

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

باضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و جداگانه شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۷)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۵	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۶ الی ۹	صورت‌های مالی اساسی جداگانه
۱۰ الی ۷۲	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

اظهار نظر مشروط

(۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۸ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۴ همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۵ صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ 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 مطلوب نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

(۲) بر اساس مصوبه شورایی عالی بیمه، شرکتهای بیمه باید از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در صورتهای مالی منظور نمایند. لیکن احتساب ذخیره مذکور به مبلغ ۲۰۱۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۴۱۳ میلیارد ریال) موضوع یادداشت توضیحی ۴۱ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و طبق استانداردهای حسابداری نیست. همچنین اصلاح مانده ابتدای دوره ذخیره برگشت حق بیمه (با توجه به تغییر در مفاد آیین نامه شورایی عالی بیمه مبنی بر عدم لزوم این ذخیره) که باید بعنوان اصلاح و تجدید ارائه صورتهای مالی سال قبل لحاظ می گردید در سال مورد رسیدگی اعمال شده است که تعدیلات از این بابت موجب کاهش سود خالص و مانده ابتدای سال سایر ذخایر و افزایش سود انباشته ابتدای سال (بدون اثر در سود انباشته پایان سال) به مبلغ ۷۰۵ میلیارد ریال خواهد شد

(۳) به شرح یادداشت توضیحی ۲۶ صورتهای مالی، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته شامل شرکتهای هتل‌های ملل و توسعه سرمایه گذاری سامان در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه منعکس نگردیده است. انجام تعدیلات از این بابت ضروری می باشد. لیکن تعیین میزان آثار آن بدلیل نبود اطلاعات کافی برای این مؤسسه ممکن نبوده است.

۴) به شرح یادداشت های توضیحی ۳۳ و ۵۳ صورتهای مالی طبق برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰ مبلغ ۱ ۵۵۴ میلیارد ریال مالیات مورد مطالبه قرار گرفته است که شرکت نسبت به آنها اعتراض نموده و ذخیره ای بابت آنها منظور نشده است. همچنین در ارتباط با مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، دفتر شرکت برای سال ۱۳۹۶ رسیدگی شده لیکن برگ مطالبه تا کنون ابلاغ نشده و برای سنوات مالی ۱۳۹۷، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ جمعاً بالغ بر ۶۴۴ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۴۷۳ میلیارد ریال جرایم مطالبه گردیده که با توجه به اعتراض شرکت ذخیره ای اعمال نشده است و مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مالی مورد گزارش نیز تا کنون توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. هر چند کسری ذخیره از بابت مراتب فوق وجود دارد. لیکن تعیین میزان آثار آن بر صورتهای مالی مورد رسیدگی منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مربوط است.

۵) اطلاعات و مستندات مربوط به سایر پرداختی ها به مبلغ ۱ ۴۰۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳۶ صورتهای مالی) و پاسخ ۱۰ فقره تأییدیه های درخواستی از بانکها به این مؤسسه واصل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت مستندات و پاسخ تأییدیه های بلاجواب بر صورتهای مالی مورد رسیدگی ضرورت می یافت برای این مؤسسه مشخص نیست.

۶) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای، مستقل از گروه است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۷) منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهارنظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. علاوه بر مسائل درج شده در بخش مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:

نحوه برخورد حسابرس

- مهمترین روشهای حسابرسی برای ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است:
 - ارزیابی مناسب بودن رویه های شرکت در شناخت ذخایر و مطابقت با موارد افشاء شده و رویه های دوره های قبل.
 - ارزیابی اثربخشی و کارکرد کنترلهای داخلی طراحی و اجرا شده از بابت شناسایی ذخایر.
 - دریافت پرونده خسارات عمده و نمونه ای از پرونده های خسارات واقع شده گزارش شده و کنترل و رسیدگی مستندات پرونده ها از جهت منطقی بودن و صحت محاسبات و برآوردهای صورت گرفته.
 - دریافت محاسبات صورت گرفته توسط اکچوئر مستقل و محاسب فنی شرکت بابت محاسبات مربوط به ذخایر مذکور.
 - رسیدگی به خسارت پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به سال ۱۴۰۱ یا قبل از آن بوده و تطابق با ذخایر اعمال شده در صورتهای مالی.
 - بررسی پرونده های حقوقی، تأییدیه وکلا، مکاتبات با دادگستری و سایر مراجع قضائی و مرتبط خسارات قابل پرداخت و ادعاهای مطرح شده از این بابت.
 - کنترل صحت محاسبات صورت گرفته براساس مبانی و رویه های اعمال شده و محاسبات خسارات واقع شده گزارش نشده از جهت اعمال نرخ و میزان مناسب برای آنها و سهم اتکایی از ذخایر مذکور.

مسائل عمده حسابرسی

- شناخت و اندازه گیری ذخایر خسارت معوق، ریسک های منقضی نشده و ذخیره ریاضی بیمه های زندگی برای سال مالی ۱۴۰۱ شرکت اقدام به شناسایی ذخایر خسارت معوق، ریسک منقضی نشده و ذخیره ریاضی بیمه های زندگی در مجموع به مبلغ ۴۳ ۲۸۵ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۲۶۳ ۳۱ میلیارد ریال) به شرح یادداشت های ۳۹-۳۷ و ۴۰ صورتهای مالی نموده است.
- پرداخت خسارات از تعهدات اصلی شرکت می باشد که از بابت خسارتهای واقع شده گزارش شده و گزارش نشده به شرکت و مخارج پرداخت خسارت شناسایی می گردد. همچنین ذخیره ریاضی بابت تفاوت میان ارزش فعلی تعهدات بیمه گر و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران و بر مبنای محاسبات اکچوئری اعمال می شود که محاسبات مذکور شامل پیچیدگیهای خاص آنها است.
- مبالغ واقعی که بابت خسارات و تعهدات به بیمه گذاران پرداخت خواهد شد متأثر از شرایط و عوامل مختلف است که با ذخایر شناسایی شده می تواند متفاوت و احتمالاً با اهمیت باشد. با توجه به عوامل مذکور شناخت ذخایر یاد شده در بالا به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.



گزارش در مورد ساير اطلاعات

۸) مسئولیت ساير اطلاعات با هیأت مدیره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسیرى مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالى، به ساير اطلاعات تسرى ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانى ارائه نمى کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخیص مغایرتهای با اهمیت بین ساير اطلاعات و صورتهای مالى یا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسى، و یا مواردی است كه به نظر مى رسد تحریفى با اهمیت در ساير اطلاعات وجود دارد.

همانطور كه در بخش "مبنای اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است كه "ساير اطلاعات" حاوى تحریفهای با اهمیت به شرح بندهای ۲ الی ۴ این گزارش مى باشد.

ضمناً، همانطور كه در بخش مبنای اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالى، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسى به اطلاعات لازم در رابطه با بند ۵ این گزارش، نتوانسته است شواهد كافی و مناسب در این خصوص به دست آورد. از این رو، این مؤسسه نمى تواند اظهارنظر كند كه "ساير اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوى تحریف با اهمیت است یا خیر.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالى

۹) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالى شركت طبق استانداردهای حسابدارى و همچنین طراحی، اعمال و حفظ كنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالى عارى از تحریف با اهمیت ناشى از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالى شركت، هیئت مدیره مسئول ارزیابى توانایى شركت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بكارگیرى مبنای حسابدارى تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شركت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهكار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونى در قبال حسابرسى صورتهای مالى

۱۰) اهداف حسابرس شامل كسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالى، به عنوان یک مجموعه واحد، عارى از تحریف با اهمیت ناشى از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وى مى شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتى با انجام حسابرسى طبق استانداردهای حسابرسى ممكن است همه تحریفهای با اهمیت، در صورت وجود، كشف نشود. تحریفها كه ناشى از تقلب یا اشتباه مى باشند، زمانى با اهمیت تلقى مى شوند كه بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادى استفاده كنندگان كه بر مبنای صورتهای مالى اتخاذ مى شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسى طبق استانداردهای حسابرسى، بكارگیرى قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر كار حسابرسى ضرورى است، همچنین :

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالى ناشى از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابى، روشهای حسابرسى در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسى كافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر كسب مى شود. از آنجا كه



- 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 شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی شرکت، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های شرکت، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد. افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز 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، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور 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 و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.





گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهامداران ظرف مهلت قانونی علیرغم پیگیریهای انجام شده توسط شرکت رعایت نگردیده است.

۱۲) نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود به مانده سود انباشته تلفیقی گروه و آثار مالی مورد مندرج در بند ۴ این گزارش بر سود قابل تقسیم جلب می نماید.

۱۳) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۵ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده است و نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

۱۴) گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور، با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵) در خصوص رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:

۱۵-۱) در رابطه با ارائه و افشای به موقع اطلاعات به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت برخورد نگردیده است. همچنین براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

۱۵-۲) در خصوص رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات دستورالعمل مذکور برخورد نگردیده است.

۱۵-۳) در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت های انجام شده در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیأت مدیره افشاء گردیده است. مبالغ تخصیص داده شده مذکور، با استناد به مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل یاد شده براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ صاحبان سهام شرکت بوده است.



۱۶) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه، در رابطه با آیین نامه شماره ۷۵ در خصوص ارسال صورت های مالی برخی از نمایندگان حقوقی به بیمه مرکزی حداکثر تا پایان مرداد ماه و واریز به موقع حق بیمه دریافتی توسط نمایندگان به حساب های بانکی و یا صندوق شرکت، آیین نامه ۹۷ در خصوص نصاب سرمایه گذاری در اوراق مشارکت، اوراق مرابحه، اوراق صکوک و اوراق اجاره، سرمایه گذاری در یک نوع اوراق مالی اسلامی بیش از ۲۵ درصد منابع موضوع این آیین نامه، سپرده نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری حداقل ۱۰ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و سایر ذخایر، سرمایه گذاری در سهام یک شرکت بیش از ۳۰ درصد منابع، سرمایه گذاری در املاک حداکثر ۲۰ درصد منابع موضوع این آیین نامه و تخصیص بیش از ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام مربوط به تأمین دارایی ثابت مشهود و نامشهود و آیین نامه ۹۳ در خصوص افشای نحوه جبران خدمات و مزایای هیأت مدیره، توسط شرکت رعایت نگردیده است.

۱۷) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، با در نظر گرفتن لزوم استقرار سامانه ها و ساختارهای لازم، به استثنای ارزیابی و طبقه بندی خطر تعامل کاری پیش از ارائه هر گونه خدمت به ارباب رجوع، به روزرسانی نرم افزارهای شرکت جهت تعیین خطر و تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز، طراحی سازوکارهای لازم جهت اولویت بندی نظارت و کنترل فرآیندهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و تهیه برنامه های سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و کنترل ماهانه میزان اجرای آن، آموزش کارکنان، تهیه برنامه آموزشی بر حسب نوع فعالیت و اخذ تأییدیه صلاحیت تخصصی مبارزه با پولشویی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۱۴ تیر ماه ۱۴۰۲

غلامرضا درباری

مجید بهمانی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۶۲

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به همراه یادداشتهای توضیحی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی سالیانه به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف: صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان های نقدی تلفیقی

ب: صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	صورت جریان های نقدی جداگانه

۱۰-۷۲

ج: یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی سالیانه تلفیقی و جداگانه طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳/۰۴/۱۴۰۲ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	خسرو فخریم هاشمی
	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	احمدرضا ضرابیه
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	حسین واعظ قمصری
	عضو هیئت مدیره - موظف	فرهاد فرهی یزدی
	عضو هیئت مدیره - موظف	حمیدرضا نورعلیزاده

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه (ناخالص)	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۱۶,۴۸۸,۷۶۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۱,۸۶۷,۷۴۳)
حق بیمه خالص (سهیم نگهداری)	۲۰,۹۲۷,۷۴۲	۱۴,۶۲۱,۰۲۰
درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۰۷۵,۴۹۳	۴,۱۸۲,۲۲۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۶۰۴,۹۱۲	۷۲۲,۴۱۳
	۵,۶۸۰,۴۰۵	۴,۹۱۴,۶۳۵
درآمدهای بیمه ای	۲۶,۶۰۸,۱۴۷	۱۹,۵۳۵,۶۵۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴,۰۳۴,۴۸۵	۱,۸۵۷,۲۲۳
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶,۴۴۷,۳۱۸)	(۹,۶۹۰,۷۳۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۱,۱۳۴)	(۲۱۶,۴۶۴)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۰۷,۷۹۴	(۷۶۶,۱۸۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۴,۳۱۲,۰۳۸)
هزینه های بیمه ای	(۵,۱۷۲,۲۱۵)	(۵,۲۹۴,۶۸۸)
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۴,۹۸۸,۶۱۴	۴,۵۵۰,۲۳۷
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۱۵۶,۸۳۶)	(۳,۴۵۹,۸۳۳)
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۳,۴۵۵,۲۲۸	۳,۰۰۷,۷۴۵
	(۱,۷۰۱,۶۰۸)	(۴۵۲,۰۸۸)
سود عملیاتی	۳,۲۸۷,۰۰۶	۴,۰۹۸,۱۴۹
هزینه های مالی	(۱,۱۰۹,۰۷۰)	(۶۷۹,۷۳۶)
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۱۵,۴۳۰	(۱۶۱,۷۶۸)
	(۵۹۳,۶۴۰)	(۸۴۱,۵۰۴)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۲,۶۹۳,۳۶۶	۳,۲۵۶,۶۴۵
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱۱۶,۵۳۸	۱۴۲,۴۲۶
سود قبل از مالیات	۲,۸۰۹,۹۰۴	۳,۳۹۹,۰۷۱
هزینه مالیات بردرآمد	(۳۲۰,۱۱۲)	(۲۸۱,۴۳۸)
سود خالص	۲,۴۸۹,۷۹۲	۳,۱۱۷,۶۳۳
قابل انتساب به:		
منافع فاقد حق کنترل	۱۱۲,۲۱۳	۹۷,۶۲۴
مالکان شرکت اصلی	۲,۳۷۷,۵۷۹	۳,۰۲۰,۰۰۹
	۲,۴۸۹,۷۹۲	۳,۱۱۷,۶۳۳
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:		
عملیاتی (ریال)	۶۷۷	۸۶۲
غیر عملیاتی (ریال)	(۱۷۰)	(۲۱۱)
سود هر سهم (ریال)	۵۰۷	۶۵۱

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

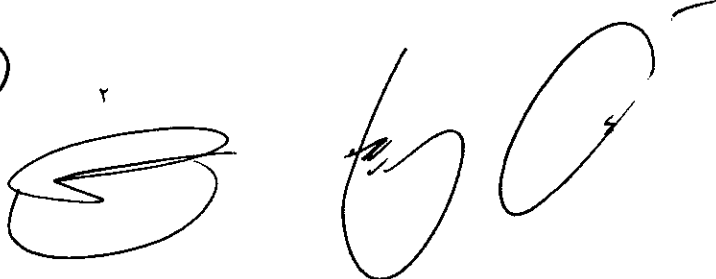
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش


بیمه سامان
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

زرنگ

۲



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید آرايه شده)

(تجدید آرايه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال								
۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵	۲۱		بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۷۱۰,۳۵۶	۲,۳۲۳,۶۷۵	۲۰	موجودی نقد	
۲,۹۲۰,۷۴۵	۳,۱۶۸,۳۰۴	۲۲		بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۷,۱۳۱,۳۵۳	۹,۶۰۱,۴۷۴	۲۱	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
۲۵۷,۹۸۰	۴۴۰,۲۰۴	۲۳		مالیات پرداختنی	۹۹۶,۶۳۳	۹۹۱,۶۲۰	۲۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	
۲۲۱,۳۲۳	۲۹۷,۹۵۱	۲۴		سود سهام پرداختنی	۱۰۹,۰۸۷۳۲	۱۵۰,۴۷۶۶۶	۲۳	سهام بیمه گران انکابی از ذخایر فنی	
۳,۳۶۴,۶۵۴	۲,۶۷۰,۴۶۳	۲۵		تسهیلات مالی	۵,۶۲۴,۰۴۰	۲,۸۲۸,۰۳۵	۲۴	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	
۱۰,۳۸۷,۹۷۲	۲,۶۹۰,۷۴۰	۲۶		سایر پرداختنی ها	۲,۱۴۲,۱۰۹	۳,۰۷۴,۰۱۱	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
۲,۴۰۹,۷۳۹	۳,۷۷۲,۰۷۹	۲۷-۲۹		ذخیره خسارت موق	۲۷,۳۲۷,۴۲۷	۳۳,۰۱۹,۵۴۴	۲۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۸۳۷۸,۵۴۹	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۲۷-۲۹		ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۰,۱۹۰,۷۶۷	۱۵۱,۶۸۰	۲۷	سرمایه گذاری در املاک	
۲۸,۹۴۱,۶۹۴	۳۹,۰۲۱,۳۷۳	۴۰		ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۰,۸۵۶	۵۰,۴۹,۴۶۲	۲۸	موجودی کالا	
۲,۳۳۴,۸۱۹	۲,۳۲۱,۶۹۴	۴۱		ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴,۱۶۶,۹۵۸	۵,۰۴۹,۴۶۲	۲۹	داراییهای ثابت مشهود	
۲۶۹,۲۱۳	۴۴۷,۷۹۳	۴۲		سایر ذخایر فنی	۱۲۸,۹۵۶	۱۶۲,۵۸۴	۳۰	داراییهای نامشهود	
۶۰,۷۰۹,۱۹۵	۶۹,۱۶۱,۴۹۸			ذخیره مازای پایان خدمت کارکنان					
				جمع بدهی ها					
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳		حقوق مالکانه					
۸۵۷,۱۱۳	۱,۳۷۴,۴۶۷	۴۴		سرمایه					
۴۷۱,۳۴۰	۸۶۸,۶۹۹	۴۵		صرف سهام خزانه					
۱,۰۶۳,۹۱۴	۱,۳۷۱,۸۲۴	۴۶		اندوخته قانونی					
۳,۴۷۰,۶۲۰	۳,۶۳۵,۱۲۱			اندوخته سرمایه ای					
(۱,۳۵۹,۴۴۱)	(۱,۳۷۹,۵۲۸)	۴۷		سود انباشته					
۹,۵۰۳,۶۳۶	۱۰,۸۷۰,۵۸۲			سهام خزانه					
۱۵۵,۳۷۷	۷۸۱,۰۲۵	۴۸		جمع حقوق مالکانه قابل انقباض به مالکان شرکت اصلی					
۹,۶۵۹,۰۱۳	۱۱,۱۵۱,۶۰۷			منافع فاقد حق کنترل					
۷۰,۳۶۸,۲۰۸	۸۰,۳۲۳,۱۰۵			جمع حقوق مالکانه					
				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۷۰,۳۶۸,۲۰۸	۸۰,۳۲۳,۱۰۵			

محمد سعیدی نادر
نظراتش

یادداشت های توضیحی، بخش حسابی نابینر صورتهای مالی است.

جمع دارایی ها

شرکت سیمه سهامان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع حقوق مالکانه	منافع فاقد حق کنترل	قابل انقباض به مالکان شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	اندروجه سرمایه ای	اندروجه قانونی	اندروجه قانونی	سوف سهام خزانه	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۶۵۹,۰۱۳	۱۵۵,۳۷۷	۹,۵۰۳,۶۳۶	(۱,۳۵۹,۴۳۱)	۳,۶۷۰,۶۲۰	۱,۰۶۳,۹۱۴	۶۷۱,۴۳۰	۸۵۷,۱۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۲,۴۸۱,۷۹۲	۱۱۲,۳۱۳	۲,۳۷۷,۵۷۹	-	۲,۳۷۷,۵۷۹	-	-	-	-	
(۱,۵۳۵,۹۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۱,۵۰۷,۹۰۰)	-	(۱,۵۰۷,۹۰۰)	-	-	-	-	
۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
(۱۷۸,۳۳۱)	-	(۱۷۸,۳۳۱)	(۱۷۸,۳۳۱)	-	-	-	-	-	
۲۵۸,۱۳۴	-	۲۵۸,۱۳۴	۲۵۸,۱۳۴	-	-	-	-	-	
۲۱۷,۳۵۴	-	۲۱۷,۳۵۴	-	-	-	-	۲۱۷,۳۵۴	-	
۴۳۵	۴۳۵	-	-	(۳۱۷,۳۶۹)	-	۲۹۷,۲۶۹	-	-	
-	-	-	-	(۳۰۷,۹۱۰)	۳۰۷,۹۱۰	-	-	-	
۱۱,۵۱۶,۰۸	۲۸۱,۰۲۵	۱۰,۸۷۰,۵۸۳	(۱,۳۷۹,۵۳۸)	۳,۶۳۵,۳۱۱	۱,۳۷۹,۸۲۴	۸۶۹,۶۹۹	۱,۳۷۴,۶۷۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۸,۸۴۳,۹۹۳	۷۱,۸۴۶	۸,۷۷۲,۱۴۷	(۱,۰۹۲,۷۳۸)	۵,۳۶۵,۵۷۹	۱,۳۹۰,۰۱۷	۲۳۳,۸۵۹	۸۳۰,۳۱۱	۲,۰۵۵,۰۱۹	
۸,۸۴۳,۹۹۳	۷۱,۸۴۶	۸,۷۷۲,۱۴۷	(۱,۰۹۲,۷۳۸)	۵,۳۶۵,۵۷۹	۱,۳۹۰,۰۱۷	۲۳۳,۸۵۹	۸۳۰,۳۱۱	۲,۰۵۵,۰۱۹	
۳,۱۱۷,۶۳۳	۹۷,۶۳۴	۳,۰۲۰,۰۰۰	-	۳,۰۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	
(۳,۰۳۳,۱۷۶)	(۱۴,۶۵۷)	(۳,۰۵۸,۵۱۳)	-	(۳,۰۵۸,۵۱۳)	-	-	-	-	
-	-	-	-	(۳,۴۴۴,۹۸۱)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	۲,۸۴۴,۹۸۱	
(۳۸۸,۱۵۵)	-	(۳۸۸,۱۵۵)	(۳۸۸,۱۵۵)	-	-	-	-	-	
۲۳,۲۵۳	-	۲۳,۲۵۳	۲۳,۲۵۳	-	-	-	-	-	
۳۶,۷۰۲	-	۳۶,۷۰۲	-	-	-	-	۳۶,۷۰۲	-	
۵۶۴	۵۶۴	-	-	(۱۳۷,۵۷۰)	-	۱۳۷,۵۷۰	-	-	
-	-	-	-	(۳۳۲,۸۸۷)	۳۳۲,۸۸۷	-	-	-	
۹,۶۵۹,۰۱۳	۱۵۵,۳۷۷	۹,۵۰۳,۶۳۶	(۱,۳۵۹,۴۳۱)	۳,۶۷۰,۶۲۰	۱,۰۶۳,۹۱۴	۶۷۱,۴۳۰	۸۵۷,۱۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	

یادداشت های توضیحی، بخش جداول تغییر صورتهای است

مانده در ۱۴۰۱/۱/۱

اصلاح اشتباهات-یادداشت ۴۹

تغییر در روزه های حسابداری

مانده تجدید آرازه شده در ۱۴۰۱/۱/۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۱

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سوف سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱/۱

مانده در ۱۴۰۰/۱/۱

مانده تجدید آرازه شده در ۱۴۰۰/۱/۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سوف سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۱/۱

دوسته حسابرسی فاطمه خوارزمی






سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۷۹,۴۷۸	۱,۰۲۹,۷۴۹	۵۰
(۷۰,۷۵۷)	(۱۳۷,۸۸۸)	
۵,۹۰۸,۷۲۱	۸۹۱,۸۶۱	
	۲۵,۵۴۸	
(۳,۲۱۴,۲۴۶)	(۱,۰۴۱,۰۰۸)	
۴۰۷	-	
(۷۴,۱۴۷)	(۱۱۴,۲۵۴)	
۹,۰۵۸,۷۲۸	۴,۷۸۰,۲۲۸	
(۶,۲۸۲,۹۹۸)	(۵,۲۱۸,۱۹۵)	
۲,۱۶۰,۰۰۰	۴,۹۷۱,۳۱۶	
(۲,۶۴۴,۱۰۰)	(۳۴۴,۶۰۰)	
۳,۴۱۹,۲۲۴	۱۰,۴۲۰,۱۶۶	
(۸,۴۲۹,۸۶۶)	(۱۲,۷۰۵,۳۳۰)	
(۲,۴۲۷,۵۲۲)	(۱,۵۳۳,۲۳۹)	
۱,۹۲۸,۴۲۹	۶۰۱,۳۳۷	
۱۳۷,۲۰۲	۲۱۶,۵۸۶	
۶۵۸,۸۹۶	۶۴۸,۴۸۳	
۱,۱۶۳,۱۲۲	۱,۵۷۱,۴۶۲	
(۴,۵۴۶,۸۷۲)	۲,۲۸۸,۵۰۰	
۱,۳۶۱,۸۴۹	۳,۱۸۰,۳۶۱	
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۶۶,۲۷۶	
(۴۴۷,۵۷۴)	(۲,۵۶۰,۴۶۷)	
(۳۶۹,۴۹۷)	(۱,۰۳۴,۲۵۹)	
-	(۷۴,۸۱۱)	
(۲۸۸,۹۵۵)	(۱۷۸,۲۲۱)	
۵۸,۹۵۴	۶۷۵,۴۸۸	
(۱,۶۵۲,۶۱۵)	(۱,۳۴۹,۲۷۲)	
(۶۹۹,۶۸۷)	(۲,۶۵۵,۲۶۶)	
۶۶۲,۱۶۲	۵۲۵,۰۹۵	
۱,۰۳۷,۳۹۸	۱,۷۱۰,۳۵۶	
۱۰,۷۹۶	۸۸,۲۲۴	
۱,۷۱۰,۳۵۶	۲,۳۲۳,۶۷۵	
۳۹۹,۶۵۳	۲۷,۰۰۰	۵۱

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

جریان خالص ورود (خروج) نقد 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 های بلند مدت

پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک

پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های 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 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 تأمین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات

پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود مشارکت

پرداخت های نقدی بابت تحصیل سهام خزانه

دریافت های نقدی بابت واگذاری سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۶,۴۸۸,۷۶۴		۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۵		درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۱,۸۶۷,۷۴۳)		(۴,۰۸۶,۰۴۴)	۶		حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۴,۶۲۱,۰۲۰	۲۰,۹۲۷,۷۴۲				حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴,۶۵۳,۲۵۵		۴,۷۵۴,۱۳۷	۷		درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۷۳۲,۴۱۳		۱,۶۰۴,۹۱۲	۸		سایر درآمدهای بیمه ای
۵,۳۸۵,۶۶۹	۶,۳۵۹,۰۴۹				درآمدهای بیمه ای
۲۰,۰۰۶,۶۸۹	۲۷,۲۸۶,۷۹۱				
(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)		(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	۹		خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۸۵۷,۲۳۳		۴,۰۳۴,۴۸۵	۱۰		خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۹,۶۹۰,۷۲۰)	(۱۶,۴۴۷,۳۱۸)				خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۱۶,۴۶۴)		(۲۱۱,۱۳۴)	۱۱		هزینه سهم مشارکت در منافع
(۷۶۶,۱۸۵)		۱۰۷,۷۹۴	۱۲		تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴,۳۱۲,۰۳۸)		(۵,۰۶۸,۸۷۵)	۱۳		سایر هزینه های بیمه ای
(۵,۲۹۴,۶۸۸)	(۵,۱۷۲,۲۱۵)				هزینه های بیمه ای
۵,۰۲۱,۲۷۱	۵,۶۶۷,۲۵۸		۱۴		سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۳,۲۸۷,۶۶۸)		(۴,۹۰۸,۶۳۸)	۱۵		هزینه های اداری و عمومی
۹۹۲,۷۷۹		۲,۲۲۹,۰۰۸	۱۶		سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
(۲,۲۹۴,۸۸۸)	(۲,۶۷۹,۶۳۰)				سود عملیاتی
۲,۷۲۶,۳۸۲	۲,۹۸۷,۶۲۸				
-		-	۱۷		هزینه های مالی
۱۲,۵۹۰		۹۱,۴۶۹	۱۸		سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۲,۵۹۰	۹۱,۴۶۹				
۲,۷۳۸,۹۷۳	۳,۰۷۹,۰۹۷				سود قبل از مالیات
-	-		۳۳		هزینه مالیات بر درآمد
۲,۷۳۸,۹۷۳	۳,۰۷۹,۰۹۷				سود خالص
					سود هر سهم:
۵۴۵	۵۹۸				عملیاتی (ریال)
۳	۱۸				غیر عملیاتی (ریال)
۵۴۸	۶۱۶		۱۹		سود هر سهم (ریال)

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال است ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۹۴,۳۳۴	۶۳۹,۴۶۵	۳۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۵۳۴,۴۱۶	۲۰۰,۰۷۶۵	۲۰	موجودی نقد
۲,۹۲۰,۷۴۵	۳,۱۶۸,۳۰۴	۳۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۷,۱۳۱,۳۵۳	۹,۶۰۱,۴۷۴	۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	-	۳۳	مالیات پرداختنی	۹۹۶,۶۲۳	۹۹۱,۶۲۰	۳۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۲۲۱,۳۳۳	۳۹۵,۸۸۳	۳۴	سود سهام پرداختنی	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۳۳	سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی
۶,۱۴۵,۱۳۸	۶,۷۳۶,۹۸۴	۳۶	سایر پرداختنی ها	۱۴,۵۵۵,۹۴۶	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۳۴	سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
۲۴۰,۹۷۳۹	۳,۷۷۲,۰۷۹	۳۷-۳۹	ذخیره خسارت موقوف	۲,۱۴۲,۱۰۹	۳,۰۷۴,۰۱۱	۳۵	تسهیلات اطمینان به اشخاص
۸۳۸,۱۷۳	۴۹۲,۳۴۴	۳۷-۳۹	ذخیره ریسک متقنی نندمه	۲۰,۶۸۱,۴۰۵	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۳۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۸,۳۷۸,۵۴۹	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۳۷-۳۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳,۱۶۴,۱۰۰	۳,۴۷۸,۷۰۰	۳۷	سرمایه گذاری در املاک
۲۸,۹۴۱,۶۹۴	۲۹,۰۲۱,۳۷۳	۴۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳,۹۸۲,۰۴۹	۴,۹۱۱,۵۴۴	۳۹	داراییهای ثابت مشهود
۲,۳۳۴,۸۱۹	۲,۳۲۱,۶۹۴	۴۱	سایر ذخایر فنی	۵۷,۶۲۱	۱۱۵,۰۳۸	۳۰	داراییهای نامشهود
۲۵۰,۶۷۰	۴۱۶,۹۲۷	۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۵۲,۸۲۵,۰۸۳	۶۸,۰۵۴,۱۴۲		جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه				
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳	سرمایه				
۳۴۲,۴۵۱	۴۹۶,۴۰۵	۴۵	اندوخته قانونی				
۱,۰۶۳,۹۱۴	۱,۳۷۱,۸۲۴	۴۶	اندوخته سرمایه ای				
۵,۹۱۲,۹۱۷	۷,۰۳۰,۱۴۹	۴۷	سود انباشته				
	(۱۳۳,۰۸۱)		سهام خزانه				
۱۲,۳۱۹,۳۸۱	۱۲,۷۷۵,۳۹۸		جمع حقوق مالکانه				
۶۵,۱۴۴,۳۶۵	۸۱,۸۲۹,۴۳۹		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۵,۱۴۴,۳۶۵	۸۱,۸۲۹,۴۳۹		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جداگانه نایزیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی ناصر
گزارش

Handwritten signatures and stamps.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع	سهام خزانه	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۱۹,۳۸۱	-	۵,۹۱۲,۹۱۷	۱,۰۶۳,۹۱۴	۳۴۲,۴۵۱	۵,۰۰۰,۰۰۰
۲,۰۷۹,۰۹۷	-	۲,۰۷۹,۰۹۷	-	-	-
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-
(۱۳۲,۰۸۱)	(۱۳۲,۰۸۱)	-	-	-	-
-	-	(۱۵۳,۹۵۵)	-	۱۵۳,۹۵۵	-
-	-	(۳۰۷,۹۱۰)	۳۰۷,۹۱۰	-	-
۱۳,۷۷۵,۳۹۸	(۱۳۲,۰۸۱)	۷,۰۳۰,۱۴۹	۱,۳۷۱,۸۳۴	۴۹۶,۴۰۵	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱,۶۳۵,۳۲۸	-	۸,۰۸۴,۷۹۰	۱,۳۹۰,۰۱۷	۲۰۵,۵۰۳	۲,۰۵۵,۰۱۹
۲,۷۳۸,۹۷۳	-	۲,۷۳۸,۹۷۳	-	-	-
(۲,۰۵۵,۰۱۹)	-	(۲,۰۵۵,۰۱۹)	-	-	-
-	-	(۲,۴۴۴,۹۸۱)	(۵۰۰,۰۰۰)	-	۲,۹۴۴,۹۸۱
-	-	(۱۳۶,۹۴۹)	۲۷۳,۸۹۷	۱۳۶,۹۴۹	-
-	-	(۲۷۳,۸۹۷)	-	-	-
۱۳,۳۱۹,۳۸۲	-	۵,۹۱۲,۹۱۷	۱,۰۶۳,۹۱۴	۳۴۲,۴۵۱	۵,۰۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۱/۱/۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۱

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۱/۱/۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

اگرایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

رسید




موسسه حساسی ناصر
 گزارش

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۶,۱۹۸,۰۷۷	۴,۲۶۶,۰۳۸	نقد حاصل از عملیات
-	-	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶,۱۹۸,۰۷۷	۴,۲۶۶,۰۳۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳,۱۶۱,۵۷۶)	(۱,۰۳۲,۳۰۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۵۱,۳۰۸)	(۱۱۲,۶۳۱)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۸,۴۹۳,۴۱۰	۴,۲۹۰,۷۳۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۵,۹۴۱,۸۳۲)	(۳,۶۲۸,۲۴۹)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۱۶۰,۰۰۰	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
(۲,۶۲۴,۱۰۰)	(۳۱۴,۶۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک
۲,۲۵۴,۸۲۳	۹,۷۳۳,۰۸۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۷,۲۰۷,۵۵۶)	(۱۱,۸۹۷,۲۴۸)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۲,۴۲۷,۵۲۲)	(۱,۵۳۳,۲۳۹)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۱,۹۲۸,۴۲۹	۶۰۱,۳۳۷	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۳۷,۲۰۲	۲۱۶,۵۸۶	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۴۲۷,۹۰۲	۵۰۴,۰۴۵	دریافت های نقدی سود سهام
۹۸۸,۶۵۴	۷۴۳,۰۹۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۴,۰۳۳,۴۷۵)	(۲,۴۲۹,۳۹۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲,۱۷۴,۶۰۲	۱,۸۳۶,۶۴۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
	(۱۲۳,۰۸۱)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی
-	-	پرداخت های نقدی بابت تحصیل سهام خزانه
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
-	-	دریافت های نقدی از اشخاص وابسته
-	-	پرداخت های نقدی بابت تأمین مالی
(۱,۶۱۰,۴۶۰)	(۱,۳۲۵,۴۳۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۱,۶۱۰,۴۶۰)	(۱,۴۴۸,۵۲۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
۵۶۴,۱۴۱	۳۸۸,۱۲۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۹۴۹,۴۷۹	۱,۵۲۴,۴۱۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۰,۷۹۶	۸۸,۲۲۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۵۲۴,۴۱۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۹۹,۶۵۳	۱,۷۲۸,۰۰۰	معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

زیر
موسسه حسابرسی ناظر
گزارش

۹

۶

بیمه سامان
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. شرکت در تاریخ ... در فرابورس ایران پذیرفته شده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان جمال الدین اسد آبادی، نبش خیابان ۴۹م، شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۴ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۵۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب فعالیت دارند.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت بیمه سامان طبق اساسنامه عبارت است از: (انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکائی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰) ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است و شرکت فرعی در زمینه سرمایه گذاری به شرح یادداشت ۳-۳-۶ فعالیت دارد.

۱-۳- تعداد کارکنان:

متوسط تعداد کارکنان شرکت به شرح زیر است:

	تعداد کارکنان شرکت		تعداد کارکنان گروه	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
کارکنان رسمی	۸۶	۸۳	۸۶	۸۸
کارکنان قراردادی	۶۷۲	۶۶۰	۷۲۸	۷۴۳
	۷۵۸	۷۴۳	۸۱۴	۸۳۱

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی آثار بااهمیتی داشته اند:

۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد با توجه به رویه مورد عمل شرکت، به کارگیری این استاندارد تاثیر با اهمیت بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

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

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل جمع 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 فیما بین است.

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

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

۳-۲-۴- سال مالی شرکتهای مشمول تلفیق در تاریخ ۳۰ دی ماه هر سال خاتمه می یابد و جهت سالیانه به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۳۰ می باشد. با این حال، صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکتهای مشمول تلفیق به حساب گرفته می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۲-۳- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

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

نام شرکت	نوع فعالیت	اقامتگاه	گروه		دوره مشمول فرعی
			۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۹۹%	۶۴%	۱۲ ماهه

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

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

۱-۳-۳- سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه:

حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته و مشارکتهای خاص در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام میشود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیانهای 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 زیانهای بیشتر را متوقف می نماید. زیانهای اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداختهای انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

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

۴-۳- سرمایه گذاری در املاک

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

۳-۵-۳- سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک 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 داراییهای مربوط مستهلک میشود. 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 میگردد.

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

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

۳-۶-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۶-۴- استهلاک دارائی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدیدارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

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 با 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)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهیم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهیم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$ <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهیم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهیم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارت اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با 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.</p> <p>تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>

<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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 شورایی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
--	--

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.</p>	<p>ذخیره ریاضی</p>
<p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم شود.</p> <p>سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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 شورایی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۳-۱-۸-۳- ذخایر فنی بیمه اتکائی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقاتی محاسبه می‌شود.

۳-۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان معادل ۳۰ روز آخرین ماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۹- درآمد عملیاتی

۳-۹-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین کارمزد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی شناسایی می‌شود. هزینه مشارکت در منافع در بیمه‌های عمر، طبق مصوبات شورایعالی بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۱۰- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۱۰-۱- خسارت و مزایای پرداختنی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایعالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختنی بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

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

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه‌ای شناسایی می‌شود.

۳-۱۱- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می‌شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه‌گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیفاً نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا

سررسید شدن جزء دیگر می‌شود.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می‌شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً) قرارداد سرمایه‌گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت‌های بیمه یا سایر شرکت‌ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می‌نماید.

۳-۱۲- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه‌ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها و سایر مخارج مربوطه، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود.

۳-۱۳- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب‌های مربوطه شناسایی و سهم بیمه‌گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب‌ها منظور می‌شود.

۱۴-۳- مخارج تأمین مالی

۱-۱۴-۳- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی میشود. به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است.

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

۱۵-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. باتوجه به مفاد بخشنامه شماره ۱۶/۹۶/۳۱/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقلام دارائی پولی ارزی به ارزشهای دلار و یورو با منشأ داخلی به ترتیب به نرخ هر دلار ۲۵۰.۰۰۰ ریال و هر یورو به نرخ ۲۶۵.۰۰۰ تسعیر شده است. مبلغ ۱۵.۷۲۵ دلار نزد صندوق (به صورت اسکناس) به نرخ ۳۹۸.۳۸۲ ریال تسعیر شده است. در خصوص سایر نرخ های قابل دسترس (نرخ خرید سامانه سنهاب) به شرح زیر است:

مانده و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر تسعیر درهم امارات	نرخ تسعیر یوان	نرخ تسعیر تسعیر یونو	نرخ تسعیر دینار عراق	دلیل استفاده
							مانده نقد
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳۹۸,۳۸۲	۳۸۸,۵۷۱	۹۸,۷۶۳	۵۲,۶۵۹	۴۴۱,۷۴۷	۲۴,۸۵۰	استعلام از بیمه مرکزی -بخشنامه بانک مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳۹۸,۳۸۲	۳۸۸,۵۷۱	۹۸,۷۶۳	۵۲,۶۵۹	۴۴۱,۷۴۷	۲۴,۸۵۰	استعلام از بیمه مرکزی -بخشنامه بانک مرکزی
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۳۹۸,۳۸۲	۳۸۸,۵۷۱	۹۸,۷۶۳	۵۲,۶۵۹	۴۴۱,۷۴۷	۲۴,۸۵۰	استعلام از بیمه مرکزی -بخشنامه بانک مرکزی
سایر دریافتنی ها	۳۹۸,۳۸۲	۳۸۸,۵۷۱	۹۸,۷۶۳	۵۲,۶۵۹	۴۴۱,۷۴۷	۲۴,۸۵۰	استعلام از بیمه مرکزی -بخشنامه بانک مرکزی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳۹۸,۳۸۲	۳۸۸,۵۷۱	۹۸,۷۶۳	۵۲,۶۵۹	۴۴۱,۷۴۷	۲۴,۸۵۰	استعلام از بیمه مرکزی -بخشنامه بانک مرکزی
سایر پرداختنی ها	۳۹۸,۳۸۲	۳۸۸,۵۷۱	۹۸,۷۶۳	۵۲,۶۵۹	۴۴۱,۷۴۷	۲۴,۸۵۰	استعلام از بیمه مرکزی -بخشنامه بانک مرکزی

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

۲-۱۵-۳- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها 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 حفاظتی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازیافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می شود.

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

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

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

۱۶-۳- سهام خزانه

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

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

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

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

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

۱-۱۷-۳-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.

۲-۱۷-۳-مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

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

۳-۱۷-۳-تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

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

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

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

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

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

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

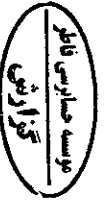
۱-۱-۴-طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

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

۲-۱-۴-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس قضاوت مدیریت و با توجه به وثایق دریافتی از مشتریان در حساب ها منظور می گردد.

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

رشته بیمه ای	میلیون ریال				میلیون ریال			
	حق بیمه صادره	انکالی قبولی	حق بیمه برگشتی	ذخیره ریسک‌های منقusi نشده	کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) کاهش (افزایش) کاهش (افزایش)	درآمد حق بیمه ناخالص	درآمد حق بیمه ناخالص	درآمد حق بیمه ناخالص
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۱۵۰۸,۱۳۹	۳۳۷	(۵۵,۶۵۶)	-	(۱۷۰,۸۶۵)	۱,۳۸۱,۸۵۴	۱,۳۵۲,۷۷۵	۱,۳۸۱,۸۵۴
باربری	۲,۷۷۲,۹۳۵	۲۵۶	(۸۸,۶۷۶)	-	(۱۸۲,۶۹۹)	۱,۷۰۵,۸۱۷	۱,۴۷۲,۳۵۵	۱,۷۰۵,۸۱۷
بیمه اتومبیل	۱,۳۲۶,۵۱۴	-	(۱۳۳,۳۱۳)	-	(۱۹۹,۷۳۳)	۱۰,۶۳۲,۴۶۴	۹,۷۳۲,۶۸۸	۱۰,۶۳۲,۴۶۴
بول	۴۴,۴۴۴	-	(۶,۶۶۴)	-	(۱۰۰,۶۹۱)	۲۶,۹۰۷	۲۶,۹۰۷	۲۶,۹۰۷
بیمه یالت	۳,۳۵۲,۳۶۲	-	(۱۴,۵۹۴)	-	(۳۲۳,۸۹۶)	۲,۸۵۶,۷۷۷	۲,۲۰۷,۴۵۸	۲,۸۵۶,۷۷۷
بازار کالت	۱۸۰,۷۱۸	-	(۳,۳۷۱)	-	(۳۹,۰۹۸)	۱۳۹,۳۵۰	۹۶,۸۴۵	۱۳۹,۳۵۰
حوادث زندگی	۴۶۵,۸۳۷	-	(۱,۷۸۶)	-	(۳۸,۱۶۳)	۳۸۵,۸۷۸	۳۰۲,۱۳۳	۳۸۵,۸۷۸
حوادث	۲۵۴,۳۸۴	-	(۵۴,۵۴۳)	-	۱۲۰,۰۰۴	۱۸۷,۱۵۵	۱۲۵,۲۰۹	۱۸۷,۱۵۵
طم و طمیر	۱۰,۷۴۷,۵۵۹	-	(۵۵)	-	۵۸	۴۶۳	۴۶۳	۴۶۳
درمان	۳۲۰,۵۸	-	(۱,۱۴۵,۳۱۷)	-	(۱۰,۶۲۸,۴۴۱)	۸,۹۴۰,۱۰۶	۷,۶۴۰,۵۱۵	۸,۹۴۰,۱۰۶
کمی	۱,۹۷۲,۳۸۱	۱۳۰	(۵)	-	(۶,۸۳۶)	۴۷,۰۱۸	۱۴,۶۵۷	۴۷,۰۱۸
سنوات	۱,۳۳۷,۸۳۷	-	(۵۹,۵۱۹)	-	(۳۷۵,۱۸۳)	۱,۶۳۷,۵۸۰	۱,۳۳۲,۶۹۳	۱,۶۳۷,۵۸۰
مهندسی	۷۳۱,۵۹۳	(۸,۱۹۴)	(۸۷,۰۱۶)	-	(۲۱۷,۹۰۰)	۹۲۴,۷۳۷	۸۹۹,۱۸۰	۹۲۴,۷۳۷
نفت و انرژی	۵۸۲	(۱,۶۱۶)	(۱۸۱,۱۶۳)	-	(۵۳,۷۰۱)	۴۶۵,۱۱۴	۵۵۸,۳۷۴	۴۶۵,۱۱۴
موانیسا	۱	(۱۲)	(۱۳,۸۵۳)	-	(۴۳۰)	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳
جمع غیر زندگی	۲۴,۶۹۸,۱۳۳	(۹,۲۰۰)	(۲,۶۲۷,۶۷۹)	-	(۲,۷۱۸,۷۷۶)	۱۹,۶۷۸,۳۰۹	۱۶,۹۸۵,۳۸۳	۱۹,۶۷۸,۳۰۹
زندگی:								
عمر ریاضی	۹۹,۶۵۶	-	(۵۶,۳۵۰)	-	۸۷,۰۴۷	۹۱۳,۶۵۳	۵۸۳,۶۸۵	۹۱۳,۶۵۳
کلیبی عمر	۲,۶۳۶,۶۳۵	-	-	-	(۲۸۸,۹۱۳)	۲,۳۴۷,۷۲۲	۱,۸۲۹,۷۷۸	۲,۳۴۷,۷۲۲
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱,۳۷۵,۵۱۶	-	-	-	(۵,۸۶۳,۱۱۶)	۲,۰۷۴,۴۰۱	۱۱,۳۷۵,۹۰۱	۲,۰۷۴,۴۰۱
جمع زندگی	۱۵,۵۶۴,۸۰۷	-	(۵۶,۳۵۰)	-	(۱۰,۶۳۸,۸۰)	۵,۳۳۵,۶۳۷	۱۲,۸۹۸,۸۶۳	۵,۳۳۵,۶۳۷
جمع کل	۴۰,۱۶۳,۹۴۰	(۹,۲۰۰)	(۲,۷۸۴,۰۳۸)	-	(۳,۳۵۷,۵۷۶)	۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۲۹,۸۸۴,۲۴۷	۲۵,۰۱۳,۷۸۶



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

رشته بیمه ای	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۲۴۴,۱۷۶	۱,۱۶۲,۹۶۳	۱,۵۰۸,۱۳۹	۲۵۴,۱۸۱	۱,۰۹۸,۵۹۳	۱,۳۵۲,۷۷۵
باربری	۱,۹۰۰,۰۸۳	۸۷۳,۸۵۳	۲,۷۷۳,۹۳۵	۱,۰۲۷,۶۶۱	۴۴۵,۶۹۴	۱,۴۷۳,۳۵۵
بینه اتومبیل	۱۴۴,۲۷۳	۱,۲۵۳,۳۴۲	۱,۳۹۶,۵۱۴	۱۰۶,۰۵۸	۸۶۶,۶۳۰	۹۷۲,۶۸۸
پول	۴۰,۸۹۰	۳,۵۵۴	۴۴,۴۴۴	۱۹,۳۹۶	۷,۵۱۱	۲۶,۹۰۷
شخص ثالث	۱۹۷,۸۳۹	۳,۱۵۲,۵۳۳	۳,۳۵۰,۳۷۲	۱۰۴,۵۹۲	۲,۱۰۲,۸۶۶	۲,۲۰۷,۴۵۸
مزارع ثالث	۱۰,۷۱۷	۱۷۰,۰۰۱	۱۸۰,۷۱۸	۴,۵۸۹	۹۲,۲۵۶	۹۶,۸۴۵
حوادث راننده	۱۹,۰۷۶	۴۴۶,۷۵۰	۴۶۵,۸۲۷	۱۳,۴۲۷	۲۸۸,۶۹۶	۳۰۲,۱۲۳
حوادث	۱۶۷,۷۱۷	۸۶,۵۵۷	۲۵۴,۲۷۴	۱۵,۲۹۴	۱۰۹,۹۱۵	۱۲۵,۲۰۹
دام و طیور	-	-	-	-	۴۶۳	۴۶۳
درمان	۲,۳۱۰,۸۱۶	۸,۴۳۶,۷۴۳	۱۰,۷۴۷,۵۵۹	۱,۳۹۸,۰۳۲	۶,۳۳۲,۴۸۳	۷,۶۴۰,۵۱۵
کشتی	-	۳۲,۰۵۸	۳۲,۰۵۸	-	۱۴,۶۵۷	۱۴,۶۵۷
مسئولیت	۱۲۸,۵۹۱	۱,۸۴۳,۶۹۰	۱,۹۷۲,۲۸۱	۸۱,۸۶۷	۱,۳۴۰,۸۲۶	۱,۳۲۲,۶۹۳
مهندسی	۲۰۹,۹۱۹	۱,۰۲۷,۹۱۸	۱,۲۳۷,۸۳۷	۸۷,۸۵۰	۸۱۱,۳۳۰	۸۹۹,۱۸۰
نفت و انرژی	۶۹۸,۱۵۴	۳۳,۴۴۹	۷۳۱,۵۹۳	۵۳۳,۹۸۷	۴۴,۲۸۷	۵۵۸,۲۷۴
هواپیما	۵۸۲	-	۵۸۲	-	-	-
اعتباری	۱	-	۱	-	-	-
جمع غیر زندگی:	۶,۱۷۱,۸۳۳	۱۸,۵۲۶,۳۱۱	۲۴,۶۹۸,۱۴۳	۲,۵۴۶,۹۳۳	۱۳,۴۴۸,۴۵۰	۱۶,۹۹۵,۳۸۳
زندگی:						
عمر زنانه	۷۸۳,۱۵۸	۲۰,۸,۴۹۸	۹۹,۰۶۵	۲۷۸,۲۹۷	۳۰,۵۳۸	۵۸۳,۶۸۵
تکمیلی عمر	۷,۸۴۹	۲,۶۳۸,۷۸۶	۲,۶۴۶,۶۳۵	۱۰,۶۸۵	۱,۸۲۸,۵۹۳	۱,۹۳۹,۲۷۸
عمر و تکمیل سرپایه	۵۹,۱۶۰	۱۱,۸۷۸,۳۵۵	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	۶۲,۶۷۹	۱۱,۳۳۳,۳۳۳	۱۱,۳۷۵,۰۱۱
جمع زندگی	۸۴۹,۱۶۷	۱۴,۷۱۵,۶۴۰	۱۵,۵۶۴,۸۰۷	۳۵۱,۶۶۱	۱۳,۵۴۷,۲۰۲	۱۳,۸۹۸,۸۶۳
جمع کل	۷,۰۲۰,۹۸۹	۳۳,۲۴۱,۹۵۰	۴۰,۲۶۲,۹۴۰	۳,۸۹۸,۵۹۴	۲۶,۹۹۵,۶۵۳	۳۰,۸۹۴,۲۴۷

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۲ حق بیمه صادره - قبولی - برگشتی

میلین ریال	میلین ریال												
	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه انی به جاری	جمع	حق بیمه های انی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه انی به جاری	جمع	حق بیمه های انی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه جاری	رشته بیمه ای
(۲۷۶۶۷۹)	۱,۱۲۱	۴,۲۱۷	۱,۲۵۲,۷۷۵	۱,۰۰۲۴۸	۱,۲۴۲,۵۲۷	-	(۵۵,۶۵۶)	۲۳۷	۵,۶۷۹	۱,۵۰۸,۱۳۹	۴۰۰۹	۱,۵۰۴,۱۳۰	اتش سوزی
(۴۱۲۶۶۳)	۲۸۲	-	۱,۴۷۳,۳۵۵	-	۱,۴۷۳,۳۵۵	-	(۸۸,۵۷۶)	۲۵۶	-	۲,۷۷۳,۳۵۵	-	۲,۷۷۳,۳۵۵	باربری
(۱۵۲,۰۹۱)	-	۱۲,۰۵۴	۹۷۳,۶۸۸	۲۳,۳۸۸	۹۳۹,۱۸۹	-	(۱۳۳,۳۱۳)	-	۱۰,۵۶۱۷	۱,۳۴۶,۵۱۴	۱۳۲,۳۱۹	۱,۴۷۸,۸۳۳	بیمه اتومبیل
(۳,۸۵۱)	-	-	۲۶,۸۰۷	-	۲۶,۸۰۷	-	(۶,۶۶۶)	-	-	۴۲,۴۴۴	-	۴۲,۴۴۴	پول
(۹۱,۰۵)	-	-	۲,۲۰۷,۴۵۸	-	۲,۲۰۷,۴۵۸	-	(۱۲,۵۹۱)	-	-	۳,۲۵۳,۳۶۲	-	۳,۲۵۳,۳۶۲	شخص ثالث
(۳۳)	-	-	۹۶,۸۴۵	-	۹۶,۸۴۵	-	(۳,۳۷۱)	-	-	۱۸,۰۷۱۸	-	۱۸,۰۷۱۸	مبارک ثالث
(۱,۳۶۷)	-	-	۳,۰۲۱,۱۲۳	-	۳,۰۲۱,۱۲۳	-	(۱,۷۸۵)	-	-	۴۶,۵۸۱۷	-	۴۶,۵۸۱۷	حوادث زندگی
(۳,۸۳۱)	-	-	۱۲۵,۲۰۹	-	۱۲۵,۲۰۹	-	(۵۳,۵۴۳)	-	-	۲۵۳,۲۸۲	-	۲۵۳,۲۸۲	حوادث
(۹۱۱)	-	-	۴۶۳	-	۴۶۳	-	(۵۵)	-	-	-	-	-	دام و طیور
(۵۳۸,۸۱۹)	-	-	۷۶۴,۵۱۵	-	۷۶۴,۵۱۵	-	(۱,۱۴۵,۳۱۷)	-	-	۱۰,۲۴۷,۵۵۹	-	۱۰,۲۴۷,۵۵۹	درمان
(۵۳۱)	۲,۳۵۷	-	۱۴,۶۵۷	-	۱۴,۶۵۷	-	(۵)	۱۳۰	-	۳۲,۰۵۸	-	۳۲,۰۵۸	کشتی
(۵۳,۷۸۶)	-	۳۴,۵۶۲	۱,۳۳۳,۶۹۳	۱۶,۷۶۸	۱,۳۰۵,۱۲۵	-	(۵۱,۵۱۹)	-	۱۸,۴۷۵	۱,۹۷۳,۳۸۱	۲۲,۱۵۳	۱,۹۵۰,۱۳۹	مسئولیت
(۱۱۷,۴۴۵)	۴۳۳	۳۷,۱۹۱	۸۹۹,۱۸۰	۲,۰۶۹۱	۸۷۸,۴۸۹	-	(۸۷,۰۱۶)	(۸,۱۴۵)	۱۸,۸۹۳	۱,۳۲۷,۸۳۷	۵۲,۹۵۹	۱,۱۸۴,۸۷۸	مهندسی
(۵۷,۱۶۳)	(۳,۴۰۶)	۸۲۷	۵۵۸,۲۷۴	۲۳,۶۶۹	۵۳۵,۰۰۶	-	(۱۸,۱۶۳)	(۱,۶۱۶)	۴,۹۰۵	۷۳,۵۹۳	۴,۸۱۲	۷۳,۷۸۱	بنت و بازی
-	(۱۲۵)	-	-	۲,۳۲۲	-	-	(۱)	(۱۲)	-	۵۸۲	-	۵۸۲	موتور
(۱,۵۲۶,۷۰۷)	۱,۷۱۳	۱۹۸,۴۵۳	۱۶,۹۸۵,۳۸۳	۱۶,۹۱۵	۱۶,۸۸۸,۳۶۸	-	(۲,۶۲۷,۶۷۸)	(۹,۳۰۰)	۱۸۳,۷۶۲	۲۳,۶۹۸,۱۳۳	۲۳۰,۱۵۱	۲۳,۴۶۷,۹۸۲	جمع غیر زندگی
(۱,۰۹۳)	-	-	۵۸۳,۶۸۵	-	۵۸۳,۶۸۵	-	(۱,۶۲,۳۵۰)	-	-	۹۹,۰۶۵۶	۵,۴۴۲	۹۸,۵۲۴	عمر زیستی
-	-	-	۱,۸۳۹,۳۷۸	-	۱,۸۳۹,۳۷۸	-	-	-	-	۲,۶۲۶,۶۳۵	-	۲,۶۲۶,۶۳۵	کمیسیون
(۱,۰۳۲)	-	-	۱۱,۳۷۵,۹۰۱	-	۱۱,۳۷۵,۹۰۱	-	(۱,۶۲,۳۵۰)	-	-	۱۱,۳۷۵,۵۱۶	۵,۸۳۳	۱۱,۳۷۰,۶۸۳	عمر و تشکیل سرمایه
(۱,۵۳۷,۶۵۵)	۱,۷۱۳	۱۹۸,۴۵۳	۳,۰۸۹,۸۶۳	۱۶,۹۱۵	۳,۰۷۸,۸۱۳	-	(۲,۷۹۲,۰۲۸)	(۹,۳۰۰)	۱۵۳,۷۶۲	۴,۰۲۶,۹۴۰	۲۳,۵۸۳	۴,۰۰۳,۳۵۷	جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

و- حق بیمه انکابی و اگذاری

حق بیمه انکابی و اگذاری تماماً مربوط به شرکت بوده و از اعلام ذیل تشکیل گردیده است:

رشته بیمه ای	۱۴۰۰			۱۴۰۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:						
آتش سوزی	۱۲۰,۵۵۳	۲۶۵,۵۴۳	۳۳۰,۵۳۴	(۶۵,۵۶۱)	۲۶۵,۵۴۳	۱۲۰,۵۵۳
باربری	۱۷۴,۹۶۰	۴۵۷,۱۴۵	۳۳۱,۸۱۷	(۱۰۰,۳۶۸)	۲۵۷,۱۴۵	۱۷۴,۹۶۰
بندبه اتومبیل	۱۱۴,۸۴۸	۲۰۹,۴۵۳	۱۷۴,۰۵۰	(۱۵۰,۳۵۱)	۲۰۹,۴۵۳	۱۱۴,۸۴۸
پول	۳,۴۲۷	۱۸۰	۲,۹۸۳	(۶۳۳)	۱۸۰	۳,۴۲۷
شخص ثالث	۳۰۰,۴۰۳	-	۲۶۲,۴۱۸	(۳۷,۹۸۵)	-	۳۰۰,۴۰۳
مزارع ثالث	۱۶,۰۵۵	-	۱۲,۳۳۵	(۳,۷۲۰)	-	۱۶,۰۵۵
حوادث راننده	۴۱,۷۷۰	-	۳۵,۱۴۰	(۶,۶۳۰)	-	۴۱,۷۷۰
حوادث	۱۸,۰۶۳	-	۱۸,۸۴۱	۷۷۸	-	۱۸,۰۶۳
دام و طیور	(۶)	-	(۶)	-	-	(۶)
درمان	۸۷۰,۰۸۹	۱,۳۹۵,۱۱۳	۱,۲۸۶,۰۳۱	(۸۷۹,۱۷۰)	۱,۳۹۵,۱۱۳	۸۷۰,۰۸۹
کشتی	۲,۸۸۶	۶۴۳	۲,۵۹۴	(۲۸۳)	۶۴۳	۲,۸۸۶
مسئولیت	۱۷۳,۸۷۲	۳۹,۰۲۰	۱۸۳,۴۳۶	(۳۰,۴۵۶)	۳۹,۰۲۰	۱۷۳,۸۷۲
مهندسی	۱۰۳,۸۳۸	۳۶۵,۹۱۷	۳۸۴,۵۶۹	(۸۵,۱۸۶)	۳۶۵,۹۱۷	۱۰۳,۸۳۸
نفت و انرژی	۵۱,۵۳۶	۴۹,۳۱۵	۷۲,۷۳۶	(۲۶,۰۰۵)	۴۹,۳۱۵	۵۱,۵۳۶
موتورسیکلت	۱۸۸	-	۹۱	(۹۷)	-	۱۸۸
اعتباری	۱۶	-	۲۹	۱۳	-	۱۶
جمع غیرزندگی	۲,۰۰۲,۴۹۷	۲,۴۸۲,۲۲۶	۲,۰۹۸,۶۲۷	(۱,۳۸۶,۰۹۵)	۲,۴۸۲,۲۲۶	۲,۰۰۲,۴۹۷
زندگی:						
عمر زنانه	۱۴۱,۴۹۴	-	۱۷۰,۶۵۹	۲۹,۱۶۵	-	۱۴۱,۴۹۴
تکمیلی عمر	۶۲۱,۹۶۹	۱۸۳,۳۸۵	۶۱۲,۶۶۴	(۱۹۲,۶۹۰)	۱۸۳,۳۸۵	۶۲۱,۹۶۹
عمر و تشکیل سرمایه	۲,۶۹۶,۹۲۴	-	۲,۰۳۰,۹۰۳	(۲,۴۴۳,۸۳۰)	-	۲,۶۹۶,۹۲۴
جمع زندگی	۳,۴۶۰,۳۸۸	۱۸۴,۳۸۵	۹۸۷,۶۱۷	(۲,۶۵۷,۳۵۵)	۱۸۴,۳۸۵	۳,۴۶۰,۳۸۸
جمع کل	۵,۴۶۲,۸۸۵	۲,۶۶۶,۶۱۰	۳,۰۸۶,۲۴۴	(۴,۰۴۳,۴۵۱)	۲,۶۶۶,۶۱۰	۵,۴۶۲,۸۸۵
	۱,۸۶۷,۷۴۳	۶۳۵,۸۹۰	۴۵۸,۱۵۲	۴۰۸,۵۲۰	۶۳۵,۸۹۰	۱,۸۶۷,۷۴۳
	۶۱,۴۰۱	-	۱۱۵,۵۳۹	۱۷,۶۵۹	-	۶۱,۴۰۱
	۱,۸۶,۳۶۶	-	۳۳۸,۳۹۲	۶۱۲,۶۶۴	-	۱,۸۶,۳۶۶
	(۳۴۶,۱۳۴)	-	۲,۶۰۴,۸۰۳	۲,۰۳۰,۹۰۳	-	(۳۴۶,۱۳۴)
	۱,۶۳۳	-	۳,۰۵۸,۷۲۳	۹۸۷,۶۱۷	-	۱,۶۳۳
	۱,۸۶۷,۷۴۳	۶۳۵,۸۹۰	۴۵۸,۱۵۲	۴۰۸,۵۲۰	۶۳۵,۸۹۰	۱,۸۶۷,۷۴۳
	(۳۰۳,۳۳۳)	۲۹۲,۴۵۶	۱,۰۶۲,۰۰۸	۳۳۰,۵۳۴	(۶۵,۵۶۱)	۱۲۰,۵۵۳
	(۳۰,۳۰۰)	۴۵۷,۱۴۵	۱,۰۱۲,۱۱۷	۳۳۱,۸۱۷	(۱۰۰,۳۶۸)	۱۷۴,۹۶۰
	۱۰,۴۹۰	۷,۵۳۳	۸۲,۵۷۸	۱۷۴,۰۵۰	(۱۵۰,۳۵۱)	۱۱۴,۸۴۸
	(۳۷۵)	۴۶۳	۲,۴۰۹	۲,۹۸۳	(۶۳۳)	۳,۴۲۷
	(۳۹,۳۳۴)	-	۲۱۹,۸۱۱	۲۶۲,۴۱۸	(۳۷,۹۸۵)	۳۰۰,۴۰۳
	(۸۴۰)	-	۹,۶۴۴	۱۲,۳۳۵	(۳,۷۲۰)	۱۶,۰۵۵
	(۵,۱۸۰)	-	۳۰,۰۹۰	۳۵,۱۴۰	(۶,۶۳۰)	۴۱,۷۷۰
	۲,۳۴۳	-	۱۲,۳۶۰	۱۸,۸۴۱	۷۷۸	۱۸,۰۶۳
	۱,۳۷۵	(۵۸)	۳۳	(۶)	-	(۶)
	۵۹۹,۲۹۵	-	۷۰۰,۹۸۸	۱,۲۸۶,۰۳۱	(۸۷۹,۱۷۰)	۸۷۰,۰۸۹
	۶۳۹	۳۱	۱,۴۱۱	۲,۵۹۴	(۲۸۳)	۲,۸۸۶
	۱۳۰,۴۹۰	۲۰,۱۱۱	۱۲۷,۳۷۰	۱۸۳,۴۳۶	(۳۰,۴۵۶)	۱۷۳,۸۷۲
	(۱۱۰,۶۹۱)	۲۱۱,۰۸۸	۷۹,۱۵۱	۳۸۴,۵۶۹	(۸۵,۱۸۶)	۱۰۳,۸۳۸
	۱۲,۶۴۵	۵۸,۴۸۶	۴۹,۶۳۹	۷۲,۷۳۶	(۲۶,۰۰۵)	۵۱,۵۳۶
	-	-	-	۹۱	(۹۷)	۱۸۸
	۴۲	-	-	۲۹	۱۳	۱۶
	۱,۸۶۶,۱۱۱	۶۳۵,۸۹۰	۱,۵۳۲,۷۹۷	۲,۰۹۸,۶۲۷	(۱,۳۸۶,۰۹۵)	۲,۰۰۲,۴۹۷
	(۵۱,۳۳۳)	۲۹۲,۴۵۶	۱,۰۶۲,۰۰۸	۳۳۰,۵۳۴	(۶۵,۵۶۱)	۱۲۰,۵۵۳
	(۳۰,۳۰۰)	۴۵۷,۱۴۵	۱,۰۱۲,۱۱۷	۳۳۱,۸۱۷	(۱۰۰,۳۶۸)	۱۷۴,۹۶۰
	(۳۷۵)	۴۶۳	۲,۴۰۹	۲,۹۸۳	(۶۳۳)	۳,۴۲۷
	(۳۹,۳۳۴)	-	۲۱۹,۸۱۱	۲۶۲,۴۱۸	(۳۷,۹۸۵)	۳۰۰,۴۰۳
	(۸۴۰)	-	۹,۶۴۴	۱۲,۳۳۵	(۳,۷۲۰)	۱۶,۰۵۵
	(۵,۱۸۰)	-	۳۰,۰۹۰	۳۵,۱۴۰	(۶,۶۳۰)	۴۱,۷۷۰
	۲,۳۴۳	-	۱۲,۳۶۰	۱۸,۸۴۱	۷۷۸	۱۸,۰۶۳
	۱,۳۷۵	(۵۸)	۳۳	(۶)	-	(۶)
	۵۹۹,۲۹۵	-	۷۰۰,۹۸۸	۱,۲۸۶,۰۳۱	(۸۷۹,۱۷۰)	۸۷۰,۰۸۹
	۶۳۹	۳۱	۱,۴۱۱	۲,۵۹۴	(۲۸۳)	۲,۸۸۶
	۱۳۰,۴۹۰	۲۰,۱۱۱	۱۲۷,۳۷۰	۱۸۳,۴۳۶	(۳۰,۴۵۶)	۱۷۳,۸۷۲
	(۱۱۰,۶۹۱)	۲۱۱,۰۸۸	۷۹,۱۵۱	۳۸۴,۵۶۹	(۸۵,۱۸۶)	۱۰۳,۸۳۸
	۱۲,۶۴۵	۵۸,۴۸۶	۴۹,۶۳۹	۷۲,۷۳۶	(۲۶,۰۰۵)	۵۱,۵۳۶
	-	-	-	۹۱	(۹۷)	۱۸۸
	۴۲	-	-	۲۹	۱۳	۱۶
	۱,۸۶۶,۱۱۱	۶۳۵,۸۹۰	۱,۵۳۲,۷۹۷	۲,۰۹۸,۶۲۷	(۱,۳۸۶,۰۹۵)	۲,۰۰۲,۴۹۷

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۶- حق بیمه انکائی

رشته بیمه ای	۱۴۰۰				۱۴۰۱			
	حق بیمه های انکائی جاری	ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه های انکائی به جاری	حق بیمه های انکائی جاری	ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه های انکائی جاری
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۳۹۵،۵۴۵	۵۵۰	۳۹۶،۰۹۵	۶۳۵	۳۹۶،۰۹۵	۵۵۰	۳۹۶،۶۴۵	۳۹۵،۵۴۵
بلبری	۴۳۲،۱۰۵	-	۴۳۲،۱۰۵	-	۴۳۲،۱۰۵	-	۴۳۲،۱۰۵	۴۳۲،۱۰۵
بده اتومبیل	۲۱۲،۳۵۴	۱۱،۹۴۷	۳۲۴،۳۰۱	۱۲،۷۴۷	۳۲۴،۳۰۱	۱۱،۹۴۷	۳۲۴،۳۰۱	۲۱۲،۳۵۴
پول	۳۶۰۶	-	۳۶۰۶	-	۳۶۰۶	-	۳۶۰۶	۳۶۰۶
شخص ثالث	۳۰۰،۴۰۳	-	۳۰۰،۴۰۳	-	۳۰۰،۴۰۳	-	۳۰۰،۴۰۳	۳۰۰،۴۰۳
مازاد ثالث	۱۶۰،۵۵	-	۱۶۰،۵۵	-	۱۶۰،۵۵	-	۱۶۰،۵۵	۱۶۰،۵۵
حوادث زندگی	۴۱،۷۷۰	-	۴۱،۷۷۰	-	۴۱،۷۷۰	-	۴۱،۷۷۰	۴۱،۷۷۰
حوادث	۱۸،۰۶۳	-	۱۸،۰۶۳	-	۱۸،۰۶۳	-	۱۸،۰۶۳	۱۸،۰۶۳
دام و طیور	(۶)	-	(۶)	-	(۶)	-	(۶)	(۶)
درمان	۲،۱۶۵،۳۰۱	-	۲،۱۶۵،۳۰۱	-	۲،۱۶۵،۳۰۱	-	۲،۱۶۵،۳۰۱	۲،۱۶۵،۳۰۱
کشتی	۳،۵۲۸	-	۳،۵۲۸	-	۳،۵۲۸	-	۳،۵۲۸	۳،۵۲۸
مسئولیت	۲۱۰،۸۹۴	۱،۹۵۸	۲۱۲،۸۵۲	۱،۹۵۸	۲۱۲،۸۵۲	۱،۹۵۸	۲۱۲،۸۵۲	۲۱۰،۸۹۴
مهندسی	۴۶۴،۸۷۶	۴،۸۷۹	۴۶۹،۷۵۵	۴،۸۷۹	۴۶۹،۷۵۵	۴،۸۷۹	۴۶۹،۷۵۵	۴۶۴،۸۷۶
نفت و انرژی	۹۹،۹۵۹	۷۹۲	۱۰۰،۷۵۱	۵۵۸	۱۰۰،۷۵۱	۷۹۲	۱۰۰،۷۵۱	۹۹،۹۵۹
موتورسیکلت	۱۸۸	-	۱۸۸	-	۱۸۸	-	۱۸۸	۱۸۸
اعتباری	۱۶	-	۱۶	۲۵	۱۶	-	۱۶	۱۶
جمع غیر زندگی	۴،۶۶۴،۵۵۶	۲۰،۱۶۷	۴،۶۸۴،۷۲۳	۱۸،۰۴۲	۴،۶۸۴،۷۲۳	۲۰،۱۶۷	۴،۶۶۴،۵۵۶	۴،۶۶۴،۵۵۶
زندگی:								
جمع زندگی	۲،۱۵۸،۶۸۷	۱۱،۰۸۷	۲،۱۶۹،۷۷۴	۲۴،۰۹۱	۲،۱۶۹،۷۷۴	۲۴،۰۹۱	۲،۱۶۹،۷۷۴	۲،۱۵۸،۶۸۷
عمر زمانی	۱۴۱،۹۵۱	۵۴۴	۱۴۲،۴۹۴	-	۱۴۲،۴۹۴	۵۴۴	۱۴۲،۴۹۴	۱۴۱،۹۵۱
تکمیلی عمر	۸۰،۶۳۵۴	-	۸۰،۶۳۵۴	-	۸۰،۶۳۵۴	-	۸۰،۶۳۵۴	۸۰،۶۳۵۴
عمر و تشکیل سرمایه	۲،۶۹۶،۹۱۴	-	۲،۶۹۶،۹۱۴	-	۲،۶۹۶،۹۱۴	-	۲،۶۹۶،۹۱۴	۲،۶۹۶،۹۱۴
جمع زندگی	۳،۶۴۴،۳۲۹	۵۴۴	۳،۶۴۴،۷۷۳	-	۳،۶۴۴،۷۷۳	۵۴۴	۳،۶۴۴،۳۲۹	۳،۶۴۴،۳۲۹
جمع کل	۸،۱۰۸،۷۸۵	۲۰،۷۱۰	۸،۱۲۹،۴۹۵	۱۸،۰۴۲	۸،۱۲۹،۴۹۵	۲۰،۷۱۰	۸،۱۰۸،۷۸۵	۸،۱۰۸،۷۸۵

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

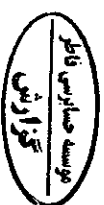
۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	جمع
۵۵۴,۷۹۱	۲۸۸,۴۶۶	۴۷۲,۹۰۴	۵۱۷,۶۴۱
۱۲,۱۴۷	۲۶۷,۷۹۰	۱۵,۲۲۳	۷۲۶,۷۹۵
۱۳۳,۳۳۳	۷۴۹,۸۵۴	۱۰۷,۷۷۷	۵۱۱,۸۴۹
۷,۵۵۶	۱۳۹,۶۴۵	۱۷,۹۴۴	۱۹۸,۶۴۲
۲,۶۹۱,۳۲۴	۲,۵۳۹,۷۰۵	۳,۱۳۲,۵۰۰	۲,۱۱۰,۵۶۵
-	۱۰۶,۷۶۱	-	-
(۲۷۵,۳۰۳)	-	۲۷۵,۳۰۳	-
۲,۱۷۲,۹۴۶	۲,۹۱۸,۲۲۳	۲,۹۷۸,۵۵۰	۲,۷۸۵,۴۹۳
یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع
۲,۹۱۸,۲۲۳	۱,۴۸۸,۷۷۱	۲,۹۷۸,۵۵۰	۷۶۱,۴۹۰
یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع
۲,۹۱۸,۲۲۳	۱,۴۸۸,۷۷۱	۲,۹۷۸,۵۵۰	۷۶۱,۴۹۰
یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴

شرکت:

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	جمع
۴۵۶,۰۳۴	۱,۱۴۰,۷۳۹	۱,۷۲۴,۶۹۹	۲,۰۲۲,۹۲۱
۱۲,۱۴۷	۲۶۷,۷۹۰	۱۳,۴۹۱	۷۳۶,۷۹۵
۱۳۳,۳۳۳	۷۴۹,۸۵۴	۱۰۷,۷۷۷	۵۱۱,۸۴۹
۷,۵۵۶	۱۳۹,۶۴۵	۱۷,۹۴۴	۱۹۸,۶۴۲
۵۵۴,۱۳۳	۲,۵۳۹,۷۰۵	۵۶۷,۷۵۳	۲,۱۱۰,۵۶۵
-	(۱۷۴,۴۶۶)	-	(۸۷۶,۶۴۲)
۱,۱۶۲,۴۰۲	۲,۶۵۳,۳۵۵	۲,۴۳۱,۶۶۴	۲,۷۵۴,۱۳۷
یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع	از محل سایر منابع
۲,۶۵۳,۳۵۵	۲,۱۰۲,۶۶۲	۲,۴۳۱,۶۶۴	۱,۶۹۲,۵۰۹
یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴

- ۷-۱- عدد درج شده در بخش سایر عمده‌ها مربوط به کاربرد برداشتی به شرکت‌های هلدینگ سرآمد وابسته برقرار بازار سرمایه استین و سود تقسیمی علی‌الحساب شرکت بیمه سامان می‌باشد.
- ۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای
- گروه و شرکت:



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸-۱- کارمزد دریافتی

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

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
میلیون ریال			میلیون ریال		
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری
۷۱۵,۱۰۰	۸۴,۳۱۱	۶۳۰,۷۸۹	۱,۰۶۵,۸۷۳	۲۳۰,۷۹۷	۸۳۵,۰۷۶
۱۷,۳۱۳	(۲۷۶)	۱۷,۵۹۰	۵۳۹,۰۴۰	۵۱۱,۸۴۴	۲۷,۱۹۵
۷۳۲,۴۱۳	۸۴,۰۳۵	۶۴۸,۳۷۸	۱,۶۰۴,۹۱۲	۷۴۲,۶۴۱	۸۶۲,۲۷۱

کارمزد دریافتی انکالی
کارمزد منافع دریافتی
جمع

۸-۱-۱- کارمزد و کارمزد منافع دریافتی به تفکیک رشته به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۰			۱۴۰۱			رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
۵۴,۶۰۴	۲۴,۷۳۵	۲۹,۸۶۹	۴۲,۸۸۲	۵,۳۳۲	۳۷,۵۵۰	غیرزندگی:
۴۱,۳۹۳	۱۲,۷۸۶	۲۸,۶۰۷	۸۰,۰۴۳	۳۰,۹۳۷	۴۹,۱۰۷	آتش سوزی
۲۰,۹۴۹	۱,۶۵۱	۱۹,۲۹۸	۷۴,۸۲۱	۵۰,۱۶۳	۲۴,۶۵۹	باربری
۵۳۰	۸۷	۴۴۳	۶۵۹	۳۴	۶۲۵	بدنه اتومبیل
۱۵,۷۹۹	-	۱۵,۷۹۹	۲۴,۸۹۸	-	۲۴,۸۹۸	پول
۷۲۱	-	۷۲۱	۳,۷۰۱	-	۳,۷۰۱	شخص ثالث
۶,۹۲۱	-	۶,۹۲۱	۹,۷۱۹	-	۹,۷۱۹	مازاد ثالث
۳,۲۱۱	-	۳,۲۱۱	۴,۶۳۹	-	۴,۶۳۹	حوادث راننده
۵۱	۳۶	۱۵	(۱)	-	(۱)	حوادث
۱۰۹,۳۰۰	-	۱۰۹,۳۰۰	۵۷۴,۱۰۸	۴۳۴,۰۲۸	۱۴۰,۰۸۰	دام و طیور
(۲۳)	(۱۹۳)	۱۶۹	۴۴۳	۹۶	۳۴۶	درمان
۳۳,۳۰۲	۴,۴۶۶	۲۸,۸۳۶	۴۴,۸۳۴	۵,۹۳۷	۳۸,۸۹۷	کشتی
۵۴,۶۳۳	۴۰,۵۱۴	۱۴,۱۱۹	۹۷,۹۵۲	۷۸,۸۹۲	۱۹,۰۵۹	مسئولیت
۵,۱۸۸	۳۳	۵,۱۵۵	۲۰,۴۴۱	۸,۲۹۷	۱۲,۱۴۴	مهندسی
(۷۹)	(۷۹)	-	۱۹	(۴)	۲۳	نفث وانرژی
-	-	-	۵	-	۵	هواپیما
۳۴۶,۴۹۷	۸۴,۰۳۵	۲۶۲,۴۶۲	۹۷۹,۱۶۲	۶۱۳,۷۱۲	۳۶۵,۴۵۰	اعتباری
						جمع غیرزندگی
۱۲,۹۵۰	-	۱۲,۹۵۰	۱۶,۵۱۱	-	۱۶,۵۱۱	زندگی:
۵۸,۵۳۰	-	۵۸,۵۳۰	۲۵۶,۷۱۱	۱۲۸,۹۲۹	۱۲۷,۷۸۲	عمر زمانی
۳۱۴,۴۳۶	-	۳۱۴,۴۳۶	۳۵۲,۵۲۷	-	۳۵۲,۵۲۷	تکمیلی عمر
۳۸۵,۹۱۶	-	۳۸۵,۹۱۶	۶۲۵,۷۵۰	۱۲۸,۹۲۹	۴۹۶,۸۲۱	عمر و تشکیل سرمایه
۷۳۲,۴۱۳	۸۴,۰۳۵	۶۴۸,۳۷۸	۱,۶۰۴,۹۱۲	۷۴۲,۶۴۱	۸۶۲,۲۷۱	جمع زندگی
						جمع کل

شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
مزایه خسارت تماماً مربوط به شرکت بوده و از اعلام ذیل تشکیل شده است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱							
میلون ریال		میلون ریال							
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موق	بازایست خسارت	مزایه خسارت کارشناسی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موق	بازایست خسارت	مزایه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	رشته بیمه ای
۲۳۲,۲۴۹	۳,۸۸۶	(۹۵۰)	۸,۲۰۳	۲۳۱,۱۱۰	۹۰,۳۶۱	(۳۷۲)	۹,۴۳۷	۷۹۹,۸۵۰	غیر زندگی:
۲۷۸,۶۰۴	۱۶۹,۰۶۸	(۱,۲۸۹)	۲,۷۵۰	۱۰۷,۰۷۶	۳۲۸,۱۱۵	(۳۴,۴۰۵)	۴,۳۶۶	۲۴۷,۵۹۸	آتش سوزی
۵۷۸,۳۹۵	۲۰,۰۸۶	(۱,۵۳۳)	۷,۲۵۲	۵۲۳,۵۸۹	۷۹۱,۵۸۶	(۲۴۰)	۱۰,۸۱۲	۷۸۲,۲۲۳	باربری
۱,۰۸۲,۵۸۸	۱۱۶,۴۴۴	(۱,۷۷۲)	۶,۴۰۷	۹۷۳,۳۹۶	۲,۰۱۸,۸۶۰	(۱۱۰,۷۲۳)	۱۲,۲۹۸	۱,۷۲۸,۶۲۰	بدنه اتومبیل
۱۳,۷۷۳	۱,۷۵۹	-	-	۱۲,۰۱۵	۵۷,۶۲۸	-	۳,۵۶۹	۵۴,۰۶۹	بول
۱۷,۵۰۸	۵۳,۳۳۱	-	۴,۰۲	۱۱۷,۸۸۵	۳۷۶,۶۹۳	-	۳۲	۳۲۴,۷۸۴	شخص ثالث
۶۸,۶۰۵	۷,۳۷۰	-	۱۵۱	۶۰,۹۸۴	۲۹۱,۸۱۳	-	۵۸۵	۲۴۰,۴۹۳	مزاره ثالث
۲,۴۰۹	۲,۲۵۹	-	۵۰	-	(۹۳۶)	-	۹۰	-	حوادث راننده
۵,۷۸۲,۶۷۱	۱۵۰,۸۱۸	-	۴۸۶,۰۰۶	۵,۱۴۵,۵۸۸	۸,۲۹۲,۳۳۴	(۳۴,۵۸۸)	۶۸۵,۸۳۳	۷,۲۳۲,۴۷۵	حوادث
۲۶,۳۳۵	۹,۲۵۳	-	۱,۲۵۳	۲۷,۰۹۲	(۵,۱۳۳)	-	-	۲,۸۱۳	تمام و بطور درمان
۸۵۶,۰۷۱	۳,۷۵۵	(۱,۵۰۶)	۹,۳۴۱	۸۴۳,۲۷۹	۱,۲۵۲,۱۴۰	(۵۷۰)	۱۳,۱۸۶	۱,۰۱۱,۵۹۱	کسب
۷۷,۰۳۴	۲,۸۸۹	(۲۶۲)	۴,۳۴۴	۷۰,۱۵۲	۱۶۵,۸۱۴	(۳۹۱)	۱۱,۳۰۱	۸۹,۵۶۴	مسئولیت
۶۳,۵۸۷	۵۵,۴۱۵	-	-	۸,۱۰۱	۳,۰۵۶	-	-	۳,۰۲۹۹	مهندسی
(۳۸)	(۴۸۸)	-	۱۰۰	۳۰	۵۱۰۹	-	۲۵	۲	نفت و انرژی
۹,۲۱۲,۶۹۱	۵۹۴,۹۱۴	(۸,۲۵۷)	۵۳۵,۹۰۶	۸,۱۱۰,۰۸۸	۱۴,۴۱۰,۷۳۸	(۱۶,۱۹۰)	۷۴۸,۰۶۶	۱۲,۵۱۶,۴۱۹	موایما
۳۳۴,۵۷۱	۴۵,۴۰۲	-	-	۱۸۹,۱۶۸	۳۶۶,۲۴۵	-	۲	۳۹۶,۴۲۱	جمع غیر زندگی:
۲۵۹,۱۹۱	۱۷,۴۴۳	-	۸۹	۲۴۱,۶۵۸	۲۸۹,۹۲۷	-	۱۲۰	۷۸۳,۲۵۱	عمر زندگی
۱,۸۴۱,۵۳۰	-	-	۲	۱,۸۴۱,۵۳۰	۵,۳۳۲,۳۷۴	-	۲,۱۵۲	۵,۳۳۴,۲۲۲	کمی عمر
۲,۳۲۵,۲۹۲	۶۲,۸۴۶	-	۹۳	۲,۳۲۵,۲۹۲	۶,۰۷۱,۶۶۵	-	۲,۲۷۴	۶,۰۱۳,۸۹۴	عمر و تشکیل سرمایه
۱۱,۵۴۷,۵۵۳	۶۵۷,۷۶۹	(۸,۲۵۷)	۵۳۵,۹۹۹	۱۰,۳۸۲,۴۴۲	۲۰,۴۸۱,۸۰۳	(۱۶,۱۹۰)	۷۵۰,۳۴۰	۱۸,۵۳۰,۳۱۳	جمع کل

۹-۱ در رابطه با خسارت پرداختی بجز یکی از بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه، موردی که حداقل ۵ درصد خسارت پرداختی کل باشد وجود نداشته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

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

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلون ریال		میلون ریال	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم اتکایی
۴۰۵۶۹	۱۰۳۷۰	۳۳۲۰۵۷	۱۷۰۰۸
۱۵۹۰۴۴	۱۵۳۶۴۵	۶۱۶۸۴	۱۷۵۰۴
۶۹۴۱۱	۱۳۸۹	۱۱۹۶۰۲	۴۴۵۶
۹۶۵۰۷	۷۳۸۵	۲۰۶۹۹۸	۲۸۸۶۵
۱۴۳	۱۴۳	۲۶۰	۲۶۰
۱۶۶۵۷	۵۳۷۳	۲۵۶۷۲	۴۳۵۵
۷۳۱۳	۶۹۹	۲۶۴۷۱	۴۳۴۱
۲۴۸	۲۴۲	(۱۱۰)	(۱۲۰)
۶۱۹۵۴۹	۱۱۸۷۳	۱۵۶۵۳۸۱	(۳۷۷)
(۱,۵۶۰)	(۲۰۶۴)	۵۶۰	۴۵۰
۹۶۶۸۰	(۱,۷۶۸)	۱۳۴۰۵۵	۱۳۴۸۲
۱۷۹۷۹	۶۰۵۸	۱۸۶۱۵	۵۰۴۷
۵۸۴۱	۵۷۹۲	۲۰۶۵	(۲۱۲)
۱۴	-	۱,۱۵۳	۱,۱۵۰
۱,۱۲۸,۰۸۴	۱۹۹,۰۳۸	۲,۴۸۶,۴۶۳	۸۰۹,۰۸۸
۴۸۸۰۷	۹,۳۵۹	۳۹,۴۴۸	۱۱,۷۸۰
۵۶۶۶۸	۱,۹۶۱	۶۷,۸۱۲	۲,۷۸۶
۶۲۳,۶۶۳	-	۱,۳۹۴,۳۴۵	-
۲۲۹,۱۳۹	۱۱,۳۲۰	۱,۵۴۸,۰۳۲	۱۴,۵۶۵
۱,۵۵۷,۲۳۳	۲۱۰,۳۵۷	۴,۰۳۴,۴۸۵	۹۵,۴۷۳
		۲۳,۷۰۴	۱,۱۲۴,۴۴۱
		۱,۶۲۳,۱۶۱	۲,۸۱۴,۵۷۲
			۱۵۰۵,۳۳۲
			۷۴,۱۸۶
			۳۶,۸۰۱
			۱,۳۹۴,۳۴۵
			جمع زندگي
			جمع کل

۱-۱- در رابطه با خسارت برداشتی اتکایی، موردی که حداقل ۵ درصد خسارت برداشتی اتکایی باشد وجود نداشته است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلون ریال		میلون ریال	
۲۱۶,۴۶۴	۱۱/۸۰	۲۱۱,۱۳۴	۱۱/۴۷
۲۱۶,۴۶۴		۲۱۱,۱۳۴	

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

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلون ریال	درصد	میلون ریال	درصد
میلون ریال		میلون ریال	
۲۰,۱۹۶	۲۰,۱۹۶	۵۵۸	۱۱,۶۲۸
۶۹,۳۵۶	۲۷,۴۳۲	۴۱,۹۳۳	(۴۵,۴۷۹)
۴۵,۷۲۱	۲۴,۳۰۱	۲۱,۵۲۰	(۵۱,۱۸۷)
۲۱۱	۴۶۹	(۲۵۹)	(۷۷۱)
۶۰,۹۴۹	۵۹,۳۵۶	۱,۵۹۳	۸۶,۷۰۲
۲,۷۱۷	۲,۶۰۳	۱۱۴	۴,۵۱۳
۸,۳۵۹	۸,۱۳۳	۲۳۶	۱۲,۰۳۳
۲,۳۰۵	۲,۲۷۴	(۹۶۸)	۱,۵۴۱
۹	۹	-	-
۴۸۷,۶۰۱	۱۵۸,۲۴۸	۲۲۹,۳۵۴	(۱۶۵,۷۴۶)
۲,۳۱۸	۴۵۲	۱,۷۶۶	(۹۵۵)
۳۹,۱۱۹	۳۴,۱۲۲	۴,۹۹۷	۲۰,۶۵۴
۲۰,۸۱۱	۱۵,۱۸۲	۵,۶۲۹	۹۸۰
۲۶,۹۴۴	۱۱,۱۳۶	۱۵,۸۰۸	(۱۶,۳۷۹)
۵	۵	۸۵,۳۱۸	۴
۶۸۷,۰۷۹	۲۶۴,۷۹۸	۳۳۲,۳۸۱	(۱۴۲,۵۵۹)
(۲,۹۴۶)	(۲۹,۲۷۳)	۲۶,۳۲۷	(۱۸,۳۵۶)
۸۲۰,۵۲	۸۲,۳۴۸	(۲۹۶)	۵۳,۰۲۲
۷۹,۱۰۶	۵۳,۰۷۵	۲۶,۰۳۱	۲۴,۷۶۵
۷۶۶,۱۸۵	۴۱۷,۸۷۳	۲۴۸,۳۱۲	(۱۰۷,۷۹۴)

غیر زندگی:

- آتش سوزی
- باربری
- بدهه آئومبیل
- پول
- شخص ثالث
- مزارع ثالث
- حوادث راننده
- حوادث
- دام و طیور
- درمان
- کشتی
- مسئولیت
- مهندسی
- نفت و انرژی
- اعتباری
- جمع غیر زندگی
- زندگی:
- عمر زمانی
- تکمیلی عمر
- جمع زندگی
- جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

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

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۵,۴۲۷	۸,۶۱۹	۱۳-۱ کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
۳,۶۵۲,۸۸۰	۳,۸۲۰,۵۳۴	۱۳-۱ کارمزد نمایندگان
۲۳۳,۵۵۳	۳۱۱,۸۸۲	۱۳-۱ کارمزد کارگزاران
۳,۸۹۱,۸۷۰	۴,۱۴۱,۰۳۵	جمع:
۱۵۸,۲۸۱	۲۴۲,۹۹۰	۱۳-۲ هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
۲۰۶,۵۳۰	۳۱۷,۰۵۶	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۲۰,۰۹۴	۲۷,۲۸۳	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۲۴,۱۸۲	۲۵,۷۳۵	هزینه کارشناسی
-	۳۱۳,۵۰۴	۱۳-۳ هزینه پوشش خدمات بیمه گذاران
۱,۰۸۱	(۸,۷۲۷)	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
۴۲۰,۱۶۹	۹۲۷,۸۴۰	جمع
۴,۳۱۲,۰۳۸	۵,۰۶۸,۸۷۵	جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳-۱- کارمزد پرداختی

	۱۴۰۰			۱۴۰۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد و کارمزد منابع بیمه گزارش تفصیلی	۱۴۴,۳۰۴	۱۲۲,۶۲۵	۱۶۷,۸۱۳	۲۵,۹۶۱	۱۲۱,۸۳۹	۱۲
کارمزد کارگزاران	۲۶,۶۹۵	۲۸,۴۳۶	۷۳,۶۳۶	۱۰,۵۸۷	۶۲,۷۱۴	۳۳۵
کارمزد نمایندگان	۹۲,۱۶۴	۸۸,۵۷۵	۱۳۵,۹۸۶	۷,۶۲۷	۱۲۸,۳۵۹	-
کارمزد و کارمزد منابع بیمه گزارش تفصیلی	۷۳۷	۶۴۶	(۴۱)	۴۹۲	(۵۳۳)	-
کارمزد کارگزاران	۱۲۹,۷۲۹	۱۲۷,۴۸۵	۱۸۴,۵۴۱	۱۵,۸۳۶	۱۶۸,۷۰۵	-
کارمزد نمایندگان	۲۴,۵۶۵	۲۴,۵۶۵	۲۲,۶۲۴	-	۲۲,۶۲۴	-
کارمزد و کارمزد منابع بیمه گزارش تفصیلی	۲۳,۲۳۲	۲۲,۹۲۵	۲۵,۴۶۵	۲,۳۷۴	۲۳,۱۹۰	-
کارمزد کارگزاران	۳۱,۳۲۰	۲۵,۵۸۱	۲۱,۱۱۴	۸,۵۸۶	۱۲,۵۲۸	-
کارمزد نمایندگان	۳۲۹	۸۲	(۸)	۰	(۸)	-
کارمزد و کارمزد منابع بیمه گزارش تفصیلی	۱,۲۰۶,۹۱۵	۱,۱۱۲,۶۳۸	۹۲۶,۵۷۲	۹۲,۴۳۱	۸۳۴,۱۵۰	-
کارمزد کارگزاران	۲۲۴	۷	۱,۳۵۱	-	۱,۳۳۲	۱۹
کارمزد نمایندگان	۲۵۶,۰۳۰	۲۹۷,۹۷۲	۴۷۰,۴۰۶	۷۷,۴۱۲	۳۸۴,۰۸۵	۹,۱۰۸
کارمزد و کارمزد منابع بیمه گزارش تفصیلی	۶۵,۵۸۰	۴۶,۳۱۰	۶۳,۹۷۴	۳۱,۰۸۳	۳۳,۹۳۳	(۱,۰۴۲)
کارمزد کارگزاران	(۳,۳۱۹)	۶۴۴	۵۳۷	۵۹۶	۴۵۸۶	۱۸۷
کارمزد نمایندگان	(۳۳)	-	۱۳	-	۱۳	-
جمع	۲,۱۰۸,۵۷۰	۱,۸۹۵,۱۹۵	۲,۱۱۸,۸۱۴	۲۸۲,۶۷۶	۱,۸۳۷,۵۱۹	۸,۶۱۹
جمع غیر زندگی	۲۳,۶۹۴	۱۸,۶۴۲	۱۷,۳۸۹	۷,۴۱۰	۹,۸۷۹	-
آتش سوزی	۲۹۸,۷۹۱	۲۹۸,۷۹۱	۳۱۹,۵۸۰	-	۳۱۹,۵۸۰	-
باربری	۱,۴۶۰,۸۱۴	۱,۴۴۰,۳۵۱	۱,۶۸۵,۳۵۲	۲۱,۷۹۵	۱,۶۶۳,۵۵۷	-
بندبسته اتومبیل	۱,۷۸۲,۳۹۹	۱,۷۵۷,۶۸۴	۲,۰۳۲,۳۲۱	۲۹,۳۰۶	۱,۹۹۳,۰۱۵	-
بول	۳,۸۹۱,۸۷۰	۳,۶۵۲,۸۸۰	۴,۱۴۱,۰۳۵	۳۱۱,۸۸۲	۳,۸۲۰,۵۳۴	۸,۶۱۹
شخص ثالث						
مآزاد ثالث						
حوادث راننده						
حوادث						
دام و طیور						
درمان						
کشتی						
مسئولیت						
مهندسی						
نفت و انرژی						
هولیتما						
جمع غیر زندگی						
زندگی:						
عمر زمانی						
کمیله عمر						
عمر و تشکیل سرمایه						
جمع زندگی						
جمع کل						

۱۳-۲- هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی، تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۸ درصد از ۹۱ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.
 ۱۳-۳- هزینه های انجام شده بابت اجرای قراردادهای بیمه سازمان حج و زیارت (زائرین ارجمین حسینی) در این سرفصل طبقه بندی و گزارش شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

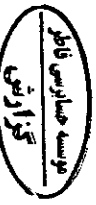
۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای شرکت در سال ۱۴۰۱
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

۱۴۰۱

میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	هزینه‌های بیمه ای					درآمد‌های بیمه ای						
	جمع	سایر هزینه‌های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	الزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کاربرد و کاربرد منابع	خسارت‌های بیمه گران اکتان	خسارت‌های و زیان‌های پرداختی (ناخالص)	جمع	کاربرد و کاربرد منابع اکتان	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه و کارمندی	حق بیمه
۲۱۴,۴۷۵	(۷۶۲,۱۹۲)	(۲,۱۴۶)	-	(۱۱,۶۲۸)	(۱۶۷,۸۱۳)	۲۳۳,۵۰۷	(۹۰,۳۶۱)	۱,۰۷۶,۶۶۷	۴۳,۸۸۲	۸۲,۴۶۵	(۳۳,۵۲۳)	۱,۶۲۱,۸۵۴
۱,۲۶۴,۶۴۳	(۲۱۵,۰۹۲)	(۵۰۴)	-	۵۵,۴۷۹	(۳۳,۶۲۶)	۶۱,۶۸۴	(۳۳۸,۱۱۵)	۱,۵۵۹,۷۳۵	۸۰,۰۴۳	۱۰۵,۷۱۲	(۳۳۱,۸۳۷)	۱,۷۰۵,۸۱۷
۳۲۲,۱۹۷	(۷۵۷,۰۰۷)	(۳۳۵)	-	۵۱,۱۸۷	(۱۳۵,۹۸۶)	۱۱۹,۶۰۲	(۷۹۱,۵۸۶)	۱,۰۰۹,۲۰۵	۷۲,۸۲۱	۱۱۶,۹۹۹	(۱۷۴,۵۰۰)	۱,۰۶۳,۶۶۴
۲۷,۷۶۰	۷۳۷	(۷۵)	-	۷۷۱	۴۱	-	-	۲۷,۰۲۳	۶۵۹	۲۳۰	(۲,۹۸۲)	۲۷,۰۸۷
۱۶,۴۲۷	(۳۵۴,۳۲۱)	(۵۷۱,۲۳۶)	-	(۸۶,۷۰۳)	(۸۸۴,۵۴۱)	۳۰۶,۹۹۸	(۲۰۱,۸۸۶)	۲,۸۱۴,۷۵۸	۲۳,۸۸۸	۱۹۵,۵۰۱	(۳۶۳,۳۱۸)	۲,۸۵۶,۷۷۷
۲۶,۹۰۳	(۱۱,۶۲۷)	(۱۶,۱۰۲)	-	(۶,۵۱۳)	(۳۳,۶۲۶)	۱۶۰	(۵۷,۶۳۸)	۱۲۷,۵۲۰	۳,۷۰۱	۶۹,۰۳۰	(۱۲,۳۳۵)	۱۳۹,۲۵۰
۹۶,۹۸۶	(۳۹۸,۳۸۸)	-	-	(۱۲,۰۳۳)	(۳۵,۳۶۵)	۲۵,۶۶۲	(۱۷۶,۶۶۳)	۳۹۵,۲۷۴	۹,۷۱۹	۲۴,۸۱۷	(۳۵,۱۳۰)	۳۵۸,۸۷۸
(۱۰۳,۸۷۵)	(۳۸۸,۰۰۹)	(۲)	-	(۱,۵۴۱)	(۲۱,۱۱۶)	۲۶,۶۷۱	(۴۹۱,۸۲۳)	۱۵۵,۱۳۴	۶,۶۳۹	۱۳,۶۸۱	(۸,۸۴۱)	۱۸۷,۱۵۵
۱,۹۰۳	۸۰۳	(۳۱)	-	A	(۱۱۰)	۹۲۶	۹۲۶	۱,۰۹۱	(۱)	۱,۰۹۱	۶	۳
۱,۳۲۵,۷۲۳	(۷,۳۹۸,۶۶۳)	(۱۰,۶۸۳)	-	۱۶۵,۷۶۶	(۹۱۶,۵۷۲)	۱,۵۶۵,۳۸۱	(۸,۲۳۲,۷۳۶)	۸,۹۴۴,۳۸۵	۵۷۳,۰۰۸	۶۹۶,۳۰۳	(۱,۲۷۶,۰۳۱)	۸,۹۴۰,۱۰۶
۶,۰۳۳۶	۶,۳۷۷	(۹۲۱)	-	۹۵۵	(۱,۳۵۱)	۵۰	۵۱۳	۵۵,۰۵۰	۴۲۳	۱۱,۱۸۳	(۳,۵۱۲)	۴۷,۰۱۸
۴۵,۷۹۳	(۱,۶۲۳,۰۰۲)	(۳,۰۵۹)	-	(۳,۰۵۶)	(۳۷,۳۰۶)	۱۳۴,۰۵۵	(۱,۲۵۶,۱۳۰)	۱,۶۲۹,۹۹۶	۴۴,۸۳۳	۱۲,۰۱۸	(۸۸۳,۳۶۶)	۱,۶۳۷,۵۸۰
۴۸۷,۵۳۴	(۱۱۶,۰۲۳)	(۳,۸۶۱)	-	(۹۸۰)	(۶۳,۹۷۶)	۱۸,۶۱۵	(۱۶۵,۸۲۴)	۷۰۳,۵۵۷	۹۷,۵۵۳	۶۵,۴۳۸	(۳۸۲,۵۶۹)	۹۲۴,۷۲۷
۴۷۰,۸۲۳	(۱۷,۸۸۱)	(۱,۳۰۰)	-	۱۶,۴۷۹	(۵,۳۷۰)	۳,۰۶۵	(۳,۰۵۶)	۴۸۸,۷۰۳	۳,۰۴۱	۴۷,۸۹۶	(۷۴,۷۶۶)	۴۸۵,۱۱۴
(۱۷,۶۸۵)	(۳,۰۹۹)	(۸۳۰)	-	-	(۱۲)	۱,۱۵۳	(۵,۱۰۹)	(۱۳,۵۸۶)	۱۹	۱۹۹	(۹۱)	(۱۳,۷۱۲)
۵۴۸	(۶)	-	-	(۶)	-	-	-	۵۵۳	۵	۶۸۳	(۳۹)	۱۹۳
۴,۵۶۵,۵۷۸	(۱۴,۵۱,۴۹۲)	(۶,۰۹,۹۶۴)	-	۱۳۳,۵۵۹	(۳,۱۱۸,۸۱۶)	۲,۳۸۶,۶۶۳	(۱۴,۴۱,۷۳۸)	۱۹,۰۷۶,۰۷۲	۹۷۸,۱۶۳	۱,۵۱۷,۳۳۸	(۳,۰۹۸,۶۲۷)	۱۹,۶۷۸,۳۰۹
۴۵۱,۳۶۴	(۳۵۹,۸۱۲)	-	-	۱۸,۳۵۶	(۱۷,۳۲۹)	۸۵,۹۶۶	(۳۶۶,۷۴۵)	۸۱۱,۱۷۶	۱۶,۵۱۱	۵۱,۹۷۰	(۱۷,۶۵۹)	۹۱۳,۳۵۲
۱,۵۲۱,۳۶۶	(۵۱۲,۷۳۶)	۲	-	(۵۳,۰۲۳)	(۳۱,۸۸۰)	۶۷,۸۱۲	(۳۸۷,۹۹۷)	۲,۱۱۴,۰۸۰	۲,۵۶,۷۱۱	۱۲۳,۳۱۱	(۶۱۳,۶۶۶)	۲,۳۳۷,۷۳۴
(۸۷۱,۰۳۰)	(۶۱۵,۶۹۱)	(۳۱۷,۸۷۸)	-	(۱۱۱,۱۳۶)	(۱,۶۵۸,۶۵۱)	۱,۹۹۲,۲۴۵	(۵,۳۳۶,۳۲۶)	۵,۳۸۵,۶۲۲	۳,۵۶,۷۲۷	۳,۰۶۱,۶۲۷	(۲۰۳,۰۹۱)	۲,۰۷۴,۶۳۱
۱,۰۰۱,۶۸۰	(۷۱,۰۰۳)	(۳۱۷,۸۷۶)	-	(۳۴,۷۶۵)	(۲,۰۳۲,۳۲۱)	۱,۵۴۸,۰۳۲	(۶,۰۷۱,۰۶۵)	۸,۱۱۰,۷۱۹	۶۱۵,۷۵۰	۳,۳۳۶,۹۰۹	(۹۸۷,۲۱۷)	۵,۳۳۵,۳۷۷
۵,۶۷۲,۶۵۸	(۲۱,۶۱۹,۵۳۲)	(۸۲۷,۸۳۰)	-	۱۰۰,۷۷۴	(۲,۱۲۱,۰۳۵)	۴,۰۳۳,۶۸۵	(۳,۰۴۱,۸۰۳)	۲۷,۳۲۶,۷۹۱	۱,۶۰۴,۹۱۳	۴,۷۵۶,۱۳۷	(۴,۰۸۶,۰۴۶)	۲۵,۰۱۳,۷۸۶

۱- تفاوت سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای شرکت و گروه ناشی از سایر درآمدهای شرکت فوری که مرتبط با حساب‌های فنی هستند.



شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای سال ۱۴۰۰
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

۱۴۰۰

میلون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	حزینه های بیمه ای				درآمد های بیمه ای				رشته بیمه ای				
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم شرکت بیمه گذاران عمرو تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کاربرد و کاربرد منابع	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	جمع		کاربرد و کاربرد منابع	از محل منابع بیمه ای	حق بیمه و انگاری	حق بیمه
۳۷۷,۷۲۶	(۳۵۸,۵۱۳)	(۷۷۵)	-	(۳۰,۷۵۶)	(۱۳۴,۴۰۴)	۴۰,۵۶۹	(۳۳۲,۳۴۹)	۷۳۵,۴۵۹	۵۴,۶۰۴	۱۱۵,۱۳۴	(۳۷۷,۳۲۱)	۹۱۲,۸۳۳	غیر زندگی:
۷۸۱,۶۰۶	(۳۳۶,۳۳۷)	(۷۲۶)	-	(۶۹,۳۵۶)	(۳۶,۶۹۵)	۱۵۸,۰۴۳	(۱۷۸,۶۰۴)	۱,۰۰۷,۹۵۳	۶۱,۳۱۳	۱۳۳,۹۰۴	(۳۴۰,۹۶۷)	۹۸۷,۶۳۳	آتش سوزی
۲۱۷,۶۱۹	(۶۱۷,۰۹۰)	(۳۳۳)	-	(۳۵,۳۱۱)	(۹۱,۱۶۴)	۶۸,۳۱۱	(۵۳۸,۳۴۵)	۸۳۳,۷۰۹	۲۰,۹۲۹	۱۰۲,۳۳۰	(۱۰۰,۶۰۱)	۸۰۶,۹۷۰	باربری
۲۳,۹۰۶	(۹۴۸)	-	-	(۳۱۱)	(۷۳۷)	-	-	۲۳,۸۵۴	۵۳۰	۲,۷۹۱	(۲,۳۱۷)	۲۱,۹۳۰	پول
۴۰۳,۳۳۵	(۱,۵۵۳,۸۰۱)	(۳۷۶,۰۸۴)	-	(۶۰,۹۴۹)	(۱۳۹,۷۳۹)	۹۵,۵۰۷	(۱,۰۸۲,۵۴۸)	۱,۹۵۵,۱۲۷	۱۵,۷۱۹	۲۲۱,۹۰۰	(۱۹۰,۵۷۷)	۱,۹۰۹,۰۳۶	شخص ثالث
۳۵,۱۱۵	(۴۹,۵۸۸)	(۸,۶۸۵)	-	(۲,۷۱۷)	(۴۴,۵۶۵)	۱۳۳	(۱۳,۷۷۴)	۸۴,۷۲۳	۷۲۱	۶,۳۳۱	(۸,۸۰۴)	۸۶,۳۷۵	مازاد ثالث
۸۰,۹۴۰	(۱۸۵,۴۳۳)	-	-	(۸,۳۵۵)	(۳۳,۳۳۳)	۱۶,۶۵۷	(۱۷۰,۵۰۹)	۲۶۶,۳۸۳	۶,۹۱۱	۳۶,۳۰۵	(۳۴,۹۱۰)	۲۴۸,۰۶۷	حوادث راننده
۴۳,۱۶۳	(۹۴,۸۱۸)	-	-	(۳,۳۰۵)	(۳۱,۳۲۰)	۷,۳۱۳	(۶,۸۶۵)	۱۳۴,۹۸۱	۳,۲۱۱	۱۴,۵۰۰	(۱۳,۵۰۱)	۱۳۳,۷۷۲	حوادث جوارت
۱,۹۶۸	(۴,۵۱۳)	(۱۱۶)	-	(۹)	(۳۳۹)	۲۴۸	(۲,۳۰۹)	۴,۴۸۱	۵۱	۱	(۱,۳۷۵)	۵,۸۰۴	نام و طوقور درمان
(۷۸۳,۴۵۷)	(۶,۷۶۸,۷۸۰)	(۱۱,۱۴۱)	-	(۳,۸۷۶۰۱)	(۱,۳۰۶,۹۱۵)	۶۱۹,۵۴۹	(۵,۷۸۲,۶۹۱)	۵,۹۵۵,۳۳۳	۱۰,۹۳۰	۹۹۶,۳۷۶	(۵,۹۹,۲۹۵)	۵,۴۷۸,۹۴۲	کشتی
(۳۷,۱۱۴)	(۴۱,۱۱۸)	(۳۷۲)	-	(۲,۳۱۸)	(۳۳۴)	(۱,۸۶۰)	(۳۶,۳۴۵)	(۵,۹۱۶)	(۳۳)	۶,۸۱۵	(۶,۳۱۹)	(۱۲,۱۵۸)	کشتی
۷۸,۶۴۰	(۱,۱۵۶,۱۸۷)	(۱,۶۲۷)	-	(۳,۹۱۹)	(۳,۵۶۰۳۰)	۹۶,۶۸۰	(۸,۵۶۰,۷۱۱)	۱,۳۳۳,۸۰۷	۳۳,۳۰۲	۱۶,۵۱۶	(۳۰,۴۰۹)	۱,۱۳۵,۴۷۹	مستقبلت
۳۱۱,۸۱۶	(۱۴۷,۵۷۷)	(۲,۴۰۲)	-	(۳,۸۱۱)	(۶,۵۸۸۰)	۱۷,۹۷۹	(۷۷,۰۴۶)	۴۵۱,۳۱۳	۵۴,۶۳۳	۵۴,۰۹۱	(۱۷۹,۵۶۷)	۵۳,۰۳۱۶	مهندسی
۵۰۲,۶۵۷	(۸۱,۴۸۵)	(۲)	-	(۳,۹۴۴)	۳,۲۱۹	۵,۸۳۱	(۶,۳,۵۸۷)	۵۸۴,۳۴۳	۵,۱۸۸	۴۳,۶۱۱	(۱۲,۰۶۴۵)	۶۶۵,۹۸۸	نفت و انرژی
۹۹۴	۵۳	(۳۳)	-	-	۳۳	۱۶	۲۸	۹۴۱	(۷۹)	۱,۱۵۵	-	۱۹۲	هوایی
۱۴۴	(۵)	-	-	(۵)	-	-	-	۱۵۰	-	-	-	-	اعتباری
۲,۰۳۳,۸۰۰	(۱۱,۲۸۲,۳۹۹)	(۳۰,۹۲۳)	-	(۶,۸۷۰,۰۹۱)	(۳,۱۰۴,۵۷۰)	۱,۱۳۸,۰۸۴	(۹,۱۳۲,۶۹۱)	۱۳,۳۰۶,۳۵۰	۳۶,۶۹۷	۱,۹۱۲,۸۳۹	(۱,۸۵۶,۱۱۱)	۱۲,۹۱۰,۸۲۴	جمع غیر زندگی
۱۵۴,۷۴۰	(۳,۶۵۳۷)	(۲۶)	-	۴,۹۶۶	(۳۳,۴۹۴)	۶,۸۸۰,۷	(۳۳,۵۷۱)	۳۶,۳۶۷	۱۲,۸۵۰	۸۴,۱۳۳	(۶۱,۳۰۱)	۳۳۴,۵۷۴	عمرو زمانی
۸۵۰,۶۷	(۵۵۲,۳۶۶)	-	-	(۸,۲۰۵۳)	(۳,۹۸,۷۹۱)	۵۶,۶۶۸	(۴,۵۸,۱۹۱)	۱,۴۰۸,۴۳۳	۵۸,۵۳۰	۱,۵۰۳,۸۰	(۱,۸۶,۳۶۶)	۱,۴۳۰,۸۸۹	تکلیفی عمرو
۲,۰۳۰,۳۴۴	(۳,۹۱۳,۳۶۶)	(۸,۳۰۱)	-	-	(۱,۶۶,۸۱۶)	۶۲۳,۶۶۳	(۱,۸۸,۶۵۰)	۴,۸۳۳,۷۴۰	۲۱۶,۴۳۶	۲,۵۵۰,۷۹۳	۳۶۶,۱۳۴	۱,۸۳۲,۳۷۶	عمرو و تشکیل سرمایه
۲,۹۹۹,۱۹۱	(۳,۷۰۲,۳۹۹)	(۸۸,۳۲۶)	-	(۹۸,۱۰۶)	(۱,۷۸۳,۳۹۹)	۷۲۹,۱۳۹	(۳,۳۳,۵۳۷)	۶,۷۰۲,۴۴۰	۳,۵۸,۸۱۶	۴,۷۷۰,۳۱۷	(۱,۶۳۳)	۳,۵۷۷,۸۳۹	جمع زندگی
۵۰۳۰,۳۷۱	(۱۴,۸۵۶,۶۱۸)	(۳۳,۱۶۹)	-	(۷۶,۶۱۵)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	۱,۸۵۷,۲۳۳	(۱۱,۵۳۷,۵۴۳)	۲۰,۰۰۶,۶۸۹	۷۳,۴۳۳	۴,۵۵۳,۳۵۵	(۱,۸۸۷,۷۳۲)	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	جمع کل
		۱۳	۱۱	۱۴	۱۳-۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵		یادداشت

۱-۴ تفاوت سود ناخالص فعالیت های بیمه ای شرکت و گروه ناشی از سایر درآمد های شرکت فرضی که مرتبط با حسابهای فی مابین نبوده است، می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
۱۵-۱	۲,۸۰۵,۷۲۴	۱,۷۴۰,۵۸۱	۲,۷۶۰,۳۷۵	۱,۶۸۴,۶۵۷
هزینه های پرسنلی	۳۱۳,۳۳۳	۱۸۹,۲۴۰	۳۱۳,۳۳۳	۱۸۹,۲۴۰
آژهی و تبلیغات	۲۰۳,۵۸۲	۱۲۶,۲۰۸	۱۵۸,۰۵۰	۱۰۸,۷۹۸
هزینه استهلاک	۴۲,۷۱۰	۶۷,۸۹۰	۲۲,۵۰۰	۲۱,۸۵۰
پاداش هیئت مدیره	۲۲۰,۰۸۲	۱۵۶,۰۸۴	۲۲۰,۰۸۲	۱۵۶,۰۸۴
اجاره محل و شارژ ساختمان	۱۹۸,۴۵۲	۱۴۳,۱۷۱	۱۹۸,۴۵۲	۱۴۳,۱۷۱
ملزومات اداری	۱۹۴,۷۲۳	۱۰۳,۱۹۶	۱۹۴,۷۲۳	۱۰۳,۱۹۶
حق المشاوره	۱۲,۴۸۸	۷,۸۵۵	۱۲,۴۸۸	۷,۸۵۵
انرژی	۶,۱۱۰	۲,۵۳۰	۶,۱۱۰	۲,۵۳۰
حسابرسی	۱۲,۳۴۶	۷,۵۱۹	۱۲,۳۴۶	۷,۵۱۹
آموزش	۱۴,۳۶۶	۸,۲۱۰	۱۴,۳۶۶	۸,۲۱۰
بیمه و عوارض	۵۸,۹۹۸	۳۰,۳۵۵	۵۸,۹۹۸	۳۰,۳۵۵
حمل و نقل و ارتباطات	۲۳۶,۷۰۴	۱۷۹,۵۲۷	۲۳۶,۷۰۴	۱۷۹,۵۲۷
خدمات اداری و پشتیبانی	-	۲۸,۱۰۹	-	۲۸,۱۰۹
هزینه بیمه تامین اجتماعی	۷۳۷,۳۱۸	۶۶۹,۳۵۸	۶۰۰,۳۱۰	۶۱۶,۵۶۷
سایر	۵,۱۵۶,۸۳۶	۳,۴۵۹,۸۳۳	۴,۹۰۸,۶۳۸	۳,۲۸۷,۶۶۸

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.

۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

درآمد های عملیاتی:	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (۱۶-۱)	۳,۹۷۱,۵۵۰	۳,۱۷۳,۹۴۶	۲,۴۳۱,۶۶۴	۱,۱۶۳,۲۰۲
درآمد (زیان) ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	(۹۲,۴۴۴)	۱۱۸-۸	(۹۲,۴۴۴)	۱۱,۸۰۸
	۳,۸۷۹,۱۰۷	۳,۱۸۵,۷۵۴	۲,۳۳۹,۲۲۱	۱,۱۷۵,۰۱۰
هزینه های عملیاتی:	(۱۱۰,۲۱۳)	(۱۸۲,۲۳۰)	(۱۱۰,۲۱۳)	(۱۸۲,۲۳۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱۳,۶۶۶)	۴,۲۲۱	-	-
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)	۳,۴۵۵,۲۲۸	۳,۰۰۷,۷۴۵	۲,۲۲۹,۰۰۸	۹۹۲,۷۷۹

۱۷- هزینه های مالی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

وام های دریافتی:	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
بانکها	۵۷۰,۰۷۷	۳۱۰,۲۴۰	-	-
کارمزد خدمات بانکی	۸۰,۴۰۱	۳۳۲,۳۷۶	-	-
بهره خدمات غیر بانکی	-	۱۱,۰۳۴	-	-
هزینه کارمزد اعتبار کارگزاری	۴۲,۵۰۲	۲۶,۰۸۶	-	-
هزینه بهره تامین اعتبار بیمه سامان (وابسته)	۵۶,۵۷۵	-	-	-
هزینه کارمزد و بهره اوراق تبعی	۳۵۹,۵۱۵	-	-	-
	۱,۱۰۹,۰۷۰	۶۷۹,۷۳۶	-	-

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۸- سایر درآمد‌ها و هزینه‌های غیر عملیاتی

شرکت	گروه		
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۷۹۶	۸۸,۲۳۴	۱۰,۷۹۶	۸۸,۲۳۴
۱,۷۹۵	۳,۳۴۵	۱,۷۹۵	۳,۳۴۵
-	-	(۱۷۴,۳۵۸)	۴۲۳,۹۶۱
۱۳,۵۹۰	۹۱,۴۶۹	(۱۶۱,۷۶۸)	۵۱۵,۴۳۰

۱۸-۱- سود حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود مربوط به فروش یک باب ساختمان شرکت هلدینگ سرآمد به بانک سامان است.
۱۹- مینمای محاسبه سود (زیان) هر سهم

۱۴۰۰

۱۴۰۱

سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) غیر عملیاتی گروه	سود (زیان) عملیاتی گروه	سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) غیر عملیاتی گروه	سود (زیان) عملیاتی گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۵۹۰	۲,۷۲۶,۳۸۲	(۶۹۰,۵۱۶)	۴,۰۰۰,۵۲۵	۹۱,۴۶۹	۲,۹۸۷,۶۲۸	(۷۹۷,۳۱۴)	۳,۱۷۴,۷۹۳
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۳۸,۷۴۰,۹۸۰	۴,۶۳۸,۷۴۰,۹۸۰	۴,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۴,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۴,۶۸۷,۱۷۲,۹۱۸	۴,۶۸۷,۱۷۲,۹۱۸
۳	۵۴۵	(۲۱۱)	۸۶۲	۱۸	۵۹۸	(۱۷۰)	۶۷۷

میانگین موزون تعداد سهام

شرکت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	گروه
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	(۱۱,۷۰۶,۲۹۸)	(۳۶۱,۲۵۹,۰۲۰)	(۳۶۱,۲۵۹,۰۲۰)	(۳۶۱,۲۵۹,۰۲۰)
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۴,۶۳۸,۷۴۰,۹۸۰	۴,۶۳۸,۷۴۰,۹۸۰	۴,۶۸۷,۱۷۲,۹۱۸

تعداد سهام عادی
میانگین سهام خزانه
میانگین موزون تعداد سهام

۲۰- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانکها - ریالی	۱,۳۲۲,۴۷۱	۹۰۱,۵۱۷	۹۹۹,۹۰۱	۷۱۵,۷۱۵
موجودی نزد بانکها - ارزی	۳۴۰,۰۷۷	۱۶۴,۳۳۸	۳۴۰,۰۷۷	۱۶۴,۳۳۸
موجودی تنخواه گردان ها	۶۵۴,۳۶۹	۶۴۳,۱۹۳	۶۵۴,۰۲۹	۶۴۳,۱۹۳
صندوق - دلاری	۶,۲۶۵	۱,۰۷۹	۶,۲۶۵	۹۴۱
صندوق - یورویی	۲۷۱	۱۵۴	۲۷۱	۱۵۴
صندوق - درهمی	۲۲۴	۷۵	۲۲۴	۷۵
	۲,۳۲۳,۶۷۵	۱,۷۱۰,۳۵۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۱,۵۲۴,۴۱۶

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

بانک	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سامان	۸۴۱,۳۶۳	۴۱۹,۹۵۱
ملت	۱۱۲,۰۱۱	۱۹۳,۱۵۴
رفاه	۲,۱۸۰	۲,۰۴۸
ملی	۴,۰۱۱	۱۸,۳۱۲
کشاورزی	۶,۹۵۹	۲۰,۴۴۲
گردشگری	۲,۲۹۱	۱۴,۹۰۷
پست	۹,۱۳۷	۸,۲۷۹
توسعه	۶,۳۱۶	۵,۴۷۴
مسکن	۶۱۶	۲۷۵
صادرات	۵۹۲	۵۵۴
تجارت	۴,۹۱۷	۱۳,۵۷۹
اقتصاد نوین	۹,۵۸۹	۱۰,۶۵۸
پاسارگاد	۱۹	۸,۱۸۲
جمع	۹۹۹,۹۰۱	۷۱۵,۷۱۵

۲۰-۱-۱- موجودی نزد بانکها شامل سپرده های جاری و کوتاه مدت می باشد که درآمد سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۱۰ درصد در سال محاسبه می گردد با توجه به بخشنامه شماره ۹۷/۳۴۴۳۳۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ بانک مرکزی نحوه محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ از روز شمار به ماهیانه (بر مبنای حداقل موجودی ماه) تغییر یافته است.

۲۰-۲- موجودی نزد بانکها و موسسات مالی - ارزی (شرکت)

بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
پست بانک	یورو	۳۴,۸۰۵	۱۳,۵۲۴	۹,۰۷۹
سامان	درهم	۵۱,۶۴۳	۵,۱۰۰	۱,۲۴۹
سامان	دلار	۱۰۳,۹۲۰	۲۶,۰۳۷	۱۶,۴۷۸
سامان	یورو	۱۱۳,۸۵۲	۳۰,۱۷۱	۲۴,۶۷۰
ملی	دینار	۸۶۴,۴۸۷,۴۷۳	۲۱۴,۸۲۵	۹۷,۸۳۶
ملت	یورو	۱۲۰,۰۲۳	۳۱,۸۰۶	۷,۶۷۰
ملت	دلار	۷۴,۴۵۲	۱۸,۶۱۳	۷,۳۵۵
جمع			۳۴۰,۰۷۷	۱۶۴,۳۳۸

۲۰-۲-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ ارز سامانه ستهاب در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تسعیر گردیده است.

۲۰-۲-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۶۵۴,۰۲۹ میلیون ریال (پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۴۳,۱۹۳ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال				
خالص	خالص	کاهش ارزش	جمع	ارزی	ریالی
					کوتاه مدت:
					اسناد دریافتنی:
					بیمه‌گذاران:
					سایر اشخاص
۶۸۱,۴۰۸	۱,۰۲۹,۹۲۹	(۴۰,۷۳۲)	۱,۰۷۰,۶۶۱	-	۱,۰۷۰,۶۶۱
۶۸۱,۴۰۸	۱,۰۲۹,۹۲۹	(۴۰,۷۳۲)	۱,۰۷۰,۶۶۱	-	۱,۰۷۰,۶۶۱
۶۸۱,۴۰۸	۱,۰۲۹,۹۲۹	(۴۰,۷۳۲)	۱,۰۷۰,۶۶۱	-	۱,۰۷۰,۶۶۱
					جمع بیمه‌گذاران
					جمع اسناد دریافتنی
					حسابهای دریافتنی:
					بیمه‌گذاران:
					اشخاص وابسته
۱۹۶,۴۶۰	۱۸۰,۷۵۷	-	۱۸۰,۷۵۷	-	۱۸۰,۷۵۷
۵,۹۶۹,۶۸۹	۸,۱۱۴,۴۷۱	(۴۱۰,۱۳۲)	۸,۵۲۴,۶۰۳	-	۸,۵۲۴,۶۰۳
۶,۱۶۶,۱۴۹	۸,۲۹۵,۲۲۸	(۴۱۰,۱۳۲)	۸,۷۰۵,۳۶۰	-	۸,۷۰۵,۳۶۰
					جمع بیمه‌گذاران
					نمایندگان:
					سایر اشخاص
۲۸,۵۷۲	۲۱,۰۹۳	(۱۴,۷۹۹)	۳۵,۸۹۲	-	۳۵,۸۹۲
۲۸,۵۷۲	۲۱,۰۹۳	(۱۴,۷۹۹)	۳۵,۸۹۲	-	۳۵,۸۹۲
۶,۱۹۴,۷۲۱	۸,۳۱۶,۳۲۱	(۴۲۴,۹۳۱)	۸,۷۴۱,۲۵۳	-	۸,۷۴۱,۲۵۳
۶,۸۷۶,۱۲۹	۹,۳۴۶,۳۵۰	(۴۶۵,۶۶۳)	۹,۸۱۱,۹۱۳	-	۹,۸۱۱,۹۱۳
					جمع حسابهای دریافتنی
					جمع کوتاه مدت
					بلند مدت:
					اسناد دریافتنی:
					بیمه‌گذاران:
					سایر اشخاص
۱۰,۳۹۷	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷
۱۰,۳۹۷	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷
۱۰,۳۹۷	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷
					جمع بیمه‌گذاران
					جمع اسناد دریافتنی
					حسابهای دریافتنی:
					بیمه‌گذاران:
					سایر اشخاص
۲۴۴,۸۲۷	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷
۲۴۴,۸۲۷	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷
۲۴۴,۸۲۷	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷
۲۵۵,۲۲۴	۲۵۵,۲۲۴	-	۲۵۵,۲۲۴	-	۲۵۵,۲۲۴
۷,۱۳۱,۳۵۳	۹,۶۰۱,۴۷۴	(۴۶۵,۶۶۳)	۱۰,۰۶۷,۱۳۷	-	۱۰,۰۶۷,۱۳۷
					جمع بلند مدت
					جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱-۱ - مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۰,۷۵۷	-	-	-	-	۱۸۰,۷۵۷	اشخاص وابسته
۹,۸۸۶,۳۸۰	۴۹,۸۷۱	۳۱۱,۵۵۹	۷۶۵,۳۹۱	۴۹۴,۸۹۷	۸,۲۶۴,۶۶۳	سایر اشخاص
۱۰,۰۶۷,۱۳۷	۴۹,۸۷۱	۳۱۱,۵۵۹	۷۶۵,۳۹۱	۴۹۴,۸۹۷	۸,۴۴۵,۴۲۰	جمع
(۴۶۵,۶۶۳)	(۶,۳۸۳)	(۷۷,۸۹۰)	(۳۳۳,۱۸۷)	(۴۸,۲۰۳)	-	کاهش ارزش
۹,۶۰۱,۴۷۴	۴۳,۴۸۷	۲۳۳,۶۶۹	۴۳۲,۲۰۴	۴۴۶,۶۹۴	۸,۴۴۵,۴۲۰	مانده

۱-۱-۲۱- در رابطه با مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران، موردی که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران باشد وجود ندارد.

۲-۲۱ - مطالبات از بیمه گذاران به تفکیک رشته به شرح زیر است:

رشته بیمه ای	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:		
آتش سوزی	۴۶۱,۲۹۹	۳۳۸,۸۰۹
باربری	۸۴۱,۱۲۹	۱۸۹,۷۴۹
بدنه اتومبیل	۶۳۷,۸۵۲	۴۰۸,۲۱۳
پول	۴۶۱	۴,۹۱۷
شخص ثالث	۶۵۶,۲۲۲	۳۵۲,۷۲۵
حوادث	۶۹,۰۱۲	۳۵,۰۴۲
دام و طیور	۶۰	۹۶
درمان	۲,۳۴۶,۷۶۶	۲,۶۳۲,۳۶۹
کشتی	۲۸,۶۱۳	۲۸,۵۲۹
مسئولیت	۵۶۳,۹۳۸	۲۵۶,۰۷۸
مهندسی	۸۶۰,۴۸۹	۶۴۱,۶۹۷
نفت و انرژی	۲,۱۵۴,۸۶۳	۱,۶۷۱,۹۰۰
اعتباری	-	۳
جمع غیر زندگی	۸,۶۲۰,۷۰۴	۶,۵۶۰,۱۲۷
زندگی:		
عمر زمانی	۱۴۷,۸۹۳	۱۲۹,۰۸۰
عمر و تشکیل سرمایه	۱۸۱,۵۹۰	۶۳,۲۹۰
جمع زندگی	۳۲۹,۴۸۳	۱۹۲,۳۷۰
کاهش ارزش	(۴۱۰,۱۴۲)	(۳۴۱,۵۲۱)
جمع کل	۸,۵۴۰,۰۵۵	۶,۴۱۰,۹۷۶

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
گروه و شرکت

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		ریالی	ریالی
	خالص	خالص	کاهش ارزش	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای دریافتی:						
کوتاه مدت:						
داخلی:						
کنسرسيوم	۵۲۰,۷۸۳	۲۳۹,۸۶۴	-	۲۳۹,۸۶۴	۸۰,۲۰۴	۱۵۹,۶۶۰
سایر اشخاص	۲,۶۰۶	۸,۴۵۳	-	۸,۴۵۳	۱۸	۸,۴۳۶
جمع داخلی کوتاه مدت	۵۲۳,۳۹۰	۲۴۸,۳۱۷	-	۲۴۸,۳۱۷	۸۰,۲۲۱	۱۶۸,۰۹۶
خارجی:						
بلند مدت:						
خارجی:						
اشخاص وابسته						
سایر اشخاص	۴۶۳,۲۳۳	۷۴۳,۳۰۳	(۱۲۵,۲۱۶)	۸۶۸,۵۱۹	۸۶۸,۵۱۹	-
جمع خارجی بلند مدت	۴۶۳,۲۳۳	۷۴۳,۳۰۳	(۱۲۵,۲۱۶)	۸۶۸,۵۱۹	۸۶۸,۵۱۹	-
جمع حسابهای دریافتی	۴۶۳,۲۳۳	۷۴۳,۳۰۳	(۱۲۵,۲۱۶)	۸۶۸,۵۱۹	۸۶۸,۵۱۹	-
جمع بلند مدت	۴۶۳,۲۳۳	۷۴۳,۳۰۳	(۱۲۵,۲۱۶)	۸۶۸,۵۱۹	۸۶۸,۵۱۹	-
جمع کل	۹۹۶,۶۲۳	۹۹۱,۶۲۰	(۱۲۵,۲۱۶)	۱,۱۱۶,۸۳۶	۹۴۸,۷۴۰	۱۶۸,۰۹۶

۲۲-۱ - مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۶,۴۸۳	-	-	-	۲۰۰,۳۵۴	۱,۱۱۶,۸۳۶
-	-	-	(۱۲۵,۲۱۶)	-	(۱۲۵,۲۱۶)
۹۱۶,۴۸۳	-	-	(۱۲۵,۲۱۶)	-	۹۹۱,۶۲۰

۲۲-۱-۱ - در رابطه با مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، موردی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی باشد وجود ندارد.

۲۲-۲ - مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی خارجی به تفکیک شرکتها:

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت جی ال تی	۱۱۳,۳۲۳	۱۱۳,۴۲۹
شرکت بروکری اتکایی ویلیز	۵۵,۳۲۴	۵۵,۳۲۴
شرکت بیمه اتکایی آلیانس	۵,۶۶۰	۵,۶۶۰
شرکت میدل ایست آسیستان	۶۸۶,۰۴۰	۳۸۰,۶۱۲
سایر	۸,۱۷۲	۸,۳۸۰
کاهش ارزش	(۱۲۵,۲۱۶)	(۱۰۰,۱۷۲)
	۷۴۳,۳۰۳	۴۶۳,۲۳۳

۲۲-۲-۱ - طلب از شرکت میدل ایست آسیستان با صورتحسابهای پرداخت کارمزد کارشناسی و هزینه خسارت درمان مسافران تسویه می‌شود. وصول مطالبات از سایر شرکتهای خارجی منوط به رفع شرایط تحریم و برقراری امکان انتقال ارز می‌باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲-۳- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فی ما بین راهبرد و اعضا:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکار حسابهای بیمه مشترک:
۲۰۷,۰۹۱	(۱۷)	بیمه ملت
۶۱,۹۲۲	۶۲,۱۶۷	بیمه البرز
۱,۶۱۷	۱,۶۱۷	بیمه کارآفرین
۲۳۶,۰۶۱	۱۷۱,۴۱۶	بیمه ایران
۱,۷۰۱	۱,۷۰۱	بیمه دانا
۲۶۲	۳۴۴	بیمه آرمان
۲۰۶	(۱۱,۳۰۳)	بیمه رازی
۹۴۷	۱,۱۴۹	بیمه معلم
۷,۰۳۵	(۲,۳۹۵)	بیمه پارسین
۲۵,۵۰۷	-	بیمه ایران معین
۱۵۳	-	بیمه ایران - اتکایی
-	۱۰۳	بیمه سرمد
-	۵۹	بیمه میهن
-	۵۳	بیمه تعاون
-	۶۷	بیمه تجارت
-	۱۱۳	بیمه دی
۱۴۰	۲۵۹	بیمه سینا
۵۴۲,۶۴۳	۲۲۵,۳۳۲	جمع بدهکار
		بستانکار حسابهای بیمه مشترک:
-	(۱۱۴)	بیمه پاسارگاد
۲,۲۷۹	۲,۳۹۳	بیمه مرکزی ایران
۶۶۷	۵۷۲	بیمه نوین
۸,۴۴۶	۴,۹۶۴	بیمه آسیا
۴۷	(۲۲,۳۴۷)	بیمه کوثر
۱۱,۸۵۹	(۱۴,۵۳۲)	جمع بستانکار
۵۳۰,۷۸۳	۲۳۹,۸۶۴	جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

یادداشت	بیمه های غیر زندگی		بیمه های زندگی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۷	۷۴۲,۵۶۰	۶۶۱,۶۵۲	۲۸,۲۱۸	۱۳,۶۵۳
۳۹	۲,۵۳۳,۳۸۷	۱,۱۴۷,۲۹۲	۴۹۱,۸۴۶	۳۲۸,۳۲۱
۴۰	-	-	۱۱,۲۵۱,۶۵۴	۸,۷۵۷,۸۲۴
	۳,۲۷۵,۹۴۷	۱,۸۰۸,۹۴۴	۱۱,۷۷۱,۷۱۹	۹,۰۹۹,۷۹۸

۲۴- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سایر دریافتی ها: اسناد دریافتی کوتاه مدت:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	-	-	-	۲,۲۴۵,۵۲۰
۲۴-۱	-	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰
جمع	-	-	-	۲,۲۷۵,۵۲۰
کوتاه مدت:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	-	۲,۹۹۸,۰۵۴	-	۹,۷۶۵,۷۷۲
۲۴-۱	۲,۶۱۱,۷۴۵	۲,۲۸۲,۰۸۸	(۳,۱۱۸)	۱,۷۹۸,۰۸۲
جمع	۲,۶۱۱,۷۴۵	۵,۲۸۰,۱۴۲	(۳,۱۱۸)	۱۱,۵۶۳,۸۵۵
جمع کوتاه مدت	۲,۶۱۱,۷۴۵	۲,۶۱۱,۷۴۵	(۳,۱۱۸)	۱۵,۸۰۹,۳۷۵
بلند مدت:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	-	۱۳۱,۴۳۰	-	۱۳۱,۴۳۰
جمع	-	۱۳۱,۴۳۰	-	۱۳۱,۴۳۰
پیش پرداختها:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۲,۷۴۳,۱۷۵	۵,۳۹۰,۲۹۹	(۳,۱۱۸)	۱۵,۹۴۰,۸۰۵
جمع	۲,۷۴۳,۱۷۵	۵,۳۹۰,۲۹۹	(۳,۱۱۸)	۱۵,۹۳۷,۶۸۷
پیش پرداختها:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۸۴,۸۶۰	۲۳۲,۷۴۱	-	۸۱,۵۳۰
جمع	۸۴,۸۶۰	۲۳۲,۷۴۱	-	۸۱,۵۳۰
جمع	۲,۸۲۸,۰۳۵	۵,۶۲۲,۰۴۰	(۳,۱۱۸)	۱۶,۰۲۲,۳۳۴

۲۴-۱- مانده فوق عمدتاً شامل پرداختهای صورت گرفته به هلدینگ سرآمد (شرکت فرعی) (۱۱/۱۶۸ میلیارد ریال) می باشد.

یادداشت	شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
اسناد دریافتی	۲,۲۴۵,۵۲۰	۲,۲۴۵,۵۲۰
بدهکاران	۷,۶۲۳,۹۰۰	۵,۲۴۹,۷۸۸
سود دریافتی	۱۳۱,۴۳۰	۸۰,۱۵۶
واریج	۳۷۶,۱۱۶	۴۴۲,۹۰۳
سایر اشخاص	۱۵,۹۳۷,۶۸۷	۱۴,۵۰۶,۷۰۴

۲۴-۱-۱- مبلغ ۱,۰۹۶ میلیارد ریال از مطالبات فوق در تاریخ پایان دوره گزارشگری وصول شده است.

۲۴-۲- سایر دریافتی ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

یادداشت	سرسید نشده					
	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع	جمع
اسناد دریافتی	۶۳,۶۱۸	۱۱,۰۵۴	۱۲,۳۱۵	۳۵,۸۵۲	۲,۲۴۵,۵۲۰	۲,۲۴۵,۵۲۰
سایر دریافتی ها و پیش پرداختها	۱,۱۲۶	۴۴۰	۳۶۳	۳,۹۱۳	۱۱,۷۷۶,۸۱۴	۱۱,۷۷۶,۸۱۴
کاهش ارزش	(۱,۰۹۷)	(۹)	(۷۰۵)	(۱,۳۰۷)	۱۶,۰۲۲,۳۳۴	(۳,۱۱۸)
	۶۳,۶۴۷	۱۱,۴۹۴	۱۱,۹۷۳	۳۸,۴۵۸	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۱۶,۰۱۹,۲۱۷

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به شرکت می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
میلیون ریال		میلیون ریال			
خالص	خالص	کاهش ارزش	سود معوق	سود و کارمزد سالهای آتی	مانده
۱,۲۶۶,۰۶۰	۱,۹۱۱,۸۱۸	-	-	۱۶۷,۰۰۰	۱,۷۴۴,۸۱۸
۴۶,۴۴۷	۶۸,۶۲۶	-	-	۱۶,۰۴۹	۵۲,۵۷۸
۸۲۹,۶۰۱	۱,۰۹۳,۵۶۶	-	-	۲۲۴,۵۹۷	۸۶۸,۹۷۰
۲,۱۴۲,۱۰۹	۳,۰۷۴,۰۱۱	-	-	۴۰۷,۶۴۵	۲,۶۶۶,۳۶۶

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان

جمع

۲۵-۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص برحسب حصه بلند مدت و کوتاه مدت:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۸,۱۹۶	۱,۲۴۰,۴۸۴
۶۴۷,۸۶۴	۶۷۱,۳۳۴
۱,۲۶۶,۰۶۰	۱,۹۱۱,۸۱۸
۳۲,۹۲۱	۴۸,۱۰۳
۱۳,۵۲۶	۲۰,۵۲۴
۴۶,۴۴۷	۶۸,۶۲۶
۷۶۹,۳۴۸	۹۱۸,۹۵۸
۶۰,۲۵۳	۱۷۴,۶۰۸
۸۲۹,۶۰۱	۱,۰۹۳,۵۶۶
۲,۱۴۲,۱۰۹	۳,۰۷۴,۰۱۱

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

حصه بلند مدت

حصه کوتاه مدت

جمع

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

حصه بلند مدت

حصه کوتاه مدت

جمع

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلند مدت

حصه کوتاه مدت

جمع

جمع کل

۲۵-۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال			میلیون ریال		
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان
۴۱۹,۳۳۹	۳۷۲,۷۹۲	۴۶,۴۴۷	۴۴۱,۴۱۹	۳۷۲,۷۹۲	۶۸,۶۲۶
۴۵۶,۸۰۹	۴۵۶,۸۰۹	-	۷۲۰,۷۷۴	۷۲۰,۷۷۴	-
۱,۲۶۶,۰۶۰	۱,۲۶۶,۰۶۰	-	۱,۹۱۱,۸۱۸	۱,۹۱۱,۸۱۸	-
۲,۱۴۲,۱۰۹	۲,۰۹۵,۶۶۱	۴۶,۴۴۷	۳,۰۷۴,۰۱۱	۳,۰۰۵,۳۸۵	۶۸,۶۲۶
۲,۱۴۲,۱۰۹	۲,۰۹۵,۶۶۱	۴۶,۴۴۷	۳,۰۷۴,۰۱۱	۳,۰۰۵,۳۸۵	۶۸,۶۲۶

زمین و ساختمان

چک و سفته

از محل ذخایر ریاضی

جمع

جمع کل

۲۵-۳- تسهیلات فوق دارای سود می باشند که درآمد آن در سر فصل درآمدهای سرمایه گذاری ارائه شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری های جاری	۱۴,۲۴۲,۰۰۸	۱۰,۳۷۳,۰۶۴	۱۲,۴۵۵,۴۰۶	۱۰,۲۷۹,۹۵۱
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۳,۴۵۲,۸۷۶	۱۳,۴۴۱,۵۶۷	۸,۸۰۹,۳۳۷	۶,۸۸۸,۶۳۸
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۱,۵۰۶,۸۱۰	۸۰۹,۹۶۶	۱,۵۰۶,۸۱۰	۸۰۹,۹۶۶
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۳,۸۱۷,۸۵۰	۲,۷۰۲,۸۵۰	۳,۸۱۷,۸۵۰	۲,۷۰۲,۸۵۰
جمع	۳۳,۰۱۹,۵۴۴	۲۷,۳۲۷,۴۴۷	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۲۰,۶۸۱,۴۰۵

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	گروه:		شرکت:	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۵,۱۳۰,۲۵۹	۵,۱۳۰,۲۵۹	۵,۱۳۰,۲۵۹	۲,۷۱۵,۴۱۲
سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۱۴,۱۲۴	-	۱۴,۱۲۴	۲۷۳,۷۶۵
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۵,۶۷۸,۵۶۲	-	۵,۶۷۸,۵۶۲	۳,۷۲۳,۲۹۷
سایر اوراق بهادار (اوراق مشارکت و اسناد خزانه)	۳,۲۰۹,۷۷۲	-	۳,۲۰۹,۷۷۲	۳,۲۳۴,۵۴۷
سرمایه گذاری در سهام از طریق سبذگردان	۲۰۹,۲۹۲	-	۲۰۹,۲۹۲	۴۲۶,۰۴۳
سایر سرمایه گذاری ها	۱۴,۲۴۲,۰۰۸	-	۱۴,۲۴۲,۰۰۸	۱۰,۳۷۳,۰۶۴
جمع	۱۴,۲۴۲,۰۰۸	-	۱۴,۲۴۲,۰۰۸	۱۰,۳۷۳,۰۶۴

یادداشت	شرکت:		گروه:	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:	۳,۶۵۴,۲۹۷	۳,۶۵۴,۲۹۷	۳,۶۵۴,۲۹۷	۱,۴۴۳,۲۶۳
سهام سایر شرکتهای	۴۲	-	۴۲	۲۶۹,۵۵۲
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۵,۳۸۲,۰۰۴	-	۵,۳۸۲,۰۰۴	۳,۷۲۳,۲۹۷
سایر اوراق بهادار (اوراق مشارکت و اسناد خزانه)	۳,۲۰۹,۷۷۲	-	۳,۲۰۹,۷۷۲	۳,۲۳۴,۵۴۷
سرمایه گذاری در سهام از طریق سبذگردان	۲۰۹,۲۹۲	-	۲۰۹,۲۹۲	۱,۶۰۹,۲۹۲
سایر سرمایه گذاری ها	۱۲,۴۵۵,۴۰۶	-	۱۲,۴۵۵,۴۰۶	۱۰,۲۷۹,۹۵۱
جمع	۱۲,۴۵۵,۴۰۶	-	۱۲,۴۵۵,۴۰۶	۱۰,۲۷۹,۹۵۱

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال				شرکت:	
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش روز	رصد مالکیت: بهای تمام شده	تعداد سهام	
۸۲,۰۳۹	-	-	-	۰٪	-	سهام شرکتها: کشتیرانی ج ا
-	۲۵۵,۴۷۳	۶۸,۸۹۶	۳۲۴,۳۶۹	۱٪	۸۳,۹۸۹,۸۷۲	خدمات ماشینهای اداری ایران (مادیران)
۲۰۴,۳۷۹	۹۳۸,۱۵۶	۵۲۰,۵۶۱	۱,۴۵۸,۷۱۸	۴٪	۲۸۶,۱۹۱,۴۱۷	شیشه همدان
۲۱۹,۴۴۴	۱,۰۸۶,۹۲۲	۲۸۵,۳۶۲	۱,۳۷۲,۲۸۳	۵٪	۵۲,۱۳۸,۴۲۵	صنایع پمپ سازی ایران-همپیران
-	۱۶۲,۶۱۱	-	۱۶۲,۶۱۲	-	۳۷,۲۱۵,۱۵۴	باما
۹۲,۵۶۴	۱۱۳,۲۹۲	۱۶,۰۵۵	۱۲۹,۳۴۷	۱٪	۶۵,۷۵۸,۳۲۹	بیمه نوین
-	۴۲,۵۰۲	(۲,۸۸۳)	۳۹,۶۱۹	۰٪	۱۷,۷۹۰,۱۲۵	صنعتی دریایی ایران(خصدرا۱)
۵۵,۸۲۳	-	-	-	۰٪	-	سرمایه گذاری توسعه ملی
-	۲۱۰,۶۰۰	(۲۰,۸۲۲)	۱۸۹,۷۷۸	۰٪	۳۸,۸۹۶,۸۳۱	شرکت ارتباطات سیار ایران(همراه)
-	۱۲۳,۴۶۷	۳۴۵,۶۳۶	۴۶۹,۱۰۳	۰٪	۸,۹۲۱,۷۰۶	بورس انرژی ایران
۲۰۰	۲۰۰	۱,۰۲۹	۱,۲۲۹	۰٪	۳۹۹,۹۹۹	بیمه زندگی خاور میانه
۱۶۶,۱۰۰	-	-	-	۰٪	-	انرژی امید تابان هور
-	۵۰,۶۲۱	۵,۳۲۵	۵۵,۹۴۵	۰٪	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری آرمان گستر پاریز (خکرومان)
۲,۸۳۰	۲,۸۳۰	(۲,۳۸۴)	۴۴۶	۰٪	۴۰,۰۰۰	شرکت تولیدی پلاستیران
۳۶,۷۳۷	-	-	-	۰٪	-	گسترش خودرو
۱۵۵,۰۰۹	۲۳۵,۱۷۶	۲,۷۹۸	۲۳۷,۹۷۴	۱٪	۱۷,۴۲۰,۰۶۴	دارو رازک
۳۳,۲۱۰	-	-	-	۰٪	-	حق تقدم دارو رازک
۳۳,۸۳۷	-	-	-	۰٪	-	نیرو محرکه
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	(۱۶۶,۳۱۶)	۷۸,۱۵۸	۱٪	۶۸,۳۷۹,۳۷۵	کارخانجات مخابراتی ایران
-	۲۰,۹۶۷	(۹۷)	۲۰,۸۷۰	۰٪	۱,۹۷۰,۶۹۰	سرمایه گذاری شاهد
-	۳۷,۸۶۴	(۷,۱۱۸)	۳۰,۷۴۶	۰٪	۵,۶۲۵,۰۰۰	آتیه داده پرداز
-	۷۹,۸۷۳	۱۸,۴۰۷	۹۸,۲۸۰	۰٪	۷,۰۰۰,۰۰۰	فراپورس ایران
-	۴۹,۳۶۸	(۶,۲۲۸)	۴۳,۱۴۰	۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	مهندسی نصیر ماشین (خنصیرا)
۱,۴۴۳,۲۶۳	۳,۶۵۴,۲۹۷	۱,۰۵۸,۳۱۹	۴,۷۱۶,۶۱۶		۳,۶۵۴,۲۹۷	جمع سهام شرکتهای شرکت :
گروه:						
۷۹,۰۵۷	-	-	-	-	-	تأمین مانسه ریخته گری
۱,۲۴۳,۸۸۲	۱,۲۴۳,۸۸۲	(۲۴۳,۹۳۸)	۹۹۹,۹۴۴	۱,۲۴۳,۸۸۲	۳۵۰,۸۵۷,۷۵۰	بانک سامان
۱۳۰,۹۷۰	۱۱۷,۵۱۲	(۶۲,۶۵۲)	۵۴,۸۶۰	۱۱۷,۵۱۲	۶,۵۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۲۰۰	۲۰۰	۱,۰۲۹	۱,۲۲۹	۲۰۰	۳۹۹,۹۹۹	بیمه زندگی خاور میانه
۱۱,۲۷۸	۱۱,۲۷۸	۳,۳۹۳	۱۴,۶۷۱	۱۱,۲۷۸	۲۲۷,۹۸۴	کاشی و سرامیک سینا
۳,۱۹۸	۳,۱۹۸	(۱,۱۲۴)	۲,۰۷۴	۳,۱۹۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۱۳,۶۳۷	۱۳,۶۳۷	۱,۲۷۱	۱۴,۹۰۸	۱۳,۶۳۷	۱۱,۵۲۱,۳۲۱	سرمایه گذاری تأمین اجتماعی
۲,۰۰۴	-	-	-	-	-	سایپا
۳,۸۹۳	-	-	-	-	-	لبنیات کالبر
-	۵۷,۷۰۴	-	۵۷,۷۰۴	۵۷,۷۰۴	۱۸,۱۱۸,۹۲۵	کرمان موتور
-	۴,۲۶۲	-	۴,۲۶۲	۴,۲۶۲	۶۱,۵۹۸,۰۰۰	اختیار خرید بیمه سامان
۹,۲۳۳	۲۴,۲۸۹	۷۵,۶۴۰	۹۹,۹۲۹	۲۴,۲۸۹	۳,۷۹۶,۷۰۶	پمپ سازی ایران
۱,۴۹۷,۳۵۲	۱,۴۷۵,۹۶۲	(۲۲۶,۳۸۱)	۱,۲۴۹,۵۸۱	۱,۴۷۵,۹۶۲		جمع
(۲۲۵,۲۰۳)	-	-	-	-		کسر میشود: ذخیره کاهش ارزش
۲,۷۱۵,۴۱۲	۵,۱۳۰,۲۵۹	۸۳۱,۹۳۸	۵,۹۶۶,۱۹۷	۵,۱۳۰,۲۵۹		جمع سهام شرکتهای گروه:

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه یادداشت ۱-۱-۲۶

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش روز	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد
۱۱۰,۲۱۷	-	-	-	-	-	-
-	۴۲	-	۴۲	۴۲	-	۴,۰۰۰
۱۵۹,۲۳۶	-	-	-	-	-	-
۲۶۹,۵۵۲	۴۲	-	۴۲	۴۲	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۲۶۹,۵۵۲	۴۲	-	۴۲	۴۲	-	-
۴۷۹	۴۷۹	(۷)	۴۷۲	۴۷۹	-	۴۷,۴۵۰
-	۶,۰۵۹	۴۸۸	۶,۵۴۷	۶,۰۵۹	-	۵۷۹,۰۰۰
-	۳,۸۱۰	-	۳,۸۱۰	۳,۸۱۰	-	۳,۸۱۰
۳,۷۳۴	۳,۷۳۴	۱,۰۲۱	۴,۷۵۵	۳,۷۳۴	-	۱۱۵,۰۰۰
۴,۲۱۳	۱۴,۰۸۲	۱,۵۰۲,۳۳۲,۰۰۰	۱۵,۵۸۴	۱۴,۰۸۲	-	-
۲۷۳,۷۶۵	۱۴,۱۲۴	۱,۵۰۲,۳۳۲,۰۰۰	۱۵,۶۲۷	۱۴,۱۲۴	-	-
خالص	خالص	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش روز	درآمد سنوات آتی	ارزش اسمی	تعداد
۳۴۰	۲۷۸	(۹۷)	۲۶۲	(۸۱)	۳۵۹	۳۵۹
۲۰۰,۳۹۱	۲۲۴	(۷۹)	۳۹۶	(۵۱)	۴۷۵	۴۷۵
۱,۰۰۸,۱۵۱	۲۰۷,۳۷۶	(۱۱,۵۳۱)	۲۰۵,۴۶۹	(۹,۶۲۲)	۲۱۷,۰۰۰	۲۱۷,۰۰۰
۱,۴۷۱,۵۳۵	-	-	-	-	-	-
۱,۰۴۲,۸۸۰	۱,۵۰۳,۹۲۶	(۳۹,۰۰۰)	۱,۵۲۱,۰۰۰	(۵۶,۰۷۴)	۱,۵۶۰,۰۰۰	۱,۵۶۰,۰۰۰
-	۳,۱۴۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۱۴۰,۰۰۰	۲,۹۷۰,۰۰۰
-	۵۳۰,۰۰۰	-	-	-	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰
۳,۷۲۳,۲۹۷	۵,۳۸۲,۰۰۴	(۵۰,۷۰۸)	۱,۷۲۷,۱۲۶	(۶۵,۸۳۰)	۵,۴۴۷,۸۳۴	-
خالص	خالص	کاهش ارزش	ارزش روز	درآمد سنوات آتی	ارزش اسمی	
-	۲۹۶,۵۵۸	-	-	-	۲۹۶,۵۵۸	-
۳,۷۲۳,۲۹۷	۵,۶۷۸,۵۶۲	(۵۰,۷۰۸)	۱,۷۲۷,۱۲۶	(۶۵,۸۳۰)	۵,۷۴۴,۳۹۲	-
۵,۴۲۶,۱۱۲	۹,۰۳۶,۳۴۳	۱,۰۰۷,۶۱۱	۶,۴۴۳,۷۸۴	-	۹,۱۰۲,۱۷۳	-
۳,۷۲۳,۲۹۷	۱۰,۸۲۲,۹۴۵	۷۸۲,۷۳۲	۲,۵۶۰,۵۶۶	۵,۹۱۵,۹۹۲	۱۰,۸۸۸,۷۷۵	-

شرکت: واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسین
صندوق س. پایا ثروت پویا- (پایا)
نوع دوم کارا (کارا)
جمع صندوق های سرمایه گذاری مشترک شرکت:
سرمایه گذاری در صندوق از طریق سبگردان
صندوق پالایشی یکم- سهام (پالایش)
صندوق س. آرمان آتی کوثر- (آکوثر)
جمع سرمایه گذاری در صندوق از طریق سبگردان
جمع سرمایه گذاری در صندوق شرکت
گروه:
صندوق سرمایه گذاری امین یکم
صندوق با درآمد ثابت لیجند فارابی
صندوق با درآمد ثابت کارخان
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
جمع
جمع صندوق های سرمایه گذاری مشترک گروه:

سایر اوراق بهادار:
اخرا ۰۰۴ - اسناد خزانه - ۴ بودجه - ۰۳۰۵۲۲۰۰
اسناد خزانه - اخرا ۰۰۸ - ۰۲۰۶۰۶
اراد ۰۹۴ - مریحه عام دولت ۹۴ - ش ۰۳۰۸۱۶
اراد ۰۹۳ - مریحه عام دولت ۹۳ - ش ۰۳۰۸۰۹
اراد ۰۸۷ - مریحه عام دولت ۸۷ - ش ۰۳۰۳۰۴
اراد ۰۶۱ - مریحه عام دولت ۶۱ - ش ۰۳۰۲۰۹
اجاره صبا نامین دماوند ۰۹ - ۱۴۰۵۰۸۰۹ (صبا ۵۱۱)
جمع سایر اوراق بهادار - شرکت:

گروه
سایر اوراق بهادار:
سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
جمع سایر اوراق بهادار - گروه و شرکت:
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع (معامله در بازار) (شرکت)
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع (معامله در بازار) (گروه)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱-۲ - سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
میلیون ریال		میلیون ریال				
شرکت:	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش روز	افزایش (کاهش) ارزش	خالص
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):						
سهام شرکتها:						
فولاد مبارکه	۳۶,۹۸۱,۱۳۲	۰٪	۱۵۹,۵۲۰	۲۱۷,۸۱۹	۵۸,۲۹۸	۱۵۹,۵۲۰
ذوب آهن اصفهان	-	۰٪	-	-	-	۶۲,۸۳۳
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	-	۰٪	-	-	-	۳,۳۴۷
شیشه همدان	۲۶۰,۴۵۳,۲۳۴	۳٪	۴۲۸,۳۸۳	۱,۳۲۷,۵۳۰	۸۹۹,۱۴۷	۲۳۷,۸۷۴
ملی مس ایران	-	۰٪	-	-	-	۲۹۱,۰۲۷
بیمه نوین	۴۸,۰۵۰,۸۱۱	۱٪	۶۴,۵۹۱	۹۴,۵۱۶	۲۹,۹۲۵	۶۴,۵۹۱
ذغال سنگ نگین طیس (کطیس ۱)	۴,۴۴۶,۲۹۶	۱٪	۶۷,۱۲۴	۸۳,۱۰۱	۱۵,۹۷۷	۶۷,۱۲۴
مخابرات ایران	۳۲,۹۶۵,۳۶۶	۰٪	۳۷۳,۷۹۰	۲۷۸,۲۲۸	(۹۵,۵۶۲)	۳۷۳,۷۹۰
گروه بهمن	۴۱,۶۴۳,۸۷۳	۰٪	۷۸,۹۹۰	۸۵,۳۷۰	۶,۳۸۰	۷۸,۹۹۰
معدنی و صنعتی چادرملو (کچاد ۱)	۹,۳۰۲,۷۰۰	۰٪	۷۹,۴۱۵	۹۲,۰۰۴	۱۲,۵۸۹	۷۹,۴۱۵
سیمان تهران	۶,۵۵۰,۰۰۰	۰٪	۱۷۶,۴۶۶	۳۴۲,۸۲۷	۱۶۶,۳۶۱	۱۷۶,۴۶۶
معادن روی ایران	۱,۱۹۸,۲۴۵	۰٪	۲۹,۹۰۸	۳۹,۸۵۴	۹,۹۴۵	۲۹,۹۰۸
بورس انرژی ایران	-	۰٪	-	-	-	۲,۲۲۸
بانک اقتصاد نوین	۴۵,۷۸۴,۲۱۲	۰٪	۱۶۷,۳۸۲	۱۷۹,۸۴۰	۱۲,۴۵۸	۱۶۷,۳۸۲
فولاد خوزستان	۳۵,۸۲۳,۰۹۳	۰٪	۱۲۰,۳۵۴	۱۴۵,۵۱۳	۲۵,۱۶۰	۱۲۰,۳۵۴
پالایشگاه نفت تهران	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۸۸,۴۵۰	۲۳۸,۹۴۰	۵۰,۴۹۰	۱۸۸,۴۵۰
تولیدی فولاد سپید فراب کویر	-	۰٪	-	-	-	۱۲,۷۱۷
گسترش خودرو	۲۰,۱۱۷,۱۴۲	۰٪	۹۶,۳۵۹	۹۲,۵۳۹	(۳,۸۲۰)	۹۶,۳۵۹
گسترش انفورماتیک ایران (انفورماتیک)	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۷۱,۶۶۶	۶۹,۵۲۴	(۲,۱۴۲)	۷۱,۶۶۶
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۵,۵۲۱,۶۰۳	۰٪	۱۴۹,۲۶۷	۹۳,۷۰۲	(۵۵,۵۶۵)	۱۴۹,۲۶۷
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۵۷۲,۱۰۰,۲۰۲	۰٪	۷۰۹,۳۹۹	۷۴۰,۲۹۸	۳۰,۸۹۸	۷۰۹,۳۹۹
گروه اقتصادی کرمان خودرو	-	۰٪	-	-	-	۸۶,۷۹۳
پالایش نفت اصفهان	-	۰٪	-	-	-	۳۲۱,۲۸۷
صنایع پتروشیمی تخت جمشید (شجم)	-	۰٪	-	-	-	۸۹,۳۶۱
پتروشیمی ارومیه (شاروم)	-	۰٪	-	-	-	۸,۲۸۶
مبین انرژی خلیج فارس (مبین)	-	۰٪	-	-	-	۴۲,۳۸۹
داروسازی آکسیر	-	۰٪	-	-	-	۱۴,۷۶۴
شرکت زامیاد	-	۰٪	-	-	-	۹۹,۱۶۴
بورس اوراق بهادار تهران (بورس ۱)	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۸۳,۲۲۰	۹۹,۸۴۰	۱۶,۶۲۰	۸۳,۲۲۰
سوزمیران (فسوز)	۲,۲۱۸,۱۳۲	۰٪	۴۰,۶۴۳	۴۱,۳۲۴	۶۸۱	۴۰,۶۴۳
توسعه سامانه ی نرم افزاری نگین (نوسن ۱)	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۴۱,۰۱۸	۴۰,۵۲۵	(۴۹۳)	۴۱,۰۱۸
توسعه معادن و فلزات (ومعدان ۱)	۷,۴۰۳,۸۱۰	۰٪	۴۳,۳۱۲	۴۶,۲۷۴	۲,۹۶۲	۴۳,۳۱۲
تولید برق عسلویه مینا	۳,۶۴۵,۰۵۷	۰٪	۲۵,۲۰۶	۲۵,۵۸۸	۳۸۲	۲۵,۲۰۶
بیمه دانا	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰٪	۷,۲۱۱	۷,۲۱۰	(۱)	۷,۲۱۱
سیمان کردستان (سکرد)	۶۰۰,۰۰۰	۰٪	۴,۸۰۶	۴,۸۷۸	۷۲	۴,۸۰۶
فراورده های غذایی وقند چهارمحال (قچار)	۴۰۰,۰۰۰	۰٪	۳,۲۸۲	۳,۲۵۶	(۲۶)	۳,۲۸۲
جمع سرمایه گذاری در سهام از طریق سیدگردان			۳,۲۰۹,۷۷۲	۴,۳۹۰,۴۹۹	۱,۱۸۰,۷۲۷	۳,۲۰۹,۷۷۲

۲-۱-۲ - در سال ۱۴۰۰ براساس مجوز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۴۰/۲۳/۰۴۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷ مبلغ ۶۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ سود ۲۸٪ در سال به اقساط ۶۰ ماهه در قالب عقد مشارکت مدنی به شرکت شیشه همدان پرداخت گردیده و طبق اقساط دریافتی به کوتاه مدت (۲۰۹,۲۹۲ میلیون ریال) و بلند مدت (۲۱۳,۲۱۴ 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 ماهیانه در دوره مورد گزارش به طور کامل وصول شده است.

۳-۲-۱-۲- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های وابسته به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۲۱,۰۰۱	۱۴,۰۵۵,۵۲۲	۱,۷۳۵,۹۵۵	-	۸/۱۶	۹۳۳,۹۳۱,۷۴۵
۲,۳۲۱,۰۰۱	۱۴,۰۵۵,۵۲۲	۱,۷۳۵,۹۵۵	-		

شرکت‌های وابسته:
پرداخت الکترونیک سامان کیش

پرداخت الکترونیک سامان کیش	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۸۶,۷۰۳	۲,۳۲۱,۰۰۱
۳۹,۰۰۳	۵,۳۷۲
(۱۵۴,۶۱۰)	(۵۰۰,۳۱۴)
۱۴۲,۴۲۶	۱۱۶,۵۳۸
(۱۴۳,۵۲۳)	(۲۰۶,۶۴۲)
۲,۳۲۱,۰۰۱	۱,۷۳۵,۹۵۵

مانده در ابتدای سال
تحصیل شده طی سال
واگذار شده طی سال
سهام از سود خالص شرکت‌های وابسته
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
مانده در پایان سال

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سرقفلی	سهم از خالص دارایی‌ها
سهم از خالص کل دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص کل دارایی‌ها		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۸۶,۷۰۳	۱,۰۶۳,۵۴۱	۱,۰۲۳,۱۶۲	۲,۳۲۱,۰۰۱	۹۸۸,۵۴۸	۱,۳۳۲,۴۵۳
۳۹,۰۰۳	-	۳۹,۰۰۳	۵,۳۷۲	۳,۱۷۵	۲,۱۹۷
(۱۵۴,۶۱۰)	(۸,۹۴۱)	(۱۴۵,۶۶۹)	(۵۰۰,۳۱۴)	(۱۴۵,۳۴۷)	(۳۵۴,۹۷۷)
۲۰۸,۴۷۸	-	۲۰۸,۴۷۸	۱۷۷,۷۶۴	-	۱۷۷,۷۶۴
(۶۶,۰۵۲)	(۶۶,۰۵۲)	-	(۶۱,۲۲۶)	(۶۱,۲۲۶)	-
(۱۴۳,۵۲۳)	-	(۱۴۳,۵۲۳)	(۲۰۶,۶۴۲)	-	(۲۰۶,۶۴۲)
۲,۳۲۱,۰۰۱	۹۸۸,۵۴۸	۱,۳۳۲,۴۵۳	۱,۷۳۵,۹۵۵	۷۸۵,۱۶۰	۹۵۰,۷۹۵

مانده در ابتدای سال
تحصیل شده طی سال
واگذار شده طی سال
سهام از سود خالص شرکت‌های وابسته
استهلاک سرقفلی
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
مانده در پایان سال

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته (پرداخت الکترونیک سامان کیش) با اهمیت گروه به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۸۹۴,۹۳۳	۱۴,۳۵۷,۳۵۷
۱۳,۳۲۱,۹۰۸	۱۹,۳۷۸,۴۷۸
(۱۳,۰۲۷,۵۱۶)	(۱۷,۰۰۲,۳۳۲)
(۵۹۴,۹۹۵)	(۹۸۲,۹۴۱)
۳۲,۰۲۷,۷۸۴	۴۱,۷۱۶,۶۹۰
۳,۰۲۰,۰۵۳	۲,۱۷۷,۵۱۳
۳,۰۲۰,۰۵۳	۲,۱۷۷,۵۱۳
۳,۰۲۰,۰۵۳	۲,۱۷۷,۵۱۳
۳,۰۲۰,۰۵۳	۲,۱۷۷,۵۱۳

دارایی‌های جاری
دارایی‌های غیر جاری
بدهی‌های جاری
بدهی‌های غیر جاری
درآمد عملیاتی
سود یا زیان عملیات در حال تدوین
سود پس از کسر مالیات (زیان) عملیات متوقف شده
سود (زیان) خالص
سود و زیان جامع

۲-۲-۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار

شرکت				گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰
۸۹۸,۰۸۰	۸۲۴,۹۹۹	-	۸۲۴,۹۹۹	۸۹۸,۰۸۰	۸۲۴,۹۹۹	-	۸۲۴,۹۹۹
-	۳۲۶,۹۶۸	-	۳۲۶,۹۶۸	-	۳۲۶,۹۶۸	-	۳۲۶,۹۶۸
۲۷۴,۱۲۲	۴۰۸,۰۵۴	-	۴۰۸,۰۵۴	۲۷۴,۱۲۲	۴۰۸,۰۵۴	-	۴۰۸,۰۵۴
۱,۱۷۷,۲۰۲	۱,۵۶۵,۰۲۱	-	۱,۵۶۵,۰۲۱	۱,۱۷۷,۲۰۲	۱,۵۶۵,۰۲۱	-	۱,۵۶۵,۰۲۱

صندوق سرمایه گذاری مشترک بکم سامان
صندوق بازارگردانی پادش پشیمان پارس
صندوق بازارگردانی ثروت پویا
صندوق سرمایه گذاری رشد سامان

۲-۲-۲۶- پیش پرداخت سرمایه گذاری ها

شرکت				گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷,۵۰۰	-	-	-	۲۴۹,۹۰۰	-	-	-
۷۱۱,۰۰۰	۷۱۱,۰۰۰	-	۷۱۱,۰۰۰	۲,۶۰۷,۰۰۰	۲,۶۰۷,۰۰۰	-	۲,۶۰۷,۰۰۰
۲۸۰,۰۰۰	۴۱۰,۰۰۰	-	۴۱۰,۰۰۰	۴۰۳,۰۰۰	۶۵۲,۵۰۰	-	۶۵۲,۵۰۰
۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	-	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	۳۵۲,۹۲۲	-	۳۵۲,۹۲۲
-	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	-	۳۶,۰۰۰
۵۷,۲۳۹	-	-	-	۵۷,۲۳۹	۵۵,۷۶۶	-	۵۵,۷۶۶
۳۱,۵۰۰	-	-	-	۳۱,۵۰۰	-	-	-
-	-	-	-	-	۷۴,۰۰۰	-	۷۴,۰۰۰
۱,۶۲۰,۱۶۰	۱,۴۷۳,۹۲۲	-	۱,۴۷۳,۹۲۲	۳,۷۰۱,۵۶۰	۳,۷۷۸,۱۸۸	-	۳,۷۷۸,۱۸۸

بیمه اتکالی سامان
تأمین سرمایه کاردان
مشارکت در پروژه ساخت هتل ملل
نواندیشان سرآوا پارس (سرآوا)
شرکت مهتاب شیشه خراسان
سامان اینترنشنال
مدیریت ارزش آفرینان پارس
کیش سل پارس

۲-۲-۲۶-۱ لازم به ذکر است مراحل اولیه تشریفات اداری انتقال سهام صندوق تأمین سرمایه کاردان و نواندیشان سرآوا پارس (سرآوا) به نام شرکت بیمه سامان انجام گردیده است و فرآیند انتقال سهام با مجوز مدیریت نظارت بر نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار کامل خواهد شد. منافع حاصل از این سهام مطابق قرارداد با فروشنده در دوره مورد گزارش با عنوان درآمد شرکت شناسایی و ثبت شده است.

۲-۲-۲۶-۳ سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانکی

گروه و شرکت:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی
	میلیون ریال			میلیون ریال	
۱/۵٪	۳۹۲,۰۴۲	۱,۵۰۳,۹۲۵	۱/۵٪	۱,۰۶۱,۱۶۳	۴,۰۰۳,۰۲۵
۱/۵٪	۴۰۶,۳۴۸	۱,۷۱۱,۴۷۸	۱/۵٪	۴۲۷,۸۷۰	۱,۷۱۱,۴۷۸
۱/۵٪	۱۱,۵۷۶	۱۸۰,۰۰۰	۱/۵٪	۱۷,۷۷۷	۱۸۰,۰۰۰
	۸۰۹,۹۶۶			۱,۵۰۶,۸۱۰	

یورو
دلار
درهم امارات

۲-۲-۲۶-۳-۱ سپرده های ارزی (دلار و یورو و درهم) نزد بانک سامان نگهداری میگردد.

۲-۲-۲۶-۴ سرمایه گذاریهای بلند مدت بانکی

گروه و شرکت:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی
	میلیون ریال			میلیون ریال	
۱۹٪	۲,۷۰۲,۸۵۰	-	۱۹٪	۳,۸۱۷,۸۵۰	-
	۲,۷۰۲,۸۵۰			۳,۸۱۷,۸۵۰	

ریال

۲-۲-۲۶-۴-۱ تعداد ۲۳ فقره سپرده بانکی عمدتاً در بانکهای سامان و اقتصاد نوین به ترتیب به مبلغ ۱,۵۲۳,۵۵۰ میلیون ریال و ۱,۲۲۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میلون ریال

از محل سایر منابع	قرارداد های		از محل سایر منابع	قرارداد های	
	سرمایه گذاری	سرمایه بیمه ای		سرمایه گذاری	سرمایه بیمه ای

۸۵,۷۷۸	-	۱۶۱,۴۲۶	۱,۱۹۶,۴۳۱	۱۷۶,۱۳۵	۱۶۶,۱۹۱	۳,۳۱۳,۹۷۰	۲۶-۱-۱
-	-	-	۳,۳۳۴,۱۷۵	۲۲۱,۷۰۹	۴۰۶,۶۷۴	۲,۷۸۱,۳۸۹	۲۶-۱-۲
-	-	-	۲۶۹,۵۵۲	-	-	-	۲۶-۱-۱
-	-	-	-	-	-	۴۲	۲۶-۱-۱
-	-	-	۳,۷۲۳,۲۹۷	-	-	۵,۳۸۲,۰۰۴	۲۶-۱-۱
۲۴۴,۵۰۸	-	۴۶۰,۱۳۸	۹۰۴,۶۶۶	۵۴,۱۵۹	۵۰,۴۸۷	۱۰۴,۶۶۶	۲۶-۱-۲
۳۳۰,۳۸۷	-	۶۲۱,۵۶۳	۹,۳۲۸,۱۰۱	۴۵۲,۰۰۳	۴۲۱,۳۵۲	۱۱,۵۸۲,۰۵۱	۲۶-۱
-	-	-	-	-	-	-	۲۶-۲
۱۳۸,۸۳۹	-	۲۸۰,۰۹۹	۳۸۱,۰۳۹	۵۷۸,۰۰۲	۵۳۸,۸۰۷	۳۹۰,۰۰۰	۲۶-۲
۱۴۸,۸۳۹	-	۲۸۰,۰۹۹	۳۸۱,۰۳۹	۵۷۸,۰۰۲	۵۳۸,۸۰۷	۳۹۰,۰۰۰	۲۶-۲

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

- سهام شریک‌های بورسی و فرابورسی ۲۶-۱-۱
- سرمایه گذاری در سهام از طریق سبدگردان ۲۶-۱-۲
- واحد های صندوق های سرمایه گذاری (ETF) ۲۶-۱-۱
- سرمایه گذاری در صندوق از طریق سبدگردان ۲۶-۱-۱
- سایر اوراق بهادار ۲۶-۱-۱
- سایر سرمایه گذاری ها (مشاورکت در تأمین مالی) ۲۶-۱-۶

سرمایه گذاری های بلند مدت:

- سهام شریک‌ها (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)
- سایر اوراق بهادار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)
- سایر سرمایه گذاری ها (مشاورکت معنی)
- پیش پرداخت سرمایه گذاری ها
- جمع سرمایه گذاری های بلند مدت:
- سایر اوراق بهادار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)
- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی
- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ارزی
- جمع سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
- سرمایه گذاری در املای
- تسهیلات اعطایی به تأمین‌گذاران
- تسهیلات اعطایی به کارکنان
- تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
- جمع تسهیلات اعطایی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

میلون ریال

از محل سایر منابع	قرارداد های		از محل سایر منابع	قرارداد های	
	سرمایه گذاری	سرمایه بیمه ای		سرمایه گذاری	سرمایه بیمه ای

۱,۰۱۹,۵۱۴	-	۱,۹۱۸,۶۱۳	۱,۱۶۲,۸۶۰	۲,۳۳۳,۸۵۴	۲,۱۸۴,۹۱۵	۱,۰۲۸,۴۱۱	۲۶-۲-۱
-	-	-	۱,۱۷۷,۲۰۲	۱۳۷,۹۴۶	۱۳۸,۵۹۱	۱,۳۹۸,۴۸۴	۲۶-۲-۲
۵۹,۵۴۶	-	۱۱۳,۰۵۹	۱۷۱,۶۰۵	۵۵,۱۷۴	۵۱,۳۳۳	۱۰۶,۶۰۷	۲۶-۱-۲
۴۳۹,۷۲۵	-	۸۲۷,۵۱۴	-	۷۶۲,۸۲۵	۷۱۱,۰۹۷	-	۲۶-۲-۳
۱,۵۱۸,۷۸۵	-	۲,۸۵۸,۱۸۶	۲,۵۱۱,۶۶۷	۳,۳۹۹,۷۹۹	۳,۰۷۶,۰۳۶	۲,۴۳۳,۵۰۱	۲۶-۲
۳۳۸,۹۸۵	-	۶۱۹,۱۱۵	۱,۷۵۴,۷۵۰	۱۸۰,۱۵۸	۱۶۷,۹۴۲	۳,۴۶۹,۷۵۰	۲۶-۴
-	-	-	-	-	-	-	۲۶-۴
۳۳۸,۹۸۵	-	۶۱۹,۱۱۵	۱,۷۵۴,۷۵۰	۱۸۰,۱۵۸	۱۶۷,۹۴۲	۳,۴۶۹,۷۵۰	۲۶-۴
۶۸۸,۱۰۲	-	۱,۲۹۴,۹۳۳	۱,۱۸۱,۶۶۵	۳۳۵,۱۸۳	۳۱۲,۴۵۳	۲,۸۳۱,۰۶۵	۲۷
۱۶,۱۱۷	-	۳۰,۳۲۰	-	۳۵,۵۱۷	۳۳,۱۰۹	-	۲۵
۲۸۷,۸۶۷	-	۵۴۱,۷۳۴	-	۵۵۵,۹۷۳	۵۲۷,۵۹۴	-	۲۵
-	-	-	۱,۲۶۶,۶۰۰	-	-	۱,۹۱۱,۸۱۸	۲۵
۳۰۳,۹۸۴	-	۵۷۳,۶۰۴	۱,۲۶۶,۶۰۰	۶۰۱,۴۹۰	۵۶۰,۷۰۳	۱,۹۱۱,۸۱۸	
۲,۳۱۸,۹۸۲	-	۶,۳۴۵,۹۰۰	۱۶,۳۲۳,۶۷۲	۵,۳۴۶,۶۳۶	۵,۰۷۷,۲۹۳	۲۳,۶۱۸,۱۸۶	



۲۷- سرمایه گذاری در املاک

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مجمع تجاری و اداری نیلگون خلیج فارس	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۲۷-۱
پروژه میرداماد	-	۸۱۶,۶۶۷	-
برج سامان	۶۴۱,۰۶۵	۶,۸۵۱,۰۶۵	۲۷-۲
زمین کلارستاق چالوس	۱,۹۸۳,۰۳۵	۲,۲۹۷,۶۳۵	۲۷-۳
	۳,۱۶۴,۱۰۰	۱۰,۱۹۰,۷۶۷	۸,۰۶۳,۳۵۴

۲۷-۱- چهار طبقه از از طبقات مثبت ۵ تا ۸ تمامی عرصه و اعیان مجمع تجاری اداری در حال ساخت واقع در شهر یزد (مجمع تجاری اداری خلیج فارس) در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ به بهای ۵۴۰ میلیارد ریال خریداری شده است. نحوه پرداخت بهای معامله، مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به صورت نقدی و باقی مانده به اقساط توافق شده است. تحویل واحدهای خریداری شده، علی رغم اتمام بخش عمده ی کارهای ساختمانی، تا کنون انجام نشده است و بهای مورد معامله براساس نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ مبلغ ۵۶۸ میلیارد ریال تعیین و براساس توافقات فی مابین زمان تحویل مورد معامله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تعیین شده است.

۲۷-۲- در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ نه دهم دانگ از تمامی عرصه و عیان و هرگونه حقوق و امتیازات حادث و مستقر در برج تجاری- اداری واقع در منطقه ۴ تهران توسط شرکت بیمه سامان به بهای ۳,۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۱/۶۲ دانگ از آن توسط شرکت هلدینگ سرآمد به بهای ۶,۲۱۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری گردیده است. با توجه به مورد استفاده، مبلغ ۲,۸۱۰,۷۰۵ میلیون ریال به عنوان ساختمان اداری (دارائی ثابت مشهود) و مبلغ ۶۴۱,۰۶۵ میلیون ریال به عنوان سرمایه گذاری در املاک و سهم شرکت هلدینگ سرآمد کلاً به عنوان سرمایه گذاری در املاک افشا گردیده است. در سال مالی مورد گزارش بخشی از ساختمان برج سامان به بهای تمام شده ۱,۶۵۵,۳۴۶ میلیون ریال توسط شرکت هلدینگ سرآمد فروخته شده است. همچنین ساختمان برج سامان دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

۲۷-۳- براساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۸ هیئت مدیره و نظریه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ کارشناس رسمی دادگستری و مبیعه نامه شماره ۴۸-۱۰۰-۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳، چهار ممیز شصت و هشت صدم (۴/۶۸) دانگ مشاع از شش دانگ عرصه به مساحت ۹,۹۱۰ مترمربع و اعیان یک قطعه زمین در کلارستاق چالوس به بهای ۱,۹۸۳,۰۳۵ میلیون ریال، خریداری و در سال مورد گزارش نیز در دو نوبت جمعاً ۱,۰۵۳,۵۱ مترمربع از زمین به بهای ۳۱۴,۶۰۰ میلیون ریال واریز و به عنوان سرمایه گذاری در املاک و مستغلات افشا گردیده است.

۲۸- موجودی مواد و کالا

گروه	موجودی کالا	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۴۰,۸۵۶	۱۵۱,۶۸۰
	۴۰,۸۵۶	۱۵۱,۶۸۰

۲۸-۱ - موجودی کالا جمعاً به مبلغ ۱۲۰/۰۰۰ میلیون ریال تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۹- داراییهای ثابت مشهود

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده				شرح
	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	
۱۴۰۰/۱۷۲۲۹	۱۴۰۱/۱۷۲۲۹	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	شرح
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	شرح
۲,۰۷۵,۹۰۷	۲,۱۵۵,۲۸۲	-	-	۲,۱۵۵,۲۸۲	-	-	۷۹,۵۷۵	۲,۰۷۵,۹۰۷	زمین ساختمان
۱,۷۶۲,۲۶۵	۱,۹۹۹,۷۸۵	۱۶۲,۸۰۰	-	۱,۳۷۷,۰۰۰	-	-	۲۶۲,۶۱۹	۱,۸۹۹,۹۶۵	تاسیسات
۴۱,۱۶۰	۳۵,۸۳۰	۱۰,۹۰۴	-	۴۶,۷۳۴	-	-	-	۴۶,۷۳۴	تجهیزات راه‌آهن ای
۱۳۷,۴۴۵	۱۳۷,۷۹۸	۱۷۰,۳۳۸	-	۲۹۸,۰۳۶	-	-	۴۳,۸۷۲	۲۵۰,۸۶۴	تجهیزات و اثاثه اداری
۷۹,۵۳۵	۸۸,۳۲۰	۱۳۳,۳۷۸	-	۲۲۱,۶۹۹	-	-	۴۴,۹۷۴	۱۸۲,۳۶۰	وسایل نقلیه
۱۰,۸۹۸	۲۴,۲۳۶	۱۸,۵۹۳	-	۴۲,۸۱۹	-	-	۱۷,۴۹۳	۲۵,۳۲۶	جمع
۴۱۰,۷۲۱۲	۴,۴۳۱,۵۴۱	۴۹۶,۸۱۳	-	۳,۷۳۲,۹۴۵	-	-	۴۴۹,۵۳۴	۴,۴۳۱,۱۵۷	دارایی در جریان تکمیل
۲,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۲,۳۰۰	پیش پرداخت سرمایه ای
۵۶,۴۴۷	۶۱۷,۹۲۱	-	-	۶۱۷,۹۲۱	-	-	۵۹۱,۴۷۴	۵۶,۴۴۷	جمع کل
۴,۱۶۶,۹۵۸	۵,۰۴۹,۶۶۲	۴۹۶,۸۱۳	-	۳,۷۳۲,۹۴۵	-	-	۱,۰۴۱,۰۰۸	۴,۵۴۰,۹۰۴	شرح

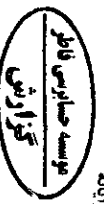
مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده				شرح
	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	
۱۴۰۰/۱۷۲۲۹	۱۴۰۱/۱۷۲۲۹	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	شرح
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	شرح
۲,۰۶۴,۳۰۷	۲,۱۴۳,۷۸۲	-	-	۲,۱۴۳,۷۸۲	-	-	۷۹,۵۷۵	۲,۰۶۴,۳۰۷	زمین ساختمان
۱,۳۳۱,۶۲۹	۱,۹۷۰,۵۳۲	۱۵۸,۴۸۶	-	۱,۳۳۷,۶۹۹	-	-	۲۶۳,۶۱۹	۱,۸۶۵,۳۹۸	تجهیزات راه‌آهن ای
۹۳,۵۸۸	۸۵,۵۵۹	۱۶۲,۴۰۵	-	۴۳۷,۹۴۴	-	-	۴۳,۸۷۲	۲۰۰,۰۹۲	تجهیزات و اثاثه اداری
۶۴,۳۰۷	۷۶,۸۴۳	۱۰۰,۳۰۸	-	۱۷۹,۶۵۲	-	-	۳۶,۳۷۴	۱۴۳,۳۷۷	وسایل نقلیه
۱,۵۹۰	۱۶,۹۰۷	۱۲,۴۱۸	-	۲۹,۳۲۵	-	-	۱۷,۴۹۳	۱۱,۸۳۲	جمع
۲,۹۵۵,۶۰۳	۴,۳۹۳,۶۳۳	۴۳۶,۱۱۷	-	۳,۴۳۲,۳۰۴	-	-	۴۴۰,۸۳۴	۴,۳۸۸,۹۰۷	دارایی در جریان تکمیل
۲۶,۴۴۷	۶۱۷,۹۲۱	-	-	۶۱۷,۹۲۱	-	-	۵۹۱,۴۷۴	۲۶,۴۴۷	پیش پرداخت سرمایه ای
۲,۹۸۲,۰۴۹	۴,۹۱۱,۵۴۴	۴۳۶,۱۱۷	-	۴,۳۴۹,۶۶۱	-	-	۱,۰۳۲,۳۰۸	۴,۳۱۵,۳۵۴	جمع کل

۱- ۲۹- کلیه ساختمانهای دفتر مرکزی و شعب و انبارهای شرکت به مبلغ ۲,۳۹۱,۹۳۳ میلیون ریال، اثاثیه، ملزومات و سرورها به مبلغ ۷۵۵,۹۲۲ میلیون ریال و جریان خسر تهای ناشی از مسئولیت مدنی و پاکسازی به مبلغ ۱,۱۵۰,۸۷۴ میلیون ریال از طریق شرکت بیمه سامان کاد تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۲- ۲۹- افزایش در حساب پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به خرید فن کوئل و عملیات اجرایی تکمیل بخشی از ساختمان برج سامان می باشد. افزایش پیش پرداختهای سرمایه ای طی دوره نیز عمدتاً مربوط به پیش پرداختهای انجام شده به پیمانکاران برای تکمیل ساختمان برج سامان می باشد.

۳- ۲۹- در سال مورد گزارش یک باب ساختمان برای شعبه پابل به مبلغ ۲۱۸,۱۲۹ میلیون ریال خریداری و تکمیل عرضه کرده (زمین) به مبلغ ۵۴,۶۰۰ میلیون ریال و اعیان (ساختمان) به مبلغ ۲۳۲,۴۲۴ میلیون ریال مطابق نظریه کارشناس رسمی دادگستری انجام شده است. در سال مورد گزارش یک واحد اداری برای شعبه غرب تهران به مبلغ ۲۷۸,۴۷۸ میلیون ریال خریداری و تکمیل عرضه به مبلغ ۲۴,۸۹۵ میلیون ریال و اعیان به مبلغ ۹۹,۵۷۹ میلیون ریال مطابق نظریه کارشناس رسمی دادگستری انجام شده است.

۴- ۲۹- در سال مورد گزارش سه دستگاه اتومبیل سواری سمند و سه دستگاه اتومبیل سواری پژو پارس و دو دستگاه موتورسیکلت جمعاً به مبلغ ۱۷,۴۹۳ میلیون ریال خریداری شده است. افزایش در حسابهای اثاثیه و منمویات و زیاتنه و متعلقات ناشی از خرید مینو، صدلی، دوربین مداربسته و تجهیزات ایمنی شعب و نیز تجهیزات ذات ذخیره سازی اطلاعات و اقلام مشابه طی سال مالی مورد گزارش می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰- داراییهای نامشهود

گروه	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته		بهای تمام شده		مبلغ دفتری		شرح
	مانده در پایان سال	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال	ماده در ابتدای سال	ماده در پایان سال	ماده در ابتدای سال	
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماده در پایان سال	فروخته شده و کاهش ارزش	استهلاک و کاهش ارزش	ماده در ابتدای سال	میلون ریال
	۱۰۴,۹۹۵	۱۳۷,۱۸۰	۱۹۰,۹۳۰	-	۸۰,۶۲۶	۱۱۰,۳۰۴	۳۳۸,۱۰۹
نرم افزار	۱,۵۶۳	۳,۰۰۶	-	-	-	-	۳,۰۰۶
	۲۲,۳۹۹	۲۲,۳۹۹	-	-	-	-	۲۲,۳۹۹
حق الامتياز	۱۲۸,۹۵۶	۱۶۲,۵۸۴	۱۹۰,۹۳۰	-	۸۰,۶۲۶	۱۱۰,۳۰۴	۳۵۳,۵۱۴
	-	-	-	-	-	-	-
در جریان تکميل	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماده در پایان سال	فروخته شده و کاهش ارزش	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	ماده در ابتدای سال	میلون ریال
	۵۷,۱۱۵	۱۱۴,۴۹۱	۱۶۱,۷۳۳	-	۵۵,۲۱۴	۱۰۶,۵۲۹	۲۷۶,۲۳۳
نرم افزار	۵۰۷	۵۴۸	-	-	-	-	۵۴۸
	۵۷,۶۲۱	۱۱۵,۰۳۸	۱۶۱,۷۳۳	-	۵۵,۲۱۴	۱۰۶,۵۲۹	۲۷۶,۷۸۱
حق الامتياز	۵۰۷	۵۴۸	-	-	-	-	۵۴۸
	۵۷,۶۲۱	۱۱۵,۰۳۸	۱۶۱,۷۳۳	-	۵۵,۲۱۴	۱۰۶,۵۲۹	۲۷۶,۷۸۱
شرکت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	ماده در ابتدای سال	میلون ریال
	۵۷,۶۲۱	۱۱۵,۰۳۸	۱۶۱,۷۳۳	-	۵۵,۲۱۴	۱۰۶,۵۲۹	۲۷۶,۷۸۱
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماده در ابتدای سال	فروخته شده	مقیاس تغییرات	ماده در ابتدای سال	میلون ریال
	۵۷,۶۲۱	۱۱۵,۰۳۸	۱۶۱,۷۳۳	-	۵۵,۲۱۴	۱۰۶,۵۲۹	۲۷۶,۷۸۱

۳۰-۱ افزایش در حق الامتياز به شرح فوق بابت خرید و توسعه نرم افزارهای شرکت می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ریالی	ارزی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۴,۵۷۴	۵۷۱,۹۲۸	۵۷۱,۹۲۸	-	۴۱۴,۵۷۴	۵۷۱,۹۲۸
۴۱۴,۵۷۴	۵۷۱,۹۲۸	۵۷۱,۹۲۸	-	۴۱۴,۵۷۴	۵۷۱,۹۲۸
۷۹,۶۶۰	۶۷,۵۳۷	۶۷,۵۳۷	-	۷۹,۶۶۰	۶۷,۵۳۷
۷۹,۶۶۰	۶۷,۵۳۷	۶۷,۵۳۷	-	۷۹,۶۶۰	۶۷,۵۳۷
۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵	۶۳۹,۴۶۵	-	۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵
۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵	۶۳۹,۴۶۵	-	۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵

کوتاه مدت:
حسابهای پرداختی:
بیمه‌گذاران:
سایر اشخاص
جمع بیمه‌گذاران
نمایندگان:
سایر اشخاص
جمع نمایندگان
جمع حسابهای پرداختی
جمع کوتاه مدت

۳۱-۱- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	حق بیمه برگشتی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۱,۶۸۵	۱۹۷,۸۹۷		۲۰۱,۶۸۵
۲۱۲,۸۸۹	۳۷۴,۰۳۱	۳۱-۱-۱	۲۱۲,۸۸۹
۷۹,۶۶۰	۶۷,۵۳۷		۷۹,۶۶۰
۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵		۴۹۴,۲۳۴

۳۱-۱-۱- خسارت پرداختی عمدتاً بابت یکی از بیمه‌گذاران رشته بازنشستگی تکمیلی می باشد

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	خالص	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					کوتاه مدت:
					حسابهای پرداختی:
					داخلی:
					بیمه مرکزی
۲,۰۶۶,۶۶۱	۲,۳۱۶,۳۸۳	۲,۳۱۶,۳۸۳	۱۵۴,۸۲۵	۲,۱۶۱,۵۵۹	سایر اشخاص
۷۰۰,۷۳۲	۵۵۳,۲۷۴	۵۵۳,۲۷۴	-	۵۵۳,۲۷۴	جمع داخلی
۲,۷۶۷,۳۹۳	۲,۸۶۹,۶۵۷	۲,۸۶۹,۶۵۷	۱۵۴,۸۲۵	۲,۷۱۴,۸۳۲	جمع کوتاه مدت
۲,۷۶۷,۳۹۳	۲,۸۶۹,۶۵۷	۲,۸۶۹,۶۵۷	۱۵۴,۸۲۵	۲,۷۱۴,۸۳۲	بلند مدت:
					حسابهای پرداختی:
					خارجی:
					سایر اشخاص
۱۵۳,۳۵۳	۲۹۸,۶۴۷	۲۹۸,۶۴۷	۲۹۸,۶۴۷	-	جمع حسابهای پرداختی
۱۵۳,۳۵۳	۲۹۸,۶۴۷	۲۹۸,۶۴۷	۲۹۸,۶۴۷	-	جمع بلند مدت
۱۵۳,۳۵۳	۲۹۸,۶۴۷	۲۹۸,۶۴۷	۲۹۸,۶۴۷	-	جمع کل
۲,۹۲۰,۷۴۵	۳,۱۶۸,۳۰۴	۳,۱۶۸,۳۰۴	۴۵۳,۴۷۲	۲,۷۱۴,۸۳۲	

۳۲-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی باشد به شرح زیر است.

شرکت		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
-	۲,۳۱۶,۳۸۳	بیمه مرکزی ایران
-	۲,۳۱۶,۳۸۳	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۳- مالیات پرداختنی

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال	مالیات پرداختنی	میلیون ریال	مالیات پرداختنی			
نمونه تشخیص							
رسیدگی به دفاتر قطعی	-	۲۴,۴۹۸	۲۴,۴۹۸	۲۶,۲۳۰	-	۷۷۷,۹۷۰	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر قطعی	-	۲۸,۸۹۷	۲۸,۸۹۷	۳۸,۳۸۸	-	۶۸۴,۶۷۳	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر قطعی	-	۹,۷۰۰	۹,۷۰۰	۱۰,۷۸۹	-	۳۳۷,۶۰۲	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۷,۹۲۸	-	۴۷۲,۹۳۸	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۴۷,۶۹۵	-	۹۱۲,۷۰۶	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۲۴۷,۵۴۰	-	۸۷۶,۶۸۵	۱۳۹۹
رسیدگی شده - صدور برگ تشخیص	-	-	۱,۱۸۸,۳۴۵	-	-	۲,۷۳۸,۹۷۳	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۳,۰۷۹,۰۹۷	۱۴۰۱

۲۳-۱- مالیات عملکرد سایرهای قبل از سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است.

۲۳-۲- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، نهایتاً از سوی هیئت بدوی قرار کارشناسی صادر گردیده است.

۲۳-۳- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد و تاکنون رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی صادر نشده است.

۲۳-۴- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد و تاکنون رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی صادر نشده است.

۲۳-۵- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، در مرحله توافق با رئیس اداره مالیاتی (مطابق مفاد ماده ۲۳۸ قانون مالیات‌های مستقیم) می باشد. توضیح اینکه اداره امور مالیاتی، بخش عمده رشته عمر اندوخته ساز (مبلغ ۴۲۱,۷۸۷ میلیون ریال) را تغییر اندوخته ساز تلفی و از این بابت مبلغ گزافی مالیات عملکرد محاسبه نموده است. پس از صدور برگ تشخیص مالیاتی، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پاسخ به استعلام اداره امور مالیاتی، اندوخته ساز رشته مورد نظر را تأیید نموده است. با توجه به تأیید اندوخته ساز بودن رشته مورد اعتراض اداره امور مالیاتی، مالیات عملکرد به میزان قابل توجهی تعدیل خواهد شد.

۲۳-۶- با توجه به اینکه مطابق صورت‌های مالی، جمع درآمدهای معاف از مالیات و مشمول مالیات مقطوع (پرداخت شده) از جمع درآمد ابرازی بیشتر است؛ بنا بر این ذخیره ای برای سال جاری در حسابها منظور نشده است.
۲۳-۷- کسر دوش حساب مالیات پرداختنی گروه به قرار زیر است:

گروه

میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۵۷,۹۸۰	۴۷۲,۲۹۹	میلیون ریال	۲۵۷,۹۸۰
ذخیره عملکرد طی سال	۵۴,۳۴۵	۱۸۷,۳۷۸	ذخیره عملکرد طی سال	۴۷۲,۲۹۹
تعدیل ذخیره عملکرد مالیات سایرهای قبل	۲۶۵,۷۶۷	۹۴,۰۶۰	تعدیل ذخیره عملکرد مالیات سایرهای قبل	۱۸۷,۳۷۸
پرداختی طی سال	(۱,۳۷۸,۸۸۸)	(۷۰,۷۵۷)	پرداختی طی سال	۹۴,۰۶۰
	۴۴,۰۲۴	۲۵۷,۹۸۰		۲۵۷,۹۸۰



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۴- سود سهام پرداختنی

شرکت		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۵۸,۴۴۸	-	۲۶۰,۵۱۶
۲۰۳,۶۸۹	۱۲۶,۰۳۱	۲۰۳,۶۸۹	۱۲۶,۰۳۱
۱۷,۶۳۴	۱۱,۴۰۴	۱۷,۶۳۴	۱۱,۴۰۴
۲۲۱,۳۲۳	۳۹۵,۸۸۳	۲۲۱,۳۲۳	۳۹۷,۹۵۱

مانده پرداخت نشده:
سال ۱۴۰۰
سال ۱۳۹۹
سالهای قبل از ۱۳۹۹
کل سود سهام پرداختنی

۳۴-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۰۰ ریال و در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۰۰۰ ریال بوده است. سود سنوات قبل سهامدارانی که سهامشان در وثیقه بوده یا برای تکمیل اطلاعات و اعلام شماره حساب مراجعه نکرده اند تا کنون پرداخت نشده است. سود سال ۱۴۰۰ سهامداران حقیقی که اطلاعات خود را تکمیل و شماره حساب اعلام نموده اند و سود سال ۱۴۰۰ سهامداران حقوقی، مطابق اعلامیه زمان بندی پرداخت سود منتشر شده در سامانه کدال پرداخت شده است.

۳۵- تسهیلات مالی (گروه)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۳,۳۶۴,۶۵۴	-	۳,۳۶۴,۶۵۴	۸۰۴,۲۳۷	-	۸۰۴,۲۳۷
-	-	-	۱,۸۴۷,۱۵۱	-	۱,۸۴۷,۱۵۱
-	-	-	۱۷,۸۷۵	-	۱۷,۸۷۵
-	-	-	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰
۳,۳۶۴,۶۵۴	-	۳,۳۶۴,۶۵۴	۲,۶۷۰,۴۶۳	-	۲,۶۷۰,۴۶۳

تسهیلات بانک سامان
تسهیلات انتشار اوراق اختیار فروش تبیی
بدهی اختیار فروش سهام بیمه سامان
تسهیلات صندوق توسعه فناوری های نوین

۳۵-۱- تسهیلات دریافتی از بانک سامان به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
۳,۵۱۶,۴۲۲	-	۳,۵۱۶,۴۲۲	۸۳۰,۶۵۰	-	۸۳۰,۶۵۰
(۱۵۱,۷۶۸)	-	(۱۵۱,۷۶۸)	(۲۶,۴۱۳)	-	(۲۶,۴۱۳)
۳,۳۶۴,۶۵۴	-	۳,۳۶۴,۶۵۴	۸۰۴,۲۳۷	-	۸۰۴,۲۳۷

بانک سامان
سود و کارمزد سال های آتی

۳۵-۱-۱- مبلغ فوق مربوط به دوفقره تسهیلات مشارکت مدنی از بانک سامان با نرخ بهره ۲۳٪ است که با وثیقه قراردادن چک نزد بانک و سررسید شش ماهه به تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۸ اخذ گردیده است.

۳۵-۲- تسهیلات انتشار اوراق اختیار فروش تبیی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
-	-	-	۲,۳۲۲,۰۵۹	-	۲,۳۲۲,۰۵۹
-	-	-	(۴۷۴,۹۰۸)	-	(۴۷۴,۹۰۸)
-	-	-	۱,۸۴۷,۱۵۱	-	۱,۸۴۷,۱۵۱

تسهیلات
سود و کارمزد سال های آتی

۳۵-۲-۱- تسهیلات فوق بابت انتشار اوراق اختیار فروش تبیی بر روی سهام شرکت بیمه سامان به مبلغ ۱,۵۶۰ میلیارد ریال با نرخ بهره ۲۲ درصد و دوره بازپرداخت دو ساله با هدف تامین مالی پیرو صورتجلسه شماره ۱۴۰۰۲۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۸ کمیته انتشار شرکت فرابورس ایران به شرح زیر می باشد:

اعمال اختیار خرید	اعمال اختیار فروش
۱۱۸,۸۱۱,۸۸۱	۱۱۸,۸۱۱,۸۸۱
۱۹,۵۴۳	۱۳,۱۳۰
۲,۳۲۲,۰۵۹	۲,۳۲۲,۰۵۹

تعداد اوراق
قیمت اوراق هر ورقه - ریال
مبلغ بازپرداخت - میلیون ریال

۳۵-۳- تسهیلات صندوق توسعه فناوری های نوین به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
-	-	-	۱,۲۵۰	-	۱,۲۵۰
-	-	-	(۵۰)	-	(۵۰)
-	-	-	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰

تسهیلات
سود و کارمزد سال های آتی

۳۶- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
اشخاص وابسته	۱,۴۲۴,۸۳۹	۵۹۲,۳۸۱	۲,۶۹۹,۱۲۱	۲,۳۲۳,۷۸۵
سایر اشخاص	۳,۱۹۰,۱۷۵	۷,۰۸۴,۶۶۰	۳,۹۵۲,۱۳۸	۳,۷۶۹,۰۷۲
جمع کوتاه مدت	۴,۶۱۵,۰۱۴	۷,۶۷۷,۰۴۰	۶,۶۵۱,۲۵۸	۶,۰۹۲,۸۵۶
عوارض پرداختنی:				
سهام وزارت بهداشت، صندوق تأمین خسارتهای بدنی و نیروی انتظامی	۷۵,۷۲۶	۵۲,۲۸۱	۷۵,۷۲۶	۵۲,۲۸۱
جمع عوارض پرداختنی	۷۵,۷۲۶	۵۲,۲۸۱	۷۵,۷۲۶	۵۲,۲۸۱
بلند مدت:				
اسناد پرداختنی	-	۲,۶۵۸,۶۵۰	-	-
جمع بلند مدت	-	۲,۶۵۸,۶۵۰	-	-
جمع کل	۴,۶۹۰,۷۴۰	۱۰,۳۸۷,۹۷۲	۶,۷۲۶,۹۸۴	۶,۱۴۵,۱۳۸

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

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
اسناد پرداختنی	۶۴۴,۱۶۶	۳,۶۱۸,۱۸۷	۷۶۹,۲۳۷	۴۵۱,۵۳۷
مالیات ارزش افزوده	۳۸۹,۱۹۰	۳۵۴,۸۷۵	۲۴۶,۱۰۹	۲۰۶,۰۳۰
هزینه‌های پرداختنی	۳۳۷,۶۲۲	۳۷۰,۱۳۷	۳۳۷,۶۲۲	۳۷۰,۱۳۷
سازمان تأمین اجتماعی	۲۷۴,۰۹۶	۱۹۱,۱۶۰	۲۵۸,۱۶۱	۱۷۶,۴۸۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۵۷,۹۳۷	۱۰,۵۹۶	۵۶,۲۳۰	۷,۹۸۸
اشخاص و شرکت‌ها	۸۶۰,۶۲۱	۱,۴۹۱,۵۸۰	۲,۸۴۴,۵۷۴	۳,۱۵۴,۰۸۴
واریزی‌های شناسایی نشده مشتریان در حساب‌های بانکی	۳۴,۶۹۷	۴۲,۴۴۸	۳۴,۶۹۷	۴۲,۴۴۸
حق بیمه‌های غیر اندوخته ساز	۸۰۶,۱۳۵	۵۴۲,۸۴۸	۸۰۶,۱۳۵	۵۴۲,۸۴۸
حق بیمه‌های اندوخته ساز	۵۶۶,۵۲۲	۴۰۶,۵۰۳	۵۶۶,۵۲۲	۴۰۶,۵۰۳
سود سالهای آتی سپرده‌های بانکی	۳۴۰,۳۱۴	۴۰۱,۹۹۱	۳۴۰,۳۱۴	۴۰۱,۹۹۱
سایر	۳۰۳,۷۱۳	۲۴۴,۷۱۵	۲۹۱,۶۵۷	۲۳۲,۸۰۶
جمع کوتاه مدت	۴,۶۱۵,۰۱۴	۷,۶۷۷,۰۴۰	۶,۶۵۱,۲۵۸	۶,۰۹۲,۸۵۶

۳۶-۱-۱- در شرکت اصلی مبلغ ۲,۳۹۹,۳۷۹ میلیون ریال مربوط به بدهی به شرکت فرعی میباشد.

۳۶-۱-۲- تاتاریخ تنظیم صورت‌های مالی بیش از مبلغ ۴۴۴,۱۰۷ میلیون ریال از واریزی‌های نامشخص شناسایی و به حسابهای ذینفعان اختصاص داده شده است.

۳۶-۲ عوارض پرداختنی:	گروه و شرکت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
عوارض سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی (بند الف)	۴۲,۴۸۸	۲۸,۰۷۴
جرایم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی (بند ب)	۶,۶۵۹	۴,۷۱۵
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۲۶,۵۷۹	۱۹,۴۹۲
عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی	-	-
جمع عوارض پرداختنی	۷۵,۷۲۶	۵۲,۲۸۱

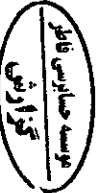
۳۶-۳- اسناد پرداختنی گروه مربوط به خرید پروژه میرداماد از شرکت تأمین آتیه بانک سامان می باشد.

شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
پادانتهای توجیهی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ۱۴۰۱

۳۷- ۳۸- ۳۹- ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۱/۱۲/۳۱
میلادی و زوال

شرح حساب	ذخیره حق بیمه عاید نشده					ریسک منتفی نشده					بدهی (ذخیره) خسارت موقوف				
	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۴۳۲,۰۹۵	۳۷۱,۵۷۵	۴۳۲,۵۷۸	۷۳۴,۱۵۲	۱۶,۸۳۱	۱,۹۹۵	۷۱۵,۳۳۶	-	-	۲۲,۶۷۰	۲۰۵,۳۳۲	۲۳۸,۹۳۲	۵,۹۷۹	۳۳۲,۹۶۴	۱۳۳,۹۶۴	۱۳۳,۹۶۴
۱,۳۳۸,۷۸۳	۱۷۹,۸۳۲	۵۳۶,۱۷۹	۷۰,۶۰۰	-	-	۷۰,۶۰۰	-	-	۳۶۸,۳۹۵	۱۳۲,۳۶۸	۵۳۲,۷۶۳	۵,۶۳۹	۶۵۲,۱۳۳	۶۵۲,۱۳۳	۶۵۲,۱۳۳
۹۱۰,۸۳۶	۳۳۸,۸۷۹	۶۰۸,۷۳۸	۸۳۷,۶۰۸	۳۰۵,۱۶۱	۲۳,۶۹۱	۶۰۸,۸۰۶	-	-	۱۳,۹۰۳	۶۰,۳۱۵	۷۳,۲۱۸	۱,۷۵۷	۷۱,۴۶۲	۷۱,۴۶۲	۷۱,۴۶۲
۲۳,۸۷۲	۲,۵۱۲	۱۱,۱۳۲	۲۳,۶۵۴	-	-	۲۳,۶۵۴	-	-	۲۸	۱۰	۲۱۸	۶	۲۱۲	۲۱۲	۲۱۲
۲,۱۶۹,۱۶۳	۱۳۵,۸۳۶	۱,۰۴۲,۶۹۷	۱,۳۲۰,۵۳۲	-	-	۱,۳۲۰,۵۳۲	۳۸۰,۹۱۵	۳۸۰,۹۱۵	۸۲,۸۸۸	۸۰۷,۶۶۸	۸۹۰,۵۳۵	۷۳,۶۳۲	۸۱۷,۱۱۳	۸۱۷,۱۱۳	۸۱۷,۱۱۳
۸۸,۳۶۱	۸,۷۵۷	۷۲,۳۱۶	۸۱,۰۷۲	-	-	۸۱,۰۷۲	-	-	۶۰۹	۶,۶۸۸	۷,۲۹۹	۶۰۸	۶,۶۸۱	۶,۶۸۱	۶,۶۸۱
۳۷۱,۴۵۵	۲۳,۱۱۲	۱۹۵,۱۶۲	۲۱۸,۱۷۴	-	-	۲۱۸,۱۷۴	-	-	۱۶,۳۸۳	۱۳۶,۸۸۸	۱۵۳,۱۸۱	۳,۹۸۷	۱۴۹,۱۸۳	۱۴۹,۱۸۳	۱۴۹,۱۸۳
۱۳۸,۳۳۹	۶,۰۶۲	۳۹,۵۷۱	۶۵,۶۱۳	-	-	۶۵,۶۱۳	۲۴,۵۸۹	۲۴,۵۸۹	۶,۱۲۷	۶۱,۹۹۰	۶۸,۱۱۷	۱,۸۰۶	۶۶,۳۱۲	۶۶,۳۱۲	۶۶,۳۱۲
۷,۱۸۷	-	-	(۱۱,۱۶۵)	-	-	-	-	-	۷۶	۶,۲۱۷	۶,۱۸۷	۱۸۷	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
۵,۱۶۶,۵۶۴	۱,۳۳۸,۱۱۱	۲,۷۵۶,۳۳۶	۳,۸۸۵,۳۳۷	-	-	۳,۹۸۵,۳۳۷	۴۰۵,۸۰۷	۴۰۵,۸۰۷	۳۲,۷۲۷	۷۴۱,۶۹۴	۷۷۵,۴۲۱	۶۷,۶۳۷	۷۰۷,۹۸۳	۷۰۷,۹۸۳	۷۰۷,۹۸۳
۵۰,۷۳۰	۱,۷۳۶	۱۲,۰۸۱	۱۲,۸۱۸	-	-	۱۲,۸۱۸	-	-	۹۰۰	۳۶,۰۱۲	۳۶,۸۱۲	۱,۰۳۹	۳۵,۷۷۳	۳۵,۷۷۳	۳۵,۷۷۳
۱,۳۵۸,۳۸۰	۱۱۲,۴۸۹	۷۵۸,۵۸۰	۸۷۳,۰۶۹	۳۸,۶۰۵	۲,۰۳۰	۸۶۱,۴۳۳	-	-	۵۸,۷۴۸	۴۳۶,۶۶۳	۴۸۵,۲۱۱	۱۲,۴۳۱	۴۷۲,۷۸۰	۴۷۲,۷۸۰	۴۷۲,۷۸۰
۸۷۷,۷۹۱	۳۷۱,۳۳۲	۴۶۱,۵۳۴	۷۳۲,۷۶۶	۶۵,۰۱۹	۷,۳۱۸	۶۶,۵۰۹	-	-	۴۵,۲۶۶	۱۱۸,۷۹۹	۱۵۵,۰۶۵	۳,۶۸۹	۱۴۱,۵۵۶	۱۴۱,۵۵۶	۱۴۱,۵۵۶
۳۶۸,۰۱۹	۶۱,۱۵۲	۲۰۹,۴۵۸	۳۷,۰۶۱	۴۵,۲۶۷	۲,۳۳۲	۳۲۱,۸۲۰	-	-	۱۰,۰۱۴	۸۷,۳۱۵	۹۷,۳۰۹	۲,۵۴۵	۹۴,۸۶۴	۹۴,۸۶۴	۹۴,۸۶۴
۱۹,۵۸۰	۹۷	۳۳۲	۳۲۰	-	-	۳۲۰	۱۳,۸۵۳	۱۳,۸۵۳	۱,۱۵۰	۴,۱۶۷	۵,۳۱۷	۱۲۱	۵,۱۹۷	۵,۱۹۷	۵,۱۹۷
۲,۴۴۱	۲۶	۲,۴۱۵	۲,۴۴۱	۲,۴۱۵	۱۱	۱۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳,۸۸۴,۴۸۶	۲,۵۳۲,۳۸۷	۷,۳۲۱,۹۹۹	۹,۷۵۵,۳۷۶	۳۴۲,۳۸۸	۳۹,۳۲۹	۹,۳۷۲,۷۷۰	۶۸۲,۳۴۴	۶۸۲,۳۴۴	۷۴۲,۵۶۰	۲,۸۹۴,۴۰۶	۳,۶۳۶,۷۶۶	۱۸۰,۴۳۶	۳,۴۵۶,۳۳۲	۳,۴۵۶,۳۳۲	۳,۴۵۶,۳۳۲
۳۲۰,۶۷۴	۹۹,۱۷۵	۱۸۵,۵۷۵	۲۴۴,۷۵۰	۶,۸۹۹	۵۳۴	۳۳۹,۳۰۷	-	-	۱۱,۱۳۸	۷۴,۵۸۶	۹۵,۷۲۴	۲,۱۷۲	۹۳,۵۵۲	۹۳,۵۵۲	۹۳,۵۵۲
۱,۳۳۸,۶۵۳	۴۴۲,۶۷۲	۷۵۶,۳۹۱	۱,۱۹۹,۰۶۳	-	-	۱,۱۹۹,۰۶۳	-	-	۷,۰۸۰	۳۳,۵۱۰	۳۹,۵۸۹	۹۴۷	۳۸,۶۴۲	۳۸,۶۴۲	۳۸,۶۴۲
۱,۵۷۸,۱۲۷	۶۹۱,۸۴۶	۹۵۱,۹۶۷	۱,۴۴۲,۸۱۲	۶,۸۹۹	۵۳۴	۱,۴۳۸,۳۰۷	۶۸۲,۳۴۴	۶۸۲,۳۴۴	۸۸,۱۱۸	۱۰۷,۰۹۵	۱۴۵,۳۱۳	۳,۱۱۹	۱۳۲,۱۹۴	۱۳۲,۱۹۴	۱۳۲,۱۹۴
۱۵,۶۶۲,۶۱۲	۲,۰۴۵,۲۳۴	۸,۱۷۲,۹۵۵	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۳۳۸,۳۸۷	۲۹,۷۶۳	۱۰,۸۱۱,۱۲۰	۶۸۲,۳۴۴	۶۸۲,۳۴۴	۷۷,۰۷۷۸	۲,۰۰۱,۳۰۱	۲,۷۷۲,۰۷۹	۱۸۳,۵۵۳	۲,۵۸۸,۵۲۶	۲,۵۸۸,۵۲۶	۲,۵۸۸,۵۲۶



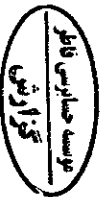
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷-۲۹ - ذخیره خسارات موق - ذخیره زیاده های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده
گروه و شرکت:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

میلیون ریال

رشته بیمه ای	خسارت شده	خسارت واقع شده	بدهی (ذخیره) خسارات موق		ریسک منتفی نشده		ذخیره حق بیمه عاید نشده		جمع کل
			جمع	سهم تگه‌بازی	سهم اتکالی	سهم اتکالی	سهم تگه‌بازی	سهم اتکالی	
غیر زندگی:									
آتش سوزی	۱۳۱۰۲۵	۲۲۷۲	۱۳۲۳۹۷	۲۱۹۶۲	-	۵۲۴۸۰۰	۱۶۴۰۷	۲۰۸۰	۲۰۶۰۱۴
باربری	۵۵۸,۹۹۷	۲۲۱۰	۵۶۱,۲۰۷	۲۵۱,۲۹۱	-	۵۲۳,۲۳۲	-	-	۷۹,۵۷۳
بیمه آئوسنل	۷۶,۶۶۷	۱,۹۸۱	۷۸,۶۴۸	۸,۴۴۷	-	۲۴۵,۶۹۱	۱۷۷,۷۵۹	۲۶,۴۴۱	۷۸,۶۳۸
پول	۲۱۲	۶	۲۱۸	۲۸	-	۱۲,۹۶۲	-	-	۱,۵۸۹
شخص ثالث	۴۹۱,۳۴۸	۶	۴۹۱,۳۵۴	۵۴۰,۲۳	-	۷۷۷,۶۳۷	-	-	۹۷,۵۰۰
مزارع ثالث	۳,۴۱۲	۳۰۷	۳,۷۱۹	۳۴۱	-	۴۱,۹۷۵	-	-	۵,۰۳۶
حوادث راننده	۹۸,۹۳۴	۲,۶۱۰	۱۰۱,۵۴۴	۱۱,۹۷۸	-	۱۴۰,۱۱۱	-	-	۱۶,۴۸۷
حوادث راننده	۱۶,۹۳۸	۶۵۴	۱۷,۵۹۲	۱۵,۵۵۵	-	۵۷,۶۱۷	-	-	۶,۸۳۰
دام و طیور	۸,۰۰۰	۲۱۴	۸,۲۱۴	۸۸۰	-	۵۸	-	-	-
درمان	۳۳۶,۱۹۶	۳۰,۲۰۹	۳۶۶,۴۰۵	۳۳۲,۳۰۱	-	۲,۹۲۲,۴۹۶	-	-	۳۴۹,۹۲۰
کشتی	۴۳,۵۸۴	۱,۳۹۴	۴۴,۹۷۸	۴۵۰	-	۶,۹۹۱	-	-	۷۲,۵۲۰
مسئولیت	۳۲۶,۸۳۱	۸,۴۴۷	۳۳۵,۲۷۸	۴۵,۲۶۶	-	۵۷,۵۸۷	۲۴,۹۶۹	۲,۶۹۰	۹۳۳,۱۶۵
مهندسی	۷۹,۶۹۲	۱,۳۳۳	۸۱,۰۲۵	۲۰,۱۹۹	-	۵۱۴,۵۸۶	۳۳,۷۱۲	۴,۶۵۹	۱,۸۶۰,۳۶
نفت و انرژی	۹۴,۳۳۹	۷,۵۳۳	۱۰۱,۸۷۲	۱۰,۳۲۷	-	۱۹۰,۰۲۶	۲۳,۷۲۴	۳,۰۸۹	۲۵۰,۱۴۸
موتورها	۲۰۹	۶	۲۱۵	۲۱۵	-	-	-	-	۲۱۵
اصحاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع غیر زندگی:	۴,۳۲۲,۳۳۵	۹۶,۹۸۸	۴,۴۱۹,۳۲۳	۶۹۱,۶۵۲	-	۶,۷۳۰,۳۸۶	۷۷۹,۱۳۳	۳۷,۰۹۴	۱,۱۴۷,۳۹۲
زندگی:									
عمر زنانه	۴۴,۳۵۳	۱,۰۰۰	۴۵,۳۵۳	۹,۳۵۹	-	۳۳۱,۷۹۶	۳۳,۱۷۷	۱	۷۸,۳۳۹
تکلی عمر	۳۶,۱۱۹	۸۹۵	۳۷,۰۱۴	۴,۳۹۴	-	۹۱,۱۵۰	-	-	۲۴۹,۹۸۲
عمر و تشکیل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۷۸,۴۷۲	۱,۹۹۵	۸۰,۴۶۷	۱۳,۶۵۳	-	۱,۴۲۱,۹۴۶	۱	۱	۲۴۸,۳۳۱
	۲,۳۱۰,۸۰۷	۹۸,۹۳۳	۲,۴۰۹,۷۴۰	۱,۷۳۴,۳۴۴	-	۷,۹۵۲,۳۳۱	۳۷۹,۱۱۴	۳۷,۰۹۵	۱,۴۵۶,۶۱۴
	۱,۴۳۲,۳۶۴	-	۱,۴۳۲,۳۶۴	۱۳,۶۵۳	-	۱,۴۲۱,۹۴۶	۱	۱	۲۴۸,۳۳۱
	۱۱,۵۱۶,۶۶۱	-	۱۱,۵۱۶,۶۶۱	۲۷,۹۱۴	-	۸,۲۷۸,۵۶۹	۳۷۹,۱۱۴	۳۷,۰۹۵	۱,۴۵۶,۶۱۴



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
میلیون ریال			میلیون ریال			
سهام اتکایی	سهام نگهداری	جمع	سهام اتکایی	سهام نگهداری	جمع	
۸,۷۵۷,۸۲۴	۲۰,۱۸۳,۸۷۰	۲۸,۹۴۱,۶۹۴	۱۱,۳۵۱,۶۵۴	۲۷,۷۶۹,۶۱۸	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	عمر و تشکیل سرمایه
۸,۷۵۷,۸۲۴	۲۰,۱۸۳,۸۷۰	۲۸,۹۴۱,۶۹۴	۱۱,۳۵۱,۶۵۴	۲۷,۷۶۹,۶۱۸	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	جمع
۸,۸۳۹	۹,۱۱۲	۱۷,۹۵۱	۸,۶۱۴	۹,۲۱۱	۱۷,۸۲۴	حصة جاری
۸,۷۴۸,۹۸۵	۲۰,۱۷۴,۷۵۸	۲۸,۹۲۳,۷۴۳	۱۱,۲۴۳,۰۴۱	۲۷,۷۶۰,۴۰۷	۳۹,۰۰۳,۴۴۸	حصة بلند مدت

ذخیره ریاضی بیمه نامه های سررسید شده و تسویه نشده بر مبنای نرخ سود بانکی محاسبه و در جدول فوق، تحت عنوان حصة جاری گزارش شده است.

۴۱- سایر ذخایر فنی
گروه و شرکت:

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱-۱	-	۷۰۵,۵۶۴	ذخیره حق بیمه برگشتی
۴۱-۱	۲,۰۱۰,۵۶۰	۱,۴۱۲,۷۹۰	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۴۱-۲	۲۱۱,۱۳۴	۲۱۶,۴۶۴	ذخیره مشارکت در منافع
جمع	۲,۲۲۱,۶۹۴	۲,۳۳۴,۸۱۹	

۴۱-۱ ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
						غیر زندگی:
۸۹,۹۲۷	۶۹,۸۶۹	۲۰,۰۵۸	۱۰۱,۵۵۶	۱۰۱,۵۵۶	-	آتش سوزی
۱۶۳,۳۰۵	۷۴,۱۳۳	۸۹,۱۷۱	۱۱۷,۸۲۶	۱۱۷,۸۲۶	-	باربری
۱۵۲,۸۴۰	۷۴,۳۰۷	۷۸,۵۳۳	۱۰۱,۶۵۲	۱۰۱,۶۵۲	-	بدنه اتومبیل
۴,۰۶۸	۳,۲۹۷	۷۷۱	۳,۲۹۷	۳,۲۹۷	-	بول
۱۷۸,۷۶۴	۱۷۴,۳۴۶	۴,۴۱۸	۲۶۵,۴۶۷	۲۶۵,۴۶۷	-	شخص ثالث
۶,۵۲۳	۶,۱۶۷	۳۵۶	۱۱,۰۳۶	۱۱,۰۳۶	-	مازاد ثالث
۲۳,۰۰۳	۲۲,۳۶۸	۶۳۵	۲۵,۰۳۷	۲۵,۰۳۷	-	حوادث راننده
۱۶,۲۶۷	۱۲,۳۵۸	۳,۹۰۹	۱۷,۸۰۸	۱۷,۸۰۸	-	حوادث
۱۰	۱۰	-	۱۰	۱۰	-	دام و طیور
۱,۰۱۲,۴۵۰	۶۲۳,۵۹۳	۳۸۸,۸۵۷	۸۴۶,۷۰۵	۸۴۶,۷۰۵	-	درمان
۳,۶۰۳	۱,۸۳۶	۱,۷۶۶	۲,۶۴۸	۲,۶۴۸	-	کشتی
۱۴۵,۱۷۴	۱۱۴,۹۴۱	۳۰,۲۳۳	۱۶۵,۸۲۸	۱۶۵,۸۲۸	-	مسئولیت
۵۵,۷۶۵	۳۷,۴۹۹	۱۸,۲۶۷	۵۶,۷۴۶	۵۶,۷۴۶	-	مهندسی
۵۶,۵۹۱	۲۶,۷۲۱	۲۹,۸۷۰	۴۰,۱۱۲	۴۰,۱۱۲	-	نفت و انرژی
۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	هواپیما
۱۲	۱۱	۸۵,۴۱۸	۱۶	۱۶	-	اعتباری
۱,۹۰۹,۴۳۷	۱,۲۴۲,۵۹۴	۶۶۶,۸۴۴	۱,۷۶۶,۸۷۸	۱,۷۶۶,۸۷۸	-	جمع غیر زندگی
						زندگی:
۶۳,۱۲۱	۲۴,۴۶۷	۳۸,۶۵۴	۴۴,۸۶۴	۴۴,۸۶۴	-	عمر زمانی
۱۴۵,۷۹۶	۱۴۵,۷۲۹	۶۷	۱۹۸,۸۱۸	۱۹۸,۸۱۸	-	تکمیلی عمر
۲۰۸,۹۱۷	۱۷۰,۱۹۶	۳۸,۷۲۰	۲۴۳,۶۸۲	۲۴۳,۶۸۲	-	جمع زندگی
۲,۱۱۸,۳۵۴	۱,۴۱۲,۷۹۰	۷۰۵,۵۶۴	۲,۰۱۰,۵۶۰	۲,۰۱۰,۵۶۰	-	جمع کل

۱-۱-۴۱ با توجه به مفاد نامه آئین نامه ۵۸/۳ مصوب شورای عالی بیمه که طی نامه شماره ۱۴۰۱/۱۰/۲۱۲۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ گردیده است "با عنایت به ماهیت ذخیره برگشت حق بیمه و عدم ضرورت محاسبه و افشای آن در صورت های مالی، ذخیره برگشت حق بیمه محاسبه نشده است و در سال جاری ذخایر مربوطه به عنوان درآمد دوره شناسایی شده است

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۱-۲- ذخیره مشارکت در منافع به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه گذاران
۲۱۶,۴۶۴	۲۱۱,۱۳۴	
۲۱۶,۴۶۴	۲۱۱,۱۳۴	جمع

۴۱-۲-۱- ذخیره مشارکت در منافع به تفکیک رشته به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و تشکیل سرمایه
۲۱۶,۴۶۴	۲۱۱,۱۳۴	
۲۱۶,۴۶۴	۲۱۱,۱۳۴	جمع

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۴۲۹	۲۵۰,۶۷۰	۱۶۷,۱۲۹	۲۶۹,۳۱۳	مانده در ابتدای سال
(۵۳,۷۲۹)	(۱۲,۸۲۹)	(۵۹,۱۰۱)	(۳۱,۰۰۵)	پرداخت شده طی سال
۱۴۸,۹۷۰	۱۷۹,۰۸۵	۱۶۱,۲۸۵	۲۰۹,۴۸۴	ذخیره تأمین شده
۲۵۰,۶۷۰	۴۱۶,۹۲۷	۲۶۹,۳۱۳	۴۴۷,۷۹۳	مانده در پایان سال

۴۳- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۵/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم ۱۰،۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۵٪	۷۳۸,۶۸۷,۵۲۰	۱۳٪	۶۲۶,۳۸۷,۵۳۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۱۲٪	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹	۱۲٪	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹	بانک سامان (سهامی عام)
۷٪	۳۴۹,۹۹۹,۹۸۶	۷٪	۳۴۹,۹۹۹,۹۸۶	خودروسازی کارمانیا(سهامی خاص)
۶۷٪	۳,۳۲۹,۷۱۷,۰۲۵	۶۹٪	۳,۴۴۲,۰۱۷,۰۲۵	سایر (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل اندوخته سرمایه ای و سود انباشته
۲,۹۴۴,۹۸۱,۰۰۰	-	مانده پایان سال
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۴- صرف سهام خزانه

گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۷,۱۱۳	۱,۲۷۴,۴۶۷
۸۵۷,۱۱۳	۱,۲۷۴,۴۶۷

۴۵- اندوخته قانونی

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

شرکت		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۵,۵۰۲	۳۴۲,۴۵۱	۳۳۳,۸۵۹	۴۷۱,۴۳۰	مانده ابتدای سال
۱۲۶,۹۴۹	۱۵۳,۹۵۵	۱۳۷,۵۷۰	۳۹۷,۲۶۹	انتقال از محل سود ویژه
۳۴۲,۴۵۱	۴۹۶,۴۰۵	۴۷۱,۴۳۰	۸۶۸,۶۹۹	مانده پایان سال

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۶- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات 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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۹۰,۰۱۷	۱,۰۶۳,۹۱۴
۲۷۳,۸۹۷	۳۰۷,۹۱۰
(۵۰۰,۰۰۰)	-
۱,۰۶۳,۹۱۴	۱,۳۷۱,۸۲۴

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

۴۷- سهام خزانه

شرکت		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۲۳,۰۸۱	۳۶۱,۲۵۹,۰۲۰	۳۱۲,۸۲۷,۰۸۲
-	۱۲۳,۰۸۱	۱,۳۵۹,۴۴۱	۱,۳۷۹,۵۲۸

۴۷-۱- سهام شرکت اصلی عمدتاً در مالکیت شرکت هلدینگ و بازار گردان می باشد

۴۸- سهم فاقد حق کنترل

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۶۷۵	۷۱,۶۷۵
۲,۱۳۷	۶,۵۷۲
۱۰۸,۵۶۵	۳۰۲,۷۷۸
۱۵۵,۳۷۷	۲۸۱,۰۲۵

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

۴۹- اصلاح اشتباهات

شرکت		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
-	-	-	(۳,۰۵۸)
-	-	-	(۳,۰۵۸)

اصلاح سود و زیان انباشته شرکت فرعی

۴۹-۱ به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۹-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

گروه	طبق صورتهای مالی			تجدید ارائه شده
	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سایر پرداختی ها	۳,۰۵۸	-	-	۱۰,۳۸۷,۹۷۲
سایر هزینه ها و درآمدهای عملیاتی	(۳,۰۵۸)	(۱۸۲,۲۳۰)	(۱۸۵,۲۸۸)	۲,۰۰۷,۷۴۵
هزینه های اداری و عمومی	-	۱۸۲,۲۳۰	۱۸۲,۲۳۰	(۳,۴۵۹,۸۳۳)

۴۹-۲-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول شرکت از یادداشت هزینه های اداری و عمومی حذف و ذیل یادداشت سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی تجدید طبقه بندی و افشا شد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۰- نقد حاصل از عملیات

شرکت	گروه		شرکت	گروه	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱		۱۴۰۰	۱۴۰۱
	۲,۷۲۸,۹۷۳	۳,۰۷۹,۰۹۷	۳,۱۱۷,۶۳۳	۲,۴۸۹,۷۹۲	سود خالص
					تعدیلات:
	(۱۰,۷۹۶)	(۸۸,۲۲۴)	(۱۰,۷۹۶)	(۸۸,۲۲۴)	زیان ناشی از تسعیر ارز
	-	-	۶۷۹,۷۳۶	۱,۱۰۹,۰۷۰	هزینه های مالی
	-	-	۲۸۱,۴۳۸	۳۲۰,۱۱۲	هزینه مالیات بر درآمد
	-	-	-	-	زیان ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود / نامشهود
	(۲,۱۵۸,۸۳۸)	(۲,۶۷۸,۳۱۹)	(۲,۱۸۹,۳۶۲)	(۲,۷۴۳,۷۶۲)	زیان ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
	۱۰۸,۷۴۰	۱۵۸,۰۲۷	۱۲۶,۰۰۹	۲۰۳,۵۸۲	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
	۹۵,۲۴۱	۱۶۶,۲۵۷	۱۰۲,۱۸۴	۱۷۸,۴۸۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	(۱,۵۹۶,۷۶۳)	(۳,۷۴۷,۶۱۹)	(۹۴۳,۲۵۷)	(۹۹۰,۵۴۴)	سود سهام
	(۱,۱۶۳,۱۲۲)	(۱,۳۶۹,۹۱۳)	(۱,۱۶۳,۱۲۲)	(۱,۳۷۱,۶۴۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
	(۱۳۷,۲۰۲)	(۲۱۶,۵۸۶)	(۱۳۷,۲۰۲)	(۲۱۶,۵۸۶)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
	-	-	۲۲۵,۲۰۳	(۲۲۵,۲۰۳)	(هزینه) برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
	(۹۳۵,۰۰۰)	-	(۳,۰۴۱,۶۶۷)	(۲,۴۹۹,۳۰۳)	سود فروش املاک
	۱۷۴,۴۶۸	۸۲۶,۶۳۶	-	-	سایر (کارمزد مدیریت سهام)
	(۵,۶۲۳,۲۷۲)	(۶,۹۴۹,۷۴۱)	(۶,۰۷۰,۸۳۶)	(۶,۳۲۴,۰۲۲)	جمع تعدیلات
					تغییرات در سرمایه در گردش
	(۲,۱۶۵,۲۷۴)	(۲,۴۷۰,۱۲۱)	(۲,۱۶۵,۲۷۴)	(۲,۴۷۰,۱۲۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
	۴۸,۷۶۷	۵,۰۰۳	۴۸,۷۶۷	۵,۰۰۳	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
	(۳,۵۶۰,۰۲۴)	(۴,۱۳۸,۹۲۴)	(۳,۵۶۰,۰۲۴)	(۴,۱۳۸,۹۲۴)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
	(۲,۷۸۲,۵۲۰)	(۱۴۷,۵۱۶)	(۲,۹۳۲,۴۰۶)	۲,۹۶۹,۶۸۳	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداختها
	-	-	۷۵,۲۱۱	(۱۱۰,۸۲۴)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
	۱,۱۴۱	۱۴۵,۲۳۱	۱,۱۴۱	۱۴۵,۲۳۱	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
	۸۵۶,۸۷۰	۲۴۷,۵۵۸	۸۵۶,۸۷۰	۲۴۷,۵۵۸	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
	۲,۲۷۳,۴۵۰	۵۸۱,۸۴۶	۲,۱۹۸,۴۳۰	(۵,۶۹۷,۳۳۲)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
	۶۵۷,۷۶۹	۱,۳۶۲,۳۴۰	۶۵۷,۷۶۹	۱,۳۶۲,۳۴۰	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
	۶۰۶,۰۹۶	(۳۳۵,۸۲۹)	۶۰۶,۰۹۶	(۳۳۵,۸۲۹)	افزایش (کاهش) ذخیره تکمیلی (ذخیره ریسک های منقضى نشده)
	۲,۴۱۷,۰۷۴	۲,۹۲۰,۶۴۰	۲,۴۱۷,۰۷۴	۲,۹۲۰,۶۴۰	افزایش (کاهش) حق بیمه عاید نشده
	۱۱,۴۰۶,۲۶۵	۱۰,۰۷۹,۵۷۹	۱۱,۴۰۶,۲۶۵	۱۰,۰۷۹,۵۷۹	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
	(۶۷۷,۲۴۰)	(۱۱۳,۱۲۵)	(۶۷۷,۲۴۰)	(۱۱۳,۱۲۵)	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
	-	-	-	-	افزایش (کاهش) سایر دارایی ها
	۹,۰۸۳,۳۷۶	۸,۱۳۶,۶۸۲	۸,۹۳۲,۶۸۱	۴,۸۶۳,۹۷۹	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
	۶,۱۹۸,۰۷۷	۴,۲۶۶,۰۳۸	۵,۹۷۹,۴۷۸	۱,۰۲۹,۷۴۹	نقد حاصل از عملیات

۵۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت	گروه		شرکت	گروه	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱		۱۴۰۰	۱۴۰۱
	۱۴۶,۲۶۷	۱,۷۲۸,۰۰۰	۱۴۶,۲۶۷	۲۷,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات
	۲۵۳,۳۸۶	-	۲۵۳,۳۸۶	-	تهارت سود سهام پرداختی با مطالبات
	۳۹۹,۶۵۳	۱,۷۲۸,۰۰۰	۳۹۹,۶۵۳	۲۷,۰۰۰	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۲- مدیریت سرمایه و ریسکها

شرکت بیمه سامان به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی، دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسکهای پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت درمقایسه با سرمایه از طریق روشهای تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابررس و بازرس قانونی به بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

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

۱-۵۲- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره بر مبنای صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۷۲٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح ۱ توانگری به شرح ذیل است:

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) - طبق آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه

حسابرسی نشده ۱۴۰۱	
نوع ریسک	مقدار ریسک (ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۸,۸۱۸,۴۰۴
ریسک بازاری R2	۴,۹۳۷,۶۸۶
ریسک اعتباری R3	۷۵۲,۵۲۴
ریسک نقدینگی R4	
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۰,۱۲۴,۶۵۷
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲۷,۵۴۹,۹۹۳
نسبت توانگری مالی	۲۷۲٪

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

۱-۱-۵۲- ریسک بیمه گری:

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

۱-۲-۵۲- ریسک بازار:

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

۳-۱-۵۲-ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۵۲-ریسک نقدینگی:

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

۲-۵۲-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 میباشد. 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 اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرارداد های اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۳-۵۲-ریسک های نوظهور

ریسک های نوظهور ممکن است توسط بیمه‌گران شناخته شده باشند، لیکن با ابزارهای سنتی ارزیابی ریسک به سختی قابل کمی سازی هستند. دلایل اهمیت این ریسک ها برای بیمه‌گران عبارتند از:

این ریسک ها بر استراتژی های سازمان اثرگذار هستند.

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

بر ریسک های عملیاتی سازمان اثر گذار هستند.

فرصت هایی را برای ایجاد محصولات جدید برای بیمه‌گران ایجاد می کنند

در زمینه ریسک های نوظهور شرکت مصمم به ایجاد فرایندی برای شناسایی و رصد ریسک های نوظهوری می باشد که ممکن است دارای اثر قابل توجهی بر منابع مالی، عملیات یا شهرت شرکت باشند. در این خصوص با توجه به رخدادهای واقع شده در زمینه بیماری کوید-۱۹ و نیز مخاطرات امنیت سایبری در سطح کشور، اقدام به بررسی در حوزه ریسک های نوظهور شده است.

با توجه به موارد فوق الذکر شیوع کوید-۱۹ تأثیر با اهمیتی بر فعالیت عمومی شرکت نداشته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۳- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۳-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قرارداد های منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبلغ به میلیون ریال	
۱۷۰,۹۵۶	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکائی سامان (شرکت اصلی)
۱۴,۰۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری در شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا (گروه)
۶۲,۱۵۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکائی سامان (گروه)
۸۵,۸۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد (گروه)
۳۳۲,۹۰۶	جمع تعهد سرمایه‌ای

۵۳-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

۵۳-۲-۱- بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:

۵۳-۲-۱-۱- به موجب صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است.

۵۳-۲-۲- سایر بدهی‌های احتمالی

۵۳-۲-۲-۱- چک‌های تضمینی شرکت به مبلغ ۱۲,۴۵۸,۵۱۵ میلیون ریال عمدتاً بابت صدور ضمانت نامه‌های شرکت در مناقصه نزد بانک سامان می‌باشد.

۵۳-۲-۲-۲- حق بیمه تأمین اجتماعی سالهای ۱۳۹۷ و قبل از آن تسویه گردیده است، سال ۱۳۹۸ توسط حسابرسان در حال رسیدگی می‌باشد و سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ تاکنون رسیدگی نشده است.

۵۳-۲-۲-۳- مالیات و عوارض ارزش افزوده، تا پایان سال ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۸ تسویه گردیده است. پرونده سال ۱۳۹۶ هنوز رسیدگی نشده است. مطابق ضوابط اجرایی موضوع بند ۶ تبصره ۶ قانون بودجه ۱۴۰۰ که طی بخشنامه ۲۰۰/۱۴۰۰/۵۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۸ از سوی سازمان امور مالیاتی ابلاغ گردیده است، مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۶ بدون رسیدگی قطعی خواهد شد.

برای سال مالی ۱۳۹۷ اعتراض شرکت پذیرفته شده و مطابق رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی، مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۲۸,۶۴۱ میلیون ریال اصلاح و در تاریخ ۱۰ تیرماه ابلاغ گردیده است. برای پرونده سال ۱۳۹۹ که برگهای مطالبه بالغ بر ۲۳۵,۱۷۲ میلیون ریال، با احتساب مبالغ پرداخت شده قبلی صادر شده است، پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی مطرح می‌باشد و قرار کارشناسی صادر شده است. برای سال ۱۴۰۰ طبق برگ مطالبه صادره مبلغ ۳۸۰,۰۳۸ میلیون ریال اصل بعد از کسر پرداختی‌های انجام شده طی اظهارنامه‌های فصلی و مبلغ ۴۷۳,۴۲۸ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است. در خصوص نحوه محاسبه اداره امور مالیاتی در یادداشت شماره ۳۳ توضیح داده شده است. با توجه به فرصت یک ماهه برای مراجعه به رئیس اداره امور مالیاتی، لوابیح اعتراضی در دست تهیه است.

۵۳-۲-۲-۴- دعوای حقوقی علیه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی عموماً مربوط به پرونده‌های خسارت می‌باشد.

۵۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری:

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۵- معاملات با اشخاص وابسته
۵۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته شرکت
۵۵-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته، موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت در دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ۱۲ ماهه	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید ۷۲ و خدمات	فروش سهام	مشارکت مدنی	تضمین دریافتی
شرکتهای تحت کنترل مشترک	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۴,۳۳۰	۸,۸۱۴	۷۵۹,۰۲۷	-	-	-
	شرکت هلدینگ سرآمد	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۴,۳۳۰	۸,۸۱۴	۷۵۹,۰۲۷	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	جمع	جمع		۶۱۲,۶۶۱	۸۰۸,۰۴۶	-	-	-	-
	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۵,۱۹۷	۶۷,۸۳۳	-	-	-	-
	شرکت مشتریان گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۷۲	۷,۶۶۲	-	-	-	۱,۰۴۶,۵۰۰
	شیشه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۱۵,۸۱۴	۱۲۹,۸۳۳	-	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۴,۷۳۶	۱,۹۵۵	-	-	-	-
	بازرگانی هزار کرمان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۷,۰۹۵	۴۵۴	-	-	-	-
	ریسنده گی و بافندگی یزد باف	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۲,۹۲۸	۱,۸۹۷	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱,۴۷۵	۱,۶۰۰	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هنرهای ملل	سهامدار	-	۸۰,۵۷	۳,۸۴۹	-	-	-	-
	شرکت آئین شیمی	سهامدار	-	۹,۳۵۹	۸,۶۸۳	-	-	-	-
کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۷۱۸	۲,۶۳۶	-	-	-	-	
شرکت صرافان سامان	سهامدار	-	۶,۹۵۷	۳,۸۶۷	-	-	-	-	
خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	۷۳	-	-	-	-	-	
تولیدی و صنعتی ایران و غرب	سهامدار	-	۹۲۶,۳۴۴	۱,۰۳۸,۳۹۰	-	-	-	۴۲۲,۵۰۶	
جمع	جمع		۹۴۰,۵۷۳	۱,۰۴۷,۱۰۴	۷۵۹,۰۲۷	-	۴۲۲,۵۰۶	۱,۰۴۶,۵۰۰	

۵۵-۱-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در شرایط عادی و روال معمول معاملات شرکت انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.
۵۵-۱-۱-۲- حساب مشارکت مدنی شیشه همدان، بابت اصل مبلغ پرداختی در سال ۱۴۰۰ و سود محاسبه شده می باشد. (به شرح مندرج در یادداشت شماره ۳-۱-۲۶)

موسسه حسابرسی لائور
گزارش

بازرسی

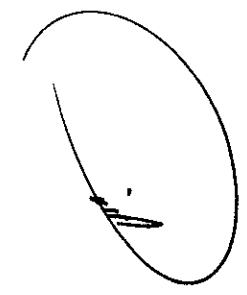
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سایر درادختی ها	سود سهام درادختی	سایر دریافتی ها	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	بدهی	طلب	بدهی						
مشترک	۸,۶۰۶,۵۴۱	-	۱۱,۲۵۶,۵۲۵	-	۱,۵۵۵,۹۸۳	-	۱۲,۸۰۴,۲۰۶	۸,۳۰۳	فاندینگ سرآمد	مشترک
	۸,۶۰۶,۵۴۱	-	۱۱,۲۵۶,۵۲۵	-	۱,۵۵۵,۹۸۳	-	۱۲,۸۰۴,۲۰۶	۸,۳۰۳	جمع	
	۱,۳۳۶,۰۹۶	-	۱,۰۳,۳۳۳	-	۳۰,۱۹۸	-	۱,۰۳,۳۸۳	۳۰,۳۷۸	بانک سامان	
	۸,۴۲۹	-	۱۵,۷۳۰	-	-	-	-	۱۵,۷۳۰	مشتریان گروهی بانک سامان	
	۵,۱۳۵	-	۶۹	-	-	-	-	۶۹	تولیدی و صنعتی پلاستیران	
	۳,۱۶۱	-	۲,۵۳۱	-	-	-	۲,۵۳۱	-	سرمایه گذاری مس سرچشمه	
	۱,۰۷۴,۱۷۰	-	۴۷۳,۵۰۱	-	-	-	۴۷۳,۵۰۱	-	شیشه همدان	
	۲۸,۱۸۱	-	۳۱۷,۳۱۷	-	-	-	۲۱۴,۶۵۷	۱۰۳,۵۶۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	
	۳,۰۴۱	-	۳۶۴	-	-	-	-	۳۶۴	بازرگانی هراز کرمان	
	۲,۲۳۷	-	۵,۷۹۸	-	-	-	-	۵,۷۹۸	ریسندگی بافندگی پرد یاف	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تولیدی و صنعتی ایران وغرب	
۱,۵۵۲	-	۱,۵۵۲	-	-	-	-	۱,۵۵۲	توسعه سرمایه گذاری سامان	سایر اشخاص وابسته	
۲۵۶,۳۵۴	-	۲۸۹,۵۵۰	-	۲۹۳,۵۳۳	-	۳,۰۰۰	۹۷۲	سرمایه گذاری هتلهای ملل		
-	-	-	-	-	-	۴۱۰,۰۰۰	-	-		
۹۰	-	۵۰,۰۷۸	-	۲,۵۵۳	-	۱۱	۴,۹۳۶	شرکت آئین شیمی		
-	-	۴۹۹	-	۸۱۶,۸۶۴	-	-	۴۳۱	کارگزاری بانک سامان		
-	-	۴۳۲	-	-	-	۱۰۴	۴۳۷	شرکت صرافی سامان		
-	-	۸,۸۰۳	-	۹,۳۲۸	-	-	۹,۳۲۸	خودروسازی کارمایا		
۲۵۶,۴۴۴	۲,۶۶۲,۶۳۷	۱,۱۵۶,۰۶۱	۱,۳۳۹,۹۸۳	۱,۱۴۳,۳۳۷	۵۳,۴۷۲	۱,۳۰۷,۰۸۷	۱۷۲,۴۵۴	جمع		
۲۵۶,۴۴۴	۱۱,۳۶۹,۱۷۷	۱,۱۵۶,۰۶۱	۱۲,۵۹۶,۵۱۹	۲,۶۹۹,۱۳۱	۵۳,۴۷۲	۱۴,۰۱۱,۲۹۳	۱۸۰,۷۵۷	جمع کل		

۱-۲-۵۵ مانده حسلهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

هیئت مدیره سامان ناظر
 گزارش






شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۵-۲ معاملات با اشخاص وابسته (گروه)
۵۵-۲-۱ معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	فروش ملک	تفاسیر دریافتی	مشارکت مدنی
	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۶۱۲,۶۶۱	۸۰۸,۰۴۶	۱,۰۷۹,۰۸۰	-	-
	شرکت مشتریان گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۵,۱۹۷	۶۷,۸۲۳	-	-	-
	بشپه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۷۲	۷,۶۶۲	-	۱,۰۴۶,۵۰۰	۴۲۲,۵۰۶
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۱۵,۸۱۴	۱۲۹,۸۲۳	-	-	-
	بازرگانی هراز کرمان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۴,۷۳۶	۱,۹۵۵	-	-	-
	ریسنده‌گی باقندگی پرد باق	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۷,۰۹۵	۴۵۴	-	-	۶,۶۴۹
	تولیدی و صنعتی ایران وغرب	سهامدار	-	۷۲	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳,۹۲۸	۱,۸۹۷	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	سهامدار	-	۱,۴۷۵	۱,۶۰۰	-	-	-
	شرکت این شیمی	سهامدار	-	۸,۰۵۷	۳,۸۴۹	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۹,۳۵۹	۸,۶۸۲	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	سهامدار	-	۷۱۸	۲,۶۳۶	۵,۰۳۸	-	-
	خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	۶,۹۵۷	۳,۸۶۷	-	-	-
	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	شرکت فرعی	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	۹۲۶,۳۴۴	۱,۰۳۸,۲۹۰	۱,۰۸۴,۱۱۸	۱,۰۴۶,۵۰۰	۴۲۹,۱۵۵

سپاهان (سهامی عام)






شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱



۲-۵۵- ماده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است (گروه):

(مبالغ به میلیون ریال)


شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی ها	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
بانک سامان	بانک سامان	۳۰,۳۷۸	۲۷,۸۵۶	-	-	۲۰,۵۹۴	-	۱۴۷,۵۶۰	-	۱,۲۴۶,۰۹۶	-
مشتریان گروهی بانک سامان	مشتریان گروهی بانک سامان	۱۵,۷۳۰	-	-	-	-	-	-	-	۸,۴۲۹	-
تولیدی و صنعتی پلاستیران	تولیدی و صنعتی پلاستیران	۶۹	-	-	-	-	-	-	-	۵,۱۳۵	-
سرمایه گذاری من سرچشمه	سرمایه گذاری من سرچشمه	-	۲,۵۳۱	-	-	-	-	-	-	۲,۱۶۱	-
شیشه همدان	شیشه همدان	-	۴۷۳,۵۰۱	-	-	-	-	-	-	۱,۰۷۴,۱۷۰	-
شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیش	شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیش	۱۰۳,۵۶۰	۳۰۶,۳۵۱	۶,۴۹۹	-	-	-	۴۰۸,۹۱۱	-	۲۳۰,۵۴۷	-
بازرگانی هزار کوهان	بازرگانی هزار کوهان	۳۶۴	-	-	-	-	-	۲۶۴	-	۳,۰۳۱	-
ریسنده گی و بافندگی پرد باف	ریسنده گی و بافندگی پرد باف	۵,۷۹۸	-	-	-	-	-	۵,۷۹۸	-	۳,۲۳۷	-
تولیدی و صنعتی ایران و غرب	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	۱,۵۵۲	-	-	-	-	-	۱,۵۵۲	-	۱,۵۵۲	-
توسعه سرمایه گذاری سامان	توسعه سرمایه گذاری سامان	۹۷۲	۳,۰۰۰	-	-	۲۹۳,۵۳۲	-	-	-	۳۷,۱۶۸	-
سرمایه گذاری هتلهای ملل	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	۴۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۸۰,۰۰۰	-
شرکت الین شیمی	شرکت الین شیمی	۴,۹۳۶	۱۱	-	-	۲,۵۵۳	-	-	-	-	۹۰
کارگزاری بانک سامان	کارگزاری بانک سامان	۴۳۱	۱۲,۳۹۸	-	-	۹۳۳,۰۷۰	-	-	-	۳۹۹	-
شرکت صراف سامان	شرکت صراف سامان	۴۳۷	۱۰۴	-	-	-	-	۵۴۱	-	۴۳۲	-
خودروسازی کارمانیا	خودروسازی کارمانیا	۹,۳۳۸	-	-	-	-	-	۹,۳۳۸	-	۸,۸۰۳	-
جمع	جمع	۱۷۳,۶۵۴	۱,۳۳۵,۷۵۳	۶,۴۹۹	-	۱,۴۳۴,۸۳۹	-	۱,۳۳۸,۳۲۶	-	۲,۸۹۲,۱۷۱	-

مهر و امضاء مدیر عامل

بوسه حساری ناصر
 گزارش









بیمه سامان
(سهامی عام) *
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۶- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	یوند	یوان چین	دینار عراق	درهم امارات	
۲۰	۱۹۴,۰۹۶/۴۰	۲۶۹,۳۷۷/۰۰	-	-	۸۶۴,۴۸۷,۴۷۲	۵۳,۹۰۷/۰۰	موجودی نقد و صندوق
	۱,۷۱۱,۴۷۸	۴,۰۰۳,۰۲۵	-	-	-	۱۸۰,۰۰۰	سپرده های بانکی
۲۲	۶۶۵,۷۲۶/۶۱	۲,۸۹۲,۱۰۳/۷۵	۲۵۷/۶۴	۱۲۳,۲۳۲/۶۶	۱۸۳,۷۷۴/۳۶	-	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
	۲,۵۷۱,۳۰۱/۰۱	۷,۱۶۴,۵۰۵/۷۵	۲۵۷/۶۴	۱۲۳,۲۳۲/۶۶	۸۶۴,۶۷۱,۲۴۷	۲۳۳,۹۰۷/۰۰	جمع دارایی های پولی ارزی
۳۱	-	-	-	-	-	-	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۳۲	۵۱۹,۸۴۵/۶۸	۳,۶۲۶,۳۱۶/۴۹	۱,۲۶۳/۵۰	-	۸,۷۲۱,۲۸۹/۰۲	۲۰,۱۷۲/۳۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
	۵۱۹,۸۴۶	۳,۶۲۶,۳۱۶	۱,۲۶۳/۵۰	-	۸,۷۲۱,۲۸۹	۲۰,۱۷۲	جمع بدهی های پولی ارزی
	۲,۰۵۱,۴۵۵	۳,۵۳۸,۱۸۹	(۱۰۰۶)	۱۲۳۲۳۳	۸۵۵,۹۴۹,۹۵۸	۲۱۳,۷۳۵	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۱,۵۷۷,۰۶۸	۲,۸۹۰,۶۹۸	(۱۹۳)	(۴۰۶۷۴)	۶۰۳,۸۶۷,۹۵۱	۱۷۷,۴۶۰	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱-۵۶ موجودی ارزی نزد صندوق (به صورت اسکناس) ۲.۲۶۴ درهم امارات ۱۵,۷۲۵ دلار و ۶۹۷ یورو می باشد.



۱-۵۶- ارزش حاصل از بیمه های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۱				
دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم امارات	صد دینار عراق
۲۹۰,۳۰۹	۱۴۶,۸۰۷	-	۳۰,۶۳۲	-
۱۲,۹۵۳	۵,۲۵۹	-	۸۳,۴۳۵	-
-	-	-	-	-
-	۷۸۶,۳۶۷/۳۱	-	-	-

۱-۵۶- دریافت خدمات بابت هزینه های کارشناسی و خسارت بیمه های درمان مسافران خارج از کشور پرداخت شده است.

۵۷- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات	مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	
			مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۴۹,۸۷۱	۸۹,۶۳۶	۳۹,۷۶۵	۴۹,۸۷۱
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۳۱۱,۵۵۹	۲۲۴,۲۳۷	۱۲,۶۷۸	۳۱۱,۵۵۹
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۷۶۵,۳۹۱	۷۷۶,۸۸۵	۱۱,۴۹۴	۷۶۵,۳۹۱
ناخالص مطالبات طبقه اول	۴۹۴,۸۹۷	۵۵۹,۶۴۱	۶۴,۷۴۴	۴۹۴,۸۹۷
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۹,۳۶۱,۹۰۳	۲۵,۲۵۵,۵۵۶	۱۵,۸۹۳,۶۵۳	۹,۳۶۱,۹۰۳
کسر میشود : ذخیره مطالبات	(۵۹۰,۸۷۹)	(۵۹۳,۹۹۷)	(۳,۱۱۸)	(۵۹۰,۸۷۹)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۱۰,۳۹۲,۷۴۱	۲۶,۴۱۱,۹۵۷	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۱۰,۳۹۲,۷۴۱
یادداشت شماره	۲۱ و ۲۲		۲۴	

۵۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۳۰۷,۹۱۰
۴۰۰,۰۰۰

تکلیف قانونی طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱

پیشنهاد هیئت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

شرکت منابع مالی کافی برای پرداخت نقدی سود سهام پیشنهادی از محل سپرده های کوتاه مدت بانکی در موعد قانونی در اختیار دارد.