-	۰٪	-
۱۰۸,۶۳۴	۱۰۸,۶۳۴	-	-	-	۰٪	-
۱۰۵,۴۶۹	۱۰۵,۴۶۹	-	-	-	۰٪	-
۴,۴۰۲,۶۲۲	۴,۴۰۲,۶۲۲	۱,۶۹۱,۶۳۱	۲,۲۲۲,۶۶۷	۲,۲۲۲,۶۶۷	-	-

نقل مانده از صفحه قبل
 سرمایه‌گذاری رانا (هندینگ ورنه)
 ملی صنایع مس ایران (فعلی)
 تولید تجهیزات سنگین هیکو
 غلتک سازان سپاهان (فازان)
 پتروشیمی مارون
 توسعه معادن و فلزات (وماند)
 کیمیا کالای رازی (کیمزای)
 پالک ملت (وملت)
 بانک پارسیان (ویارس)
 پرباخت الکترونیک سامان گیش (سب)
 بهار کاشانه تهران (شهباز)
 بورس اوراق بهادار تهران (بورس)
 گیت صنعت شریف اباد (شریف)
 مایلاخسا (ما)
 تاسین سرمایه خلیج فارس (تقرس)
 شیشه همدان (کهند)
 گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو (خگستر)
 اقتصادی و خودکفایی آزادگان (خودکفا)
 پخش البرز
 جنرال مکالیک (رنیک)
 تاسین سرمایه امین (امین)
 بادا (کادا)
 معدنی و صنعتی چادرملو (کچاد)
 داسی و لبنی دلاهو
 صنعتی بهپاک
 کشتیرانی ج ا
 بیمه پارسیان
 گروه صنایع کاغذ پارس
 معابرات ایران
 صنایع مادر ایران
 سرمایه‌گذاری کشاورزی کوثر (زکوثر)
 ایران خودرو شیراز (خاوار)
 پالایش نفت تهران (شتران)
 م. صنایع و معادن احیاء سپاهان (واحیا)
 ایران ترانسکو (تراسکو)
 فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
 فولاد کاویان
 فولاد کاپه جنوب گیش (کاپه)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲۶- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت ها (ادامه)

شرکت		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت
تعداد سهام	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد
نقل مانده از صفحه قبل	-	-	-	-	۰٪
بانک تجارت (تجارت)	۹۵,۷۱۳	-	-	-	۰٪
شیشه و گاز (ککار)	۹۵,۰۹۶	-	-	-	۰٪
سرمایه های صنعتی اردکان (کسرا)	۹۰,۵۰۱	-	-	-	۰٪
گروه بهمن (خپهمن)	۸۶,۴۵۸	-	-	-	۰٪
بانک صادرات ایران (وصادر)	۷۶,۸۳۶	-	-	-	۰٪
گسترش سوخت سیراگرس-ایسپا (دکستر)	۶۸,۷۴۳	-	-	-	۰٪
پالایش نفت لاون (شاون)	۶۵,۰۴۰	-	-	-	۰٪
مونوسازان تراکتور	۵۷,۶۲۲	-	-	-	۰٪
سیمان تهران (ستران)	۵۸,۸۴۵	-	-	-	۰٪
معدنی و صنعتی چادرملو (کچاد)	۵۶,۶۲۲	-	-	-	۰٪
سرمایه گذاری توسعه ملی (ویانگ)	۴۸,۵۹۷	-	-	-	۰٪
نیرو ترانس (نیرو)	۴۷,۳۹۲	-	-	-	۰٪
قند پیروانشهر	۴۶,۳۶۳	-	-	-	۰٪
ایران خودرو (خودرو)	۴۵,۷۷۶	-	-	-	۰٪
داروسازی زاگرس (ددام)	۳۵,۳۳۰	-	-	-	۰٪
ملی کشت و صنعت و دامپروی پارس (پارس)	۳۴,۱۸۵	-	-	-	۰٪
پلیمیر آریا ساسول	۳۲,۷۹۴	-	-	-	۰٪
مجموع صنایع لاستیک یزد (یزد)	۳۲,۷۹۴	-	-	-	۰٪
پالایش نفت اسفهان (شپنا)	۳۷,۸۵۵	-	-	-	۰٪
زامیاد (خرامیا)	۳۵,۷۷۱	-	-	-	۰٪
سرمایه گذاری شاهد (شاهد)	۳۵,۷۴۰	-	-	-	۰٪
گروه صنعتی پاکسو	۳۵,۲۹۲	-	-	-	۰٪
شرکت کاشی صدق	۲۰,۹۸۴	-	-	-	۰٪
شرکت پیشگامان فناوری و دانش (ارنیس)	۲۰,۷۸۹	-	-	-	۰٪
سرمایه گذاری آتیه معاونت (واتی)	۱۶,۳۷۰	-	-	-	۰٪
سیمان باقران (سیاقر)	۱۵,۳۷۵	-	-	-	۰٪
سیمان هگمتان (هگمت)	۱۳,۳۳۰	-	-	-	۰٪
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (وسعادن) حق تقدم	۱۲,۱۱۶	-	-	-	۰٪
صنایع کاشی و سرامیک سینا (کسپوه)	۱۱,۰۰۸۳	-	-	-	۰٪
کاشی و سرامیک حافظ (کحافظ)	۹,۴۷۲	-	-	-	۰٪
سرمایه گذاری صادراتی (تاصیکو)	۸,۰۳۴	-	-	-	۰٪
پتروشیمی پردیس (پدیس)	۷,۶۸۰	-	-	-	۰٪
شرکت کبسون (کبسون)	۷,۲۶۸	-	-	-	۰٪
شرکت گنو کوژان (گکل)	۷,۲۲۷	-	-	-	۰٪
سیمان صوفیان (صوفی)	۶,۳۲۹	-	-	-	۰٪
فجر انرژی خلیج فارس (بفجر)	۶,۶۸۵	-	-	-	۰٪
سرمایه گذار معدیر (معدیرگ) (وعدیر)	۵,۶۵۱	-	-	-	۰٪
سیمان ساوه (ساوه)	۵,۶۱۸	-	-	-	۰٪
بانک سینا	۵,۳۰۵	-	-	-	۰٪
گسترش نفت و گاز پارسیان (پارسا)	۴,۳۹۹	-	-	-	۰٪
	۴,۳۶۰	-	-	-	۰٪
	۵,۷۲۷,۵۶۸	۵,۷۲۷,۵۶۸	۱,۶۹۱,۶۳۱	۲,۳۲۲,۶۶۷	



من كتابه في تاريخ العرب

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
خالصی	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

تعداد	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	تعداد سهام
۱,۱۲۷,۳۷۷	۱۰۰٪	۱,۱۲۷,۳۷۷	۱۰۰٪	۱,۱۲۷,۳۷۷	۵۰,۳۳۲,۹۸۵
۱,۳۶۸,۶۵۳	۱۰۰٪	۱,۳۶۸,۶۵۳	۱۰۰٪	۱,۳۶۸,۶۵۳	۱۸۰,۱۷۸,۳۷۵ ^(۱)
۶۰۸,۰۴۸	۱۰۰٪	۶۰۸,۰۴۸	۱۰۰٪	۶۰۸,۰۴۸	۳۶,۵۱۰,۵۱۶
۳۷۹,۴۴۹	۱۰۰٪	۳۷۹,۴۴۹	۱۰۰٪	۳۷۹,۴۴۹	۵۲,۳۰۸,۴۰۸
۳۲۵,۳۷۲	۱۰۰٪	۳۲۵,۳۷۲	۱۰۰٪	۳۲۵,۳۷۲	۲۲,۵۳۷,۳۹۶
۲۲۵,۰۵۷	۱۰۰٪	۲۲۵,۰۵۷	۱۰۰٪	۲۲۵,۰۵۷	۳۰,۹۶۰,۰۰۰
۱۶۰,۱۴۵	۱۰۰٪	۱۶۰,۱۴۵	۱۰۰٪	۱۶۰,۱۴۵	۱۲,۸۷۰,۵۱۵
۱۵۰,۳۹۸	۱۰۰٪	۱۵۰,۳۹۸	۱۰۰٪	۱۵۰,۳۹۸	۱۷,۳۹۲,۴۷۰
۱۵۰,۱۵۰	۱۰۰٪	۱۵۰,۱۵۰	۱۰۰٪	۱۵۰,۱۵۰	۱۲,۱۴۹,۲۵۴
۱۷۶,۵۰۱	۱۰۰٪	۱۷۶,۵۰۱	۱۰۰٪	۱۷۶,۵۰۱	۱۹,۷۰۴,۰۹۹
۱۱۹,۴۶۳	۱۰۰٪	۱۱۹,۴۶۳	۱۰۰٪	۱۱۹,۴۶۳	۱۲,۳۷۳,۶۳۵
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۱۳,۷۲۷
۸۰,۶۲۴	۱۰۰٪	۸۰,۶۲۴	۱۰۰٪	۸۰,۶۲۴	۷,۸۶۱,۶۹۰
۵۰,۰۴۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۴۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۴۰	۲۰,۰۳۹,۷۰۰
۲۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۰,۰۰۰	۱۰,۹۱۰,۰۰۰
۱۹,۵۲۳	۱۰۰٪	۱۹,۵۲۳	۱۰۰٪	۱۹,۵۲۳	۷,۱۳۰,۰۰۰
۳۶,۹۲۴	۱۰۰٪	۳۶,۹۲۴	۱۰۰٪	۳۶,۹۲۴	۵,۰۳۴,۸۰۰
۱۱,۵۵۷	۱۰۰٪	۱۱,۵۵۷	۱۰۰٪	۱۱,۵۵۷	۲,۸۶۱,۳۸۹
۱۰,۰۱۲	۱۰۰٪	۱۰,۰۱۲	۱۰۰٪	۱۰,۰۱۲	۵,۸۴۹,۰۰۰
۹,۸۱۱	۱۰۰٪	۹,۸۱۱	۱۰۰٪	۹,۸۱۱	۶,۷۳۶,۳۷۵
۲,۵۳۴	۱۰۰٪	۲,۵۳۴	۱۰۰٪	۲,۵۳۴	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۸۳	۱۰۰٪	۱,۳۸۳	۱۰۰٪	۱,۳۸۳	۱,۵۰۰,۰۰۰
۶۶۲	۱۰۰٪	۶۶۲	۱۰۰٪	۶۶۲	۶۵۲,۳۶۹
۸۰	۱۰۰٪	۸۰	۱۰۰٪	۸۰	۲۵۷,۹۲۰
۴۵,۰۸۳	۱۰۰٪	۴۵,۰۸۳	۱۰۰٪	۴۵,۰۸۳	۰
۴۲	۱۰۰٪	۴۲	۱۰۰٪	۴۲	۰
-	۱۰۰٪	-	۱۰۰٪	-	۰
۵,۰۷۸,۶۹۸	۱۰۰٪	۵,۰۷۸,۶۹۸	۱۰۰٪	۵,۰۷۸,۶۹۸	۰
۵,۰۷۸,۶۹۸	۱۰۰٪	۵,۰۷۸,۶۹۸	۱۰۰٪	۵,۰۷۸,۶۹۸	۰

جمع



شرکت توسعه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۶- سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	مبلغ دفتری	مبلغ ریالی	مبلغ دفتری	ارزش بازار	ارزش اسمی	تعداد سهام	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۰۲,۷۴۳	۱۰,۳۰۲,۷۴۳	۱۹,۶۷۱,۱۶۴	۳۲,۶۳۲,۶۰۹	(۳۴,۳۸۵)	۱۹,۶۹۵,۴۴۹	۱۹۹	۱,۶۵۱,۰۰۰
-	-	۱۹۹	۱۹۵	-	-	۱۹۹	۱,۶۵۱,۰۰۰
-	-	۳	۴	-	-	۳	۴,۰۰۰
۷,۹۶۰	۷,۹۶۰	-	-	-	-	-	-
۷,۶۹۹	۷,۶۹۹	-	-	-	-	-	-
۴,۶۸۳	۴,۶۸۳	-	-	-	-	-	-
۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	-	-	-	-	-	-
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱	-	-	-	-	-	-
۱,۷۰۲	۱,۷۰۲	-	-	-	-	-	-
۱,۵۰۲	۱,۵۰۲	-	-	-	-	-	-
۹۲۶	۹۲۶	-	-	-	-	-	-
۷۷۹	۷۷۹	-	-	-	-	-	-
۱۰,۳۳۳,۹۴۸	۱۰,۳۳۳,۹۴۸	۱۹,۶۷۱,۳۶۶	۳۲,۶۳۲,۶۰۸	(۳۴,۳۸۵)	۱۹,۶۹۵,۴۵۱		
۱۶۲,۵۱۴	۱۶۲,۵۱۴	۳۲,۵۱۸	-	-	۳۲,۵۱۸		
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	-	۳۰۰,۰۰۰		
۵۹۱,۱۸۵	۵۹۱,۱۸۵	۳۰۱,۹۰۴	-	-	۳۰۱,۹۰۴		
۸۵۳,۶۹۹	۸۵۳,۶۹۹	۴۳۴,۴۴۲	-	-	۴۳۴,۴۴۲		

نقل از صفحه قبل
 سایر اوراق بهادار از طریق سید گردان:
 اختیار عملی-۱۸۰۰۰-۱۳۰۵/۰۱/۱۱
 اختیار طعام-۱۶۰۰۰-۱۴۰۵/۰۴/۱۴
 اختیار نسیا-۱۱۰۰۰-۱۳۰۴/۰۳/۱۳
 اختیار خودرو-۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۰۳
 اختیار خوابا-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸
 اختیار اهرم-۲۶۰۰۰-۱۳۰۴/۰۱/۲۷
 اختیار خودرو-۳۲۵۰-۱۴۰۴/۰۲/۰۳
 اختیار خودرو-۳۷۵۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۷
 اختیار خوابا-۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸
 اختیار جکستر-۲۵۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۰۳
 اختیار وپسالت-۲۶۰۰-۱۴۰۴/۰۱/۲۷
 جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر اوراق بهادار:
 سایر سرمایه گذاری های بلند مدت:
 مشارکت مدنی شیشه خندان
 شرکت توسعه سامانه های خوشمندی پود
 سرمایه گذاری در مشارکت
 جمع سایر سرمایه گذاری بلند مدت



شرکت نمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲ سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	لرزش بازار	بهای تمام شده	درصد	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد
۹۲۷,۳۱۳	۹۲۷,۳۱۳	۵۹۵,۷۷۹	۷۴۵,۶۴۸	۵۹۵,۷۶۹	۱٪	۵,۳۲۲,۹۸۵
۷۱۱,۹۱۲	۷۱۱,۹۱۲	۱,۸۰۶,۳۴۴	۲,۰۰۰,۸۳۰	۱,۸۰۶,۳۴۴	۵٪	۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰
۶۰۸,۰۴۸	۶۰۸,۰۴۸	۷۰۸,۶۰۹	۹۵۱,۳۱۸	۷۰۸,۶۰۹	۴٪	۳۶,۵۱۰,۵۱۶
۳۶۴,۴۴۹	۳۶۴,۴۴۹	۶۶۷,۸۷۶	۷۵۵,۳۷۴	۶۶۷,۸۷۶	۳٪	۲۰,۳۵۱,۷۱۸
۳۱۵,۳۶۰	۳۱۵,۳۶۰	۵۵۸,۳۶۵	۵۶۸,۱۴۲	۵۵۸,۳۶۵	۱٪	۲۳,۶۸۸,۳۴۶
۳۲۵,۰۵۷	۳۲۵,۰۵۷	۵۰۲,۰۱۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۰۲,۰۱۰	۳٪	۳۰,۳۶۰,۰۰۰
۱۶۰,۱۴۵	۱۶۰,۱۴۵	۳۳۸,۷۱۸	۲۶۱,۵۴۳	۳۳۸,۷۱۸	۱٪	۱۲,۸۷۰,۵۱۵
۱۵۰,۳۹۸	۱۵۰,۳۹۸	۲۰۹,۰۷۴	۳۱۶,۹۶۸	۲۰۹,۰۷۴	۱٪	۸,۶۴۶,۶۸۰
۱۵۰,۱۵۰	۱۵۰,۱۵۰	۱۹۶,۰۸۳	۳۶۵,۸۶۶	۱۹۶,۰۸۳	۱٪	۱۲,۱۴۴,۵۵۴
۱۹۷,۷۰۲	۱۹۷,۷۰۲	۱۹۴,۷۶۰	۱۹۹,۱۲۹	۱۹۴,۷۶۰	۱٪	۱۹,۷۰۲,۰۹۹
۱۱۹,۳۶۳	۱۱۹,۳۶۳	۱۷۴,۳۲۳	۱۶۸,۸۷۶	۱۷۴,۳۲۳	۱٪	۱۲,۳۷۳,۳۲۵
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۲۷۴	۱۶۰,۷۷۹	۱۷۰,۲۷۴	۱٪	۱۲,۰۱۳,۷۲۷
۸۰,۶۴۴	۸۰,۶۴۴	۱۵۹,۳۳۸	۲۰۰,۴۴۵	۱۵۹,۳۳۸	۰٪	۷,۴۶۱,۶۹۰
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۴۰,۳۷۰	۱۶۰,۳۲۹	۱۴۰,۳۷۰	۱٪	۱۱,۰۳۹,۷۰۰
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۱۹,۸۱۹	۱۱۶,۴۶۴	۱۱۹,۸۱۹	۱٪	۱۰,۹۱۰,۰۰۰
۱۹,۵۲۳	۱۹,۵۲۳	۱۰۰,۵۳۷	۸۸,۳۱۲	۱۰۰,۵۳۷	۱٪	۷,۱۳۰,۰۰۰
۱۴,۳۹۳	۱۴,۳۹۳	۸۰,۳۸۷	۸۹,۳۵۳	۸۰,۳۸۷	۱٪	۳,۳۲۲,۸۰۰
۱۱,۵۵۷	۱۱,۵۵۷	۶۹,۷۳۰	۷۳,۰۸۲	۶۹,۷۳۰	۰٪	۱,۳۰۸,۷۷۰
۱۰,۰۱۲	۱۰,۰۱۲	۶۰,۱۱۵	۴۵,۸۹۱	۶۰,۱۱۵	۱٪	۵,۸۴۹,۰۰۰
۹,۸۱۱	۹,۸۱۱	۵۲,۱۰۰	۵۰,۱۱۰	۵۲,۱۰۰	۰٪	۲,۳۷۱,۱۲۵
۲,۵۳۴	۲,۵۳۴	۵۰,۱۱۲	۵۰,۰۰۰	۵۰,۱۱۲	۱٪	۳,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۸۳	۱,۳۸۳	۲۰,۰۶۵	۳۴,۴۴۷	۲۰,۰۶۵	۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰
۹۶۲	۹۶۲	۶,۵۳۰	۷,۵۲۵	۶,۵۳۰	۰٪	۶۵۲,۳۶۹
۸۰	۸۰	۴,۹۸۷	۳,۴۶۴	۴,۹۸۷	۰٪	۲,۵۷,۹۲۰
-	-	۴,۹۸۷	۳,۱۷۱	۴,۹۸۷	۰٪	۳۶۸,۳۸۳
-	-	۴,۴۲۱	۴,۷۶۲	۴,۴۲۱	۰٪	۱۸۲,۰۰۰
-	-	۱,۳۸۳	۱,۰۴۹	۱,۳۸۳	۰٪	۲۹,۰۰۰
۴,۳۰۰,۵۲۶	۴,۳۰۰,۵۲۶	۶,۸۹۸,۶۸۷	۷,۷۷۳,۴۹۷	۶,۸۹۸,۶۸۷	۰٪	۴۱۳,۴۴۶,۶۶۲

تشریح:

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک:
 صندوق سرمایه گذاری طلا گیتیا زمین تارلان
 صندوق سرمایه گذاری بخشی بازده سفت نیمه (پایه ۱)
 صندوق سرمایه گذاری ثروت دارپوش (دارپوش ۳)
 صندوق سرمایه گذاری بازده طلا
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پایا ثروت پویا (پایا)
 صندوق بخشی شایسته فردا (پناه)
 صندوق سرمایه گذاری عقیق-سهام
 صندوق سرمایه گذاری نوع دوم اعتبار- (اعتبار)
 صندوق سرمایه گذاری بخشی ثروت پویا (سپان)
 صندوق نس طلا ثروت پویا (هفتا)
 صندوق سرمایه گذاری دارپوش ۳-پنکودارپوش ۱)
 صندوق نس صنایع اعتبار- بخشی (بانگداز)
 نس ثروت هیوا (هیوا)
 صندوق بخشی بازده صنایع (طنام)
 صندوق نس سهامدار
 صندوق نس مروارید پد بازار (مروارید)
 صندوق نس بخشی پترو آیان
 صندوق نس اعتبار-سهام-سهام
 صندوق نس ثروت پویا ۲-بخشی (نیروانا)
 صندوق نس بازده نقره نوا (سیلور)
 صندوق نس بخشی صنایع آسمان
 صندوق سرمایه گذاری مشترک آریان- نس
 نس رولف کسرا-سهام (رولف)
 صندوق نس کلاهی کیهکشان فیروزه (لفرولف)
 صندوق نس نقره سیمنین هوبر (سیمنین)
 صندوق نس ویستا-نس (ویستا)
 صندوق نس پتروشیمی آگاد-بخشی (پتروآگاد)
 جمع



شرکت سمنه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲ سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	ارزش اسمی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد
۷,۳۱۱,۷۷۶	۷,۳۱۱,۷۷۶	۱۹,۳۵۸,۷۲۵	۱۷,۳۳۷,۳۳۹	۱۴,۳۵۸,۷۲۵	۲۷,۵۶۷,۱۷۰
۴۴۳,۵۵۵	۴۴۳,۵۵۵	۵۴۷,۷۱۳	۶۱۴,۳۳۴	-	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۵۲۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۲۸۸,۹۳۳	۲۹۰,۶۶۴	-	۱۸,۷۶۵,۸۴۶
-	-	۲۱۵,۷۵۸	۱۱۳,۰۷۸	(۴۹,۳۶۶)	۳۶۵,۰۰۰
-	-	۱۶۶,۵۶۷	۱۶۶,۵۶۷	-	۱۶۶,۵۶۷
-	-	۱۲۱,۶۴۴	۱۲۱,۶۴۴	-	۱۲۱,۶۴۴
-	-	۹۹,۶۰۹	۹۹,۶۰۹	-	۹۹,۶۰۹
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۶۰,۶۹۰	۸۶۰,۶۹۰	-	۸۶۰,۶۹۰
۵۷,۱۶۴	۵۷,۱۶۴	۳۳,۵۳۱	۳۳,۵۳۱	-	۳۳,۵۳۱
۵۵,۴۵۹	۵۵,۴۵۹	۲۹,۱۳۹	۲۹,۱۳۹	-	۲۹,۱۳۹
۴۰,۳۴۰	۴۰,۳۴۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	-	۲۵,۰۰۰
۲۹,۰۱۶	۲۹,۰۱۶	۱۵,۰۷۶	۱۵,۰۷۶	-	۱۵,۰۷۶
۲۳,۵۷۴	۲۳,۵۷۴	۱۰,۶۹۸	۱۰,۶۹۸	-	۱۰,۶۹۸
۱۵,۹۲۶	۱۵,۹۲۶	۶,۹۳۳	۶,۹۳۳	-	۶,۹۳۳
۹,۹۴۵	۹,۹۴۵	۶,۵۰۰	۶,۵۰۰	-	۶,۵۰۰
۵,۶۸۳	۵,۶۸۳	۶,۰۹۳	۶,۰۹۳	-	۶,۰۹۳
۴,۹۱۲	۴,۹۱۲	۳,۰۵۶	۳,۰۵۶	-	۳,۰۵۶
۱۱۳	۱۱۳	۱,۵۹۴	۱,۵۹۴	-	۱,۵۹۴
-	-	۱,۴۰۷	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷
-	-	۶۶۰	۶۶۰	-	۶۶۰
-	-	۱۰,۹۳۸	۱۰,۹۳۸	-	۱۰,۹۳۸
-	-	۳۹۵	۳۹۳	(۲۳)	۴۳۸
۳۱۹	۳۱۹	-	-	-	-
۹۳,۹۷۴	۹۳,۹۷۴	-	-	-	-
۵۰۱,۶۳۰	۵۰۱,۶۳۰	-	-	-	-
۳۳۰,۴۵۸	۳۳۰,۴۵۸	-	-	-	-
۱۰۵,۹۳۵	۱۰۵,۹۳۵	-	-	-	-
۷۳,۰۰۰	۷۳,۰۰۰	-	-	-	-
۹,۰۹۱,۷۷۸	۹,۰۹۱,۷۷۸	۱۶,۴۷۱,۰۵۴	۱۹,۵۶۰,۲۹۰	(۳۴,۳۸۵)	۱۶,۴۹۵,۴۲۹

نقل مانده از صفحه قبل
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت بازده ثابت (بازده)
 مزایحه احیا استیل فولاد ۱۰۷۰۸۰۵۵۵۱۰۰۰ (احیا ۰۷۱)
 صندوق سرمایه گذاری مخزن اوراق دولتی ملت
 استاذ خاندان اسلامی - مرحله آمودجه ۷۰۶۱۴-۷۰۶۱۴ (بخش ۴۰۲)
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی شرکت ویرا دیزل
 شرکت خوش پوش کویر (سهامی خاص)
 صنایع بهداشتی پایدار - سهامی خاص
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی شرکت تجارت جنوب آریا
 صنایع غذایی نمونه سر چشمه کویر (سهامی خاص)
 تعاونی نگارین تکمیل براد
 شرکت کانیوزیت مکتور (سهامی خاص)
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی اسباب بازی آریا تجارت کیش
 شرکت آتاده لید (سهامی خاص) طرح توسعه تولیدات نودل ماشه ای
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی تیرام چاپ سیاهان
 تولیدی بارگانی جای مائی - با مسئولیت محدود
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی شرکت توسعه تجارت شمیرا
 حامی نازگون کیش (سهامی خاص)
 نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی شرکت داتیس فزادریل آریا
 مجتمع صنایع غذایی شیرینا - سهامی خاص
 مجتمع سردخانه و مواد غذایی آریکا ارم کویر پردیس (سهامی خاص)
 اسناد خزانه - بخش ۲۱۱-۲۱۱-۷۰۵-۷۰۵
 اختیار سهام - ۱۵۰۰-۱۵۰۰-۴۰۲۲۱-۴۰۲۲۱ (سهامان ۴۰۰۱)
 مزایحه مسکن - لوتوس (مسکن ۶۳۱۰۶)
 مزایحه عام دولت ۱۳۹۱-ش.خ. ۴۰۳۰۲-۴۰۳۰۲ (ارز ۱۳۹۱)
 صندوق بازده پایه صبا - ثابت (دبیا ۱)
 گواهی مشارکت تامین مالی جمعی گلدریس کاشی براد
 جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۶- سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۳۹			
خالص	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	درآمد سنوات آتی	ارزش اسمی	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد
۹,۰۹۱,۷۷۸	۹,۰۹۱,۷۷۸	۱۶,۲۷۱,۰۵۲	۱۹,۵۷۰,۴۸۹	۱۹,۵۷۰,۴۸۹	(۲۴,۳۸۵)	۱۶,۲۹۵,۳۳۹	۱۶۵,۱۰۰
-	-	۱۹۹	۱۹۵	۱۹۵	-	۱۹۹	۲
-	-	۲	۲	۲	-	۲	۲,۰۰۰
۷,۹۶۰	۷,۹۶۰	-	-	-	-	-	-
۷,۶۹۹	۷,۶۹۹	-	-	-	-	-	-
۴,۶۸۳	۴,۶۸۳	-	-	-	-	-	-
۳,۰۸۳	۳,۰۸۳	-	-	-	-	-	-
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱	-	-	-	-	-	-
۱,۷۰۲	۱,۷۰۲	-	-	-	-	-	-
۱,۵۰۲	۱,۵۰۲	-	-	-	-	-	-
۹۴۶	۹۴۶	-	-	-	-	-	-
۷۷۹	۷۷۹	-	-	-	-	-	-
۹,۱۲۲,۹۸۳	۹,۱۲۲,۹۸۳	۱۶,۴۷۱,۲۵۶	۱۹,۵۷۰,۴۸۹	۱۹,۵۷۰,۴۸۹	(۲۴,۳۸۵)	۱۶,۴۹۵,۵۴۱	
۱۶۲,۵۱۴	۱۶۲,۵۱۴	۳۲,۵۱۸	-	-	-	۳۲,۵۱۸	-
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰	-
۲۶۲,۵۱۴	۲۶۲,۵۱۴	۳۳۲,۵۱۸	-	-	-	۳۳۲,۵۱۸	-

نقل مانده از صفحه قبل
اختیار فلهی ۱۴۰۵/۱/۱۱-۱۸۰۰۰۰
اختیار طعام ۱۴۰۵/۴/۱۴-۱۶۰۰۰۰
اختیار ششپا ۱۴۰۴/۳/۱۳-۱۱۰۰۰۰
اختیار خودرو ۱۴۰۴/۲/۰۳-۳۰۰۰۰۰
اختیار خسپا ۱۴۰۴/۳/۲۸-۲۸۰۰۰۰
اختیار اهرم ۱۴۰۴/۱/۲۷-۲۶۰۰۰۰ (صهرو ۱۲۱)
اختیار خودرو ۱۴۰۴/۳/۰۳-۳۲۵۰۰۰
اختیار خودرو ۱۴۰۴/۳/۰۷-۳۷۵۰۰۰
اختیار خسپا ۱۴۰۴/۳/۲۸-۲۶۰۰۰۰
اختیار خگستر ۱۴۰۴/۲/۰۳-۴۵۰۰۰۰
اختیار ویسنت ۱۴۰۴/۱/۲۷-۲۶۰۰۰۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر اوراق بهادار:
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت:
مشارکت مدنی شیشه همدان
شرکت توسعه سامانه های هوشمند پلیوت
جمع سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

۱-۲-۲۶- در سال ۱۴۰۰ برآوردی مجوز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۴۰۲/۱۳۰۴۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۸/۱۷ مبلغ ۱۴۰۰/۱۰/۸۱۷ ریال تا نرخ سود ۷/۲۸ درصد به اقساط ۶۰ ماهه در قالب عقد مشارکت مدنی به شرکت شیشه همدان پرداخت گردیده و طبق اقساط دریافتی به گونه مدت (۱۹,۸۴۲) میلیون ریال) و بلند مدت (۳۲,۵۱۸) میلیون ریال) طبقه بندی شده است. مانده حساب مشارکت مدنی شیشه همدان، بابت اصل مبلغ پرداختی و سود محاسبه شده می باشد. لازم به ذکر است اقساط ماهانه در سال مورد گزارش به طور کامل وصول و مانده اقساط تا توزیع صورت های مالی تسویه شده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲-۲-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی (مشمول تلفیق)

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

نام شرکت فرعی	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	گروه		شرکت		دوره مشمول فرعی
			۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	ایران	۷۹٪	۷۹٪	۶۴٪	۶۴٪	۱۲ ماهه
گروه اقتصادی تدبیر سرآمد	سرمایه گذاری	ایران	۹۹٪	۰٪	۹۹٪	۰٪	۵ ماهه

خلاصه اطلاعات مالی شرکت فرعی با اهمیت گروه (هلدینگ سرآمد) به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
دارایی	۴۲,۳۰۴,۳۹۰	۴۱,۲۸۲,۱۴۶
بدهی	۲۰,۰۱۱,۴۰۱	۲۱,۲۶۱,۵۱۳
حقوق مالکانه	۲۲,۲۹۲,۹۹۰	۱۹,۸۲۰,۶۳۳
سود عملیاتی	۹,۰۲۴,۷۵۹	۵,۹۶۰,۱۲۰
سود غیر عملیاتی	۱,۶۱۰,۸۰۶	۱,۰۷۸,۰۰۹
سود خالص	۱۰,۰۲۹,۶۳۷	۶,۳۳۹,۱۴۷

۲-۲-۲-۳- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

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

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

پای سال قبل مدیریت شرکت به این جمع بندی رسید که توجه کاهش درصد مالکیت و دارا بودن ۱۷/۹۹ سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیش توسط شرکت اصلی و فرعی (گروه) ملی آن سال 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 ۱۶,۱۶۵,۳۵۴ میلیون ریال بوده که بر اساس نرخ تابلوی بورس در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰۵ تعیین شده است. سود حاصل از قطع شناخت به مبلغ ۱۳,۳۳۴,۷۰۸ میلیون ریال به شرح زیر محاسبه و در یادداشت شماره ۱۸ نیز افشا گردیده است.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۱۶,۱۶۵,۳۵۴	ارزش منصفانه سرمایه گذاری - تغییر روش
(۳,۸۳۰,۶۴۵)	مبلغ دفتری سهام باقی مانده
۱۳,۳۳۴,۷۰۸	سود تغییرات ارزش

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۳-۲۶- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

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

نام شرکت وابسته	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش اثبات شده	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
بیمه اتکایی سامان	✓	-	۲۰/۵۳٪	۲۰,۱۱,۳۷۳	-	۲۰,۱۱,۳۷۳	-	۱۰,۹۲,۴۴۴
				۲۰,۱۱,۳۷۳	-	۲۰,۱۱,۳۷۳	-	۱۰,۹۲,۴۴۴

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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بیمه اتکایی سامان	انجام عملیات اتکایی	ایران	۲۰/۵۳٪	۲۱/۴۳٪	

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

	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دارایی	۲۸,۹۹۲,۷۵۷	۱۹,۱۷۱,۵۷۴
بدهی	۱۹,۴۶۰,۳۳۳	۱۳,۶۷۷,۵۸۸
حقوق مالکانه	۹,۵۳۲,۵۲۴	۶,۴۹۳,۹۸۶
سود عملیاتی	۳,۳۲۷,۹۷۴	۸۸۴,۴۴۵
سود غیر عملیاتی	۷۹۹,۹۳۰	۳۸۱,۷۵۴
سود خالص	۳,۶۰۳,۱۰۸	۱,۱۶۸,۱۴۲

مانده سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته در پایان سال شامل سرقفلی، به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۱,۰۹۲,۴۴۴	۹۲۲,۹۳۵
تحصیل شده طی سال	۹۸,۵۰۳	-
واگذار شده طی سال	(۵۲,۱۴۱)	(۸,۷۱۶)
سهم از سود خالص شرکت های وابسته	۷۱۵,۱۳۰	۲۳۱,۰۵۷
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۱۰۲,۶۷۵)	(۵۲,۸۳۲)
مانده در پایان سال	۱,۷۵۱,۴۶۱	۱,۰۹۲,۴۴۴

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۹۸۹,۱۵۳	۱,۰۳,۴۹۲	سهم از خالص کل دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
تحصیل شده طی سال	۹۸,۵۰۳	-	سود سرقفلی	میلیون ریال	میلیون ریال
واگذار شده طی سال	(۴۷,۲۷۸)	(۴,۸۶۲)	سهم از خالص کل دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سود خالص شرکت های وابسته	۷۳۹,۹۱۲	۷۳۹,۹۱۲	سهم از خالص کل دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک سرقفلی	-	(۲۴,۷۸۲)	سود سرقفلی	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۱۰۲,۶۷۵)	(۵۲,۸۳۲)	سود سرقفلی	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در پایان سال	۱,۶۷۷,۶۱۴	۷۳۶۲۷	سود سرقفلی	میلیون ریال	میلیون ریال



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۲-۲-۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
سرمایه گذاری در سهام شرکت های وابسته به شرح زیر تفکیک می شود:

نام شرکت وابسته	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه	گامش ارزش اثبات شده	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
شرکت ابنیه نگهدار سامان	-	-	۲۰/۰۰٪	۴۸,۹۹۶	-	۴۸,۹۹۶	-	۳,۵۰۰
				۴۸,۹۹۶	-	۴۸,۹۹۶	-	۳,۵۰۰

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
شرکت ابنیه نگهدار سامان	فعالیت های تجاری اجرایی و خدماتی	ایران	۲۰/۰۰٪

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

	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دارایی	۳,۰۷۵,۳۳۳	۵۵۸,۰۹۸
بدهی	۱,۸۳۱,۹۱۱	۵۱۶,۵۳۹
حقوق مالکانه	۲۴۳,۴۲۲	۷۱,۵۵۹
سود عملیاتی	۳۰۰,۳۷۳	(۲,۰۴۴)
سود غیر عملیاتی	۲۱,۶۵۸	۲,۱۲۳
سود خالص	۱۷۱,۸۶۳	۱,۵۵۹

مانده سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته در پایان سال شامل سرقفلی به شرح زیر است:

شرکت ابنیه نگهدار سامان	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۳۱۳	-
تحصیل شده طی سال	۱۰,۵۰۰	-
واگذار شده طی سال	-	-
سهم از سود خالص شرکت های وابسته	۳۴,۳۷۳	۳۱۳
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	-	-
مانده در پایان سال	۴۵,۱۸۴	۳۱۳

سهم از خالص دارایی ها	سرقفلی	سهم از خالص دارایی ها	سهم از خالص دارایی ها	سهم از خالص دارایی ها	سهم از خالص دارایی ها
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۳۱۳	-	۳۱۳	-	-
تحصیل شده طی سال	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-	-
واگذار شده طی سال	-	-	-	-	-
سهم از سود خالص شرکت های وابسته	۳۴,۳۷۳	۳۱۳	۳۴,۳۷۳	۳۱۳	-
استهلاک سرقفلی	-	-	-	-	-
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	-	-	-	-	-
مانده در پایان سال	۴۵,۱۸۴	۴۵,۱۸۴	۴۵,۱۸۴	۴۵,۱۸۴	۴۵,۱۸۴

۶-۳-۱-۶- مقایسه نامه ش ۴۷/ص ۱۴۰۴ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۰، ۲۰ درصد سهام شرکت هلدینگ سرآمد از شرکت توسعه مدیریت رابین یابدار به گروه اقتصادی نهضت سرآمد منتقل شده و باعث افزایش در سهم اقلیت تلفیق در سال مالی ۱۴۰۴ شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۶-پیش پرداخت سرمایه گذاری ها

شرکت				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کامتر ارزش باستانه	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کامتر ارزش باستانه	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۸۸۰	-	-	-	۵۶,۸۸۰	-	-	-
۱۹۵,۰۰۰	۶۹۵,۰۰۰	-	۶۹۵,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۶۹۵,۰۰۰	-	۶۹۵,۰۰۰
-	-	-	-	۵۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	۳۵۴,۳۹۹	۸۶۶,۷۷۶	-	۸۶۶,۷۷۶
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۵۰,۰۰۰	-	۲,۵۵۰,۰۰۰
-	-	-	-	۳۱,۰۰۰	۱۷۴,۱۴۹	-	۱۷۴,۱۴۹
۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰	-	-	-
-	-	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰
۱۵۷,۵۰۰	-	-	-	۱۵۷,۵۰۰	-	-	-
۱۰,۵۰۰	-	-	-	۱۰,۵۰۰	-	-	-
-	۶۲,۵۰۰	-	۶۲,۵۰۰	-	۶۲,۵۰۰	-	۶۲,۵۰۰
۶۱۹,۸۸۰	۷۵۷,۵۰۰	-	۷۵۷,۵۰۰	۳,۵۵۵,۱۷۹	۴,۷۴۸,۴۲۵	-	۴,۷۴۸,۴۲۵

۲۶-۲-۳-۱- مانده فوق بابت پیش پرداخت سرمایه گذاری جهت افزایش سرمایه می باشد.

۲۶-۲-۳-۲- مبلغ فوق بابت پیش پرداخت خرید ۲۰ درصد از سهام شرکت سید گردان ترگس می باشد که تا تاریخ تایید صورتهای مالی نقل و انتقال سهام آن به ثبت نرسیده است.

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نوع ارز	
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
میلیون ریال		میلیون ریال			
۲,۹۷۸,۴۹۵	۱/۵٪	۲,۳۵۷,۸۸۹	۱/۲۵٪	۱,۵۰۳,۰۳۵	بورو
۱,۱۴۵,۸۶۴	۱/۵٪	۲,۳۳۱,۶۴۴	۱/۲۵٪	۱,۷۱۱,۴۷۸	دلار
۳۳,۳۸۸	۱/۵٪	۶۶,۷۷۳	۰/۱٪	۱۸۰,۰۰۰	درهم امارات
۷۸۰,۶۰۰	-	۱,۵۵۹,۷۰۰	۹٪	۱۵۰,۰۰۰	دینار عراق
۴,۹۵۸,۳۲۶		۶,۳۱۶,۰۰۷			

۲۶-۳-۱- سپرده های ارزی (دلار و بورو و درهم) عمدتاً نزد بانک سامان و تجارت نگهداری می گردد.

۲۶-۴- سرمایه گذاری های بلند مدت بانکی
گروه و شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نوع ارز	
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۰,۵۸۷,۵۵۰	۱۹٪	۷,۱۸۶,۵۵۰	۱۹٪	۷,۱۸۶,۵۵۰	ریال
۱۰,۵۸۷,۵۵۰		۷,۱۸۶,۵۵۰			

۲۶-۴-۱- تعداد ۱۸ فقره سپرده بانکی عمدتاً در بانکهای سامان، پاسارگاد، ملت، سپه و اقتصاد نوین به ترتیب به مبلغ ۶,۲۰۳,۵۵۰ میلیون ریال و ۳۹۹,۰۰۰ میلیون ریال و ۲۰۳,۰۰۰ میلیون ریال و ۱۷۹,۷۰۰ میلیون ریال و ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۲۶- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع
	سایر ذخیره بیمه ای	ذخیره ریاضی		سایر ذخیره بیمه ای	ذخیره ریاضی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱	سرمایه گذاری های جاری:					
	سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار اید پرفته شده در:					
	بورس و فرابورس:					
	سهام شرکت ها					
	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک					
	سایر اوراق بهادار					
	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار					
	سایر سرمایه گذاری های جاری:					
	سایر سرمایه گذاری ها					
۲۶-۳	سیرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی:					
	سیرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی					
	جمع سیرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی					
۲۶-۴	سرمایه گذاری های بلندمدت:					
	سهام شرکت ها					
	سایر اوراق بهادار					
	سایر سرمایه گذاری ها					
	پیش پرداخت سرمایه گذاری					
۲۶-۴	سیرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی:					
	سیرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی					
	جمع سیرده سرمایه گذاری بلند بانکی					
۲۷	سرمایه گذاری در املاک					
	جمع سرمایه گذاری در املاک					
۲۵	تسهیلات اعطایی:					
	تسهیلات اعطایی به نمایندگان					
	تسهیلات اعطایی به کارکنان					
	تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه					
	جمع تسهیلات اعطایی					
۲۶-۵-۱	سرمایه گذاری ناشی از سیمه نامه های بویت لینک					
	جمع سرمایه گذاری					

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

تعداد	بهای تمام شده	ارزش بازار
۵,۰۳۱,۴۱۰	۳۹۲,۳۳۲	۷۶۸,۲۲۶
۲۹,۸۷۸,۹۷۲	۳,۵۳۶,۸۵۹	۲,۵۴۵,۳۶۹
جمع	۳,۸۷۹,۱۹۱	۵,۳۱۳,۵۹۵

بویت لینک رشد سامان

بویت خلاصه پوی درین کرمان

۱-۵-۲۶-۱-۱ معادل ارزش دار خریدی بویت های فوق الذکر یادداشت ۲- ذخیره ریاضی در صورت های مالی شرح شده است

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱ زمین دربندسر	۳,۲۵۸,۴۴۱	۳,۰۴۰,۰۰۰	۳,۲۵۸,۴۴۱	۳,۰۴۰,۰۰۰
۲۷-۲ زمین کلارستان چالوس	۲,۳۲۲,۱۷۹	۲,۳۲۲,۱۷۹	۲,۳۲۲,۱۷۹	۲,۳۲۲,۱۷۹
۲۷-۳ برج سامان	۱,۳۷۳,۵۴۱	۴,۱۱۵,۵۳۶	۱,۳۷۳,۵۴۱	۸۹۰,۵۶۶
۲۷-۴ مجتمع تجاری و اداری لیلگون خلیج فارس	۵۷۱,۵۰۰	۵۷۰,۰۰۰	-	۵۴۰,۰۰۰
۲۷-۵ واحدهای احمدقصر	۳۷۱,۰۰۰	۳۷۱,۰۰۰	-	-
۲۷-۶ زمین چابکسر	۹,۶۰۳,۵۴۰	۹,۶۰۳,۵۴۰	۹,۶۰۳,۵۴۰	۹,۶۰۳,۵۴۰
۲۷-۷ واحد مسکونی	۱۱۱,۰۰۰	-	۱۱۱,۰۰۰	-
۲۷-۸ بیش پرداخت سرمایه گذاری در املاک جمع	۱۷,۶۱۱,۳۰۱	۲۰,۰۲۲,۳۵۵	۱۶,۱۸۵,۷۳۶	۱۶,۳۹۶,۳۸۵
			۱۷,۳۴۵,۷۳۶	۱۶,۳۹۶,۳۸۵

۲۷-۱- بر اساس گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۸، بر تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۱ طی میابغه نامه شماره ۱۴۰۳-۱۰۰-۸۶ شش دانگ از یک قطعه زمین در دربندسر شمیران به مساحت ۱,۴۱۵/۵۲ متر مربع خریداری شد. همچنین مخارج به مبلغ ۳۱۸,۴۴۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۴ انجام گرفته 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 میابغه نامه شماره ۱۴۰۰-۱۰۰-۴۸، چهار همپز شصت و هشت مدم (۲/۶۸) دانگ مشاع از شش دانگ عرصه به مساحت ۹,۹۱۰ مترمربع و اعیان یک قطعه زمین در کلارستان چالوس، خریداری و در سال ۱۴۰۱ نیز در دو نوبت جمعا ۱۰,۵۳,۵۱ مترمربع از زمین خریداری و به عنوان سرمایه گذاری در املاک و مستغلات افشا گردید.

۲۷-۳- واحدهای متعلق به هلدینگ سرآمد شامل ۵ واحد تجاری در طبقه همکف و اول، طی سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ خریداری شد و در دوره مالی مورد گزارش واحد شماره ۸، تجاری واقع در طبقه همکف برج سامان فروخته شده است. واحد های متعلق به شرکت اصلی در این سرفصل نیز تعداد ۹ واحد در طبقات همکف و اول می باشد. ساختمان برج سامان دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

۲۷-۴- بر اساس مصوبه شماره ۱۴۰۴/۰۲/۲۷ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۷ هیئت مدیره شرکت بیمه سامان و میابغه نامه ۱۴۰۴/۱۰/۰۹۹ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۷ شش دانگ عرصه و اعیان طبقات پنجم ششم هفتم و هشتم اداری واقع در مجتمع تجاری و تفریحی اداری لیلگون خلیج فارس بزرگ بر اساس نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری، جمعا به ارزش ۶,۵۴۳,۰۲۵ میلیون ریال به شرکت توسعه و عمران آمود سرآمد (سهامی خاص) فروخته شده و مبلغ ۶,۵۴۳,۰۲۳ میلیون ریال بصورت نقد و باقیمانده طی سه فقره چک به تاریخ های ۱۴۰۵/۰۱/۳۱ و ۱۴۰۵/۰۲/۳۱ و ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ هر یک به مبلغ ۱,۹۶۸,۹۰۸ میلیون ریال دریافت و سود حاصل از معامله به مبلغ ۶,۰۳۱,۵۲۵ میلیون ریال شناسایی و ثبت گردیده است.

۲۷-۵- مبلغ فوق بابت خرید دو واحد آپارتمان، واحد به متراژ ۱۲۱ متر مربع در خیابان احمد قنبر (کوچه پژوهشگاه) از شرکت پارس یادداشتی توسط شرکت هلدینگ سرآمد بابت تسویه قرارداد مشارکت فی مابین بوده است طی میابغه نامه شماره ۱۴۰۳/۰۶/۶۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۵ که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۳ 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 قنبر از شرکت ایران و غرب طی میابغه نامه ۱۴۰۱/۰۶/۶۱ 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 اجازه 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 و فانیان (سهامی خاص) به موجب مصوبه شماره ۱۴۰۳-۱۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ و میابغه نامه ۱۴۰۳/۱۰/۱۴۰۳ و ۶۵/۱۰۰/۱۴۰۳ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ می باشد، سند مالکیت ملک مزبور تاکنون بنام شرکت منتقل شده است.

۲۷-۷- مبلغ فوق بابت خرید دو واحد مسکونی ۸۷ و ۸۹ متر مربع از طبقه ۴ آپارتمانی واقع در خیابان خلیج خ المهدی پلاک ۹ می باشد.

۲۷-۸- بیش پرداخت سرمایه گذاری در املاک بابت وجوه پرداختی به شرکت توسعه و عمران آمود سرآمد بابت قرارداد پروژه چالوس و زمین دربندسر می باشد.

۲۸- موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۲,۰۹۹	۲۱۳,۶۵۹
۲۵۲,۰۹۹	۲۱۳,۶۵۹

۲۸-۱- موجودی مواد و کالا مربوط به سفارشات فرم های چاپی شرکت بیمه سامان و کاغذ رول پرداخت الکترونیک سامان گیش می باشد و جمعا به مبلغ ۵۰۰/۰۰۰ میلیون ریال تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.



15

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۰- دارایی های نامشهود

گروه:

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده				مانده در ابتدای سال
	۱۴۰۳/۱۳/۳۰	۱۴۰۴/۱۳/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال									
۳۳۸.۱۴۱	۳۴۷.۹۰۹	۲۴۷.۰۰۳	۲۴۷.۰۰۳	۲۴۷.۰۰۳	۷۹۴.۵۸۴	۷۹۴.۵۸۴	۲۱۳.۷۸۹	۲۱۳.۷۸۹	۸۰۹.۹۳۶
۱۵۰.۰۰۰	۱۹.۳۹۰	۱۲.۱۰۴	۱۲.۱۰۴	۱۲.۱۰۴	-	-	-	-	۱۵۰.۰۰۰
۳۴۳.۱۴۱	۳۶۷.۱۹۹	۲۶۷.۱۹۹	۲۶۷.۱۹۹	۲۶۷.۱۹۹	۷۹۴.۵۸۴	۷۹۴.۵۸۴	۲۱۳.۷۸۹	۲۱۳.۷۸۹	۸۳۴.۹۳۶
۵۶.۶۸۹	۴.۶۲۱	۴.۶۲۱	۴.۶۲۱	۴.۶۲۱	-	-	-	-	۵۶.۶۸۹
۳۹۹.۸۳۰	۳۷۱.۸۲۰	۲۷۱.۸۲۰	۲۷۱.۸۲۰	۲۷۱.۸۲۰	۷۹۴.۵۸۴	۷۹۴.۵۸۴	۲۱۳.۷۸۹	۲۱۳.۷۸۹	۸۸۱.۶۲۵

شرکت:

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده				مانده در ابتدای سال
	۱۴۰۳/۱۳/۳۰	۱۴۰۴/۱۳/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال									
۳۳۷.۰۳۰	۳۴۷.۰۰۳	۲۴۷.۰۰۳	۲۴۷.۰۰۳	۲۴۷.۰۰۳	۷۱۹.۱۵۸	۷۱۹.۱۵۸	۲۱۳.۲۰۸	۲۱۳.۲۰۸	۷۳۳.۹۸۰
۱۲.۰۶۰	۱۲.۱۰۴	۱۲.۱۰۴	۱۲.۱۰۴	۱۲.۱۰۴	-	-	-	-	۱۲.۰۶۰
۳۳۹.۰۹۰	۳۵۹.۱۰۶	۲۵۹.۱۰۶	۲۵۹.۱۰۶	۲۵۹.۱۰۶	۷۱۹.۱۵۸	۷۱۹.۱۵۸	۲۱۳.۲۰۸	۲۱۳.۲۰۸	۷۴۶.۰۴۰
۵۶.۶۸۹	۴.۶۲۰	۴.۶۲۰	۴.۶۲۰	۴.۶۲۰	-	-	-	-	۵۶.۶۸۹
۳۹۵.۷۷۹	۳۶۳.۷۲۷	۲۶۳.۷۲۷	۲۶۳.۷۲۷	۲۶۳.۷۲۷	۷۱۹.۱۵۸	۷۱۹.۱۵۸	۲۱۳.۲۰۸	۲۱۳.۲۰۸	۸۰۲.۷۲۹

نرم افزار

حق الامتياز

جمع

پیش پرداخت های سرمایه ای

جمع کل

۳۰-۱- افزایش نرم افزار بابت توسعه نرم افزار بیمه گری عمدتاً در حوزه صدور و خسارت آنلاین و امنیت اطلاعات بوده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۱- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت:			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کوتاه مدت:	حساب های پرداختنی:	بیمه گذاران:	سایر اشخاص	ریالی	جمع
				میلیون ریال	میلیون ریال
				۱۶.۹۵۹.۱۴۲	۴.۶۶۴.۴۲۷
				۱۶.۹۵۹.۱۴۲	۴.۶۶۴.۴۲۷
				۷۱۵.۹۱۶	۳۹۸.۶۴۰
				۷۱۵.۹۱۶	۳۹۸.۶۴۰
				۱۷.۶۷۵.۰۵۸	۵.۰۶۳.۰۶۷

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

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۱-۱ خسارت پرداختنی	۱۲,۰۵۶,۰۴۶	۲,۳۶۱,۸۴۹
۳۱-۱-۲ پیش پرداخت بیمه گذاران	۴,۱۶۷,۳۰۹	۱,۹۸۷,۸۸۸
کارمزد پرداختنی	۷۱۵,۹۱۶	۳۹۸,۶۴۰
حق بیمه برگشتی	۷۳۵,۷۸۸	۳۱۴,۶۹۰
	۱۷,۶۷۵,۰۵۸	۵,۰۶۳,۰۶۷

۳۱-۱-۱- خسارت پرداختنی عمدتاً بابت بیمه گذاران رشته یازنشستگی 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

گروه و شرکت:		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		ریالی	ارزی	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب های پرداختی کوتاه مدت:					
داخلی:					
اشخاص وابسته		۵۸۳,۶۷۵	۱,۳۴۰	۵۸۵,۰۱۵	۲,۳۰۰,۹۸۰
سایر اشخاص		۱,۱۰۶,۳۱۵	۲,۴۱۰,۳۲۷	۳,۵۱۶,۵۴۲	۵,۱۳۵,۲۵۸
جمع حسابهای پرداختی کوتاه مدت		۱,۶۸۹,۹۹۰	۲,۴۱۱,۵۶۷	۴,۱۰۱,۵۵۷	۷,۴۳۶,۲۳۷
جمع کوتاه مدت		۱,۶۸۹,۹۹۰	۲,۴۱۱,۵۶۷	۴,۱۰۱,۵۵۷	۷,۴۳۶,۲۳۷
حساب های پرداختی بلند مدت:					
خارجی:					
سایر اشخاص		-	۷۴۶,۹۰۴	۷۴۶,۹۰۴	۶۱۶,۰۵۴
جمع حسابهای پرداختی بلند مدت		-	۷۴۶,۹۰۴	۷۴۶,۹۰۴	۶۱۶,۰۵۴
جمع بلند مدت		-	۷۴۶,۹۰۴	۷۴۶,۹۰۴	۶۱۶,۰۵۴
جمع کل		۱,۶۸۹,۹۹۰	۳,۱۵۸,۴۷۰	۴,۸۴۸,۴۶۰	۷,۹۵۲,۲۹۲

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:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۲,۰۲۵	۳,۰۶۳,۱۸۸
۱,۳۵۲,۰۲۵	۳,۰۶۳,۱۸۸

بیمه مرکزی



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴ اسفند ۱۴۰۴

۳۳- مالیات پرداختی

نوع تشخیص	مالیات				سود (زیان) دوره	سال مالی
	مالیات پرداختی	مالیات	پرداختی	فصلی	تشخیصی	ایملازی
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۱۹,۴۸۵	-	۱۲,۸۸۷	۱۲,۸۸۷	۶۶,۳۶۷	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر-فصلی	-	-	۱۹,۴۸۵	۱۹,۴۸۵	۳۷,۶۱۵	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۱۷۰,۰۰۰	-	-	۱۷۷,۷۵۵	۲۴۷,۵۴۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۴۳۷,۵۶۶	-	-	۴۳۷,۵۶۶	۱,۱۸۸,۳۴۵	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۶۱۲,۰۰۰	۶۱۲,۰۰۰	-	-	۹۳۲,۱۴۹	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر-حیث حل اختلاف بدوی	-	-	-	-	۱,۳۹۱,۳۳۳	۱۴۰۲
رسیدگی به دفاتر-حیث حل اختلاف بدوی	-	-	-	-	۸,۹۳۹	۱۴۰۳
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۱۴۰۴
	۱,۳۳۹,۰۵۲	۸۲۷,۶۷۲	۸۲۷,۶۷۲			

۳۳-۱- مالیات عملکرد مالیات قبل از سال ۱۴۰۱ فصلی و تسویه گردیده است.

۳۳-۲- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ پس از ابلاغ برگ تشخیص به مبلغ ۹۳۲,۱۴۹ میلیون ریال پس از اجرای قرار در مرحله بدوی هنوز رای نهایی این هیئت صادر نشده است.

۳۳-۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ پس از ابلاغ برگ تشخیص به مبلغ ۱,۳۹۱,۳۳۳ میلیون ریال در مرحله اجرای قرار هیئت بدوی می باشد.

۳۳-۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بعد از سال مورد گزارش به مبلغ ۸,۹۳۹ میلیون ریال فصلی و تسویه گردیده است.

۳۳-۵- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۴ به توجه به اینکه مطابق صورت های مالی، جمع برآمده های بهای بیشتر از جمع برآمده های است؛ ذخیره ای منظور نشده است.

۳۳-۶- سابه التلوت مبلغ مالیات پرداختی و مطالبه شده شرکت اصلی به شرح زیر است: (مده تفاوت ها مربوط به تخصیص هزینه ذخیره های ریختی و مشارکت تر منابع به درآمدهای معاف و عدم پذیرش آن به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی می باشد)

مالیات پرداختی	مالیات	مازاد مورد مقابله
و پرداختی	تشخیصی	اداره امور مالیاتی
۱۷۰,۰۰۰	۱۷۷,۷۵۵	۷,۷۵۵
۱۴۰۰	۴۳۷,۵۶۶	(۱)
۱۴۰۱	۶۱۲,۰۰۰	۳۲۰,۱۴۹
۱۴۰۲	۳۱۵,۶۷۲	۱,۰۷۵,۷۶۲
	۲,۸۲۸,۹۰۳	۱,۴۰۳,۶۶۴

۳۳-۷- گردش حساب مالیات پرداختی گروه و شرکت به قرار زیر است:

شرکت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مالیات پرداختی	۱۷۰,۰۰۰	۱,۳۳۹,۰۵۲	۳۳۹,۵۹۶	۱,۹۶۱,۳۳۸
رسیدگی به دفاتر-فصلی	-	-	۱۱۹,۷۷۹	۹۱,۱۱۸
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۱۰,۵۹۰,۵۲	۴۱۵,۶۷۲	۱,۰۵۹,۰۵۲	۵۳۴,۳۴۰
رسیدگی به دفاتر-فصلی	-	(۶۱۷,۰۵۲)	(۴۱,۶۷۲)	(۸۹۹,۵۴۱)
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۱,۳۳۹,۰۵۲	۸۲۷,۶۷۲	۱,۴۷۲,۳۹۸	۱,۱۸۷,۱۵۵
رسیدگی به دفاتر-فصلی	-	-	(۱۱,۱۶۰)	-
رسیدگی به دفاتر-فصلی	۱,۳۳۹,۰۵۲	۸۲۷,۶۷۲	۱,۴۶۱,۳۳۸	۱,۱۸۷,۱۵۵

مانده در ابتدای سال
 ذخیره عملکرد طبق سال
 تعدیل ذخیره عملکرد مالیات قبل
 پرداختی مالیات سال
 پرداختی مالیات سال



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۳,۱۳۱,۴۵۴	۳,۹۸۱,۱۷۹	سود حسابداری قبل از مالیات
۷۸۲,۸۶۳	۹۹۵,۲۹۵	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد
		اثر درآمدهای معاف از مالیات:
(۶۲۴,۰۰۴)	(۵۴۳,۱۶۸)	سود سپرده های بانکی
(۱,۴۸۶,۴۴۴)	(۳,۱۷۹,۶۵۷)	سود سهام
(۲,۹۲۴,۶۸۷)	(۱,۸۸۹,۹۶۹)	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۳۴۱,۰۷۹)	(۱,۰۰۳,۷۱۳)	سود سایر سرمایه گذاری ها
		اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
(۴,۵۹۳,۳۵۰)	(۴,۶۲۱,۳۱۰)	زیان ناشی از فعالیت های غیر معاف مالیاتی
-	-	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با اعمال معافیت ها
-	-	نرخ موثر مالیاتی

۱۰-۳۳- مالیات بر درآمد شرکت هلدینگ سرآمد برای کلیه سالهای قبل از ۱۴۰۴ قطعی و تسویه شده است. در ارتباط با سال مورد گزارش 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:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۸,۴۹۳	سال ۱۴۰۳
۲۵۵,۸۹۷	۱۷۷,۰۹۶	سال ۱۴۰۲
۱۳۲,۷۸۳	۱۲۸,۳۳۷	سال ۱۴۰۱
۲۳۹,۳۵۷	۲۳۵,۱۶۴	سال ۱۴۰۰ به قبل
۶۲۸,۰۳۶	۵۷۸,۹۹۰	
		گروه:
۴۳,۷۰۰	-	مانده سود سهام پرداختنی شرکت های فرعی
۳۵۲	-	شرکتهای فرعی متعلق به منافع فاقد حق کنترل
۶۷۲,۰۸۸	۵۷۸,۹۹۰	

۱-۳۴- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۰ ریال و در سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ سهامداران حقیقی ثبت نام شده در سامانه سجام، صندوق های سرمایه گذاری و سبدگردان ها در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۵ 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 از تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۱ منوط به تکمیل اطلاعات سهامداری و حساب بانکی پرداخت گردیده است. سود سهام سهامداران حقوقی ثبت نام شده در سامانه سجام در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ از طریق سجام و سود سهامداران حقوقی که در سامانه سجام ثبت نام نکرده اند در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۸ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۵- تسهیلات مالی

گروه:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۱,۵۴۰	۸۱	۳,۸۱۱,۴۵۹	۲۶,۶۶۵,۱۳۱	۲۳,۶۷۸,۷۱۳	۲,۹۸۶,۴۱۸	تسهیلات ریالی بانک
-	-	-	۲۵۶,۴۴۷	-	۲۵۶,۴۴۷	تسهیلات اعتباری کارگزاری
-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۱۳۷,۵۰۰	قرارداد مشارکت مدنی
۷۶۷	-	۷۶۷	۱,۱۲۹	-	۱,۱۲۹	بدهی اختیار خرید سهام بیمه سامان
۳,۸۱۲,۳۰۷	۸۱	۳,۸۱۲,۲۲۶	۲۷,۰۷۲,۷۰۷	۲۳,۶۹۱,۲۱۳	۳,۳۸۱,۴۹۴	
۳,۱۷۱,۰۸۲	-	۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۴,۸۷۶,۱۲۹	۲۳,۶۷۸,۷۱۳	۱,۱۹۷,۴۱۶	شرکت:
-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۱۳۷,۵۰۰	تسهیلات ریالی بانک
۳,۱۷۱,۰۸۲	-	۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	۲۳,۶۹۱,۲۱۳	۱,۳۳۴,۹۱۶	قرارداد مشارکت مدنی

۳۵-۱- تسهیلات به تفکیک تامین کنندگان:

گروه:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۴,۴۷۲,۰۲۴	۱۱۳	۴,۳۷۱,۹۱۱	۲۷,۱۸۵,۰۲۵	۲۳,۶۷۸,۷۱۳	۳,۵۰۶,۳۱۲	۳۵-۱-۱ تسهیلات بانکی
-	-	-	۲۵۶,۴۴۷	-	۲۵۶,۴۴۷	۳۵-۱-۲ تسهیلات اعتباری کارگزاری
-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۱۳۷,۵۰۰	قرارداد مشارکت مدنی
۷۶۷	-	۷۶۷	۱,۱۲۹	-	۱,۱۲۹	بدهی اختیار خرید سهام بیمه سامان
(۴۶۰,۴۸۴)	(۳۲)	(۴۶۰,۴۵۲)	(۵۱۹,۸۹۵)	-	(۵۱۹,۸۹۵)	سود و کارمزد سال های آتی
۳,۸۱۲,۳۰۷	۸۱	۳,۸۱۲,۲۲۶	۲۷,۰۷۲,۷۰۶	۲۳,۶۹۱,۲۱۳	۳,۳۸۱,۴۹۳	
۳,۱۷۱,۰۸۲	-	۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۴,۸۷۶,۱۲۹	۲۳,۶۷۸,۷۱۳	۱,۱۹۷,۴۱۶	شرکت:
-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۱۳۷,۵۰۰	تسهیلات بانکی
۳,۱۷۱,۰۸۲	-	۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	۲۳,۶۹۱,۲۱۳	۱,۳۳۴,۹۱۶	قرارداد مشارکت مدنی

۳۵-۱-۱- مبلغ فوق مربوط به دو فقره تسهیلات مشارکت مدنی از بانک سامان با نرخ بهره ۱۸٪ و ۲۳٪ است که با وثیقه قراردادن چک نزد بانک توسط شرکت کتبیته گستر صدر (شرکت فرعی) اخذ گردیده و همچنین یک فقره تسهیلات مشارکت مدنی از بانک سامان با نرخ بهره ۲۳٪ و چکی به عنوان وثیقه از طرف شرکت هلدینگ سرآمد اخذ گردیده است. همچنین دو فقره تسهیلات از بانکهای رسالت و قرض الحسنه مهر ایران به ترتیب با نرخهای ۲٪ و ۴٪ با باز پرداخت سه ساله توسط شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد (شرکت فرعی) اخذ گردیده است.

۳۵-۱-۲- مانده فوق تماماً مربوط به خرید اعتباری سهام توسط شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (شرکت فرعی) می باشد.

۳۵-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

شرکت		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۵,۷۸۳,۱۹۹
-	-	۱,۶۳۸,۷۱۴	۱,۳۶۵,۳۷۰
-	-	۱,۷۴۴	۲۴,۰۰۹
-	-	۷۶۷	۱,۱۲۹
۳,۱۷۱,۰۸۲	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	۳,۸۱۲,۳۰۷	۲۷,۰۷۲,۷۰۷

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۳۵- به تفکیک زمان بندی پرداخت

	شرکت		گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سال ۱۴۰۲	-	-	۲۵۹,۸۵۰	-
سال ۱۴۰۳	-	-	۳,۸۵۰,۹۴۲	-
سال ۱۴۰۴	۲,۱۷۱,۰۸۲	۱,۱۹۷,۴۱۶	۱,۷۹۵	۱,۱۹۷,۴۱۶
سال ۱۴۰۵	-	۸,۴۴۲,۵۷۷	-	۲,۰۴۶,۵۷۸
سال ۱۴۰۶	-	۱۱,۵۰۰,۰۲۸	-	-
سال ۱۴۰۷	-	۲,۲۳۶,۹۶۶	-	-
سال ۱۴۰۸	-	۱,۳۱۹,۳۱۴	-	-
سال ۱۴۰۹	-	۳۲۹,۸۳۹	-	-
	۲,۱۷۱,۰۸۲	۲۵,۰۲۶,۱۲۹	۴,۱۱۲,۵۸۷	۳,۲۴۳,۹۹۴

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

تسهیلات بانکی	اوراق مشارکت	بدهی اختیار فروش	بدهی اختیار خرید	جمع
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱,۸۴۷,۱۵۱	۱۷,۸۷۵	-	۲,۶۷۰,۴۶۳
دریافت های نقدی	-	-	۵,۶۱۶	۴,۶۵۲,۴۱۶
سود و کارمزد و جرائم	۳۹۵,۳۵۴	-	-	۱,۰۸۳,۵۹۵
پرداخت های نقدی بابت اصل	-	(۱۷,۸۷۵)	-	(۳,۱۸۴,۵۱۹)
پرداخت های نقدی بابت سود	-	-	-	(۳۵۰,۱۰۹)
پرداخت های غیرنقدی بابت اصل و سود	-	-	-	(۷۵۹,۲۵۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۴۲,۵۰۵	-	۵,۶۱۶	۴,۱۱۲,۵۸۷
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱,۸۶۴,۴۶۶	۲,۲۴۲,۵۰۵	-	۴,۱۱۲,۵۸۷
دریافت های نقدی	-	-	۷۶۷	۲,۰۸۰,۷۶۷
سود و کارمزد و جرائم	-	-	-	۷۵۶,۳۷۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۱,۵۱۳,۸۱۱)	-	(۵,۶۱۶)	(۳,۰۷۳,۲۳۷)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۷۱۴,۳۱۱)	-	-	(۱,۳۰۷,۱۸۶)
پرداخت های غیرنقدی بابت اصل و سود	-	-	(۷۶۷)	۲۵۶,۸۰۹
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۲۷۰,۵۸۴	۱۴,۳۸۳	-	۲,۲۸۴,۹۶۷

۳۶- سایر پرداختنی ها

شرکت		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۰,۸۵۴	۱,۶۵۲,۷۹۸	۲,۶۷۰,۷۵۰	۲,۱۸۳,۱۸۲
۹,۶۳۷,۴۹۹	۱۸,۲۸۲,۳۹۶	۱۰,۸۳۳,۲۶۰	۱۱,۹۶۷,۰۹۶
۱۲,۰۳۸,۳۵۳	۱۹,۹۳۵,۱۹۴	۱۳,۵۰۴,۰۱۰	۱۴,۱۵۰,۲۷۸
۸۹۵,۲۱۲	۲,۶۳۲,۹۴۴	۸۹۵,۲۱۲	۲,۶۳۲,۹۴۴
۱۲,۹۳۳,۵۶۵	۲۲,۵۶۸,۱۳۸	۱۴,۳۹۹,۲۲۲	۱۶,۷۸۳,۲۲۲

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت

عوارض پرداختنی:

سهم وزارت بهداشت، صندوق تامین

خسارتهای بدنی و نیروی انسانی

جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶-۱-۱- کوتاه مدت:				
استاد پرداختنی	۹۳۶,۲۸۱	۱,۱۶۳,۹۵۱	۹۳۶,۲۸۱	۱,۱۶۳,۹۵۱
مالیات ارزش افزوده	۱,۷۸۳,۳۶۱	۸۹۳,۰۸۴	۱,۶۱۲,۳۴۵	۷۸۴,۸۳۱
هزینه های پرداختنی	۱,۰۴۸,۵۷۴	۲۶۸,۰۴۲	۲,۷۹۱,۵۹۶	۲۰۶,۷۲۵
سازمان تامین اجتماعی	۵۱۹,۰۷۳	۱,۱۱۶,۹۴۱	۱,۳۹۹,۴۳۵	۸۲۶,۳۳۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۱۹۰,۱۲۵	۹۸,۶۲۳	۱۱۷,۶۵۰	۸۰,۸۷۶
اشخاص و شرکت ها	۱,۶۶۰,۰۹۲	۸,۳۱۷,۳۵۷	۷,۵۵۴,۵۶۵	۷,۵۵۰,۹۶۹
۳۶-۱-۲- واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی	۳۱۴,۹۵۲	۵۹,۱۵۹	۳۱۴,۹۵۲	۵۹,۱۵۹
۳۶-۱-۲- واریزی های شناسایی نشده بابت حق بیمه های غیر انقضاء ساز	۱۲,۶۵۵	۱۲,۶۵۵	۱۲,۶۵۵	۱۲,۶۵۵
۳۶-۱-۲- واریزی های شناسایی نشده بابت حق بیمه های انقضاء ساز	۸۵۳,۶۶۱	۲۰۵,۴۷۶	۸۵۳,۶۶۱	۲۰۵,۴۷۶
۳۶-۱-۳- پستکاران کارشناسی	۳,۶۰۷,۸۹۱	۳۷۲,۰۶۰	۳,۶۰۷,۸۹۱	۳۷۲,۰۶۰
سود سالهای آتی	۸۳,۹۲۳	۱۶۴,۳۰۷	۸۳,۹۲۳	۱۶۴,۳۰۷
سایر	۳,۱۳۹,۶۸۹	۸۳۲,۴۵۵	۶۵۰,۲۳۹	۶۱۱,۰۱۲
جمع استاد پرداختنی کوتاه مدت	۱۴,۱۵۰,۲۷۸	۱۳,۵۰۴,۰۱۰	۱۹,۹۳۵,۱۹۴	۱۲,۰۳۸,۳۵۳
۳۶-۱-۴- عوارض پرداختنی:				
عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بتدالف)	۸۱۳,۳۰۶	۲۳۹,۳۷۱	۸۱۳,۳۰۶	۲۳۹,۳۷۱
عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (پندب)	۱۵۴,۸۰۰	۷۸,۳۰۱	۱۵۴,۸۰۰	۷۸,۳۰۱
۳۶-۱-۴-۱- عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۱,۶۶۶,۸۳۸	۵۴۴,۶۹۱	۱,۶۶۶,۸۳۸	۵۴۴,۶۹۱
۳۶-۱-۴-۲- عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی	-	۲۲,۸۴۹	-	۲۲,۸۴۹
جمع عوارض پرداختنی کوتاه مدت	۲,۶۳۲,۹۴۴	۸۹۵,۲۱۲	۲,۶۳۲,۹۴۴	۸۹۵,۲۱۲
جمع کل	۱۶,۷۸۳,۲۲۲	۱۴,۳۹۹,۲۲۲	۲۲,۵۶۸,۱۳۸	۱۲,۹۳۳,۵۶۵

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

شرکت:

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سازمان صدا و سیما جمهوری اسلامی ایران	۱۱۳,۹۶۳	-
هلدینگ سرآمد	۱,۵۲۸,۷۱۳	۱,۵۲۸,۷۱۳
شبکه نوآفرینی سرآمد (پلنت)	۵۴۲,۹۶۵	۲۵۶,۸۲۷
بانک سامان	۲۲۶,۳۸۸	۲۲۵,۱۱۴
توسعه سامانه تسکا	۱۱۲,۱۰۱	۹۱۰,۷۹۶
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	۵۵,۲۶۵	۱۳۲,۷۶۵
کارگزاری ملل پویا	۵,۵۹۳	-
کارگزاری بانک سامان	۱۴	۱,۰۱۷,۶۵۷
شرکت سبدگردان ثروت پویا	-	۵۹,۶۳۴
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	-	۴۶۰,۰۰۰
سایر	۴,۹۶۹,۵۶۳	۲,۹۶۹,۴۶۴
	۷,۵۵۴,۵۶۵	۷,۵۵۰,۹۶۹

۳۶-۱-۲- 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.

۳۶-۱-۳- شناسایی عمدتاً بابت حواله خسارت بیمه گذاران طی دوره مورد گزارش می باشد.

۳۶-۱-۴-۱- تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۴۷۰,۶۴۱ میلیون ریال از عوارض پرداختنی بابت وزارت بهداشت پرداخت شده است.

۳۶-۱-۴-۲- تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۲۲,۸۴۹ میلیون ریال از عوارض پرداختنی بابت نیروی انتظامی پرداخت شد و تسویه شده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۷-۳۹ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده
گروه و شرکت:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

جمع کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده										ذخیره				بدهی (ذخیره) خسارت معوق				رشته بیمه‌ای	
	میلیون ریالی	سهم اتکایی	میلیون ریالی	سهم نگهداری	جمع	میلیون ریالی	سهم اتکایی	سهم‌های آتی	میلیون ریالی	سال جاری	ریسک‌های منقضی شده	سهم اتکایی	میلیون ریالی	سهم نگهداری	جمع	سهم بالاتر	میلیون ریالی	خسارت واقعه شده		خسارت نگارشی
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	
۵۶۰۷۸۱۷	۱۰۳۰۰۹۳	۲۳۳۳۹۰۲	۳۳۶۳۹۹۵	-	-	-	-	-	۲۳۶۳۹۹۵	-	۱۵۷۳۵۸۸	۶۷۱۳۶۵	۲۳۴۳۸۵۲	۱۹۵۵۱	۲۳۴۳۸۵۲	۶۷۱۳۶۵	۲۳۴۳۸۵۲	۱۹۵۵۱	۲۳۴۳۸۵۲	۲۳۴۳۸۵۲
۷۱۳۴۳۳۷	۶۳۰۴۸۱	۳۳۷۶۸۷۳	۳۹۰۷۳۵۴	۵۵۵۸	۱۳۵۳۹۵	۱۵۰۸۵۳	۱۵۰۸۵۳	۱۵۰۸۵۳	۳۷۵۶۵۰۱	-	۷۰۸۶۳۳	۲۵۱۸۳۵۰	۳۳۴۶۸۸۳	۷۳۳۴۷	۳۳۴۶۸۸۳	۲۵۱۸۳۵۰	۳۳۴۶۸۸۳	۷۳۳۴۷	۳۳۴۶۸۸۳	۳۳۴۶۸۸۳
۱۶۶۵۸۸۷۷	۲۵۸۴۸۶۹	۱۲۸۲۹۹۶۱	۱۵۴۰۹۸۲۹	۶۶۹۸۱۹	۹۶۹۸۸۲۸	۱۰۰۹۵۸۵۷	۱۰۰۹۵۸۵۷	۱۰۰۹۵۸۵۷	۵۳۱۴۰۷۲	۱۱۳۹۸۰	۳۳۰۳۳۵	۶۱۴۷۷۸	۹۳۵۰۱۳	۱۷۹۰۶	۹۳۵۰۱۳	۶۱۴۷۷۸	۹۳۵۰۱۳	۱۷۹۰۶	۹۳۵۰۱۳	۹۳۵۰۱۳
۱۳۶۱۶۳۶۸	۶۸۶۱۸۳	۱۰۵۲۷۱۱۶	۱۱۳۱۳۳۹۹	-	-	-	-	-	۱۱۳۱۳۳۳۹۹	-	۱۲۰۸۶۷	۲۳۸۰۳۰۲	۲۴۰۱۱۶۹	۲۴۰۱۱۶۹	۲۴۰۱۱۶۹	۲۳۸۰۳۰۲	۲۴۰۱۱۶۹	۲۴۰۱۱۶۹	۲۴۰۱۱۶۹	۲۴۰۱۱۶۹
۱۰۳۴۳۷۷	۵۹۱۳۰	۹۳۷۳۸۳	۹۸۶۵۰۳	-	-	-	-	-	۹۸۶۵۰۳	-	۱۰۹۵۷	۳۵۹۱۵	۳۷۸۷۲	۳۷۸۷۲	۳۷۸۷۲	۳۵۹۱۵	۳۷۸۷۲	۳۷۸۷۲	۳۷۸۷۲	۳۷۸۷۲
۳۸۱۲۹۳۸	۱۳۵۱۲۶	۳۱۶۱۹۳۵	۳۳۹۷۰۶۲	-	-	-	-	-	۳۳۹۷۰۶۲	-	۳۱۳۳۳	۴۸۶۶۴۳	۵۱۷۸۷۶	۵۱۷۸۷۶	۵۱۷۸۷۶	۴۸۶۶۴۳	۵۱۷۸۷۶	۵۱۷۸۷۶	۵۱۷۸۷۶	۵۱۷۸۷۶
۹۲۵۹۷۹	۴۷۰۰۷۷	۷۵۶۰۳۴	۸۰۳۱۱۱	()	()	()	()	()	۸۰۳۱۱۱	-	۸۵۱۱۵	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸	۱۳۴۳۴۸
۳۶۸۶۹۸۹	۳۶۸۶۵۹۱	۶۶۳۴۶۰۴۱	۲۹۸۳۳۶۳۱	-	-	-	-	-	۲۹۸۳۳۶۳۱	-	۲۴۴۴۷۸	۴۱۵۲۰۴۵	۶۳۹۸۵۳۴	۶۳۹۸۵۳۴	۶۳۹۸۵۳۴	۴۱۵۲۰۴۵	۶۳۹۸۵۳۴	۶۳۹۸۵۳۴	۶۳۹۸۵۳۴	۶۳۹۸۵۳۴
۶۱۴۹۴۱۷	۵۱۳۶۱۶	۴۶۴۲۳۳۳	۲۹۷۷۰۴۹	۳۸۲۸	۹۷۸۵۳	۱۱۴۹۹۱	۱۱۴۹۹۱	۱۱۴۹۹۱	۲۸۷۵۳۵۸	۲۸۷۵۳۵۸	-	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷	۲۸۷۸۸۵۷
۶۶۸۳۶۸۲	۱۶۴۲۹۰۷	۱۹۹۰۰۶۶۴	۳۶۳۳۳۷۱	۱۸۸۳۶	۳۶۵۳۱۸	۳۸۴۰۵۲	۳۸۴۰۵۲	۳۸۴۰۵۲	۳۴۴۹۳۱۷	۳۴۴۹۳۱۷	-	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸	۸۷۱۰۷۸
۱۶۷۶۶۴۵	۲۰۴۴۹۲	۱۳۶۷۶۶۳	۱۴۷۱۹۵۵	۱۱۱۰۰	۲۰۸۹۷۹	۳۰۶۷۷۹	۳۰۶۷۷۹	۳۰۶۷۷۹	۱۰۵۱۸۷۶	۱۰۵۱۸۷۶	-	-	۴۳۹۰	۴۳۹۰	۴۳۹۰	۴۳۹۰	۴۳۹۰	۴۳۹۰	۴۳۹۰	۴۳۹۰
۱۰۶۹۰۵	۱۵۸۵۰	۹۱۰۴۳	۱۰۶۸۹۲	-	-	-	-	-	۱۰۶۸۹۲	-	-	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳
۱۴۷۶۷۸	۱۳۳۶۷	۱۵۳۰۵	۱۴۷۵۷۳	-	-	-	-	-	۱۴۷۵۷۳	-	-	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶	۱۰۶
۱۰۶۳۳۳	۶۰۶۳	۹۸۶۶۲	۱۰۴۷۲۵	(۵۳)	۳۹۰	-	-	-	۱۰۴۳۸۷	-	-	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸	۷۸
۵	-۳	۵	۵	-	-	-	-	-	۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۷	۲	۱۵	۱۷	۲	۱۵	۱۷	۱۷	۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۷۳۴۶۱۸	۱۱۱۷۳۷۳۶	۶۵۰۸۱۳۴	۷۶۳۵۵۳۷۰	۲۸۶۳۰۲	۱۰۵۶۶۵۸۸	۱۱۰۵۲۴۵۲	۱۱۰۵۲۴۵۲	۱۱۰۵۲۴۵۲	۶۵۳۰۲۵۸۰	۶۵۳۰۲۵۸۰	۲۴۴۵۵۷۳	۱۴۶۵۶۱۶۱	۱۸۱۳۱۷۳۴	۸۲۶۶۳۰	۱۸۱۳۱۷۳۴	۱۴۶۵۶۱۶۱	۱۸۱۳۱۷۳۴	۸۲۶۶۳۰	۱۸۱۳۱۷۳۴	۱۸۱۳۱۷۳۴
۲۱۵۷۴۵۶	۱۲۰۰۱۲	۱۲۰۷۰۶۳	۱۳۲۷۰۷۴	۵۲۴	۴۸۹۶	۵۴۴۰	۵۴۴۰	۵۴۴۰	۱۳۲۱۶۳۴	۱۳۲۱۶۳۴	۶۹۴۱۶	۳۶۷۶۳۳	۳۴۷۰۳۹	۱۰۷۰۷	۳۴۷۶۳۳	۳۶۷۶۳۳	۳۴۷۰۳۹	۱۰۷۰۷	۳۴۷۶۳۳	۳۴۷۶۳۳
۲۹۰۲۹۸۶	۳۷۸۶۳۰	۲۵۳۲۵۱۵	۲۸۰۲۱۴۵	-	-	-	-	-	۲۸۰۲۱۴۵	-	۱۵۳۳۰	۸۶۵۱۱	۱۰۱۸۴۱	۲۵۳۰	۸۶۵۱۱	۱۰۱۸۴۱	۱۰۱۸۴۱	۲۵۳۰	۸۶۵۱۱	۸۶۵۱۱
۵۰۶۱۴۲۲	۳۹۸۶۴۲	۳۷۳۰۵۷۷	۴۱۴۹۳۱۹	۵۴۴	۴۸۹۶	۵۴۴۰	۵۴۴۰	۵۴۴۰	۴۱۴۲۷۷۹	۴۱۴۲۷۷۹	۸۴۷۴۶	۲۵۴۱۳۴	۵۲۸۸۸۰	۱۳۳۲۷	۲۵۴۱۳۴	۵۲۸۸۸۰	۱۳۳۲۷	۵۲۸۸۸۰	۱۳۳۲۷	۵۲۵۶۵۳
۱۰۳۱۸۸۳۶۱	۱۱۵۷۶۳۷۸	۶۸۸۱۲۲۱۱	۸۰۳۸۲۵۸۹	۴۸۶۷۴۶	۱۰۵۷۱۶۴۹	۱۱۰۵۷۷۸۹۲	۱۱۰۵۷۷۸۹۲	۱۱۰۵۷۷۸۹۲	۶۹۳۳۶۳۵۹	۶۹۳۳۶۳۵۹	۳۵۵۰۳۱۹	۱۵۳۱۰۳۹۵	۱۸۶۴۰۳۱۵	۸۳۹۸۵۷	۱۸۶۴۰۳۱۵	۱۸۶۴۰۳۱۵	۸۳۹۸۵۷	۱۸۶۴۰۳۱۵	۸۳۹۸۵۷	۱۷۸۲۰۷۵۷



شرکت سمس سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۹- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های متقاضی نشده - ذخیره حق بیمه
گروه و شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ذخیره حق بیمه عاید نشده									
جمع کل	ذخیره					بدهی (ذخیره) خسارت معوق			
	سهم انکابی	سهم	ذخیره	ریسک های متقاضی نشده	ریسک های متقاضی نشده	سهم	خسارت	خسارت	رشته بیمه ای
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۱۳,۹۳۰	۲۶۰,۱۹۹	۱,۶۱۸,۳۶۵	۱,۸۷۸,۳۶۴	-	۱,۸۷۸,۳۶۴	۱۲۹,۹۰۸	۹۳۵,۴۵۵	۳,۷۸۴	۹۳۱,۶۷۲
۴,۱۴۱,۰۶۷	۱,۰۷۳,۹۴۳	۲,۳۷۶,۸۸۴	۳,۴۵۰,۸۲۶	۸,۱۰۰	۳,۴۵۸,۹۲۶	۵۲۸,۷۷۸	۶۹۰,۳۴۱	۱۵,۴۰۱	۶۷۴,۸۳۹
۶,۸۵۴,۶۷۵	۱,۴۳۹,۵۷۱	۴,۷۰۶,۳۹۲	۶,۱۴۵,۹۶۳	۱,۸۷۸,۸۰۸	۳,۴۷۰,۰۵۹	۳۷۳,۶۸۵	۵۴۹,۷۵۸	۱۰,۸۸۴	۵۳۸,۸۷۴
۷,۳۵۴,۳۱۱	۲۵۵,۳۹۰	۳,۸۸۹,۳۲۴	۴,۱۴۴,۸۲۴	-	۴,۱۴۴,۸۲۴	۲,۹۰۶,۵۲۸	۳,۱۱۰,۰۸۸	۲۶۶,۳۲۷	۲,۸۴۵,۸۵۶
۳۳۵,۸۳۷	۱۷,۰۹۹	۲۶۶,۳۳۵	۲۸۴,۰۳۴	-	۲۸۴,۰۳۴	۴۸,۴۰۳	۵۱,۷۹۳	۴,۴۰۰	۴۷,۳۹۳
۱,۶۲۹,۰۳۲	۵۳۶,۱۵	۸۵۵,۶۵۵	۹۰۹,۴۷۰	-	۹۰۹,۴۷۰	۶۷۰,۴۳۷	۷۱۹,۷۶۲	۱۹,۵۳۷	۷۰۰,۳۳۴
۶۳۱,۳۹۴	۳۲,۳۴۷	۵۱۵,۰۹۶	۵۴۷,۳۴۳	()	۵۴۷,۳۴۳	۶۸,۳۴۲	۷۴,۰۵۲	۱,۹۹۱	۷۲,۰۶۱
۴۶,۳۹۴,۶۰۵	۳,۳۲۶,۵۱۱	۱۵,۹۲۲,۷۶۹	۱۸,۷۳۱,۲۸۰	-	۱۸,۷۳۱,۲۸۰	۲,۹۵۲,۰۰۲	۴,۲۰۰,۶۷۱	۳۵۹,۳۶۴	۳,۸۵۰,۳۰۷
۴,۱۸۸,۱۵۱	۶۳۳,۳۲۶	۱,۷۰۱,۶۲۲	۲,۳۳۴,۶۶۰	-	۲,۳۳۴,۶۶۲	۱,۶۸۸,۵۱۹	۱,۸۵۳,۱۹۱	۴۹,۱۸۰	۱,۸۰۴,۰۱۱
۵,۹۹۷,۶۷۸	۴۸۵,۳۳۸	۱,۴۳۵,۰۲۸	۳,۱۴۰,۳۸۶	۱۹,۹۵۲	۳,۱۶۰,۳۳۸	۱,۲۶۲,۳۰۲	۳,۰۳۴,۰۶۹	۳۶,۷۶۳	۲,۹۹۷,۳۰۶
۱,۰۱۷,۰۸۸	۲۴۱,۸۸۷	۷۵۷,۶۸۷	۹۹۹,۵۷۵	۱۵,۸۷۲	۲۷۲,۹۵۷	۲۸۸,۸۲۸	۳,۳۰۰	۴۱۷	۱۷,۰۹۶
۱۴۴,۳۵۴	۷,۷۴۶	۵۴,۶۹۵	۶۲,۴۴۱	-	۶۲,۴۴۱	۶۱,۶۶۳	۶۱,۹۱۳	۱,۷۹۶	۶۰,۱۱۷
۶۳,۵۹۰	۶۳,۴۷۰	-	۶۳,۴۷۰	-	۶۳,۴۷۰	۱۲۰	۱۲۰	۴	۱۱۷
۴۱,۴۲۹	۲,۶۵۳	۳۸,۷۷۶	۴۱,۴۲۹	۸۶	۱,۶۲۸	۱,۷۱۴	-	-	-
۱۷	۲	۱۵	۱۷	۲	۱۵	-	-	-	-
۵۹,۴۷۵,۷۳۸	۷,۸۰۳,۹۹۸	۲۳,۹۱۱,۴۸۳	۲۱,۷۱۲,۲۸۱	۲۳۴,۵۶۶	۲,۳۲۸,۹۰۳	۲,۴۵۳,۸۳۰	۱۵,۳۰۷,۶۲۶	۷۶۷,۷۲۲	۱۴,۵۳۹,۸۸۴
۱,۳۸۳,۷۷۶	۱۳۹,۱۱۹	۱,۰۴۲,۵۱۲	۱,۱۷۱,۶۲۲	۵۴۴	۴,۸۹۶	۵,۴۴۰	۲۱۱,۱۴۴	۵,۰۷۶	۲۰۶,۰۶۸
۲,۰۵۳,۳۱۰	۳۲۰,۱۶۸	۱,۶۴۰,۱۶۷	۱,۹۶۰,۳۳۴	-	۱,۹۶۰,۳۳۴	۱۵,۵۱۴	۹۱,۸۷۶	۲,۳۳۴	۸۹,۶۵۲
۳,۴۳۴,۹۸۷	۴۴۹,۲۸۷	۲,۶۸۴,۶۷۹	۳,۱۳۱,۹۶۶	۵۴۴	۴,۸۹۶	۵,۴۴۰	۳۰۳,۰۲۱	۷,۳۰۱	۲۹۵,۷۲۰
۶۲,۹۱۰,۷۲۴	۸,۲۵۳,۲۸۵	۲۶,۵۹۳,۵۶۲	۲۴,۸۴۶,۲۷۷	۲۳۵,۱۱۱	۲,۳۲۴,۷۹۹	۲,۶۵۴,۰۷۳	۱۵,۶۱۰,۶۲۷	۷۷۵,۰۴۳	۱۲,۸۳۵,۶۰۴

زندگی:
عمر زمانی
تکمیلی عمر



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴ اسفند ۱۴۰۴

۴۰- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه گروه و شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰
۴۴,۹۷۹	۳۴,۵۳۰	۵۹,۵۰۹	۴۴,۳۰۸	۶۹,۰۱۵	۱۱۳,۳۲۳	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰
۱۷,۹۰۴,۹۰۵	۵۵,۱۷۸,۵۶۲	۷۳,۰۸۳,۴۶۷	۲۰,۷۹۳,۵۹۵	۷۲,۹۵۶,۸۱۹	۹۳,۷۵۰,۴۱۴	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰
۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰

۴۰-۱- ذخیره ریاضی بیمه نامه های سرسید شده و تسویه نشده بر مبنای نرخ سود بانکی محاسبه و در جدول فوق تحت عنوان حقه جاری گزارش شده است.

۴۰-۲- مبلغ ۴,۹۴۷,۱۸۰ میلیون ریال از مجموع ذخیره ریاضی و مبلغ ۴,۸۱۲,۴۹۷ میلیون ریال از سهم نگهداری ذخیره ریاضی مربوط به بیمه نامه های یونیت لیک می باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع
۱۰۴,۰۰۹	۵۳۵,۲۶۹	۶۳۹,۲۷۸	۱۳۴,۶۸۳	۷۲۱,۶۶۵	۸۵۶,۳۴۸	۱۰۴,۰۰۹	۵۳۵,۲۶۹	۶۳۹,۲۷۸	۱۳۴,۶۸۳	۷۲۱,۶۶۵	۸۵۶,۳۴۸
۱۷,۸۲۵,۸۷۵	۵۴,۶۱۷,۸۳۳	۷۲,۴۴۳,۶۹۸	۲۰,۷۰۲,۴۲۰	۶۸,۳۱۳,۳۳۶	۸۸,۹۱۷,۰۵۰	۱۷,۸۲۵,۸۷۵	۵۴,۶۱۷,۸۳۳	۷۲,۴۴۳,۶۹۸	۲۰,۷۰۲,۴۲۰	۶۸,۳۱۳,۳۳۶	۸۸,۹۱۷,۰۵۰
۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰	۱۷,۹۳۹,۸۸۴	۵۵,۱۵۳,۰۹۲	۷۳,۰۸۳,۹۷۶	۲۰,۸۳۷,۶۵۰	۷۳,۰۲۶,۵۸۰	۹۳,۸۶۴,۲۳۰

تفکیک حقه بلند مدت

یونیت لیک رشد سامان

یونیت لیک خلا

سایر طرح های عمر و تشکیل سرمایه

جمع



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۱- سایر ذخایر فنی
گروه و شرکت:

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱-۱ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۸,۶۹۳,۹۳۸	۴,۷۶۹,۳۰۱
۴۱-۲ ذخیره مشارکت در منافع	۳,۱۰۰,۸۵۴	۳,۰۷۸,۷۰۳
	۱۱,۷۹۴,۷۹۲	۷,۸۴۸,۰۰۴

۴۱-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
باربری	۳۹۶,۰۵۰	۲۸۰,۷۲۳
آتش سوزی	۴۳۳,۹۶۰	۳۱۱,۴۶۷
بدنه	۳۳۵,۱۲۷	۲۰۴,۷۰۴
ثالث	۱,۳۷۰,۶۷۷	۷۴۴,۰۳۱
پوشش سازه	۷۵,۷۳۶	۳۸,۴۳۶
حوادث راننده	۲۳۰,۲۵۵	۱۱۱,۹۷۵
حوادث	۹۷,۲۵۵	۳۷,۲۲۰
درمان	۳,۹۳۳,۶۸۴	۱,۹۴۰,۱۴۵
مسئولیت	۵۶۳,۴۱۳	۳۶۹,۳۴۴
مهندسی	۲۶۵,۴۲۱	۱۵۹,۶۴۲
نفت و انرژی	۱۵۱,۱۰۹	۹۴,۷۲۰
کشتی	۱۳,۳۳۳	۶,۰۳۶
هواپیما	۲,۷۸۷	۱,۱۳۵
پول	۹,۷۲۸	۶,۶۵۰
دام و طیور	۱۰	۱۰
اعتباری	۱۸	۱۸
	۷,۸۵۸,۵۵۳	۴,۲۰۶,۲۵۶
زندگی:		
عمر زمانی	۲۶۸,۶۷۱	۱۵۹,۹۴۴
تکمیلی عمر	۵۶۶,۷۱۴	۴۰۳,۱۰۱
	۸۲۵,۳۸۵	۵۶۳,۰۴۵
	۸,۶۹۳,۹۳۸	۴,۷۶۹,۳۰۱

۴۱-۱-۱- ذخیره مشارکت در منافع سهم کل معادل با ۳,۹۴۶,۰۱۴ میلیون ریال است. سهم کل و سهم نگهداری ذخیره مشارکت در منافع صندوق پرریسک به ترتیب معادل با ۱,۲۴۰,۰۱۱ و ۸۵۸,۱۷۶ میلیون ریال است. سهم کل و سهم نگهداری ذخیره مشارکت در منافع صندوق رشد ۱ به ترتیب برابر با ۲,۷۰۶,۰۰۲ و ۲,۲۴۳,۶۷۸ میلیون ریال است. سایر صندوق های سرمایه گذاری فاقد ذخیره مشارکت در منافع است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۱-۲- ذخیره مشارکت در منافع

مانده	بیمه گذاران	مانده	بیمه گذاران	زندگی: عمر و تشکیل سرمایه
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۷۸,۷۰۳	۳,۱۰۰,۸۵۴	۳,۰۷۸,۷۰۳	۳,۱۰۰,۸۵۴	
۳,۰۷۸,۷۰۳	۳,۱۰۰,۸۵۴	۳,۰۷۸,۷۰۳	۳,۱۰۰,۸۵۴	

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت	گروه	شرکت	گروه	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۲,۸۵۶	۱,۲۱۳,۳۹۹	۸۹۵,۳۰۳	۱,۲۸۳,۶۳۶	
(۶۵,۴۷۰)	(۶۳۷,۶۶۶)	(۸۴,۹۸۱)	(۶۴۵,۴۰۳)	پرداخت شده طی سال
۴۳۶,۰۱۳	۱,۷۲۰,۱۳۶	۴۷۳,۳۱۴	۱,۷۷۹,۱۷۱	ذخیره تامین شده طی سال
۱,۲۱۳,۳۹۹	۲,۳۰۵,۸۶۹	۱,۲۸۳,۶۳۶	۲,۴۱۷,۴۰۴	مانده در پایان سال



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۳- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) بانک سامان (سهامی عام) سایر (کمتر از ۵ درصد) جمع
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۳٪	۱,۶۷۳,۶۱۴,۱۶۸	۱۳٪	۱,۵۹۷,۰۶۳,۶۳۳	
۱۳٪	۱,۰۹۵,۸۲۹,۱۰۱	۹٪	۱,۰۹۵,۸۲۹,۱۰۱	
۷۶٪	۹,۲۳۰,۵۵۶,۷۳۱	۷۸٪	۹,۳۰۷,۱۰۷,۳۶۶	
۱۰۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده ابتدای سال افزایش سرمایه از محل: سود انباشته اندوخته سرمایه ای مانده پایان سال
تعداد سهام	تعداد سهام	
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۵,۳۵۰	.	
۱,۶۵۰	.	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۴- صرف سهام خزانه
گروه:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده ابتدای سال سود حاصل از فروش مانده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۷۴,۴۶۷	۱,۵۳۱,۷۷۷	
۲۵۷,۳۱۱	۵۲۹,۳۰۱	
۱,۵۳۱,۷۷۷	۲,۰۶۰,۹۷۸	

۴۵- آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی

در سال مورد گزارش شرکت گروه اقتصادی تدبیر سرآمد تعداد ۲,۸۳۳,۰۰۰ سهم شرکت هلدینگ سرآمد (معادل ۲۰ درصد) را از شرکت توسعه مدیریت رابین پایدار خریداری نمود و طی این رویداد مالی نسبت سهم مالکانه شرکت از ۷۹ درصد به ۹۹ درصد افزایش یافت.

۴۶- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

در دوره مورد گزارش شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (شرکت فرعی هلدینگ سرآمد) تعداد ۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم از سهام شرکت فرعی تواندیش آتی نویان (معادل ۱۰ درصد) را تحصیل نموده است به نحوی که متجر به افزایش منافع در گروه از ۶۲/۵ درصد به ۷۰/۴۰ درصد شده است و مبلغ ۸/۸۴۲ میلیون ریال در نتیجه این رویداد مالی به هلدینگ منتسب گردید که به سود انباشته منتقل گردیده است.



۴۷- اندوخته قانونی

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

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۱۶۹,۶۶۳	۸۹۹,۰۹۹	۶۰۳,۶۲۰	۵۰۰,۰۰۰
انتقال از محل سود ویژه	۱۹۲,۸۶۰	۲۷۰,۵۶۵	۱۸۸,۲۷۵	۱۰۳,۶۲۰
مانده در پایان سال	۱,۳۶۲,۵۲۴	۱,۱۶۹,۶۶۳	۷۹۱,۸۹۵	۶۰۳,۶۲۰

۴۸- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه 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.

گروه و شرکت:

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۱۶,۷۸۹	۱,۶۵۹,۵۴۸
انتقال به سرمایه	-	(۱,۶۵۰,۰۰۰)
انتقال از محل سود ویژه	۳۷۶,۵۵۱	۲۰۷,۲۴۰
مانده در پایان سال	۵۹۳,۳۳۹	۲۱۶,۷۸۹

۴۹- سهام خزانه

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱,۲۰۷,۹۸۵,۶۱۶	(۳,۹۷۰,۰۴۲)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸	(۱۲۳,۰۸۱)
خرید طی سال	-	۷۲۳,۰۴۹,۶۱۱	-	-
فروش طی سال	۱۲۵,۲۱۰,۶۰۲	(۱,۵۴,۲۷۹,۹۲۷)	۱۲۳,۰۸۱	(۱۱,۷۰۶,۲۹۸)
مانده پایان سال	۱,۰۷۲,۷۷۵,۰۱۳	(۳,۰۹۴,۶۱۸)	-	(۱۲۳,۰۸۱)

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

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ده درصد (۱۰٪) از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

۵۰- سهم منافع فاقد حق کنترل

گروه:

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۱۶۶,۷۶۶	۱,۱۳۳,۶۴۴
سهم از اندوخته قانونی	۸۲,۸۸۱	۷۹,۷۹۴
سهم از سود انباشته	۲,۲۷۷,۲۵۹	۴,۲۷۷,۳۵۱
	۲,۶۲۶,۹۰۶	۵,۴۹۰,۷۸۸



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۱- نقد حاصل از (مصرف شده) عملیات

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷۲,۴۰۲	۳,۷۶۵,۵۰۷	۱۶,۷۹۲,۰۵۲	۸۰۰,۵۰۲	سود خالص
				تعدیلات
۱,۰۵۹,۰۵۲	۲۱۵,۶۷۲	۱,۱۷۳,۸۳۱	۶۲۵,۴۵۷	هزینه مالیات بر درآمد
۱۲۰,۰۴۱	۱,۹۱۸,۴۳۶	۹۷۹,۰۵۰	۲,۵۸۷,۶۲۵	هزینه های مالی
(۳,۰۰۰)	(۱,۱۵۷,۴۰۱)	(۳,۷۹۸)	(۶۴۰,۵۹۷)	(سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۱۱,۶۹۸,۷۴۷)	(۷,۵۵۹,۸۷۵)	(۱۵,۵۰۷,۷۸۵)	(۱۰,۰۳۷,۲۶۷)	(سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۳۷۵,۰۹۱	۹۳۲,۱۲۹	۴۱۶,۸۷۱	۹۵۵,۳۹۶	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۳۷۰,۵۴۳	۱,۰۹۲,۴۷۰	۳۸۸,۳۳۳	۱,۱۳۳,۷۶۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۵,۹۴۵,۷۷۵)	(۸,۷۱۸,۶۲۶)	(۱,۳۸۰,۷۹۱)	(۲,۱۱۴,۵۲۸)	سود سهام
(۳,۸۶۰,۳۳۳)	(۶,۱۸۷,۵۱۸)	(۴,۲۰۵,۳۳۵)	(۶,۱۸۷,۶۴۵)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۵۸۷,۹۷۳)	(۸۰۰,۱۸۲)	(۵۸۷,۹۷۳)	(۸۰۰,۱۸۲)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۳,۳۷۵,۹۳۴)	(۳,۳۱۷,۷۶۱)	(۳,۳۷۵,۹۳۴)	(۳,۳۱۷,۷۶۱)	(سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
-	-	(۱,۴۵۲,۴۴۴)	-	سود فروش سرمایه گذاری در املاک
-	(۱,۴۳۴,۴۰۴)	-	(۱,۴۳۴,۴۰۴)	درآمد ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
(۲۲,۴۴۷,۰۲۵)	(۲۴,۹۲۷,۰۷۱)	(۲۲,۴۵۵,۹۵۵)	(۱۹,۱۳۰,۱۳۹)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش
(۳۷,۵۰۹,۳۲۰)	(۵۴,۰۰۴,۶۶۶)	(۳۷,۵۰۹,۳۲۰)	(۵۴,۰۰۴,۶۶۶)	(افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۳۲۵,۶۰۱	(۳,۴۲۸,۶۷۴)	۳۲۵,۶۰۱	(۳,۴۲۸,۶۷۴)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۸,۲۳۴,۰۵۱)	(۶,۱۲۴,۱۰۶)	(۸,۲۳۴,۰۵۱)	(۶,۱۲۴,۱۰۶)	(افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
(۳,۲۵۲,۵۲۵)	(۲۳,۳۲۶,۲۰۶)	(۸,۲۵۱,۰۶۹)	(۴,۱۷۵,۰۰۵)	(افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
-	-	۶۶,۳۱۱	(۳۸,۴۴۰)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
۳,۴۵۷,۶۱۴	۱۲,۶۱۱,۹۹۱	۳,۴۵۷,۶۱۴	۱۲,۶۱۱,۹۹۱	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۴,۱۱۵,۶۳۵	(۳,۱۰۳,۸۳۱)	۴,۱۱۵,۶۳۵	(۳,۱۰۳,۸۳۱)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۳,۷۸۱,۲۹۰	۹,۶۳۴,۵۷۳	۳,۸۹۷,۵۳۸	۱,۵۴۷,۶۱۱	افزایش سایر پرداختنی های عملیاتی
۶,۹۶۶,۸۷۴	۳,۰۴۹,۹۶۸	۶,۹۶۶,۸۷۴	۳,۰۴۹,۹۶۸	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱,۵۴۸,۵۷۷	۶۸۹,۳۲۷	۱,۵۴۸,۵۷۷	۶۸۹,۳۲۷	افزایش ذخیره ریسک های منقضی نشده
۲۴,۵۹۰,۸۰۹	۳۵,۵۳۸,۳۴۱	۲۴,۵۹۰,۸۰۹	۳۵,۵۳۸,۳۴۱	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۸,۰۶۵,۱۸۷	۲۰,۷۸۱,۲۵۴	۱۸,۰۶۵,۱۸۷	۲۰,۷۸۱,۲۵۴	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۴,۷۰۰,۴۵۱	۳,۹۴۶,۷۸۸	۴,۷۰۰,۴۵۱	۳,۹۴۶,۷۸۸	افزایش سایر ذخایر فنی
۲۸,۵۵۶,۱۴۲	(۳,۷۳۵,۲۴۰)	۲۳,۷۴۰,۱۵۸	۷,۲۹۰,۵۵۹	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۸,۱۸۱,۵۱۹	(۲۴,۸۹۶,۸۰۴)	۱۸,۰۷۶,۲۵۵	(۱۱,۰۳۹,۰۷۸)	نقد حاصل از (مصرف شده) عملیات

۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت		گروه		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱,۱۰۰,۰۰۰	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات
-	-	-	۵۰,۰۰۰	تسویه فرع تسهیلات از محل فروش سهام
-	-	-	۳۹۹,۵۷۱	تسویه اصل تسهیلات از محل فروش سهام
-	-	۱,۱۰۰,۰۰۰	۴۴۹,۵۷۱	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۳- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه سامان به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۲ 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 حسابرس 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 ریسک های خود نیست.

۵۳-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۹۶٪ 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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

میلیون ریال

نوع ریسک	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
ریسک صدور بیمه نامه IR	۶۶,۹۹۲,۳۰۷	۳۳,۸۵۶,۲۴۱
ریسک بازاری ۲R	۱۰,۷۴۳,۴۵۱	۱۰,۲۹۴,۵۹۰
ریسک اعتباری ۳R	۴,۰۵۶,۲۴۹	۱,۹۱۳,۹۷۴
ریسک نقدینگی ۴R	-	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶۷,۹۶۹,۴۳۵	۳۵,۴۳۸,۴۹۵
سازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۶۴,۹۸۱,۲۳۳	۳۷,۱۱۴,۹۳۷
نسبت توانگری مالی (درصد)	۹۶	۱۰۵

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:

۵۳-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۵۳-۱-۲- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱-۵۳ ریسک اعتبار:

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

۳-۱-۵۳-۴ ریسک نقدینگی:

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

۲-۵۳- 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 موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش انکائی 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 انکائی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۳-۵۳- ریسک های نوظهور:

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

دلایل اهمیت این ریسک ها برای بیمه گران عبارتند از:

این ریسک ها بر استراتژی های سازمان اثر گذار 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 رخداد های 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 ۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۴

۵۴- تعهدات بدینی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱۳۰۳/۱۲/۳۰	۱۳۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۳,۵۸۵	-		تعهدات سرمایه ای (از داد بازسازی ساختمان)
	۹,۳۹۹,۶۳۶	۵۴,۰۰۰	تعهدات سرمایه ای (از داد بازسازی ساختمان)
	۱۲۰,۰۰۰		تعهدات سرمایه ای (از داد بازسازی ساختمان)
۳۸۳,۵۸۵	۹,۵۱۹,۶۳۶		جمع تعهد سرمایه ای

۵۴-۱-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قرارداد های منعقد و مصوبه در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۵۴-۱-۲- تعهداتی که توسط مدیریت برانگیز شده است مجموعاً مبلغ ۱۸,۲۵۸ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

۵۴-۲-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت:

۵۴-۲-۱-۱- بدهی سرمایه ای (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۲- سایر بدهی های احتمالی:

۵۴-۲-۱-۳- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۴- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۵- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۶- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۷- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۸- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۹- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۰- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۱- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۲- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۳- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۴- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۵- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۶- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۷- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۸- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۱۹- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۲۰- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۲۱- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۱-۲۲- بدهی های احتمالی (از داد بازسازی ساختمان) مبلغ ۱۱,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵۵- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهای که در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تهیه صورت های مالی اتفاق افتاده و مستقیم بر روی صورت های مالی و یا اشیاء در صورت های مالی تأثیر داشته و وجود داشته است.

در خصوص اثرات احتمالی بر صورت های مالی شرکت با توجه به بررسی و پاسخ شفاهی ۱۳۹۹ که به شرح زیر است:

هیچ رویدادی که در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تهیه صورت های مالی تأثیر داشته و مستقیم بر روی صورت های مالی و یا اشیاء در صورت های مالی تأثیر داشته و وجود داشته است.



شرکت نیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۶- معاملات با اشخاص وابسته
۵۶-۱- معاملات با اشخاص وابسته (شرکت)
۵۶-۱-۱- 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 کالا و خدمات	خرید ملک	فروش ملک	خرید (فروش) ارز	تأمین مالی گروه بصورت قرض الحسنه	تضمین دریافتی - پرداختی (پرداختی)	خرید سپرده های بانکی	تسهیم هزینه های مشترک	درآمد اجاره
شرکتهای تحت کنترل	شرکت هلدینگ سرآمد	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۹,۱۹۰	۴۳,۳۳۱	-	-	-	۵۳,۹۴۷	-	۱۶,۸۵۰,۹۳۸	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	جمع	✓	۵۹,۱۹۰	۴۳,۳۳۱	-	-	-	۵۳,۹۴۷	-	۱۶,۸۵۰,۹۳۸	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شیشه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	-	۲۸,۰۵۳	۱۵,۲۸۴	-	-	-	-	(۲,۵۹۲,۳۳۰)	-	۱۵,۰۰۰	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۸۰,۵۶۲	۱۴۸,۹۰۰	-	-	-	-	-	-	۱,۰۴۶,۵۰۰	-	-	-
	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	-	۷۲۷,۶۱۹	۵۶۳,۶۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	آفتاب تجارت سامان	سهامدار	-	۱,۸۹۳,۶۲۸	۱,۳۳۵,۶۶۱	۲۱,۱۲۵,۳۹۹	۸,۴۴۸	-	-	-	-	(۱۱,۹۵۰,۰۰۰)	۷۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۹۴۰	-
	ریستدگی و بافندگی یزد باف	سایر اشخاص وابسته همگروه	-	-	-	-	۴۰۳,۳۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هنلهای ملل	سهامدار	-	۱۶,۵۹۸	۳,۸۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۸,۰۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۱۱,۵۰۹	۲۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	سهامدار	-	۲۸,۹۷۸	۳۰,۳۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	۱۴,۱۵۲	۷,۵۰۴	-	-	-	-	۱,۸۱۸,۰۶۲	-	-	-	-	-
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	سهامدار	-	۱۳۱,۷۹۴	۵۳,۶۰۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکایی سامان	سهامدار	-	۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت نو اندیش آتی نوپان	سهامدار	-	۵,۳۲۳	۶,۵۳۰	-	۹۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۰,۳۳۰	-
	شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۷۴	-	-	۲۸۳,۶۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر مدرا	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۶	-	-	۳۶,۷۲۵	۳,۰۱۰,۰۰۰	۵۴۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۵۰,۳۸
	شبکه نوآفرینی سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۶۱۷	-	-	۷۱۲,۶۴۵	-	-	-	-	۱۱,۳۷۰	-	-	-
	عمران آهود سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۱	-	-	۱,۵۱۴,۹۲۰	-	-	-	-	۱,۸۳۷,۰۰۰	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پستگاه تولید امداد	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱,۳۵۴	-	-	۵۲۸,۱۰۳	-	۶,۵۶۳,۰۲۵	-	-	-	۵۴۲	-	-
	سامان تجارت توسعه سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۱,۰۹۰	-	-	۱,۲۷۹,۳۸۶	-	۷۵۴,۰۰۰	-	-	-	-	-	-
	صنایع بسته بندی آرمان نگین آریا	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۰۵	-	-	۷۹۰,۹۴۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	خدمات تجهیزانات الکترونیک زید	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۹,۹۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	توسعه مدیریت رانین یادگار	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	-	-	۱۷۰,۳۱۳	-	-	۶۰۳	-	۴۲۵,۰۰۰	-	-	-	-
	کیش سل پارس اسبابخان	سایر اشخاص وابسته همگروه	-	-	-	-	۲۰۲,۴۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت چاپک رسانی راستین	سایر اشخاص وابسته همگروه	-	-	-	-	۳۴,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت نیمه نگهدار سامان (مسئولیت محدود)	وابسته گروه	-	-	-	-	۱۳۸,۵۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع	جمع	-	۳,۱۱۹,۵۲۵	۲,۰۶۵,۶۱۴	۲۱,۲۹۵,۵۱۲	۶,۰۴۹,۱۶۸	۳,۰۱۰,۰۰۰	۷,۸۶۲,۶۲۸	(۷۷۵,۳۶۸)	۴۲۵,۰۰۰	(۹,۰۴۰,۱۳۰)	۷۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۵۱۵	۵۰,۳۸
	جمع	جمع	-	۳,۱۷۸,۷۱۶	۲,۱۰۸,۸۳۷	۲۱,۲۹۵,۵۱۲	۶,۰۳۹,۱۶۸	۳,۰۱۰,۰۰۰	۷,۹۱۶,۵۷۵	(۷۷۵,۳۶۸)	۱۷,۳۷۵,۹۳۸	(۹,۰۴۰,۱۳۰)	۷۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۵۱۵	۵۰,۳۸

مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر عامل

۵۶-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته به استثناء نامین مالی که به صورت فرضی الحاق شده در چارچوب روابط شرکت های عضو گروه علین نوافقت فی مابین بوده است. در شرایط عادی و روال معمول معاملات شرکت انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوتی نداشته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۲-۵۶ مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال) ثبت: ۲۹۱۰۵۹

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		سهامات مالی	بیمه‌گران انکاس	سایر	سود سهام	پیش پرداخت	سایر دریافتنی ها	مطالبات از بیمه	نام شخص وابسته	شرح
بدهی	طلب	بدهی	طلب									
-	۱۲,۳۳۰,۶۳۳	-	۲۲,۳۷۰,۰۳۸	-	-	-	-	-	۲۲,۳۴۳,۷۶۰	۲۶,۳۷۸	هلدینگ سرآمد	شرکت های تحت کنترل
۲۲۹,۶۳۶	-	-	۲۲,۳۷۰,۰۳۸	-	-	-	-	-	۲۲,۳۴۳,۷۶۰	۲۶,۳۷۸	جمع	
-	-	-	۱۵۰,۸۶۴	-	-	-	۳,۶۰۰	-	۱۴۵,۳۷۱	۹,۰۹۳	توسعه سرمایه گذاری سامان	
-	۱۳۲,۳۰۵	-	۲۳۷,۵۳۶	-	-	-	-	-	۱۶۲,۸۷۵	۷۲,۶۶۱	شیمیه همدان	
-	۵۲۹,۲۳۶	-	۸۰۵,۵۷۳	-	-	-	-	-	۳۵۱,۳۷۶	۴۵۴,۳۷۷	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	
۱,۸۰۴,۳۸۸	-	۱۸,۰۶۴,۳۰۸	-	۱۸,۶۹۱,۳۱۷	-	۱۹۱,۱۴۸	۱۲,۳۳۹	-	-	۵۸۰,۴۹۶	بانک سامان	
-	۷,۳۲۱	-	۳۷,۸۸۵	-	-	-	-	۳۰,۳۹۳	۳۷,۶۳۱	۱۰,۳۶۴	ریسندگی بافندگی یزد یاف	
-	۱۰,۵۰۰	۴۴,۳۶۸	-	-	-	۴۴,۳۶۸	-	-	-	-	شرکت اینیه نگهدار سامان (مسئولیت محدود)	
۶,۸۰۷	-	۵۴,۳۰۴	-	-	-	۵۴,۳۰۴	-	-	-	-	کیش سل پارس (ساماتل)	
۴۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۶۹۵,۰۰۰	-	-	سرمایه گذاری هتلهای ملل	
۹,۳۷۸	-	۴۶,۳۱۴	-	-	-	۲,۵۵۴	۵۴,۱۸۵	-	۶۹۵	۸,۴۱۳	شرکت الین شیمی	
-	۳۴,۷۸۲	-	۹۰,۵۰۲	-	-	-	-	۸۸,۷۳۰	۸۸,۷۳۰	۱,۷۷۲	کارگزاری بانک سامان	
-	۱۸۴	-	۴,۷۰۹	-	-	-	-	-	۹۹۹	۳,۷۱۰	شرکت صرافی سامان	
-	۳۱,۷۹۵	-	۱۰۱,۰۰۳	-	-	-	۷۸	-	-	۱۰۱,۰۸۱	خودروسازی کارمانیا	
-	۴۵	-	۱,۲۳۶	-	-	-	-	-	-	۱,۴۳۶	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	
۲,۱۱۹,۳۱۵	-	۴۹۷,۶۷۷	-	-	-	-	-	-	۸۳,۷۹۷	۷۶۵	بیمه اتکایی سامان	
-	۳۸۹	-	۴,۵۹۰	-	-	-	-	-	-	۲,۵۹۰	مشتریان گروهی بانک سامان	
۳۹,۴۹۶	-	۷۶,۹۹۵	-	-	-	۷۶,۹۹۵	-	-	-	-	شرکت نو اندیش آتی نویان	
-	۱,۳۶۷,۹۸۸	-	۶,۱۱۳	-	-	-	-	-	۶,۱۱۳	-	شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	
۱۲,۶۶۴	-	۵۴,۱۹۶	-	-	-	۵۴,۱۹۶	-	-	-	-	شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	
۲۵۰,۳۳۳	-	۸۰۹,۰۷۵	-	-	-	۸۰۹,۰۷۵	-	-	-	-	شبکه نو آفرینی سرآمد	
۷۱,۹۵۷	۹۷,۹۴۷	-	۶,۶۳۹,۵۱۶	-	-	-	-	۸۸,۸۷۷	-	-	عسوان آمود سرآمد	
۴۸,۴۶۹	-	۱۹۶,۴۷۳	۱,۸۴۶,۰۱۳	-	-	-	۶۱,۳۳۷	۴,۱۶۶,۰۰۰	۱,۹۹۳,۷۵۹	۳,۵۹۰	شرکت خدماتی و کمک رسانی پستکاران اتحاد	
-	-	-	-	-	-	۱۹۶,۵۸۷	-	۸۰,۱۳۴	-	۱۱۵	سامان تجارت توسعه سرآمد	
۳۹,۷۸۰	-	۸,۹۷۷	-	-	-	۸,۹۷۷	-	۶۲,۴۵۴	-	۷,۵۳۸	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	
-	-	۱۵۰	-	-	-	۱۵۰	-	-	-	-	توان آفرینان آرامش فردا	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سامان اینتر نشنال	
-	-	-	-	-	-	۲۶۵,۴۴۷	-	۶,۱۲۵	-	-	خدمات تجهیزات الکترونیک زنده	
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	-	-	توسعه مدیریت رایین پایدار	
-	۲,۴۷۸	-	-	-	-	-	-	-	۳,۴۷۸	-	سرمایه گذاری سن سرچشمه	
-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۰۰۰	-	-	شرکت چاپک رسای راستین	
-	-	-	-	-	-	-	-	۶۳,۵۰۰	-	-	شرکت آوا سامان انرژی	
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۳,۵۰۰	-	-	صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی صنعت بیمه	
۲,۳۱۵,۰۷۱	۱۹,۸۵۱,۸۴۴	-	-	۱۸,۶۹۱,۳۱۷	۵۸۲,۳۳۸	۱,۶۵۲,۷۹۸	۱۳۹,۵۳۹	۶,۵۹۳,۸۱۳	۹,۵۰۳,۳۴۰	۱,۴۶۱,۸۰۳	جمع	
۱۲,۲۲۵,۷۰۳	۱۹,۸۵۱,۸۴۴	-	۳۲,۳۸۸,۳۲۶	۱۸,۶۹۱,۳۱۷	۵۸۲,۳۳۸	۱,۶۵۲,۷۹۸	۱۳۹,۵۳۹	۶,۵۹۳,۸۱۳	۳۱,۸۴۷,۰۰۰	۱,۴۸۸,۰۸۱	جمع کل	

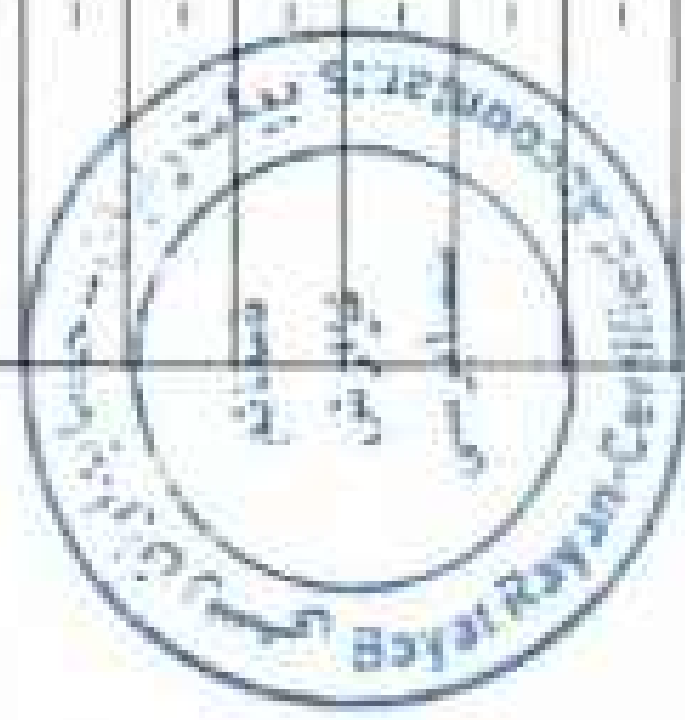
۱-۲-۵۶- هیچ گونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ شناسایی نشده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
دادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۶-۳-۲- 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 دریافتی ها	پیش پرداخت ها	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی ها	بیمه گران و بیمه گرانی تکلیفی	تسهیلات مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
									خاص	طلب
توسعه سرمایه گذاری سامان	توسعه سرمایه گذاری سامان	۹۰۹۳	۱۴۵,۳۷۱	-	۳,۶۰۰	-	-	-	-	۱۵۰,۸۶۴
	شیشه همدان	۷۴,۶۶۱	۱۶۲,۸۷۵	-	-	-	-	-	-	۳۳۷,۵۳۶
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۴۵۴,۳۹۷	۵۲۵,۳۴۰	-	-	۱۱,۶۱۲	-	-	-	۹۶۸,۳۲۵
	بانک سامان	۵۸۰,۴۹۶	۵۱۸,۷۶۰	-	۱۲,۳۳۹	۱,۰۵۵,۶۴۵	-	۱۸,۴۹۱,۳۱۷	-	-
	ریسندگی و بافندگی پرد باف	۱۰,۳۶۴	۳۷,۶۲۱	۲۰,۴۹۳	-	۴۴,۳۶۸	-	-	۵۸,۳۷۸	-
	شرکت ایتیه نگهدار سامان (مسئولیت محدود)	-	-	-	-	۵۳,۳۰۲	-	-	۴۴,۳۶۸	-
	کیش سل پارس (سامانفل)	-	-	-	-	۵۳,۳۰۲	-	-	۵۳,۳۰۲	-
	سرمایه گذاری هنرهای ملل	-	۶۹۵,۰۰۰	-	-	۵۳,۳۰۲	-	-	۴۴,۳۶۸	-
	شرکت امین شیمی	۸,۴۱۳	۱۱	-	۵۲,۱۸۵	۲,۵۵۳	-	-	۱۷۹,۳۳۲	-
	کارگزاری بانک سامان	۱,۷۷۲	۸۸,۷۳۰	-	-	-	-	-	-	۴,۷۰۹
	شرکت صرافی سامان	۳,۷۱۰	۹۹۹	-	-	-	-	-	-	۱۰۱,۰۰۳
	خودروسازی کارمانیا	۱۰۱,۰۸۱	-	-	۷۸	-	-	-	-	۱,۴۲۶
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	۱,۴۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه انگلیسی سامان	۷۶۵	۸۳,۷۹۷	-	-	-	۵۸۲,۳۳۸	-	-	-
	مشتریان گروهی بانک سامان	۴,۵۹۰	-	-	-	-	-	-	۴,۵۹۰	-
توسعه مدیریت رابین پایدار	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	۳,۵۹۰	۳,۶۸۸,۷۰۳	۴,۱۶۶,۰۰۰	۶۱,۳۳۷	-	-	-	-	۷,۷۹۶,۹۵۶
	سامان تجارت توسعه سرآمد	۱۱۵	۱۰۹,۰۵۵	۸۰,۱۳۴	-	۱۹۶,۵۸۷	-	-	-	۷,۲۸۳
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	۷,۵۲۸	-	-	-	-	-	-	-	۷,۵۲۸
	توان آفرینان آرایش فردا	-	-	۶۲,۴۵۴	-	۸,۹۷۷	-	-	-	۵۳,۴۷۷
	شرکت سامان اینترنشنال	-	۸۶۶,۷۷۶	-	-	۱۵۰	-	-	-	۸۶۶,۶۲۶
	خدمات تجهیزات الکترونیک زنده	-	۱,۴۱۸,۶۸۶	۶,۱۲۵	-	۶۲۷,۳۴۷	-	-	-	۷۸۷,۶۶۴
	توسعه مدیریت رابین پایدار	-	۱,۶۹۱,۹۲۸	۳۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۷۲۷,۹۲۸
	سرمایه گذاری مس سرچشمه	-	۲,۴۷۸	-	-	-	-	-	-	۲,۴۷۸
	شرکت چاپک رسای راستین	-	-	۴,۰۰۰	-	-	-	-	-	۴,۰۰۰
	شرکت آوا سامان البرزی	-	-	۶۲,۵۰۰	-	-	-	-	-	۶۲,۵۰۰
	صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی صنعت بیمه	-	-	۱۳۲,۵۰۰	-	-	-	-	-	۱۳۲,۵۰۰
	شرکت مهتاب خراسان	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰
	شرکت توسعه معادن فاخر سامان	-	۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰
	جمع	۱,۲۶۱,۸۰۳	۹,۶۳۱,۸۲۴	۵,۳۴۲,۹۳۶	۱۲۹,۵۳۹	۲,۰۵۳,۶۴۳	۵۸۲,۳۳۸	۱۸,۴۹۱,۳۱۷	۱۴,۰۸۹,۸۱۳	۱۹,۱۶۲,۳۹۰



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۷- 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 ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۳۷۶،۵۵۱	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴
	پیشنهاد هیات مدیره:
۳۷۶،۵۵۱	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳۷۶،۵۵۱ میلیون ریال (مبلغ ۳۱ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۸- وضعیت ارزی

یونان چین	دینار عراق	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
-	۸۳,۴۴۲,۳۳۲	۱۳۰,۴۶۵	-	۱,۷۷۵,۳۶۵	۲۵۱,۳۴۷	۲۰ موجودی نقد و صندوق
-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۲,۹۲۵	۱,۷۱۱,۴۷۸	۲۶ سپرده های بانکی
۱۵۷,۸۴۷	۳۰,۳۰۹,۴۶۴	۳۷,۶۱۲	۴۷۸	۱,۰۹۳,۴۹۹	۹۵۵,۶۱۵	۲۲ مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۵۷,۸۴۷	۱,۶۱۳,۶۵۱,۷۹۶	۳۳۸,۰۷۷	۴۷۸	۴,۳۴۱,۷۸۹	۳,۹۱۸,۴۴۰	جمع دارایی های پولی ارزی
-	(۴,۶۷۲,۹۱۷)	(۱۴۰,۶۵۵)	(۸۴۹)	(۲,۴۸۱,۸۷۲)	(۴۴۲,۶۰۵)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
-	(۴,۶۷۲,۹۱۷)	(۱۴۰,۶۵۵)	(۸۴۹)	(۲,۴۸۱,۸۷۲)	(۴۴۲,۶۰۵)	جمع بدهی های پولی ارزی
۱۵۷,۸۴۷	۱,۶۰۸,۹۷۸,۸۷۹	۱۹۷,۴۲۱	(۳۷۱)	۱,۸۵۹,۹۱۷	۳,۴۷۵,۸۳۵	خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۳۱,۳۶۶	۱,۶۷۳,۰۱۶	۷۳,۳۳۶	(۶۷۳)	۲,۴۲۰,۴۸۹	۲,۶۹۵,۷۵۵	معادل ریائی خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱۵۷,۸۴۷	۱,۶۰۰,۱۶۸,۰۳۴	۲۵۹,۴۹۳	(۳۷۱)	۵,۷۳۹,۶۴۷	۲,۴۱۵,۰۷۱	خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۴,۸۶۷	۸۳,۰۴۰,۳	۴۸,۱۵۷	(۳۲۸)	۳,۸۱۳,۵۵۹	۱,۳۴۳,۷۸۵	معادل ریائی خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۵۸-۱- موجودی ارزی نزد صندوق (به صورت اسکناس) ۸۷,۳۷۷ درهم امارات، ۴۵/۳۳۴ دلار و ۷۳۵ یورو ۴۳,۲۵۰ دینار می باشد.

۵۸-۲- اوز حاصل از بیمه-نامه-های صادره و ارائه خدمات و اوز مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت های طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

یونان چین	دینار عراق	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا
-	-	-	-	۱۸۰,۳۲۲	۴۶۰,۶۰۰
-	-	-	-	(۶۳,۰۹۳)	(۳۳,۹۵۳)

بیمه نامه های صادره
حق بیمه های برگشتی



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۹- 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
۹۳۱,۸۶۲	۲۰۰,۳۴۴	۴,۴۰۰	۱,۱۳۶,۶۰۵
۱,۴۰۹,۹۳۳	-	۸۳۸	۱,۴۱۰,۷۶۰
۳,۸۶۰,۴۳۳	-	۳,۹۷۲	۳,۸۶۴,۴۰۵
۸,۹۳۹,۰۵۶	-	۵۲۹	۸,۹۳۹,۵۸۴
۸۷,۷۴۸,۸۰۰	۴,۰۹۴,۸۳۴	۴۳,۹۶۷,۸۹۴	۱۳۵,۸۱۱,۵۲۸
۱۰۲,۸۹۰,۰۷۳	۴,۲۹۵,۱۷۷	۴۳,۹۷۷,۶۳۲	۱۵۱,۱۶۲,۸۸۲
(۳,۳۷۰,۹۸۷)	(۲۰۰,۳۴۴)	(۷,۱۴۶)	(۳,۵۷۸,۴۷۷)
۱۰۰,۵۱۹,۰۸۵	۴,۰۹۴,۸۳۴	۴۳,۹۷۰,۴۸۶	۱۴۸,۵۸۴,۴۰۵
۳۱	۲۲	۲۴	

ناخالص مطالبات طبقه چهارم
ناخالص مطالبات طبقه سوم
ناخالص مطالبات طبقه دوم
ناخالص مطالبات طبقه اول
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
جمع ناخالص
کسر می شود: ذخیره مطالبات
جمع خالص
یادداشت

۵۹-۱- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس آیین نامه شماره ۱۰۱/۱ مصوب شورایعالی بیمه مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ 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 نمایند.