

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۶)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۵	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۶ الی ۹	صورت‌های مالی اساسی جداگانه
۱۰ الی ۸۹	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

«بسمه تعالی»

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

اظهار نظر مشروط

۱) صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام) شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ 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 و ۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴ مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲) بر اساس مصوبه شورایی 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 ۲۹۳۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۲۰۱۱ میلیارد ریال) موضوع یادداشت توضیحی ۱-۴۱ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و طبق استانداردهای حسابداری نیست. همچنین اصلاح مانده ابتدای سال قبل ذخیره برگشت حق بیمه به مبلغ ۷۰۵ میلیارد ریال که باید به عنوان اصلاح و تجدید ارائه صورتهای مالی سنوات قبل لحاظ می گردید، در سود و زیان سال قبل (اقلام مقایسه ای) اعمال شده است. ضمن اینکه هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه های صادره به روش نقدی و متناسب با حق بیمه دریافتی شناسایی و در حسابها اعمال گردیده است. در این رابطه شناسایی ذخیره لازم برای کارمزد مذکور به روش تعهدی طبق استانداردهای حسابداری ضروری بوده که تعیین آثار آن در شرایط فعلی ممکن نبوده است.

۳) به شرح یادداشت توضیحی ۲۶ صورتهای مالی، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته شامل شرکتهای گروه هتلهای ملل، توسعه سرمایه گذاری سامان و بیمه اتکایی سامان در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه منعکس نگردیده و همچنین شرکتهای سامان اینترنشنال و توسعه عمران آمود سرآمد مورد تلفیق قرار نگرفته است. انجام تعدیلات از این بابت ضروری می باشد. لیکن تعیین میزان آثار آن به دلیل نبود اطلاعات کافی برای این مؤسسه ممکن نبوده است.

۴) پاسخ تأییدیه های درخواستی در خصوص مطالبات به مبلغ ۱۳۰۸ میلیارد ریال و بدهی ها به مبلغ ۲۰۶ میلیارد ریال و ۳ فقره بانکها واصل نگردیده است و اطلاعات مربوط به سایر حسابهای پرداختی به مبلغ ۳۰۳ میلیارد ریال و مبلغ ۶۲۴ میلیارد ریال تهاتر بدهیها با مطالبات ارائه نگردیده است. باتوجه به مراتب فوق تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت اطلاعات مذکور و پاسخ تأییدیه های بلاجواب بر صورتهای مالی مورد رسیدگی ضرورت می یافت برای این مؤسسه مشخص نیست.

۵) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، 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

۶) منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه سال مورد گزارش، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهارنظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۴ مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود تعیین شده اند:

نحوه برخورد حسابرس

مسائل عمده حسابرسی

شناخت و اندازه گیری ذخایر خسارت معوق، ریسکهای منقضی نشده و ذخیره ریاضی بیمه های زندگی

مهم ترین 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 کنترل های 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 ۱۴۰۲ 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 مبنای 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.

برای سال مالی ۱۴۰۲ شرکت اقدام به شناسایی ذخایر خسارت معوق، ریسک منقضی نشده و ذخیره ریاضی بیمه های زندگی در مجموع به مبلغ ۵۶۶ ۶۴ میلیارد ریال (سهام نگهداری ۴۶ ۴۵۸ میلیارد ریال) به شرح یادداشتهای ۳۷ الی ۳۹ 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 برآورد، قضاوت و پیچیدگیهای خاص آنها است.

مبالغ واقعی که بابت خسارات و تعهدات به بیمه گذاران عمر پرداخت خواهد شد متأثر از شرایط و عوامل مختلف است که با ذخایر شناسایی شده می تواند متفاوت و احتمالاً با اهمیت باشد. باتوجه به عوامل مذکور شناخت ذخایر یاد شده در بالا به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.



سایر بندهای توضیحی

۷) گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۵۲ افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت شواهد و اطلاعات توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸) مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد.

همانطور که در «مبانی اظهار نظر مشروط» عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که «سایر اطلاعات» حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بندهای ۲ و ۳ این گزارش می باشد.

ضمناً همانطور که در «مبانی اظهار نظر مشروط» عنوان گردید، در تاریخ صورتهای وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم در رابطه با بند ۴ این گزارش، نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در اینخصوص به دست آورد. از اینرو، این مؤسسه نمی تواند اظهار نظر کند که «سایر اطلاعات» در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۱۰) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریفها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اتخاذ می شود، اثر بگذارند.



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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیرپاگذاری کنترلهای داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترلهای داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
 - مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اشاره شود یا اگر اطلاعات افشاء شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیریها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای تلفیقی و جداگانه شرکت، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.
- شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکتهای گروه یا فعالیتهای تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورتهای تلفیقی و جداگانه شرکت کسب می گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعفهای با اهمیت کنترلهای داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.
- به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می روند مشخص می شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط



بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی 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 مواد ۱۰۹ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب درخصوص اتمام مدت مأموریت مدیران و پرداخت سود سهامداران طرف مهلت قانونی (علیرغم پیگیریهای انجام شده توسط شرکت) و ماده ۲۹ اساسنامه درخصوص غیر مؤلف بودن اکثریت اعضاء هیأت مدیره رعایت نگردیده است و همچنین تکالیف مجمع عمومی عادی صاحبان سهام درخصوص رعایت حد نصاب سرمایه گذاریها طبق مصوبات شورای عالی بیمه تا کنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

(۱۲) توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را درخصوص تقسیم سود به مانده سود انباشته تلفیقی 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. درخصوص 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 و ماده ۴۰ اساسنامه، که جهت تقدیم به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده، با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۴ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی 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) ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار بابت افشای به موقع اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری شرکت فرعی و افشا فوری آگهی دعوت از داوطلبان عضویت در هیأت مدیره رعایت نگردیده است. همچنین براساس بررسی کنترلرهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است. و همچنین مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی درخصوص اکثریت اعضاء هیأت مدیره غیرمؤلف رعایت نگردیده است.



۱۶) در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمکهای عام المنفعه و هرگونه پرداختهای انجام شده در راستای مسئولیتهای 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 ۲۴ تیر ۱۴۰۲ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۷) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه حاکم بر فعالیت شرکت، درخصوص ارسال صورتهای مالی برخی از نمایندگان حقوقی به بیمه مرکزی حداکثر تا پایان مرداد ماه، واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حسابهای بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت شده است، اقدامات لازم بابت ضریب خسارت شش ماهه در رشته درمان بیش از ۸۰ درصد، آیین نامه سرمایه گذاری بابت حدنصاب سرمایه گذاری و محاسبه و تفکیک مناسب سرمایه گذاریها و بازده آنها به منابع بیمه ای و غیر بیمه ای و افشای نحوه جریان خدمات و مزایای هیأت مدیره رعایت نگردیده است.

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

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

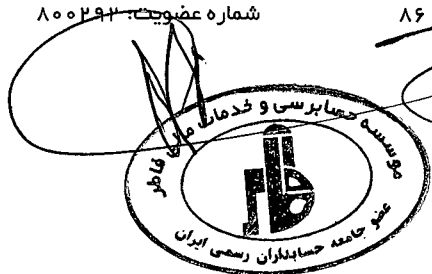
۲۰ تیر ماه ۱۴۰۳

غلامرضا درباری

مجید بمانی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۳

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

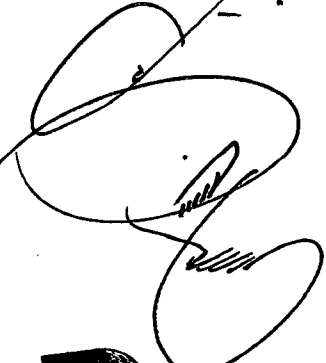




مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام:

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه به همراه یادداشتهای توضیحی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	الف: صورتهای مالی اساسی تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۶	ب: صورتهای مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۷	صورت سود و زیان جداگانه
۸	صورت وضعیت مالی جداگانه
۹	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۰-۸۹	صورت جریان های نقدی جداگانه
	ج: یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۹ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	خسرو فخیم هاشمی
	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	احمد رضا 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

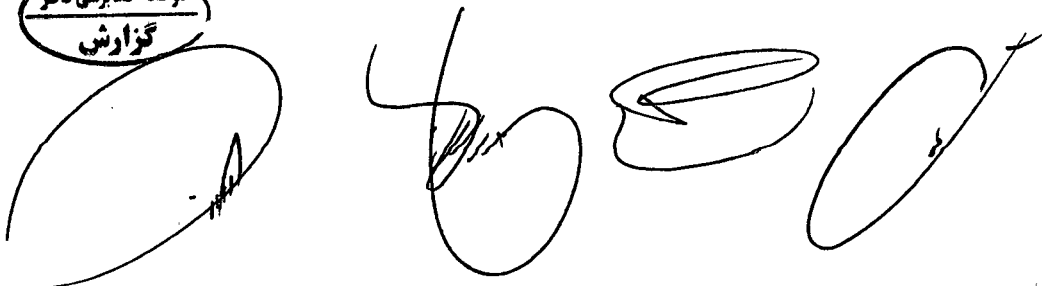
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)		۱۴۰۲		یادداشت	
۱۴۰۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۲۵,۰۱۴,۷۲۳		۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
	(۴,۰۸۶,۰۴۴)		(۷,۱۴۴,۸۲۷)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
	۲۰,۹۲۸,۶۷۹	۳۰,۴۹۸,۹۸۱			حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
	۴,۰۷۵,۴۹۳		۴,۷۹۶,۹۱۹	۷	درآمد سرمایه-گذاری از محل منابع بیمه ای
	۱,۶۰۴,۹۱۲		۱,۲۴۶,۳۶۲	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
	۵,۶۸۰,۴۰۵	۶,۰۴۳,۲۸۱			درآمدهای بیمه ای
	۲۶,۶۰۹,۰۸۴	۳۶,۵۴۲,۲۶۲			درآمدهای بیمه ای
	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)		(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	۴,۰۳۴,۴۸۵		۶,۴۸۰,۸۹۷	۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
	(۱۶,۴۴۸,۲۵۵)	(۲۵,۱۶۱,۴۵۸)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
	(۲۱۱,۱۳۴)		(۲۱۴,۶۱۳)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
	۱۰۷,۷۹۴		(۹۲۲,۳۸۰)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
	(۵,۰۶۸,۸۷۵)		(۸,۵۱۳,۱۸۸)	۱۳	سایر هزینه‌های بیمه ای
	(۵,۱۷۲,۲۱۵)	(۹,۶۵۰,۱۸۱)			درآمدهای بیمه ای
	(۲۱,۶۲۰,۴۶۹)	(۳۴,۸۱۱,۶۳۹)			درآمدهای بیمه ای
	۴,۹۸۸,۶۱۴	۱,۷۳۰,۶۲۳		۱۴	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای
	(۵,۱۵۶,۸۳۶)		(۸,۵۱۸,۲۷۳)	۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
	۳,۴۵۵,۲۲۸		۱۱,۸۲۳,۳۹۰	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
	(۱,۷۰۱,۶۰۸)	۳,۲۰۵,۱۱۷			سود عملیاتی
	۳,۲۸۷,۰۰۶	۵,۰۳۵,۷۴۱			سود عملیاتی
	(۱,۱۰۹,۰۷۰)		(۱,۰۸۳,۵۹۵)	۱۷	هزینه‌های مالی
	۵۱۵,۴۳۰		۱,۴۶۳,۹۰۸	۱۸	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
	(۵۹۳,۶۴۰)	۳۸۰,۳۱۳			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
	۲,۶۹۳,۳۶۶	۵,۴۱۶,۰۵۳			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
	۱۱۶,۵۳۸	۴۱۱,۹۵۱			سود قبل از مالیات
	۲,۸۰۹,۹۰۴	۵,۸۲۸,۰۰۴			مالیات بر درآمد
	(۳۲۰,۱۱۲)	(۳۶۰,۴۶۹)		۳۳	سود خالص
	۲,۴۸۹,۷۹۲	۵,۴۶۷,۵۳۵			قابل انتساب به :
	۲,۳۷۷,۵۷۹	۵,۳۲۸,۶۵۸			مالکان شرکت اصلی
	۱۱۲,۲۱۳	۱۳۸,۸۷۷			منافع فاقد حق کنترل
	۲,۴۸۹,۷۹۲	۵,۴۶۷,۵۳۵			سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:
	۶۷۶	۱,۰۷۰			عملیاتی (ریال)
	(۱۶۹)	۹۴			غیر عملیاتی (ریال)
	۵۰۷	۱,۱۶۴		۱۹	سود پایه هر سهم (ریال)

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

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

موسسه حسابرسی فاطمه
گزارش



شیرکت بیمه سهامان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		دارایی‌ها
۶۳۹,۴۶۵	۶۹۱,۷۷۴	۲,۳۳۳,۶۷۵	۲,۱۳۳,۳۶۸	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۱,۴۹۸,۴۱۵	۲۰	موجودی نقد
۲,۱۶۸,۳۰۴	۲,۸۱۷,۰۴۴	۹,۶۰۱,۴۷۴	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۱,۴۹۸,۴۱۵	۲۱	۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۴۴۰,۳۰۴	۳۳۹,۹۹۴	۹۹۱,۶۲۰	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۲,۸۷۸,۰۳۵	۲۲	۲۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران تکلیفی
۳۹۷,۹۵۱	۶۰۵,۶۳۹	۱۵۰,۴۷۶,۶۶۶	۲,۵۰۶,۷۵۰	۳۳,۰۱۹,۵۴۴	۲۳	۲۳	سهم بیمه‌گران تکلیفی از ذخایر فنی
۲,۶۷۰,۴۶۳	۴,۱۱۲,۵۸۷	۲,۸۷۸,۰۳۵	۲,۵۰۶,۷۵۰	۵۰,۷۲۶,۶۰۴	۲۴	۲۴	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۴,۱۲۳,۴۷۹	۱۱,۴۷۵,۳۶۳	۲,۸۷۸,۰۳۵	۲,۵۰۶,۷۵۰	۷,۹۵۹,۱۴۹	۲۵	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۲,۷۷۲,۰۷۹	۸,۶۴۳,۷۷۳	۸,۶۴۳,۷۷۳	۲,۵۰۶,۷۵۰	۷,۹۵۹,۱۴۹	۲۶	۲۶	سرمایه‌گذارانی که در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۴۹۲,۳۴۴	۹۰۵,۲۵۳	۳۳,۰۱۹,۵۴۴	۲,۵۰۶,۷۵۰	۷,۹۵۹,۱۴۹	۲۷	۲۷	سرمایه‌گذارانی در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۲۰,۳۵۵,۴۳۸	۱۵۱,۶۸۰	۲۷۹,۹۷۰	۵۰,۷۲۶,۶۰۴	۲۸	۲۸	سرمایه‌گذارانی در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۳۹,۰۲۱,۳۷۳	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	۵,۰۴۹,۴۶۲	۲۷۹,۹۷۰	۵,۳۳۱,۰۷۶	۲۹	۲۹	سرمایه‌گذارانی در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۲,۳۳۱,۶۹۴	۲,۱۳۷,۵۵۳	۱,۶۲۵,۸۸۴	۲۰۵,۳۳۳	۲۰۵,۳۳۳	۳۰	۳۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۴۴۷,۷۹۳	۸۹۵,۳۰۳						دارایی‌های نامشهود
۶۸,۵۹۴,۳۳۸	۱۰۹,۹۰۷,۵۱۰						
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳	۴۳				
۱,۳۷۴,۴۶۷	۱,۳۷۴,۴۶۷	۴۴	۴۴				
۸۶۸,۶۹۹	۸۹۹,۰۹۹	۴۵	۴۵				
۱,۳۷۱,۸۳۴	۱,۶۵۹,۵۴۸	۴۶	۴۶				
۳,۶۳۵,۱۲۱	۷,۱۴۵,۶۵۴	۴۷	۴۷				
(۱,۳۷۹,۵۲۸)	(۵,۰۸۶,۲۱۵)						
۱۰,۸۷۰,۵۸۲	۱۰,۸۹۲,۵۵۳						
۲۸۱,۰۲۵	۳۴۳,۵۵۰	۴۸	۴۸				
۱۱,۱۵۱,۶۰۷	۱۱,۲۳۶,۱۰۳						
۷۹,۷۴۵,۸۴۵	۱۳۱,۱۴۳,۶۱۳			۷۹,۷۴۵,۸۴۵	۱۳۱,۱۴۳,۶۱۳		جمع دارایی‌ها

بیش‌جانبی نابذیر صورت‌های مالی است.

بسته حسابی فاخر
گزارش

جمع دارایی‌ها

شرکت ویژه سهامان (سهامی عام)
صورت تقسیمات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع حقوق مالکانه	منابع فاقد حق کنترل	حقوق مالکانه شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	سرمایه	شرح
۱۱,۱۵۱,۶۰۷	۲۸۱,۰۲۵	۱۰,۸۷۰,۵۸۲	(۱,۳۷۹,۵۲۸)	۲,۶۲۵,۱۲۱	۱,۳۷۹,۸۲۴	۸۶۸,۶۹۹	۱,۳۷۴,۴۶۷	۵,۰۰۰,۰۰۰					مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱
۵,۴۶۷,۵۲۵	۱۳۸,۸۷۷	۵,۳۲۸,۶۵۸	-	۵,۳۲۸,۶۵۸	-	-	-	-	-	-	-	-	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
(۱,۶۰۴,۴۴۳)	(۱۰۴,۴۴۳)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷,۳۶۰	۲۷,۳۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۳,۸۰۶,۶۸۷)	-	(۳,۸۰۶,۶۸۷)	(۳,۸۰۶,۶۸۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه
۷۳۱	۷۳۱	-	-	(۳۰,۳۹۹)	-	۳۰,۳۹۹	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
-	-	-	-	(۲۸۷,۷۲۴)	۲۸۷,۷۲۴	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۱۱,۳۳۶,۱۰۳	۲۴۳,۵۵۰	۱۰,۸۹۲,۵۵۳	(۵,۰۸۶,۳۱۵)	۷,۱۴۵,۶۵۴	۱,۶۵۹,۵۲۸	۸۹۹,۰۹۹	۱,۲۷۴,۴۶۷	۵,۰۰۰,۰۰۰					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹,۶۶۲,۰۷۱	۱۵۵,۳۷۷	۹,۵۰۶,۶۹۴	(۱,۳۵۹,۴۴۱)	۲,۴۷۳,۶۷۸	۱,۰۶۳,۹۱۴	۴۷۱,۴۲۰	۸۵۷,۱۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰					اصلاح اشتباهات - یادداشت ۴۹
(۳,۰۵۸)	-	(۳,۰۵۸)	-	(۳,۰۵۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱
۹,۶۵۹,۰۱۳	۱۵۵,۳۷۷	۹,۵۰۳,۶۳۶	(۱,۳۵۹,۴۴۱)	۲,۴۷۰,۶۲۰	۱,۰۶۳,۹۱۴	۴۷۱,۴۲۰	۸۵۷,۱۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
۲,۴۸۹,۷۹۲	۱۱۲,۳۱۳	۲,۳۷۷,۵۷۹	-	۲,۳۷۷,۵۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۱,۵۲۵,۹۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۱,۵۰۷,۹۰۰)	-	(۱,۵۰۷,۹۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه
(۱۷۸,۳۳۱)	-	(۱۷۸,۳۳۱)	(۱۷۸,۳۳۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
۲۵۸,۱۳۴	-	۲۵۸,۱۳۴	۲۵۸,۱۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
۴۱۷,۳۵۴	-	۴۱۷,۳۵۴	-	-	-	-	۴۱۷,۳۵۴	-	-	-	-	-	صرف سهام خزانه
۴,۴۳۵	۴,۴۳۵	-	-	(۳۹۷,۲۶۹)	-	۳۹۷,۲۶۹	-	-	-	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	(۳۰۷,۹۱۰)	۳۰۷,۹۱۰	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به اندوخته سرمایه ای
۱۱,۱۵۱,۶۰۷	۲۸۱,۰۲۵	۱۰,۸۷۰,۵۸۲	(۱,۳۷۹,۵۲۸)	۲,۶۲۵,۱۲۱	۱,۳۷۹,۸۲۴	۸۶۸,۶۹۹	۱,۳۷۴,۴۶۷	۵,۰۰۰,۰۰۰					مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بلادانست های توضیحی ، بخش جداولی ناپذیر صورت های مالی است.

موسسه حسابرسی فاطمه
 گزارش

شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

۴

۵

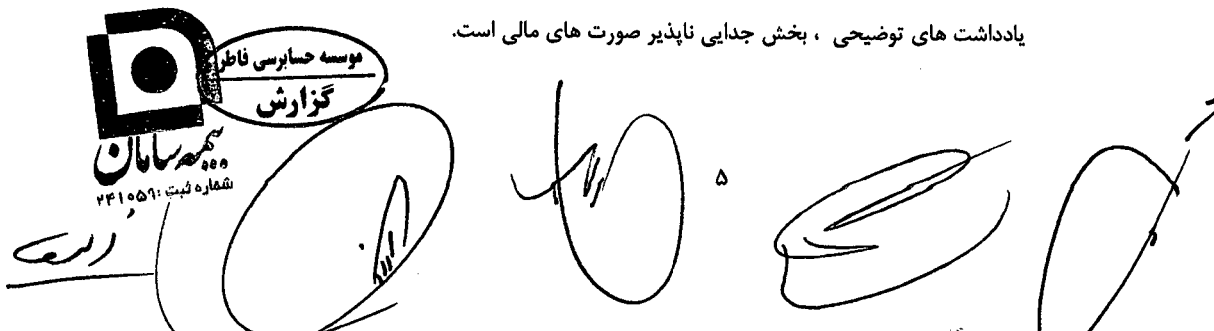
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۲,۴۸۹	۷,۸۳۳,۸۶۴	۵۰
(۱۳۷,۸۸۸)	(۴۶۰,۶۷۹)	
۳۲۴,۶۰۱	۷,۳۷۳,۱۸۵	
۳۵,۵۴۸	۲۵	
(۱,۰۴۱,۰۰۸)	(۶۱۲,۹۶۶)	
(۱۱۴,۲۵۴)	(۲۰۰,۵۲۴)	
۴,۷۸۰,۲۲۸	۱۰,۲۴۷,۱۹۵	
(۵,۲۱۸,۱۹۵)	(۱۸,۷۲۶,۹۸۰)	
۴,۹۷۱,۳۱۶	۱۱,۹۷۶,۹۱۳	
(۳۴۴,۶۰۰)	(۳,۵۵۰,۶۵۱)	
۱۰,۴۲۰,۱۶۶	۴۱,۳۱۷,۱۱۴	
(۱۲,۷۰۵,۳۳۰)	(۴۷,۱۵۰,۹۰۴)	
(۱,۲۴۹,۶۰۹)	(۲,۹۵۲,۳۵۱)	
۸۸۴,۹۶۸	۱,۹۹۲,۱۳۸	
۲۱۶,۵۸۶	۳۶۱,۱۸۹	
۶۴۸,۴۸۳	۱,۳۲۵,۹۷۸	
۱,۵۷۱,۴۶۲	۲,۴۲۴,۱۱۶	
۲,۸۵۵,۷۶۱	(۳,۵۴۹,۷۰۶)	
۳,۱۸۰,۳۶۲	۳,۸۲۳,۴۷۹	
۶۷۵,۴۸۸	-	
(۱۷۸,۲۲۱)	(۳,۸۰۶,۶۸۷)	
۱,۸۶۶,۲۷۶	۴,۶۵۲,۴۱۶	
(۲,۵۶۰,۴۶۷)	(۳,۱۶۶,۶۴۴)	
(۱,۰۳۴,۲۵۹)	(۳۵۰,۱۰۹)	
-	(۱۷,۸۷۵)	
(۷۴,۸۱۱)	-	
(۱,۳۴۹,۲۷۲)	(۱,۳۹۶,۷۵۵)	
(۲,۶۵۵,۲۶۶)	(۴,۰۸۵,۶۵۴)	
۵۲۵,۰۹۵	(۲۶۲,۱۷۶)	
۱,۷۱۰,۳۵۶	۲,۳۲۳,۶۷۵	
۸۸,۲۲۴	۱,۰۷۱,۸۶۹	
۲,۳۲۳,۶۷۵	۳,۱۳۳,۳۶۸	
۲۷,۰۰۰	۶۳۴,۰۸۶	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 های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
پرداخت های نقدی بابت بدهی اختیار فروش
پرداخت های نقدی بابت سود مشارکت
پرداخت های نقدی بابت سود سهام
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
مانده موجودی نقد در ابتدای سال
تأثیر تغییرات نرخ ارز
مانده موجودی نقد در پایان سال
معاملات غیر نقدی

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

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش



بیمه سامان
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدیدارائه شده)

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵ در آمد حق بیمه ناخالص	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۲۵,۰۱۴,۷۲۳
۶ حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۲۰,۹۲۸,۶۷۹
۷ در آمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴,۷۵۴,۱۳۷
۸ سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۲۴۶,۳۶۲	۱,۶۰۴,۹۱۲
درآمدهای بیمه ای	۳۶,۵۴۲,۲۶۲	۲۷,۲۸۷,۷۲۷
۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)
۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۴۸۰,۸۹۷	۴,۰۳۴,۴۸۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۵,۱۶۱,۴۵۹)	(۱۶,۴۴۸,۲۵۵)
۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۴,۶۱۳)	(۲۱۱,۱۳۴)
۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۲۲,۳۸۰)	۱۰۷,۷۹۴
۱۳ سایر هزینه های بیمه ای	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۵,۰۶۸,۸۷۵)
هزینه های بیمه ای	(۹,۶۵۰,۱۸۱)	(۵,۱۷۲,۲۱۵)
۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	(۲۱,۶۲۰,۴۶۹)
۱۵ هزینه های اداری و عمومی	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	۵,۶۶۷,۲۵۸
۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸,۰۴۱,۷۶۹	(۴,۹۰۸,۶۳۸)
سود عملیاتی	(۶۹۸,۲۳۷)	۲,۶۷۹,۶۳۰
۱۷ هزینه های مالی	-	۲,۹۸۷,۶۲۸
۱۸ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۰۷۹,۷۴۴	۹۱,۴۶۹
سود قبل از مالیات	۲,۱۱۲,۱۲۹	۳,۰۷۹,۰۹۷
مالیات بر درآمد	(۱۷۰,۰۰۰)	-
سود خالص	۱,۹۴۲,۱۲۹	۳,۰۷۹,۰۹۷
سود پایه هر سهم:	۲۰۷	۵۹۸
عملیاتی - ریال	۱۸۱	۱۸
غیر عملیاتی - ریال	۳۸۸	۶۱۶
سود پایه هر سهم - ریال		

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

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

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

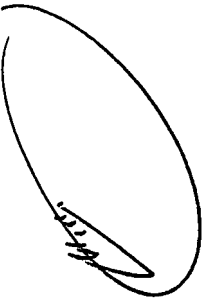
نیرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدیدارانه شده)		(تجدیدارانه شده)		(تجدیدارانه شده)	
۱۴۰۱/۲/۲۹	۱۴۰۲/۲/۲۹	۱۴۰۱/۲/۲۹	۱۴۰۲/۲/۲۹	۱۴۰۲/۲/۲۹	۱۴۰۲/۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۹,۴۶۵	۶۹۱,۷۷۴	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲۰	دارایی ها
۳,۱۶۸,۳۰۴	۳,۸۱۷,۰۴۴	۹۶۰,۱۳۷۴	۱۹۰,۰۰۵,۰۹۹	۲۱	موجودی نقد
-	۱۷۰,۰۰۰	۹۹۱,۶۲۰	۱,۴۹۸,۴۱۵	۲۲	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۳۹۵,۸۸۳	۶۲۸,۸۸۳	۱۵۰,۴۷۶۶۶	۲۱۶,۰۲۰,۱۹۱	۲۳	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۶,۱۵۹,۷۳۳	۱۰,۰۰۵,۹۵۳	۱۶۰,۰۱۹,۳۱۷	۱۸۶,۰۴,۱۸۳	۲۴	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
۳,۷۷۲,۰۷۹	۸,۶۴۳,۷۷۳	۲,۵۰۶,۷۵۰	۳,۴۶۶,۹۶۴	۲۵	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۴۹۲,۳۴۴	۹۰,۵,۲۵۳	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۳۹,۷۳۱,۰۴۶	۲۶	تسهیلات اعطائی به اشخاص
۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۲,۰۲۵,۴۳۸	۳,۴۷۸,۷۰۰	۶,۳۰۵,۵۶۵	۲۷	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۳۹۰,۲۱,۲۷۳	۵۵۰,۱۷,۷۸۹	۴,۹۱۱,۵۴۴	۵,۲۰۲,۹۲۹	۲۹	سرمایه گذاری در املاک
۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۲۷,۵۵۳	۱۱۵,۰۳۸	۱۷۶,۱۸۷	۳۰	دارایی های ثابت مشهود
۴۱۶,۹۲۷	۸۴۳,۸۵۶				دارایی های نا مشهود
۶۷,۳۸۶,۸۸۱	۱۰۳,۱۸۶,۳۱۷				
		جمع بدهی ها			
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳			
۴۹۶,۴۰۵	۵۰۰,۰۰۰	۴۵			
۱,۳۷۱,۸۲۴	۱,۶۵۹,۵۴۸	۴۶			
۷,۰۳۰,۱۴۹	۷,۱۸۰,۹۵۹				
(۱۳۳,۰۸۱)	(۱۳۳,۰۸۱)	۴۷			
۱۳,۷۷۵,۲۹۸	۱۴,۲۱۷,۴۳۷				
۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴				
		جمع حقوق مالکانه			
		اندوخته قانونی			
		اندوخته سرمایه ای			
		سود انباشته			
		سهم خزانه			
		جمع حقوق مالکانه			
		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه			
		۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴		

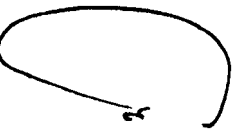
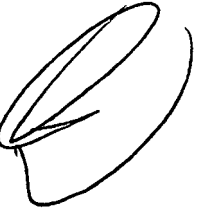
یادداشت های توضیحی ، بخش جملاتی ناپذیر صورت های مالی است.

توسعه حسابرسی لایحه
 گزارش فنی

زیرص



گستران
 شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

جمع دارایی ها

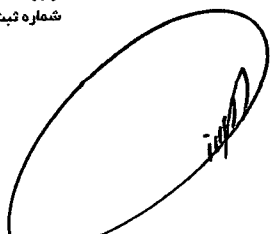
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

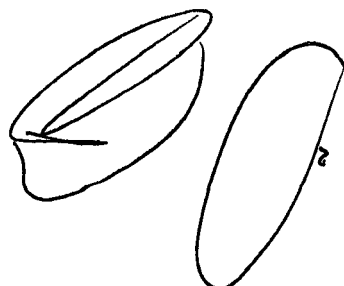
شرح	سرمایه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۶,۴۰۵	۱,۳۷۱,۸۲۴	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	۱,۹۴۲,۱۲۹	-	۱,۹۴۲,۱۲۹
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۳,۵۹۵	-	(۳,۵۹۵)	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	۲۸۷,۷۲۴	(۲۸۷,۷۲۴)	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۵۴۸	۷,۱۸۰,۹۵۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۴,۲۱۷,۴۲۷
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۲,۴۵۱	۱,۰۶۳,۹۱۴	۵,۹۱۲,۹۱۷	-	۱۳,۳۱۹,۲۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-	-	-	۳,۰۷۹,۰۹۷	-	۳,۰۷۹,۰۹۷
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۵۳,۹۵۵	-	(۱۵۳,۹۵۵)	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	-	-	۳۰۷,۹۱۰	(۳۰۷,۹۱۰)	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۶,۴۰۵	۱,۳۷۱,۸۲۴	۷,۰۳۰,۱۴۹	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۳,۷۷۵,۲۹۸

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

دوسه حسابرسی فاطر
گزارش

زیر





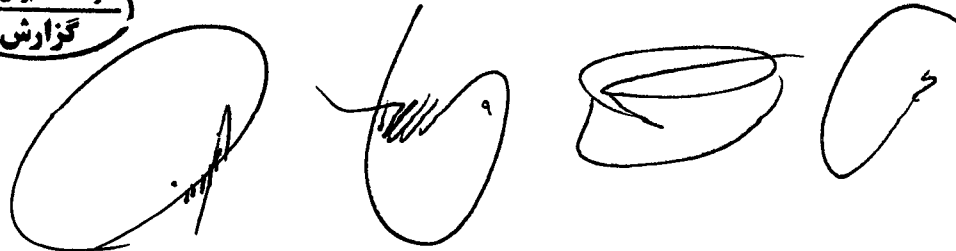
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

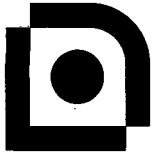
صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدیدارائه شده)		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۹۸,۷۷۷	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	۵۰
-	-	
۳,۶۹۸,۷۷۷	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	
(۱,۰۳۲,۳۰۸)	(۶۰۳,۵۵۱)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۱۲,۶۳۱)	(۱۹۶,۰۹۲)	نقد حاصل از عملیات
۴,۲۹۰,۷۳۵	۵,۲۱۴,۸۱۵	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۳,۶۲۸,۲۴۹)	(۱۴,۹۹۱,۹۹۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۳۱۴,۶۰۰)	(۲,۶۴۵,۸۴۹)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۹,۷۳۳,۰۸۳	۳۶,۵۴۴,۰۵۸	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱۱,۸۹۷,۲۴۸)	(۳۸,۵۲۸,۷۷۶)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۱,۲۴۹,۶۰۹)	(۲,۹۵۲,۳۵۱)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۸۸۴,۹۶۸	۱,۹۹۲,۱۳۸	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
۲۱۶,۵۸۶	۳۶۱,۱۸۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۰۴,۰۴۵	۶۸۸,۲۷۸	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷۴۳,۰۹۶	۲,۴۰۶,۰۴۵	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱,۸۶۲,۱۳۲)	(۱۲,۷۱۲,۰۸۷)	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۱,۸۳۶,۶۴۵	۱,۰۰۴,۵۳۲	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱۲۳,۰۸۱)	-	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۱,۳۲۵,۴۳۹)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۱,۴۴۸,۵۲۰)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۸۸,۱۲۵	(۲۶۲,۴۶۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱,۵۲۴,۴۱۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۸۸,۲۲۴	۱,۰۷۱,۸۶۹	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱,۷۲۸,۰۰۰	-	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		تاثیر تغییرات نرخ ارز
		مانده موجودی نقد در پایان سال
		معاملات غیر نقدی

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





بیمه سامان

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
تهران، خیابان سید جمال الدین اسدآبادی
شماره ۴۳۳-کدپستی: ۱۴۳۴۹۳۳۵۷۴
تلفن: ۸۹۴۳ - ۰۲۱
نمبر: ۸۸۷۰۰۲۰۴ - ۰۲۱
www.si24.ir

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۱۱ مجوز فعالیت خود را در رشته های زندگی، غیر زندگی و بیمه های اتکایی از بیمه مرکزی دریافت نمود و در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) به ثبت رسید و به عنوان ششمین عضو گروه مالی سامان فعالیت خود را آغاز کرد. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان جمال الدین اسدآبادی، نیش خیابان ۴۹م، شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۸ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۳۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب و کارگزار فعال فعالیت دارند.

۱-۲- فعالیت اصلی

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

۱-۳- تعداد کارکنان:

متوسط تعداد کارکنان شرکت به شرح زیر است:

	تعداد کارکنان شرکت		تعداد کارکنان گروه	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کارکنان رسمی	۸۳	۸۳	۸۸	۸۳
کارکنان قراردادی	۶۶۰	۷۵۰	۷۴۳	۸۳۵
	۷۴۳	۸۳۳	۸۳۱	۹۱۸

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

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

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

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورا 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 ارقام 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. با این حال، صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکتهای مشمول تلفیق به حساب گرفته می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

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

نام شرکت	نوع فعالیت	اقامتگاه	گروه		شرکت	
			۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۹۹٪	۹۹٪	۶۴٪	۶۴٪
دوره مشمول فرعی						۱۲ ماهه

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

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

۳-۳-۱- سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه:

حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته و مشارکتهای خاص در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام میشود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از 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.

۳-۳-۲- سرمایه گذاری در املاک

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۵- دارائی های نامشهود

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

۳-۵-۲- استهلاک دارائی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

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

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

۳-۶- دارائی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- 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 دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلاک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی میگردد.

۳-۶-۲- استهلاک 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 ماده ۱۴۹ و ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

۳-۶-۲-۱- برای دارائی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

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

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها :

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت، مبلغ بازیافتنی دارایی، 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 دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است، می باشد. ارزش اقتصادی برآبر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (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 دارایی، تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی 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 دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی، تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

شرکت بیمه سامان (شبهائی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 می گردد:

۳-۸-۱-۱- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

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

۳-۸-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکائی قبولی

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

۳-۸-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۹-۳- درآمد عملیاتی

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

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

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

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

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۰-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۰-۱- خسارت و مزایای پرداختنی

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

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

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

۳-۱۱- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

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

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

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

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

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

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

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

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

۱۳-۳- بازیافت خسارت

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

۱۴-۳- مخارج تأمین مالی

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

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

۱۵-۳- تسعیر ارز

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

مانده و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر امارات	نرخ تسعیر درهم	نرخ تسعیر یووان	نرخ تسعیر پوند	نرخ تسعیر دینار عراق	دلیل استفاده
مانده نقد	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی	
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی	
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی	
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی	
سایر دریافتی ها	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی	
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	استعلام از بیمه مرکزی - بخشنامه بانک مرکزی	
سایر پرداختی ها	۴۰۱,۸۷۷	۴۳۷,۷۳۴	۱۰۹,۴۲۹	۵۵,۸۵۳	۵۱۲,۰۱۵	۳۰,۶۷۰	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 حساب ها منظور می شود:

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

ب - تفاوت تسعیر بدهی های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی ها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی 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.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- ۳-۱۵-۳ در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.
- ۳-۱۶-۳ سهام خزانه
- ۳-۱۶-۱ سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.
- ۳-۱۶-۲ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.
- ۳-۱۶-۳ در تاریخ گزار شگری، مانده بدهکار «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.
- ۳-۱۶-۴ هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.
- ۳-۱۷-۳-استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد :
- ۳-۱۷-۱-هزینه مالیات
- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.
- ۳-۱۷-۲-مالیات انتقالی
- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزار شگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.
- در پایان هر دوره گزار شگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.
- ۳-۱۷-۳-تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری
- شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.
- ۳-۱۷-۴-مالیات جاری و انتقالی دوره جاری
- مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.
- ۳-۱۸-آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه با عنوان شناسایی و طبقه بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آنها
- مطابق آئین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت بر اساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و بر اساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورتهای مالی شرکت درج می گردد.
- ۴-قضاوت مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها
- ۴-۱-قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری
- ۴-۱-۱-طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری
- هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.
- ۴-۱-۲-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس قضاوت مدیریت و با توجه به وثایق دریافتی از مشتریان در حساب ها منظور می گردد.

شرکت بیمه سایمان (سهامی عام)
تاداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- در آمد حق بیمه ناخالص

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

رشته بیمه ای	۱۴۰۲					۱۴۰۱						
	حق بیمه صادره	انکابی قبولی	حق بیمه برگشتی	کامفی الوانیش) ذخیره ریسک های متفق شده	کامفی الوانیش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/انقضیه ریالی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	انکابی قبولی	حق بیمه برگشتی	کامفی الوانیش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/انقضیه ریالی	درآمد حق بیمه ناخالص	
غیر زندگی:												
بازاری	۲,۹۹۲,۶۹۵	۷۹	(۴۰,۶۷۷)	-	(۵۵۳,۷۷۸)	۲,۰۳۲,۳۱۹	۲,۷۷۳,۹۳۵	۲۵۶	۲۵۶	۲,۷۷۳,۹۳۵	۲,۰۳۲,۳۱۹	
آتش سوزی	۲,۴۳۰,۲۸۸	۲,۲۲۵	(۱,۶۲,۵۷۴)	-	(۴۰۳,۶۴۵)	۱,۸۶۶,۲۹۴	۱,۵۰۸,۱۳۹	۲۳۷	۲۳۷	۱,۵۰۸,۱۳۹	۱,۸۶۶,۲۹۴	
بند نه	۲,۱۶۸,۸۶۷	-	(۱,۳۵,۹۴۷)	-	(۳۷۳,۶۶۱)	۱,۶۵۹,۲۵۸	۱,۳۹۶,۵۱۴	-	-	۱,۳۹۶,۵۱۴	۱,۶۵۹,۲۵۸	
ثالث	۷,۳۲۱,۸۷۹	-	(۲۸,۳۳۹)	-	(۵۹۴,۴۸۰)	۵,۱۸۸,۹۴۹	۳,۳۵۲,۳۶۲	-	-	۳,۳۵۲,۳۶۲	۵,۱۸۸,۹۴۹	
پوشش مازاد	۴۲۵,۱۶۶	-	(۲۰,۶۹)	-	(۱۰۳,۵۳۸)	۳۲۰,۵۵۹	۱۸۰,۷۱۸	-	-	۱۸۰,۷۱۸	۳۲۰,۵۵۹	
حوادث راننده	۱,۱۶۶,۷۹۲	-	(۴,۴۰۵)	-	(۳۴۳,۱۳۴)	۸۱۹,۲۵۳	۴۶۵,۸۳۷	-	-	۴۶۵,۸۳۷	۸۱۹,۲۵۳	
حوادث	۳۰۲,۷۹۰	-	(۱۱,۴۸۷)	-	(۹۴,۴۴۳)	۲۲۱,۴۴۹	۲۵۴,۲۸۴	-	-	۲۵۴,۲۸۴	۲۲۱,۴۴۹	
درمان	۲۰,۳۴۳,۸۰۴	-	(۱,۸۵۴,۴۴۶)	-	(۳,۴۳۲,۳۳۸)	۱۵,۲۰۰,۳۵۹	۱۰,۷۴۷,۵۵۹	-	-	۱۰,۷۴۷,۵۵۹	۱۵,۲۰۰,۳۵۹	
مستولیت	۳,۵۵۲,۲۷۹	-	(۱۲,۰۶۳)	-	(۵۷۶,۰۷۶)	۲,۸۵۶,۵۸۲	۱,۹۷۲,۲۸۱	-	-	۱,۹۷۲,۲۸۱	۲,۸۵۶,۵۸۲	
مهندسی	۲,۳۲۱,۰۶۴	۶۶۱	(۳۲۱,۵۱۵)	-	(۴۸۴,۸۰۳)	۱,۵۳۵,۴۰۷	۱,۳۳۷,۸۳۷	(۸,۱۹۴)	(۸,۱۹۴)	۱,۳۳۷,۸۳۷	۱,۵۳۵,۴۰۷	
نفت و انرژی	۱,۲۱۲,۱۶۱	۲,۹۰۴	(۹۶,۶۶۳)	-	(۳۹۸,۳۳۱)	۸۳۲,۱۷۱	۷۳۱,۵۹۳	(۱,۶۱۶)	(۱,۶۱۶)	۷۳۱,۵۹۳	۸۳۲,۱۷۱	
کشتی	۱۵۴,۵۰۲	-	(۲,۵۵۰)	-	(۷۴,۸۸۶)	۷۷,۰۶۷	۳۲,۰۵۸	(۵)	(۵)	۳۲,۰۵۸	۷۷,۰۶۷	
هواپیما	۵,۳۸۱	(۱۹)	-	-	(۱,۱۳۳)	۱۸,۰۸۲	۵۸۲	-	-	۵۸۲	۱۸,۰۸۲	
پول	۵۰۰,۲۷۸	-	(۱,۱۳۰)	-	(۴,۴۲۱)	۴۴,۴۷۷	۴۴,۴۴۴	-	-	۴۴,۴۴۴	۴۴,۴۷۷	
دام و طیور	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
اعتباری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
جمع غیر زندگی	۴۴,۳۵۱,۶۹۷	۶,۸۴۹	(۳,۰۴۸,۴۶۲)	(۴۱۲,۹۰۹)	(۸,۲۴۴,۹۰۰)	۳۲,۶۵۲,۲۷۵	۲۴,۶۹۸,۱۳۳	(۹,۲۰۰)	(۹,۲۰۰)	۲۴,۶۹۸,۱۳۳	۳۲,۶۵۲,۲۷۵	۱۹۳
زندگی:												
عمر زمانی	۱,۵۵۵,۹۳۰	-	(۴۹,۰۳۱)	-	(۴۵۸,۱۳۳)	۱,۰۴۸,۷۶۶	۹۹۰,۶۵۶	-	-	۹۹۰,۶۵۶	۱,۰۴۸,۷۶۶	۹۱۳,۲۵۳
تکمیلی عمر	۲,۴۲۴,۳۶۹	-	-	-	(۳۵۳,۲۱۶)	۲,۰۷۱,۱۵۳	۲,۶۳۶,۶۳۵	-	-	۲,۶۳۶,۶۳۵	۲,۰۷۱,۱۵۳	۲,۳۴۷,۷۳۳
عمر و تشکیل سرمایه	۱۶,۶۵۶,۹۹۶	-	-	-	(۱۵,۷۵۵,۳۸۳)	۸۷۱,۶۱۴	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	-	-	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	۸۷۱,۶۱۴	۲,۰۷۴,۴۰۱
جمع زندگی	۲۱,۶۳۷,۲۹۵	-	(۴۹,۰۳۱)	-	(۱۶,۵۵۶,۷۳۱)	۴,۹۹۱,۵۳۳	۴,۹۹۱,۵۳۳	-	-	۴,۹۹۱,۵۳۳	۴,۹۹۱,۵۳۳	۵,۳۳۵,۴۷۷
جمع کل	۶۵,۹۸۸,۹۹۲	۶,۸۴۹	(۳,۰۹۷,۴۹۳)	(۴۱۲,۹۰۹)	(۲۴,۸۶۱,۶۳۱)	۲۷,۶۴۳,۸۰۸	۲۰,۶۳۶,۶۴۰	(۹,۲۰۰)	(۹,۲۰۰)	۲۰,۶۳۶,۶۴۰	۲۷,۶۴۳,۸۰۸	۲۵,۰۱۶,۷۳۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱			۱۴۰۲		
	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:						
باربری	۲,۷۷۲,۹۳۵	۸۷۳,۸۵۳	۱,۹۰۰,۰۸۳	۲,۹۹۲,۶۹۵	۱,۹۷۳,۴۰۶	۱,۰۱۹,۲۸۹
آتش سوزی	۱,۵۰۸,۱۳۹	۱,۱۶۲,۹۶۳	۳۴۴,۱۷۶	۲,۴۲۰,۲۸۸	۱,۸۹۳,۷۹۸	۵۲۶,۴۹۰
بدنه	۱,۳۹۶,۵۱۴	۱,۲۵۲,۲۴۲	۱۴۲,۲۷۲	۲,۱۶۸,۸۶۷	۱,۹۹۹,۱۵۶	۱۶۹,۷۱۱
ثالث	۳,۳۵۲,۳۶۲	۳,۱۵۴,۵۳۳	۱۹۷,۸۲۹	۷,۳۱۳,۸۷۹	۷,۱۵۸,۵۳۵	۱۵۵,۳۴۴
پوشش مازاد	۱۸۰,۷۱۸	۱۷۰,۰۰۱	۱۰,۷۱۷	۴۲۵,۱۶۶	۴۱۵,۵۶۱	۹۶۰۵
حوادث راننده	۴۶۵,۸۲۷	۴۴۶,۷۵۰	۱۹,۰۷۶	۱,۱۶۶,۷۹۲	۱,۱۴۳,۴۸۵	۲۳,۳۰۷
حوادث	۲۵۴,۲۸۴	۸۶,۵۶۷	۱۶۷,۷۱۷	۳۰۲,۷۹۰	۲۵۳,۵۳۵	۴۹,۲۵۵
درمان	۱۰,۷۴۷,۵۵۹	۸,۴۴۶,۷۴۳	۲,۳۱۰,۸۱۶	۲۰,۳۴۳,۸۰۴	۱۷,۶۱۵,۵۹۸	۲,۷۲۸,۲۰۶
مسئولیت	۱,۹۷۲,۲۸۱	۱,۸۴۳,۶۹۰	۱۲۸,۵۹۱	۳,۵۵۳,۲۷۹	۳,۳۷۱,۶۲۳	۱۸۱,۶۵۶
مهندسی	۱,۲۳۷,۸۳۷	۱,۰۲۷,۹۱۸	۲۰۹,۹۱۹	۲,۲۲۹,۴۲۸	۱,۷۱۷,۶۷۰	۵۱۱,۷۵۷
نفت و انرژی	۷۳۱,۵۹۳	۳۳,۴۳۹	۶۹۸,۱۵۴	۱,۳۱۴,۲۵۱	۱۱,۹۵۸	۱,۲۰۲,۲۹۳
کشتی	۳۲,۰۵۸	۳۲,۰۵۸	-	۱۵۴,۵۰۲	۱۵۴,۵۰۲	-
هوایما	۵۸۲	-	۵۸۲	۵,۳۸۱	۵,۰۴۰	۳۴۰
پول	۴۴,۴۴۴	۳,۵۵۴	۴۰,۸۹۰	۵۰,۰۲۸	۱,۰۴۵	۴۸,۹۸۳
اعتباری	۱	-	۱	-	-	-
جمع غیرزندگی	۲۴,۶۹۸,۱۳۳	۱۸,۵۲۶,۳۱۱	۶,۱۷۱,۸۲۲	۴۴,۳۵۱,۱۵۱	۳۷,۷۱۴,۹۱۴	۶,۶۳۶,۲۳۷
زندگی:						
عمر زمانی	۹۹۰,۶۵۶	۲۰۸,۴۹۸	۷۸۲,۱۵۸	۱,۵۵۶,۴۷۷	۸۰۵,۵۸۶	۷۵۰,۸۹۱
تکمیلی عمر	۲,۶۳۶,۶۳۵	۲,۶۲۸,۷۸۶	۷,۸۴۹	۳,۴۲۴,۳۷۷	۳,۴۱۴,۹۲۰	۹,۴۵۷
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱,۹۳۷,۵۱۶	۱۱,۸۷۸,۳۵۵	۵۹,۱۶۰	۱۶,۶۵۶,۹۸۸	۱۵,۵۶۵,۳۶۹	۱,۰۹۱,۶۱۹
جمع زندگی	۱۵,۵۶۴,۸۰۷	۱۴,۷۱۵,۶۴۰	۸۴۹,۱۶۷	۲۱,۶۳۷,۸۴۲	۱۹,۷۸۵,۸۷۵	۱,۸۵۱,۹۶۷
جمع کل	۴۰,۲۶۲,۹۴۰	۳۳,۲۴۱,۹۵۰	۷,۰۲۰,۹۸۹	۶۵,۹۸۸,۹۹۲	۵۷,۵۰۰,۷۸۹	۸,۴۸۸,۲۰۴

شirket بیمه سامان (سهامی عام)
ناتوانیت‌های توزیعی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۲ حق بیمه صادره قبولی و برگشتی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱				۱۴۰۲			
	حق بیمه صادره آنی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی برگشتی جاری	حق بیمه صادره آنی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه قبولی برگشتی جاری
غیرزندگی:								
باربری								
آتش سوزی								
بدنه								
ثالث								
پوشش مازاد								
حوادث راننده								
حوادث								
درمان								
مسئولیت								
مهندسی								
نفت و انرژی								
کشتی								
هواپیما								
پول								
دام و طیور								
اعتباری								
جمع غیرزندگی:								
زندگی:								
جمع غیرزندگی:								
عمر زمانی								
تکمیلی عمر								
عمر و تشکیل سرمایه								
جمع زندگی								
جمع کل								

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- حق بیمه انکابی و اگذاری

۱۴۰۱

۱۴۰۲

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	حق بیمه انکابی و اگذاری اجزای	حق بیمه انکابی و اگذاری غیر اجزای	حق بیمه انکابی و اگذاری اجزای	حق بیمه انکابی و اگذاری غیر اجزای
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۳۰,۵۵۳	۱۱۴,۸۴۸	۲۰۱,۶۹۸	۲۵۳,۶۰۳
جمع	۳۰۵,۵۱۳	۲۴۵,۴۰۱	۳۹۴,۸۷۱	۴۵۵,۳۰۱
حقوق بیمه انکابی و اگذاری	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
حقوق بیمه انکابی و اگذاری اجزای	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
حقوق بیمه انکابی و اگذاری غیر اجزای	۸۲,۱۸۵	۱۳۴,۸۸۹	۱۰۱,۶۹۸	۱۳۶,۸۹۴
جمع	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۳۰,۵۵۳	۱۱۴,۸۴۸	۲۰۱,۶۹۸	۲۵۳,۶۰۳
جمع	۳۰۵,۵۱۳	۲۴۵,۴۰۱	۳۹۴,۸۷۱	۴۵۵,۳۰۱
حقوق بیمه انکابی و اگذاری	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
حقوق بیمه انکابی و اگذاری اجزای	۸۲,۱۸۵	۱۳۴,۸۸۹	۱۰۱,۶۹۸	۱۳۶,۸۹۴
حقوق بیمه انکابی و اگذاری غیر اجزای	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
جمع	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۳۰,۵۵۳	۱۱۴,۸۴۸	۲۰۱,۶۹۸	۲۵۳,۶۰۳
جمع	۳۰۵,۵۱۳	۲۴۵,۴۰۱	۳۹۴,۸۷۱	۴۵۵,۳۰۱
حقوق بیمه انکابی و اگذاری	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
حقوق بیمه انکابی و اگذاری اجزای	۸۲,۱۸۵	۱۳۴,۸۸۹	۱۰۱,۶۹۸	۱۳۶,۸۹۴
حقوق بیمه انکابی و اگذاری غیر اجزای	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
جمع	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
کامش (الزامی) ذخیره حق بیمه عاید نشده/رایشی سهم انکابی	۱۳۰,۵۵۳	۱۱۴,۸۴۸	۲۰۱,۶۹۸	۲۵۳,۶۰۳
جمع	۳۰۵,۵۱۳	۲۴۵,۴۰۱	۳۹۴,۸۷۱	۴۵۵,۳۰۱
حقوق بیمه انکابی و اگذاری	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲
حقوق بیمه انکابی و اگذاری اجزای	۸۲,۱۸۵	۱۳۴,۸۸۹	۱۰۱,۶۹۸	۱۳۶,۸۹۴
حقوق بیمه انکابی و اگذاری غیر اجزای	۱۷۴,۹۶۰	۱۳۰,۵۵۳	۱۹۳,۱۷۳	۲۰۱,۶۹۸
جمع	۲۵۷,۱۴۵	۲۶۵,۵۴۲	۲۹۴,۸۷۱	۳۳۷,۵۹۲

۶- بر اساس نامه شماره ۱۸۸۳۲۴-۱۴۰۲/۵۰ مورخ ۱۳/۰۱/۱۴۰۲ بیمه مرکزی ح.ا.ا در سه ماهه چهارم سال جاری نرخ انکابی اجزای بیمه های زندگی و غیر زندگی به ترتیب به ۱۳ و ۷ درصد تقلیل یافت.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
لاداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۶- حق بیمه انکابی و اگذاری

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	حق بیمه انکابی	حق بیمه واگذاری	حق بیمه انکابی	حق بیمه واگذاری
غیرزندگی:				
باربری	۴۳۳,۱۰۵	-	۵۱۳,۳۶۸	-
آتش سوزی	۳۹۶,۰۹۵	۶۰۲	۸۷۵,۹۷۳	۶۵۵
بندنه	۳۲۴,۳۰۱	۱۱,۹۴۷	۷۶۷,۳۷۹	۲,۰۸۷
ثالث	۳۰۰,۴۰۳	-	۶۰۶,۱۵۶	-
پوشش مازاد	۱۶,۰۵۵	-	۳۵,۳۰۸	-
حوادث راننده	۴۱,۷۷۰	-	۹۶,۶۸۷	-
حوادث	۱۸,۰۶۳	-	۳۳,۷۹۴	-
درمان	۲,۱۶۵,۳۰۱	-	۳,۲۲۴,۹۳۶	-
مسئولیت	۲۱۲,۸۹۲	۱,۹۹۸	۷۲۲,۷۲۹	۲,۱۳۵
مهندسی	۲,۱۲۰	۴,۸۷۹	۶۹۳,۳۰۳	۹,۰۹۶
نفت و انرژی	۵۵۸	۱۰۰,۷۵۱	۴۸۳,۶۶۶	۳,۴۳۷
کشتی	-	۳,۵۳۸	۴۶,۴۸۷	-
هواپیما	-	۱۸۸	۷۱۳	-
پول	-	۳,۶۰۶	۴,۳۵۰	-
دام و طیور	-	(۶)	-	-
اعتباری	۲۵	۱۶	(۲۵)	(۲۵)
جمع غیرزندگی	۱۸,۰۴۲	۴,۴۸۴,۷۲۲	۱۸,۰۱۶	۱۷,۴۱۰
زندگی:				
عمر زمانی	-	۱۴۱,۴۹۴	۲۴۴,۸۶۹	۲۴۴,۸۶۹
تکمیلی عمر	-	۸۰,۶۳۵	۳۰۱,۸۷۱	۳۰۱,۸۷۱
عمر و تشکیل سرمایه	-	۲,۶۹۶,۹۲۴	۳,۴۱۸,۳۳۲	۳,۴۱۸,۳۳۲
جمع زندگی	-	۲,۶۴۴,۷۷۳	۳,۹۶۵,۰۷۲	۳,۹۶۵,۰۷۲
جمع کل	۱۸,۰۴۲	۸,۱۲۹,۴۹۵	۱۸,۰۱۶	۱۷,۴۱۰



شرکت بیمه سامان (بیمایی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- در آمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

گروه:

جمع کل	۱۴۰۱				۱۴۰۲										
	از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای								
	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع							
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۰,۵۴۴	۴۷۲,۹۰۴	۵۱۷,۶۴۱	۱۰۲,۴۶۵	۱,۳۲۵,۹۷۸	۵۸۶,۴۱۲	۷۳۹,۵۶۶	۱۶۶,۲۰۷	۵۷۳,۳۵۹	۱,۳۰۹,۱۰۸	۱,۳۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۳۲۸,۳۲۰	
۷۵۲,۰۱۸	۱۵,۲۲۲	۷۳۶,۷۹۵	۱۲,۵۷۶	۱,۳۰۹,۱۰۸	-	۱,۳۰۹,۱۰۸	۲۲,۷۸۸	۱,۳۲۸,۳۲۰	۱۱۰,۵۳۷	۱,۰۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۳۲۸,۳۲۰	
۶۱۹,۶۲۶	۱۰۷,۷۷۷	۵۱۱,۸۴۹	۱۰۰,۴۶۸	۱,۱۱۵,۰۰۸	۳۶۱,۱۸۹	۳۵۴,۰۱۱	۲۶۵,۷۸۸	۳۵۴,۰۱۱	۱۱۰,۵۳۷	۱,۰۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۳۲۸,۳۲۰	
۲۱۶,۵۸۶	۱۷,۹۴۴	۱۹۸,۶۴۲	۱۶,۷۲۷	۳۶۱,۱۸۹	-	۳۶۱,۱۸۹	۳۵۴,۰۱۱	۳۵۴,۰۱۱	۳۶۱,۱۸۹	-	۳۶۱,۱۸۹	۳۵۴,۰۱۱	۳۵۴,۰۱۱	۳۵۴,۰۱۱	
۲,۷۳۳,۷۶۳	۶۳۳,۱۹۷	۲,۱۱۰,۵۶۵	۵۲۹,۲۵۳	۳,۲۹۳,۳۸۶	۲,۰۱۳,۷۳۷	۱,۳۷۹,۷۴۹	۲۶,۱۴۰	۱,۳۵۳,۶۰۹	۲,۰۱۳,۷۳۷	۱,۳۷۹,۷۴۹	۲۶,۱۴۰	۱,۳۵۳,۶۰۹	۲,۰۱۳,۷۳۷	۱,۳۷۹,۷۴۹	
۲,۴۹۹,۳۰۳	۲,۴۹۹,۳۰۳	-	-	۸,۷۵۱,۵۲۴	۸,۷۵۱,۵۲۴	-	-	-	۸,۷۵۱,۵۲۴	-	-	-	-	-	
۲۲۵,۲۰۳	۲۲۵,۲۰۳	-	-	۲,۸۳۴	۲,۸۳۴	-	-	۲,۸۳۴	۲,۸۳۴	-	-	۲,۸۳۴	۲,۸۳۴	-	
۸,۰۴۷,۰۴۳	۳,۹۷۱,۵۵۰	۴,۰۷۵,۴۹۳	۷۶۱,۴۹۰	۳,۳۱۴,۰۰۳	۱۶,۲۵۹,۱۷۸	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	
یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴		یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴		یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴		یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴	
جمع کل		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	
جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل	
۳,۷۳۷,۶۱۹	۱,۷۲۴,۶۹۹	۲,۰۱۲,۹۲۱	۱,۶۰۷,۷۴۵	۴۱۵,۱۷۶	۷,۷۷۹,۵۶۶	۷,۰۴۰,۰۰۰	۷۳۹,۵۶۶	۱۶۶,۲۰۷	۵۷۳,۳۵۹	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۱۱,۴۶۲,۲۰۹	۴,۷۹۶,۹۱۹
۷۵۰,۲۸۷	۱۳,۴۹۱	۷۳۶,۷۹۵	۱۲,۵۷۶	۷۲۴,۳۱۹	۱,۳۰۹,۱۰۸	۱,۳۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۳۰۹,۱۰۸	۱,۳۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۳۰۴,۴۷۲
۶۱۹,۶۲۶	۱۰۷,۷۷۷	۵۱۱,۸۴۹	۱۰۰,۴۶۸	۴۱۱,۳۸۱	۱,۰۹۶,۹۳۷	۱,۰۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۰۹۶,۹۳۷	۱,۰۰۴,۴۷۲	۱۹۴,۲۱۱	۸۱۰,۲۶۱	۲۲,۷۸۸	۱,۰۹۶,۹۳۷
۲۱۶,۵۸۶	۱۷,۹۴۴	۱۹۸,۶۴۲	۱۶,۷۲۷	۱۸۱,۹۱۵	۳۶۱,۱۸۹	-	۳۶۱,۱۸۹	۳۵۴,۰۱۱	۳۵۴,۰۱۱	۳۶۱,۱۸۹	-	۳۶۱,۱۸۹	۳۵۴,۰۱۱	۳۵۴,۰۱۱	۳۵۴,۰۱۱
۲,۶۷۸,۳۱۹	۵۶۷,۷۵۳	۲,۱۱۰,۵۶۵	۵۲۹,۲۵۳	۱,۵۸۱,۳۱۲	۱,۳۷۹,۷۴۹	-	۱,۳۷۹,۷۴۹	۲۶,۱۴۰	۱,۳۵۳,۶۰۹	۲,۰۱۳,۷۳۷	۱,۳۷۹,۷۴۹	۲۶,۱۴۰	۱,۳۵۳,۶۰۹	۲,۰۱۳,۷۳۷	۱,۳۷۹,۷۴۹
(۸۲۶,۶۳۶)	-	(۸۲۶,۶۳۶)	(۵۷۴,۲۶۱)	(۲۵۲,۳۷۵)	۲,۸۳۴	-	۲,۸۳۴	۲,۸۳۴	۲,۸۳۴	-	-	۲,۸۳۴	۲,۸۳۴	-	-
۷,۱۸۵,۸۰۱	۲,۴۳۱,۶۶۴	۴,۷۵۴,۱۳۷	۱,۶۹۲,۵۰۹	۳,۰۶۱,۶۲۷	۱۱,۹۲۹,۳۸۵	۷,۱۳۲,۳۶۶	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۱۱,۹۲۹,۳۸۵	۷,۱۳۲,۳۶۶	۴,۷۹۶,۹۱۹	۴۴۴,۷۴۷	۴,۳۵۲,۱۷۲	۱۱,۹۲۹,۳۸۵
یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴		یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴		یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴		یادداشت ۱۶-۱		یادداشت ۱۴	

شرکت :

- سود سهام
- سود سایر اوراق بهادار
- سود سیرده های بانکی
- سود تسهیلات اصطالی
- سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
- سایر
- جمع





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱,۲۴۶,۳۶۲	۱,۱۷۰,۸۸۴
کارمزد مشارکت در منافع دریافتی	-	۴۳۴,۰۲۸
	<u>۱,۲۴۶,۳۶۲</u>	<u>۱,۶۰۴,۹۱۲</u>

۸-۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری
غیرزندگی:				
باربری	۲۲,۵۷۶	۸۵,۴۸۶	۴۹,۱۰۷	۸۰,۰۴۳
آتش سوزی	۵۸,۴۰۴	۱۰۹,۰۱۰	۳۷,۵۵۰	۴۲,۸۸۲
بدنه	۱۳۲,۶۱۹	۱۵۵,۲۳۴	۲۴,۶۵۹	۷۴,۸۲۱
ثالث	-	۲۵,۸۲۱	۲۴,۸۹۸	۲۴,۸۹۸
پوشش مازاد	-	۲,۴۱۷	۳,۷۰۱	۳,۷۰۱
حوادث راننده	-	۲۱,۵۴۴	۹,۷۱۹	۹,۷۱۹
حوادث	-	۵,۹۴۸	۴,۶۳۹	۴,۶۳۹
درمان	-	۱۰۴,۴۸۱	۱۴۰,۰۸۰	۱۴۰,۰۸۰
مسئولیت	۸۹,۳۱۵	۱۲۰,۷۰۲	۳۸,۸۹۷	۴۴,۸۳۴
مهندسی	۱۱۸,۰۶۲	۱۴۷,۷۷۹	۱۹,۰۵۹	۹۷,۹۵۲
نفت و انرژی	۱۰,۶۳۵	۱۲,۶۶۵	۱۲,۱۴۴	۲۰,۴۴۱
کشتی	۵,۰۰۷	۶,۵۳۲	۳۴۶	۴۴۳
هواپیما	۲۳	۶۳	۲۳	۱۹
پول	۳۷	۸۴۸	۶۲۵	۶۵۹
دام و طیور	-	۶	(۱)	(۱)
اعتباری	(۴)	(۴)	۵	۵
جمع غیرزندگی	۴۳۶,۶۷۸	۷۹۸,۵۳۲	۳۶۵,۴۵۰	۵۴۵,۱۳۵
زندگی:				
عمر زمانی	-	۲۸,۶۸۰	۱۶,۵۱۱	۱۶,۵۱۱
تکمیلی عمر	۶۸,۷۰۴	۶۵,۳۲۵	۱۲۷,۷۸۲	۲۵۶,۷۱۱
عمر و تشکیل سرمایه	-	۳۵۳,۸۲۵	۳۵۲,۵۲۷	۳۵۲,۵۲۷
جمع زندگی	۶۸,۷۰۴	۴۴۷,۸۳۰	۴۹۶,۸۲۱	۶۲۵,۷۵۰
جمع کل	۵۰۵,۳۸۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۸۶۲,۲۷۱	۱,۱۷۰,۸۸۴



شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
تاداشته های توجیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	خسارت قبولی	مزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	مزینه خسارت کارشناسی
غیر زندگی:				
باربری	۲	۴۰۴۲	۲	۴۰۴۲
آتش سوزی	۷,۱۸۸	۲۱,۶۳۰	۷,۱۸۸	۲۱,۶۳۰
بدنه	-	۱۶,۹۶۸	-	۱۶,۹۶۸
ثالث	-	۲۳,۶۸۰	-	۲۳,۶۸۰
پوشش مازاد	-	-	-	-
حوادث راننده	-	۳۲۱	-	۳۲۱
حوادث	-	۹,۸۰۸	-	۹,۸۰۸
درمان	-	۱,۵۵۱,۹۶۳	-	۱,۵۵۱,۹۶۳
مسئولیت	-	۷,۲۷۳	-	۷,۲۷۳
مهندسی	-	۱,۷۰۶,۹۷۲	-	۱,۷۰۶,۹۷۲
نفت و انرژی	-	۳۲۹,۶۸۳	-	۳۲۹,۶۸۳
کشتی	-	۲۲,۸۲۲	-	۲۲,۸۲۲
هواپیما	-	۱,۳۷۰	-	۱,۳۷۰
بول	-	۴	-	۴
دام و طیور	-	-	-	-
اعتباری	-	۲,۷۰۰	-	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
زندگی:				
عمر زمانی	۲	۲۰,۷۳۳	۲	۲۰,۷۳۳
تکمیلی عمر	-	۱۳۳	-	۱۳۳
عمر و تشکیل سرمایه	-	۱۱۷	-	۱۱۷
جمع زندگی	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
جمع کل	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶
	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
زندگی:	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
عمر زمانی	-	۱۳۳	-	۱۳۳
تکمیلی عمر	-	۱۱۷	-	۱۱۷
عمر و تشکیل سرمایه	-	۲۰,۹۶۳	-	۲۰,۹۶۳
جمع زندگی	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
جمع کل	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶
	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
زندگی:	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
عمر زمانی	-	۱۳۳	-	۱۳۳
تکمیلی عمر	-	۱۱۷	-	۱۱۷
عمر و تشکیل سرمایه	-	۲۰,۹۶۳	-	۲۰,۹۶۳
جمع زندگی	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
جمع کل	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶
	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
جمع غیر زندگی:	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰
زندگی:	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
عمر زمانی	-	۱۳۳	-	۱۳۳
تکمیلی عمر	-	۱۱۷	-	۱۱۷
عمر و تشکیل سرمایه	-	۲۰,۹۶۳	-	۲۰,۹۶۳
جمع زندگی	۲	۲۰,۹۶۳	۲	۲۰,۹۶۳
جمع کل	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶	۱۸۱,۰۰۰	۲۵,۰۵۶
	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰	۱۷۸,۹۷۸	۲,۷۰۰

۱-۹-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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

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

۱۴۰۱		۱۴۰۲		یادداشت
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		بیمه های عمر و تشکیل سرمایه ۴۱-۲
۲۱۱,۱۳۴	۲۰/۵۲٪	۲۱۴,۶۱۳	-	
۲۱۱,۱۳۴		۲۱۴,۶۱۳		

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

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

رشته بیمه ای	۱۴۰۱		۱۴۰۲		
	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
غیرزندگی:					
باربری					-
آتش سوزی					-
بدنه					-
ثالث					-
پوشش مازاد					-
حوادث راننده					-
حوادث					-
درمان					-
مسئولیت					-
مهندسی					-
نفت و انرژی					-
کشتی					-
پول					-
اعتباری					-
جمع غیرزندگی	۵۲۴,۲۸۴	(۶۶۶,۸۴۴)	۷۹۰,۸۴۴	۷۹۰,۸۴۴	-
زندگی:					
عمر زمانی					-
تکمیلی عمر					-
جمع زندگی	۷۳,۴۸۶	(۳۸,۷۲۰)	۱۳۱,۵۳۶	۱۳۱,۵۳۶	-
جمع کل	۵۹۷,۷۷۰	(۷۰۵,۵۶۴)	۹۲۲,۳۸۰	۹۲۲,۳۸۰	-

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

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

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:			
کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی	۴۲,۸۸۳	۸,۶۱۹	۱۳-۱
کارمزد نمایندگان	۶,۷۱۱,۲۱۲	۳,۸۲۰,۵۳۴	۱۳-۱
کارمزد کارگزاران	۴۱۱,۵۷۶	۳۱۱,۸۸۲	۱۳-۱
جمع	۷,۱۶۵,۶۷۱	۴,۱۴۱,۰۳۵	
هزینه سهم صندوق و عوارض:			
هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی	۵۳۴,۲۸۸	۲۴۲,۹۹۰	۱۳-۲
هزینه عوارض وزارت بهداشت	۷۰۶,۶۵۴	۳۱۷,۰۵۶	
هزینه عوارض نیروی انتظامی	۳۹,۳۲۴	۲۷,۲۸۳	
جمع	۱,۲۸۰,۲۶۶	۵۸۷,۳۲۸	
کارشناسی خسارت	۴۱,۷۷۶	۳۵,۷۳۵	
هزینه پوشش خدمات بیمه گذاران	۲۳,۵۷۵	۳۱۳,۵۰۴	
سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)	۱,۹۰۰	(۸,۷۲۷)	
جمع	۶۷,۲۵۰	۳۴۰,۵۱۲	
جمع کل	۸,۵۱۳,۱۸۸	۵,۰۶۸,۸۷۵	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱

۱۴۰۲

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	قبولی اتکایی	نمایندگان	کارگزاران	جمع
غیرزندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
باربری	۷,۳۹۵	۱۹۶,۹۹۱	۱۹,۸۷۹	۲۲۴,۱۶۶
آتش سوزی	۱۸۳	۲۱۳,۵۳۲	۳۳,۷۳۹	۲۴۶,۴۴۴
بدنه	-	۲۱۳,۷۳۱	۱۷,۹۹۰	۲۳۱,۷۱۱
ثالث	-	۴۰۰,۸۸۹	۲۸,۸۳۸	۴۲۹,۷۱۷
پوشش مازاد	-	۶۴,۸۷۷	۵,۸۹۳	۷۰,۷۷۰
حوادث راننده	-	۸۹,۸۳۴	۴,۹۴۵	۹۴,۷۶۹
حوادث	-	۲۵,۵۵۲	۶,۳۷۹	۳۱,۹۳۱
درمان	-	۲,۰۳۵,۹۵۴	۱۶۸,۶۳۸	۲,۲۰۴,۵۹۲
مسئولیت	-	۶۹۳,۵۰۴	۶۳,۹۸۴	۷۵۷,۴۸۸
نفت و انرژی	۲۶	۱۸۲,۷۶۶	۳۷,۷۴۰	۲۲۰,۵۰۶
مهندسی	۲۰,۳۳۲	۱,۵۰۶	-	۲۱,۸۳۷
کشتی	-	۵,۶۴۳	۷۵	۵,۷۱۸
هواپیما	۶	۸۳	-	۸۹
پول	-	۴۱۲	۶۰	۴۷۲
دام و طیور	-	-	-	-
جمع غیر زندگی	۴۲,۸۸۳	۴,۱۲۵,۲۵۶	۲۸۷,۱۴۰	۴,۵۵۵,۲۷۹
زندگی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع غیر زندگی	۲,۱۱۸,۸۱۴	۲۸۲,۶۷۶	۱,۸۲۷,۵۱۹	۳,۸۲۸,۰۰۹
زندگی	۷,۴۱۰	۹,۸۷۹	۴۱,۵۹۳	۵۸,۸۸۲
عمر زمانی	-	۳۱۹,۵۸۰	۴۰,۶۷۶	۳۶۰,۲۵۶
تکمیلی عمر	-	۲۱,۷۹۵	۱,۶۶۳,۵۵۷	۱,۶۸۵,۳۵۲
عمر و تشکیل سرمایه	۲۹,۲۰۶	۱,۹۹۳,۰۱۵	۲,۶۱۰,۳۹۲	۵,۵۰۵,۹۵۶
جمع زندگی	۳۱۱,۸۸۲	۳,۸۲۰,۵۳۴	۷,۱۶۵,۶۷۱	۱۱,۹۰۸,۰۸۹
جمع کل	۴۲,۸۸۳	۴,۵۵۵,۲۷۹	۳۵۸,۲۸۰	۵,۳۷۵,۴۳۲

۱۳-۲- هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی، تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۸ درصد از سهم نگهداری حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.



شرکت سهامه سامان (سهامی عام)

تادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	مربوطه های بیمه ای										رشته بیمه ای		
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	مشارکت در منافع	اگر برود و کاربرد	خرسارت سهم بیمه گران اتکالی	خرسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	اگر برود و کاربرد	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی و اجاری		درآمد حق بیمه ناخالص	
۱,۱۵۳,۵۱۹	(۵۷۰,۶۱۴)	۱,۳۴۵	-	(۶۱,۱۸۰)	(۳۲۴,۱۶۶)	۱,۱۳۰,۳۴۴	(۱,۴۱۶,۰۳۶)	۱,۷۳۴,۱۳۳	۸۵,۴۸۶	۲۶,۵۲۳	(۴۲۰,۱۹۵)	۲۰,۳۲۳,۲۱۹	غیر زندگی:
۷۸۳,۹۴۵	(۵۷۸,۲۷۶)	(۲,۱۱۲)	-	(۴۳,۲۷۸)	(۳۴۶,۴۴۴)	۵۹۴,۱۴۸	(۸۸۰,۵۹۱)	۱,۳۷۲,۳۲۰	۱۰۹,۰۱۰	۳۱,۱۹۰	(۶۲۴,۳۷۴)	۱,۸۶۶,۹۹۴	بازرسی
۱۷۰,۷۳۳	(۱,۱۴۹,۳۹۱)	-	-	(۴,۵۷۱)	(۳۳۱,۷۱۱)	۴۲۳,۰۹۹	(۱,۲۹۹,۲۰۷)	۱,۳۳۰,۱۱۳	۱۵۵,۳۳۴	۱۹,۳۹۷	(۵۱۳,۷۷۶)	۱,۶۵۹,۲۵۸	آتش سوزی
(۱,۳۱۲,۷۷۸)	(۶,۱۴۳,۳۷۹)	(۱,۳۴۱,۳۸۱)	-	(۱۵۳,۲۶۲)	(۳۳۹,۷۱۷)	۴۳۱,۶۴۴	(۴,۷۵۰,۴۶۳)	۴,۸۳۰,۵۰۱	۲۵,۸۲۱	۸۹,۱۵۳	(۳۷۳,۴۲۱)	۵,۱۸۸,۹۴۹	بند
۱۳,۳۴۳	(۳۸۶,۷۰۳)	(۳۸,۷۸۵)	-	(۹,۸۲۹)	(۷۰,۷۷۰)	۶۹۹	(۱,۶۸۰,۱۹)	۲۹۹,۹۴۶	۲,۴۱۷	۳,۳۷۱	(۲۶۳,۰۱۱)	۳۲۰,۵۵۹	تالث
۱۷۹,۰۴۲	(۶۰۹,۱۶۹)	-	-	(۳۲,۶۶۳)	(۹۴,۷۶۹)	۴۶,۵۹۲	(۵۳۸,۵۳۹)	۷۸۸,۳۱۱	۲۱,۵۴۴	۱۴,۴۰۶	(۶۶,۹۹۲)	۸۱۹,۳۵۳	پوشش منازل
۸۱,۵۶۱	(۱۳۲,۹۳۴)	(۵,۲۸۹)	-	(۸,۰۲۵)	(۳۱,۹۳۱)	۸,۳۰۲	(۹۵,۹۸۰)	۲۱۴,۴۸۵	۵,۹۴۸	۴,۱۱۳	(۱۷,۰۲۵)	۲۲۱,۴۴۹	حوادث
(۱,۶۱۱,۳۹۹)	(۱۴,۱۸۶,۱۳۴)	(۴۴,۱۵۳)	-	(۳۱۶,۱۱۲)	(۳,۲۰۴,۵۹۲)	۱,۷۳۳,۲۸۷	(۱۲,۳۳۳,۵۵۳)	۱۲,۵۵۴,۷۲۵	۱۰۴,۴۸۱	۱۵۳,۳۱۲	(۳,۸۸۳,۳۳۷)	۱۵,۲۰۰,۳۵۹	درمان
(۳۳,۹۱۲۵)	(۳,۶۳۹,۹۹۸)	(۳,۶۴۳)	-	(۷۸,۰۲۰)	(۷۷۲,۵۳۹)	۲۱۹,۵۵۶	(۳,۰۰۵,۳۵۲)	۲,۵۶۶,۷۳	۱۲,۰۷۰۲	۳۷,۵۳۰	(۴۴۸,۷۴۲)	۲,۸۵۶,۵۸۲	مسئولیت
۳۳۷,۷۱۰	(۷۵۸,۴۰۵)	(۱۲,۳۳۳)	-	(۳۷,۴۰۹)	(۳۲۰,۵۳۳)	۵۸,۰۱۰	(۵۴۶,۳۴۳)	۱,۰۹۶,۱۱۵	۱۴۷,۷۷۹	۲۰,۸۱۹	(۵۹۷,۸۹۰)	۱,۵۳۵,۴۰۷	مهندسی
۴۴۴,۴۳۳	۲,۰۳۶	۱,۹۳۳	-	(۱۸,۳۴۶)	(۳۱,۸۳۳)	(۳,۶۰۶)	(۱۰,۹۹۷)	۴۳۳,۳۹۶	۱۲,۶۶۵	۹,۵۸۱	(۴۱۲,۰۳۳)	۸۳۲,۱۷۱	نفت و انرژی
۵۴۴,۵۳۷	(۱۶,۵۷۵)	-	-	-	(۵,۷۱۸)	۱۴۰	(۱۰,۹۹۷)	۷۱,۱۱۲	۶,۵۳۳	۲۹۳	(۴,۳۷)	۷۷,۰۶۷	کشتی
۱۷,۷۶۳	(۳۸)	-	-	-	(۵۹)	-	-	۱۷,۸۰۲	۶۳	۲۹۳	(۶۳۷)	۱۸,۰۸۳	هواپیما
۴۰,۳۰۱	(۱,۶۱۹)	-	-	(۱,۳۳۶)	(۴۷۲)	(۳۸)	۲۱۸	۴۱,۹۱۹	۸۴۸	۶۱۳	(۴,۰۱۹)	۴۴,۴۷۷	بول
(۲,۲۵۲)	(۲,۴۰۳)	-	-	-	-	۲۹۷	(۲,۷۰۰)	۱۵۱	۶	۱۴۵	-	-	دام و طیور
۱۴۲	(۲)	-	-	(۲)	-	-	-	۱۴۵	(۴)	۲	(۱)	۱۴۷	اعتباری
۳۷۶,۵۶۳	(۳۷,۰۷۳,۴۸۴)	(۱,۳۳۴,۶۱۸)	-	(۷۹۰,۸۴۴)	(۴,۵۵۵,۲۷۹)	۶,۶۴۰,۵۶۵	(۲۵,۰۴۳,۵۰۷)	۲۷,۴۵۰,۰۴۷	۷۹۸,۵۳۳	۴۰۲,۰۴۳	(۶,۵۰۲,۸۰۳)	۳۳,۶۵۲,۳۷۵	جمع غیر زندگی
۷۸۰,۴۵۱	(۴۴۵,۹۷۰)	(۱,۱,۶۹۸)	-	(۳۷,۸۶۱)	(۴,۱,۵۹۳)	۱۳۳,۸۵۷	(۶۷۸,۶۷۵)	۹۳۶,۴۳۱	۷۸,۶۸۰	۱۲,۵۷۱	(۱,۶۳,۵۹۶)	۱,۰۰۴۸,۷۶۶	عمر زمانی
۱,۸۰۲,۹۶۰	(۸۱۳,۰۸۹)	(۱۰۴)	-	(۹۳,۶۷۵)	(۴,۶,۶۷۸)	۵۸,۷۶۷	(۳۷۱,۳۱۰)	۲,۶۱۶,۰۴۹	۶۵,۳۲۵	۲۰,۱۳۳	(۵۵۰,۵۶۳)	۳,۰۷۱,۱۵۳	تکمیلی عمر
(۶۳۹,۳۵۱)	(۶,۳۷۹,۰۹۶)	(۱۱,۲۹۶)	(۳۱۴,۶۱۳)	(۲,۱۶۲,۰۳۱)	(۲,۱۶۲,۰۳۱)	۱,۶۵۷,۷۰۸	(۵,۵۴۸,۸۶۴)	۵,۶۴۹,۷۴۵	۲۵۳,۸۲۵	۴,۳۵۲,۱۷۲	۷۲,۱۳۵	۸۷۱,۶۴۴	عمر و تشکیل سوماه
۱,۴۵۴,۵۹	(۷,۷۳۸,۱۵۶)	(۳۳,۰۹۸)	(۲۱۴,۶۱۳)	(۱۳۱,۵۳۶)	(۲,۶۱۰,۳۹۳)	۱,۸۴۰,۳۳۲	(۶,۵۹۸,۸۴۹)	۹,۱۹۲,۲۱۵	۴۴۷,۸۳۰	۴,۳۹۴,۸۷۶	(۶۴۲,۰۳۲)	۴,۹۹۱,۵۳۳	جمع زندگی
۱,۷۳۰,۶۳۳	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	(۱,۳۴۷,۵۱۶)	(۲۱۴,۶۱۳)	(۹۲۳,۳۸۰)	(۷,۱۶۵,۶۷۱)	۶,۶۸۰,۸۹۷	(۳۱,۶۲۳,۴۵۵)	۳۶,۵۶۲,۲۶۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	۴,۷۹۶,۹۱۹	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	۳۷,۶۳۳,۸۰۸	جمع کل
		۱۳	۱۱	۱۲	۱۳-۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵		یادداشت



شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)

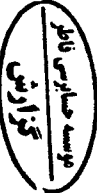
لاداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

شرح بیمه ای	فرهنگ های بیمه ای				درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه ای					
	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	مشارکت در منافع	کارمزد و کارکرد	خسارت سهم بیمه گزاران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع		کارمزد و کارکرد	منابع اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی و کارمزد	ناخالص
غیر زندگی:	۱,۲۶۴,۶۴۳	(۳۹۵,۰۹۲)	(۵۰۴)	-	۴۵,۴۷۹	(۷۳,۶۳۶)	(۳۷۸,۱۱۵)	۱,۵۵۹,۷۳۵	۸۰,۰۴۳	۱۰۵,۷۱۲	(۳۳۱,۸۳۷)	۱,۷۰۵,۸۱۷	باربری	
باربری	۳۱۴,۴۷۵	(۷۶۲,۱۹۲)	(۲,۱۴۶)	-	(۱,۱۶۲۸)	(۱,۶۷۸,۸۱۳)	(۹۰۳,۶۶۱)	۲۲۳,۰۵۷	۴۲,۸۸۲	۸۲,۴۶۵	(۳۳۰,۵۳۴)	۱,۳۸۱,۸۵۴	آتش سوزی	
آتش سوزی	۳۲۲,۱۹۷	(۷۵۷,۰۰۷)	(۳۲۵)	-	۵۱,۱۸۷	(۱,۳۵۰,۹۸۶)	(۷۹۱,۵۸۶)	۱,۰۷۹,۳۰۵	۷۴,۸۲۱	۱۱۴,۹۶۹	(۱۷۴,۰۵۰)	۱,۰۶۲,۳۴۴	بیمه	
بیمه	۱۶,۴۲۷	(۲,۶۵۴,۳۳۱)	(۵۷۱,۲۲۶)	-	(۸,۶۷۰۳)	(۱,۸۴,۵۴۱)	(۲,۰۱۸,۸۶۰)	۲,۸۱۴,۷۵۸	۲۴,۸۹۸	۱۵۵,۵۰۱	(۲,۶۲,۴۱۸)	۲,۵۵۶,۷۷۷	ثالث	
ثالث	۲۶,۹۰۳	(۱۱۰,۶۱۷)	(۱,۶۱۰۳)	-	(۴,۵۱۳)	(۳۲,۶۳۴)	(۵۷,۶۳۸)	۱۳۷,۵۲۰	۳,۷۰۱	۶,۹۰۳	(۱,۲,۳۳۵)	۱۳۹,۲۵۰	پوشش مازاد	
پوشش مازاد	۹۶,۹۸۶	(۳۹۸,۲۸۸)	-	-	(۱۲,۰۳۳)	(۳۵,۴۶۵)	(۳۷,۶۶۲)	۳۵,۲۷۴	۹,۷۱۹	۳۴,۸۱۷	(۳۵,۱۴۰)	۳۸۵,۸۷۸	حوادث راننده	
حوادث راننده	(۱۰۳,۸۷۵)	(۳۸۸,۰۰۹)	(۲)	-	(۱,۵۴۱)	(۲۱,۱۱۴)	(۲۹۱,۸۲۳)	۱۵۵,۱۳۴	۴,۶۳۹	۱۲,۱۸۱	(۱,۸,۸۴۱)	۱۸۷,۱۵۵	حوادث	
حوادث	۱,۴۲۵,۷۳۳	(۷,۴۹۸,۶۶۳)	(۱۰,۴۸۳)	-	۱,۶۵,۷۴۶	(۹۲۶,۵۷۲)	(۸,۳۹۲,۷۳۴)	۸,۹۳۳,۳۸۵	۵۷۴,۱۰۸	۶۹۴,۳۰۳	(۱,۳,۸۶۰۳)	۸,۹۴۰,۱۰۶	درمان	
درمان	۲۵,۷۹۳	(۱,۶۱۵,۱۴۰)	(۳,۰۵۹)	-	(۳,۰۶۵۴)	(۴۷۰,۴۰۶)	(۱,۳۵۵,۰۷۷)	۱,۶۴۰,۹۳۳	۴۴,۸۴۴	۱۴,۰۰۱۸	(۱,۸۲,۴۳۶)	۱,۶۳۸,۵۱۷	مسئولیت	
مسئولیت	۴۸۷,۵۳۴	(۳,۱۶۰,۳۳)	(۳,۸۶۱)	-	(۹۸۰)	(۶۲,۹۷۴)	(۱,۶۵۸,۸۳۴)	۷۰۳,۵۵۷	۹۷,۹۵۲	۶۵,۴۴۸	(۳۸۴,۵۶۹)	۹۲۴,۷۲۷	مهندسی	
مهندسی	۴۷۰,۸۲۲	(۱,۷,۸۸۱)	(۱,۳۰۰)	-	۱۶,۴۷۹	(۵,۳۷۰)	(۳,۰۸۵۶)	۴,۸۸,۷۰۳	۲,۰۴۴۱	۴۷,۸۹۶	(۷۴,۷۴۶)	۴۹۵,۱۱۴	فوت و انرژی	
فوت و انرژی	۶,۴۲۶	۴,۳۷۷	(۹۲۱)	-	۹۵۵	(۱,۳۵۱)	(۵,۱۰۹)	۵۶,۰۵۰	۴۴۳	۱۱,۱۸۳	(۲,۵۹۶)	۴۷,۰۱۸	کشتی	
کشتی	(۱,۷,۶۸۵)	(۴,۰۹۹)	(۱۳۰)	-	-	(۱۳)	(۵,۱۰۹)	(۱۳,۵۸۶)	۱۹	۱۹۹	(۹۱)	(۱۳,۷۱۲)	هوایما	
هوایما	۲۷,۷۶۰	۷۳۷	(۷۵)	-	۷۷۱	۴۱	-	۲۷,۰۲۲	۶۵۹	۲,۳۶۰	(۲,۹۸۳)	۲۷,۰۸۷	پول	
پول	۱,۹۰۳	۸۰۳	(۳۱)	-	-	۸	(۱۱۰)	۱,۰۹۹	(۱)	۱,۰۹۱	۶	۳	دام و طیور	
دام و طیور	۵۴۸	(۴)	-	-	(۴)	-	-	۵۵۲	۵	۷۸۴	(۳۹)	۱۹۳	اعتباری	
اعتباری	۴,۵۵۵,۵۷۸	(۱۳,۵۱۱,۴۳۱)	(۶۰۹,۹۶۴)	-	۱۴۲,۵۵۹	(۲,۱۱۸,۸۱۴)	(۱۴,۳۱۱,۶۷۵)	۱۹,۰۷۷,۰۰۹	۹۷۹,۱۶۲	۱,۵۱۷,۳۳۸	(۳,۰۹۸,۶۳۷)	۱۹,۶۷۹,۳۴۶	جمع غیر زندگی	
جمع غیر زندگی	۴۵۱,۲۶۴	(۳,۵۹,۸۱۲)	-	-	۱۸,۳۵۶	(۱۷,۳,۸۹)	(۴۴۶,۷۴۵)	۸۱۱,۱۷۶	۱۶,۵۱۱	۵۱,۹۷۰	(۱۷۰,۶۵۹)	۹۱۲,۳۵۳	عمر زمانی	
عمر زمانی	۱,۳۱۰,۳۱۲	(۸۰۳,۸۶۸)	۲	(۳۱۱,۱۳۴)	(۵۳,۰۳۲)	(۳۹,۹۵۰)	(۲۸۷,۹۴۷)	۲,۱۱۴,۰۸۰	۲۵۶,۷۱۱	۱۲۳,۳۱۱	(۶۱۳,۶۶۶)	۲,۳۴۷,۷۳۲	تکمیلی عمر	
تکمیلی عمر	(۶,۵۹,۸۹۶)	(۵,۹۴۵,۳۵۹)	(۳۱,۷,۸۷۸)	-	-	(۱,۶,۸۵,۳۵۲)	(۵,۳۳۶,۳۷۴)	۵,۳۵۵,۶۶۲	۲۵۲,۵۲۷	۳,۰۶۱,۶۲۷	(۳,۰۳,۰۹۴)	۲,۰۷۴,۴۰۱	عمر و تشکیل سرمایه	
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۱۰۱,۶۸۰	(۷,۱,۹,۰۳۹)	(۳۱۷,۸۷۶)	(۳۱۱,۱۳۴)	(۳۴,۷,۶۶۵)	(۲,۰۲۲,۳۲۱)	(۶,۰۷۱,۰۶۵)	۸,۳۱۰,۷۱۹	۶۲۵,۷۵۰	۳,۲۳۶,۹۰۹	(۹۸۷,۴۱۷)	۵,۳۲۵,۴۷۷	جمع زندگی	
جمع زندگی	۵,۶۶۷,۳۵۸	(۱۱,۶۲۰,۳۶۹)	(۹۲۷,۸۴۰)	(۳۱۱,۱۳۴)	۱۰۷,۷۹۴	(۴,۱۴۱,۰۳۵)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	۲۷,۳۸۷,۳۲۷	۱,۶۰۴,۹۱۲	۴,۷۵۴,۱۳۷	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	۲۵,۰۱۴,۷۳۳	جمع کل	
جمع کل				۱۳	۱۱	۱۲	۱۳-۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	یادداشت

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۶۰,۲۷۵	۴,۳۹۵,۰۶۰	۲,۸۰۵,۷۲۴	۴,۶۶۸,۹۹۲
۳۱۳,۳۳۳	۵۸۵,۹۳۴	۳۱۳,۳۳۳	۵۸۵,۹۳۴
۱۵۸,۰۵۰	۲۶۵,۰۹۴	۲۰۳,۵۸۳	۳۰۸,۱۸۹
۲۲,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۴۲,۷۱۰	۵۴,۴۸۰
۲۲۰,۰۸۲	۳۹۳,۴۴۷	۲۲۰,۰۸۲	۴۴۰,۵۵۴
۱۹۸,۴۵۲	۳۶۳,۸۳۳	۱۹۸,۴۵۲	۱۵۸,۲۰۴
۱۹۴,۷۲۳	۷۹۰,۲۹۲	۱۹۴,۷۲۳	۲۹۲,۶۰۹
۱۲,۴۸۸	۱۶,۷۷۰	۱۲,۴۸۸	۱۸,۲۹۳
۶,۱۱۰	۸,۴۹۰	۶,۱۱۰	۱۳,۶۸۱
۱۲,۲۴۶	۸۶,۰۵۰	۱۲,۲۴۶	۸۸,۴۱۷
۱۴,۳۶۶	۲۱۲,۷۲۶	۱۴,۳۶۶	۲۱۲,۷۲۶
۵۸,۹۹۸	۹۱,۰۸۴	۵۸,۹۹۸	۹۴,۲۸۹
۳۳۶,۷۰۴	۵۱۹,۹۴۲	۳۳۶,۷۰۴	۵۱۹,۹۴۲
-	۲,۷۵۲	-	۲,۷۵۲
۱۰۲,۷۹۵	۳۳۰,۹۸۵	۱۰۲,۷۹۵	۳۸۰,۹۵۶
۲۰,۹۷۵	۲۶,۹۴۲	۲۰,۹۷۵	۲۹,۸۳۸
۴۸,۶۶۴	۶۴,۰۷۸	۴۸,۶۶۴	۶۴,۰۷۸
۳۳,۴۵۰	۱۹,۸۵۵	۳۳,۴۵۰	۱۹,۸۵۵
۳۹۴,۴۲۶	۵۳۸,۱۷۲	۵۳۱,۴۳۳	۵۶۴,۴۸۵
۴,۹۰۸,۶۳۸	۸,۷۴۰,۰۰۶	۵,۱۵۶,۸۳۶	۸,۵۱۸,۲۷۳

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

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۳۱,۶۶۴	۷,۱۳۲,۴۶۶	۳,۹۷۱,۵۵۰	۱۱,۴۶۲,۲۰۹
-	۱,۵۷۹,۶۸۱	-	۱,۵۷۹,۶۸۱
-	۲,۳۴۷	-	۲,۳۴۷
۲,۴۳۱,۶۶۴	۸,۷۱۴,۴۹۴	۳,۹۷۱,۵۵۰	۱۳,۰۴۴,۲۳۸
(۹۲,۴۴۴)	(۵۹۰,۸۲۱)	(۹۲,۴۴۴)	(۵۹۰,۸۲۱)
(۱۱۰,۲۱۳)	(۸۱,۹۰۵)	(۱۱۰,۲۱۳)	(۸۱,۹۰۵)
-	-	(۳۱۳,۶۶۶)	(۵۴۸,۱۲۲)
(۲۰۲,۶۵۶)	(۶۷۲,۷۲۵)	(۵۱۶,۳۲۲)	(۱,۲۲۰,۸۴۸)
۲,۲۲۹,۰۰۸	۸,۰۴۱,۷۶۹	۳,۴۵۵,۲۲۸	۱۱,۸۲۳,۳۹۰

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

هزینه های عملیاتی:
زبان ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

۱۷- هزینه های مالی

شرکت	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۵۷۰,۰۷۷
-	-	۵۷۰,۰۷۷
-	-	۸۰,۴۰۱
-	-	-
-	-	۴۲,۵۰۲
-	-	۵۶,۵۷۵
-	-	۳۵۹,۵۱۵
-	-	-
-	-	۵۳۸,۹۹۳
-	-	۱,۱۰۹,۰۷۰

وام های دریافتی:
بانک ها

کارمزد خدمات بانکی
هزینه بهره تامین اعتبار غیر بانکی
هزینه کارمزد اعتبار کارگزاری
هزینه بهره تامین اعتبار بیمه سامان (وابسته)
هزینه کارمزد و بهره اوراق تبعی
هزینه جریمه دیرکرد وام ها

۱۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۷,۷۱۱
۸۸,۲۲۴	۱,۰۷۱,۸۶۹	۸۸,۲۲۴
۳,۲۴۵	۷,۸۷۵	۴۱۹,۴۹۵
۹۱,۴۶۹	۱,۰۷۹,۷۴۴	۵۱۵,۴۳۰

درآمد اجاره
سود (زبان) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات
سایر درآمدهای غیر عملیاتی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

شرکت		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۸۷,۶۲۸	۱,۰۳۲,۳۸۵	۳,۲۸۷,۰۰۶	۵,۰۳۵,۷۴۱	سود (زیان) عملیاتی
-	-	(۱۱۸,۵۰۵)	(۱۳۵,۸۵۷)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان عملیاتی
۲,۹۸۷,۶۲۸	۱,۰۳۲,۳۸۵	۳,۱۶۸,۵۰۱	۴,۸۹۹,۸۸۳	سود (زیان) عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۹۱,۴۶۹	۱,۰۷۹,۷۴۴	(۴۷۷,۱۰۲)	۷۹۲,۲۶۳	سود (زیان) غیر عملیاتی
-	-	۶,۲۹۲	(۳,۰۲۰)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان غیر عملیاتی
-	(۱۷۰,۰۰۰)	(۳۲۰,۱۱۲)	(۳۶۰,۴۶۹)	اثر مالیاتی
۹۱,۴۶۹	۹۰۹,۷۴۴	(۷۹۰,۹۲۲)	۴۲۸,۷۷۴	سود (زیان) غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۳,۰۷۹,۰۹۷	۲,۱۱۲,۱۲۹	۲,۸۰۹,۹۰۴	۵,۸۲۸,۰۰۴	سود (زیان) قبل از مالیات
-	(۱۷۰,۰۰۰)	(۳۲۰,۱۱۲)	(۳۶۰,۴۶۹)	اثر مالیاتی
-	-	(۱۱۲,۲۱۳)	(۱۳۸,۸۷۷)	سهم منافع فاقد حق کنترل از (سود) زیان خالص
۳,۰۷۹,۰۹۷	۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۳۷۷,۵۷۹	۵,۳۲۸,۶۵۸	سود (زیان) خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۵۹۸	۲۰۷	۶۷۶	۱,۰۷۰	سود عملیاتی پایه هر سهم-ریال
۱۸	۱۸۱	(۱۶۹)	۹۴	سود غیر عملیاتی پایه هر سهم-ریال
۶۱۶	۳۸۸	۵۰۷	۱,۱۶۴	سود خالص پایه هر سهم-ریال

میانگین موزون تعداد سهام

شرکت		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی
(۱۱,۷۰۶,۲۹۸)	(۱۱,۷۰۶,۲۹۸)	(۳۱۲,۸۲۷,۰۸۲)	(۴۲۲,۲۹۲,۰۶۹)	میانگین سهام خزانه
۴,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۴,۹۸۸,۲۹۳,۷۰۲	۴,۶۸۷,۱۷۲,۹۱۸	۴,۵۷۷,۷۰۷,۹۳۱	میانگین موزون تعداد سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- موجودی نقد

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹۹,۹۰۱	۹۷۴,۶۶۲	۱,۳۲۲,۴۷۱	۱,۲۹۷,۱۷۷	۲۰-۱	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۳۴۰,۰۷۷	۲۴۷,۱۶۸	۳۴۰,۰۷۷	۲۴۷,۱۶۸	۲۰-۲	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۶۵۴,۰۲۹	۱,۵۸۰,۱۶۵	۶۵۴,۳۶۹	۱,۵۸۰,۸۵۲	۲۰-۳	موجودی تنخواه گردان ها
۶,۲۶۵	۵,۳۵۶	۶,۲۶۵	۵,۳۵۶		صندوق - دلاری
۲۷۱	۱۲۵	۲۷۱	۱۲۵		صندوق - یورویی
۲۲۴	۲,۶۹۰	۲۲۴	۲,۶۹۰		صندوق - درهمی
۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	۲,۳۲۳,۶۷۵	۳,۱۳۳,۳۶۸		جمع کل

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۱,۳۶۳	۷۰۹,۱۱۷	بانک سامان
۱۱۲,۰۱۱	۵۵,۹۲۰	بانک ملت
۹,۵۸۹	۵۶,۷۸۱	بانک اقتصاد نوین
۹,۱۳۷	۹,۷۴۹	پست بانک
۶,۹۵۹	۱۶,۰۲۲	بانک کشاورزی
۶,۲۱۶	۶,۵۳۲	بانک توسعه تعاون
۴,۹۱۷	۱,۶۶۳	بانک تجارت
۴,۰۱۱	۱۲,۴۵۲	بانک ملی
۲,۲۹۱	۵,۰۰۰	بانک گردشگری
۲,۱۸۰	۱۲,۶۶۳	بانک رفاه
۶۱۶	۸۵۲	بانک مسکن
۵۹۲	۱,۱۲۱	بانک صادرات
۱۹	۲۳,۲۴۲	بانک پاسارگاد
-	۱	بانک مهر ایران
-	۶۳,۵۴۸	بانک سپه
۹۹۹,۹۰۱	۹۷۴,۶۶۲	جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز	
میلیون ریال	ارز	میلیون ریال	ارز		
۱۳,۵۲۴	۳۴,۸۰۵	۱۵,۲۳۵	۳۴,۸۰۵	یورو	پست بانک
۳۰,۱۷۱	۱۱۳,۸۵۲	۵۹,۴۷۴	۱۳۵,۸۶۹	یورو	بانک سامان
۳۱,۸۰۶	۱۲۰,۰۲۳	۱۱۰,۲۹۲	۲۵۱,۹۶۱	یورو	بانک ملت
۲۶,۰۳۷	۱۰۳,۹۲۰	۲۵,۳۴۵	۶۳,۰۶۶	دلار	بانک سامان
۱۸,۶۱۳	۷۴,۴۵۲	۲۶,۷۰۸	۶۶,۴۵۷	دلار	بانک ملت
۵,۱۰۰	۵۱,۶۴۳	۵,۶۷۱	۵۱,۸۲۳	درهم	بانک سامان
۲۱۴,۸۲۵	۸۶۴,۴۸۷,۴۷۳	۴,۴۴۳	۱۴,۴۸۷,۴۷۳	دینار	بانک ملی
۳۴۰,۰۷۷		۲۴۷,۱۶۸			جمع کل

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریال
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۲۹,۹۲۹	۵,۱۵۴,۰۷۳	(۱۱۰,۶۳۵)	۵,۲۴۴,۷۰۸
۱,۰۲۹,۹۲۹	۵,۱۵۴,۰۷۳	(۱۱۰,۶۳۵)	۵,۲۴۴,۷۰۸
۱۸۰,۷۵۷	۴۶۶,۱۲۸	-	۴۶۶,۱۲۸
۸,۱۱۴,۴۷۱	۱۴,۰۸۸,۴۰۱	(۳۰۰,۱۲۹)	۱۴,۳۸۸,۵۳۰
۸,۲۹۵,۲۲۸	۱۴,۵۵۴,۵۲۹	(۳۰۰,۱۲۹)	۱۴,۸۵۴,۶۵۷
۲۱,۰۹۳	(۸۲۰,۳۲۴)	(۵۸,۵۷۳)	(۷۶۱,۷۵۱)
۲۱,۰۹۳	(۸۲۰,۳۲۴)	(۵۸,۵۷۳)	(۷۶۱,۷۵۱)
۸,۳۱۶,۳۲۱	۱۳,۷۳۴,۲۰۴	(۳۵۸,۷۰۲)	۱۴,۰۹۲,۹۰۷
۹,۳۴۶,۲۵۰	۱۸,۸۸۸,۲۷۷	(۴۶۹,۳۳۷)	۱۹,۳۵۷,۶۱۴
۱۰,۳۹۷	۴,۵۵۱	-	۴,۵۵۱
۱۰,۳۹۷	۴,۵۵۱	-	۴,۵۵۱
۲۴۴,۸۲۷	۱۱۲,۲۷۱	-	۱۱۲,۲۷۱
۲۴۴,۸۲۷	۱۱۲,۲۷۱	-	۱۱۲,۲۷۱
۲۵۵,۲۲۴	۱۱۶,۸۲۲	-	۱۱۶,۸۲۲
۹,۶۰۱,۴۷۴	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	(۴۶۹,۳۳۷)	۱۹,۴۷۴,۴۳۶

کوتاه مدت:

اسناد دریافتنی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص

جمع اسناد دریافتنی

حساب های دریافتنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع حسابهای دریافتنی بیمه گذاران

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

جمع حسابهای دریافتنی نمایندگان

جمع حسابهای دریافتنی

جمع کوتاه مدت (۱-۲۱)

بلندمدت:

اسناد دریافتنی:

سایر اشخاص

جمع اسناد دریافتنی

حساب های دریافتنی:

سایر اشخاص

جمع حسابهای دریافتنی

جمع بلندمدت

جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 داده‌های ترمیمی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۶,۱۲۸	-	-	-	-	۴۶۶,۱۲۸
۶,۳۷۹,۵۸۶	۲۹,۰۱۷	۲۰۵,۹۳۲	۷۵,۷۵۶	۱۸۷,۵۵۱	۵,۷۸۱,۳۲۹
۱۲,۷۲۸,۷۲۲	۱۹۵,۰۱۶	۱۲۰,۱۳۸	۴۹,۷۹۵	۳۱۹,۹۶۱	۱۲,۰۴۳,۸۱۲
۱۹,۴۷۴,۴۳۶	۲۲۴,۰۳۳	۳۲۶,۰۷۰	۱۲۵,۵۵۱	۵۰۷,۵۱۳	۱۸,۳۹۱,۳۶۹
(۴۶۹,۳۳۷)	(۲۲۴,۰۳۳)	(۱۳۴,۲۸۰)	(۲۸,۴۸۹)	(۸۲,۵۳۵)	-
۱۹,۰۰۵,۰۹۹	-	۱۹۱,۷۹۰	۹۷,۰۶۲	۴۲۴,۹۷۸	۱۸,۳۹۱,۳۶۹

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است

با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

۱-۱-۱-۲۱- 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.

۱-۱-۲۲- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۵ افشا شده) که حداقل

برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱-۱-۲-۲۱- 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.

۱-۱-۳-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
باربری	۱,۶۳۲,۴۱۲	۹۴۸,۲۷۲
آتش سوزی	۶۰۷,۶۸۰	۵۲۰,۰۶۰
بدنه	۷۶۰,۳۳۸	۷۱۹,۱۰۲
ثالث	۱,۲۸۷,۷۸۴	۷۳۹,۸۱۲
حوادث	۸۸,۰۵۲	۷۷,۸۰۳
درمان	۱۰,۳۱۹,۵۵۵	۲,۶۴۵,۶۹۹
مستولیت	۶۶۹,۷۵۵	۶۳۵,۷۷۳
مهندسی	۷۴۲,۸۸۰	۹۷۰,۰۹۸
نفت و انرژی	۲,۹۸۱,۷۹۰	۲,۴۲۹,۳۵۱
کشتی	۶۲,۹۰۵	۳۲,۲۵۷
پول	۴۳۳	۵۲۰
دام و طیور	-	۶۸
جمع غیر زندگی	۱۹,۱۵۳,۵۸۲	۹,۷۱۸,۸۱۵
زندگی:		
عمر زمانی	۳۱۲,۳۹۰	۱۶۶,۷۳۲
عمر و تشکیل سرمایه	۸,۴۶۴	۱۸۱,۵۹۰
جمع زندگی	۳۲۰,۸۵۴	۳۴۸,۳۲۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۴۶۹,۳۳۷)	(۴۶۵,۶۶۳)
جمع کل	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۹,۶۰۱,۴۷۴

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

گروه و شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریال	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						کوتاه مدت:
						حساب های دریافتنی:
						داخلی:
						کنسرسيوم
۲۴۲,۲۵۷	۹۷۲,۳۴۱	-	۹۷۲,۳۴۱	۱,۲۴۲,۹۷۲	(۲۷۰,۶۳۱)	۲۲-۴
۶,۰۶۰	۱۹,۴۱۹	-	۱۹,۴۱۹	۱,۹۲۷	۱۷,۴۹۲	سایر اشخاص
۲۴۸,۳۱۷	۹۹۱,۷۶۱	-	۹۹۱,۷۶۱	۱,۲۴۴,۸۹۹	(۲۵۳,۱۳۸)	جمع حسابهای دریافتنی داخلی
۲۴۸,۳۱۷	۹۹۱,۷۶۱	-	۹۹۱,۷۶۱	۱,۲۴۴,۸۹۹	(۲۵۳,۱۳۸)	جمع کوتاه مدت
						بلندمدت:
						حساب های دریافتنی:
						خارجی:
						سایر اشخاص
۷۴۲,۳۰۳	۵۰۶,۶۵۴	(۲۰۰,۳۴۴)	۷۰۶,۹۹۸	۷۰۶,۹۹۸	-	۲۲-۱
۷۴۲,۳۰۳	۵۰۶,۶۵۴	(۲۰۰,۳۴۴)	۷۰۶,۹۹۸	۷۰۶,۹۹۸	-	جمع حسابهای دریافتنی خارجی
۷۴۲,۳۰۳	۵۰۶,۶۵۴	(۲۰۰,۳۴۴)	۷۰۶,۹۹۸	۷۰۶,۹۹۸	-	جمع بلندمدت
۹۹۱,۶۲۰	۱,۴۹۸,۴۱۵	(۲۰۰,۳۴۴)	۱,۶۹۸,۷۵۸	۱,۹۵۱,۸۹۷	(۲۵۳,۱۳۸)	جمع کل

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت میدل ایست آسیستان	۲۲-۱-۱	۵۲۶,۲۶۷	۶۸۶,۰۴۰
شرکت جی ال تی		۱۱۳,۲۶۶	۱۱۳,۲۲۳
شرکت بروکری اتکائی ویلیز		۵۵,۳۲۴	۵۵,۳۲۴
شرکت بیمه اتکائی آلیانس		۵,۶۶۰	۵,۶۶۰
سایر		۶,۴۸۱	۸,۱۷۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰۰,۳۴۴)	(۱۲۵,۲۱۶)	
	۵۰۶,۶۵۴	۷۴۲,۳۰۳	

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

شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۹۸,۷۵۸	۲۰۰,۳۴۴	-	-	-	۱,۴۹۸,۴۱۵
۱,۶۹۸,۷۵۸	۲۰۰,۳۴۴	-	-	-	۱,۴۹۸,۴۱۵
(۲۰۰,۳۴۴)	(۲۰۰,۳۴۴)	-	-	-	-
۱,۴۹۸,۴۱۵	-	-	-	-	۱,۴۹۸,۴۱۵

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۱۷۱,۴۱۶	۷۰۳,۵۲۲	بیمه ایران
۶۲,۱۶۷	۱۳۰,۰۹۳	بیمه البرز
۱,۶۱۷	۸۵,۴۲۱	بیمه کارآفرین
-	۲۰,۶۳۱	بیمه پارسیان
۲۲,۳۴۷	۱۵,۳۳۵	بیمه کوثر
۱۱۴	۱۳,۷۷۳	بیمه پاسارگاد
۱,۷۰۱	۵,۰۴۱	بیمه دانا
۱,۱۴۹	۱,۱۴۹	بیمه معلم
-	۲۶۴	بیمه نوین
-	۱۹۹	بیمه رازی
-	۱۳۲	بیمه آسیا
۲۵۹	۱۱۳	بیمه سینا
۱۱۳	۱۱۳	بیمه دی
۱۰۳	۸۴	بیمه سرمد
۳۴۴	۸۱	بیمه آرمان
۶۷	۶۷	بیمه تجارت
۵۳	۵۳	بیمه تعاون
۵۹	-	بیمه میهن
۲۶۱,۵۰۸	۹۷۶,۰۷۲	جمع بدهکار
		بستانکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
-	۳,۵۸۱	بیمه مرکزی ایران
-	۱۳۲	بیمه میهن
۱۷	۱۷	بیمه ملت
۲,۳۹۵	-	بیمه پارسیان
۵۷۲	-	بیمه نوین
۴,۹۶۴	-	بیمه آسیا
۱۱,۳۰۳	-	بیمه رازی
۱۹,۲۵۱	۳,۷۳۰	جمع بستانکار
۲۴۲,۲۵۷	۹۷۲,۳۴۱	جمع کل

شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۳- سهم بیمه‌گران انگلیسی از ذخایر فنی

گروه و شرکت:

مانده	بیمه‌های زندگی				بیمه‌های غیر زندگی		یادداشت
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۷۷۰.۷۷۸	۲,۴۶۱.۳۳۳	۲۸.۲۱۸	۵۲.۴۴۴	۷۴۲.۵۶۰	۲,۴۰۸.۸۸۹		۳۷-۳۹
۳,۰۲۵.۲۳۴	۴,۳۹۸.۷۳۶	۴۹۱,۸۴۶	۳۲۴,۴۲۷	۲,۵۳۳,۳۸۷	۴,۰۷۴,۳۰۹		۳۷-۳۹
۱۱,۳۵۱,۶۵۴	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۱۱,۳۵۱,۶۵۴	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	-	-		۴۰
۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	۱۱,۷۷۱,۷۱۹	۱۵,۱۱۸,۹۹۳	۳,۲۷۵,۹۴۷	۶,۴۸۳,۱۹۸		

ذخیره خسارت موق
حق بیمه عاید نشده
ذخیره رفاهی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

شرکت				گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۴۵,۵۲۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۴,۲۴۵,۵۲۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
۹,۷۶۵,۷۷۳	۷,۶۶۹,۳۳۱	-	۷,۶۶۹,۳۳۱	-	۴,۴۵۵,۳۴۴	-	۴,۴۵۵,۳۴۴
۱,۷۹۴,۹۶۴	۹,۵۹۵,۲۱۴	(۶,۲۲۰)	۹,۶۰۱,۴۳۴	۲,۶۱۱,۷۴۵	۲,۶۹۸,۰۵۳	(۶,۲۲۰)	۲,۷۰۴,۲۳۳
۱۱,۵۶۰,۷۳۷	۱۷,۲۶۴,۵۴۵	(۶,۲۲۰)	۱۷,۲۷۰,۷۶۵	۲,۶۱۱,۷۴۵	۷,۱۵۳,۳۹۶	(۶,۲۲۰)	۷,۱۵۹,۶۱۷
۱۵,۸۰۶,۲۵۷	۱۸,۲۷۴,۵۴۵	(۶,۲۲۰)	۱۸,۲۸۰,۷۶۵	۲,۶۱۱,۷۴۵	۷,۱۵۳,۳۹۶	(۶,۲۲۰)	۷,۱۵۹,۶۱۷
۱۳۱,۴۳۰	۱۹۹,۹۴۶	-	۱۹۹,۹۴۶	۱۳۱,۴۳۰	۳۳۴,۸۳۴	-	۳۳۴,۸۳۴
۱۳۱,۴۳۰	۱۹۹,۹۴۶	-	۱۹۹,۹۴۶	۱۳۱,۴۳۰	۳۳۴,۸۳۴	-	۳۳۴,۸۳۴
۱۵,۹۳۷,۶۸۷	۱۸,۴۷۴,۴۹۱	(۶,۲۲۰)	۱۸,۴۸۰,۷۱۱	۲,۷۴۳,۱۷۵	۷,۴۸۸,۲۳۱	(۶,۲۲۰)	۷,۴۹۴,۴۵۱
۸۱,۵۳۰	۱۲۹,۶۹۲	-	۱۲۹,۶۹۲	۸۴,۸۶۰	۴۷۰,۹۱۹	-	۴۷۰,۹۱۹
۸۱,۵۳۰	۱۲۹,۶۹۲	-	۱۲۹,۶۹۲	۸۴,۸۶۰	۴۷۰,۹۱۹	-	۴۷۰,۹۱۹
۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۱۸,۶۰۴,۱۸۳	(۶,۲۲۰)	۱۸,۶۱۰,۴۰۳	۲,۸۲۸,۰۳۵	۷,۹۵۹,۱۴۹	(۶,۲۲۰)	۷,۹۶۵,۳۷۰

سایر دریافتی‌ها:
کوتاه‌مدت:
اسناد دریافتی:
اشخاص وابسته
جمع اسناد دریافتی
حسابهای دریافتی:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
جمع حسابهای دریافتی
جمع کوتاه مدت
بلندمدت:
سایر اشخاص
جمع بلند مدت
جمع
پیش‌پرداخت‌ها:
پیش‌پرداختها
جمع پیش‌پرداختها
جمع کل

۲۴-۱- سایر دریافتی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

شرکت:				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۴۵,۵۲۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	-	۱,۰۱۰,۰۰۰	
۳,۵۶۰,۷۲۱	۵,۰۳۹,۵۸۲	(۶,۲۲۰)	۵,۰۳۹,۸۰۳	۲۴-۱-۱
۳۰,۸۵۹	-	-	-	
۷,۶۲۳,۹۰۰	۱۱,۵۷۹,۱۸۸	-	۱۱,۵۷۹,۱۸۸	
۲۹۹,۶۶۹	۳۱۷,۹۶۰	-	۳۱۷,۹۶۰	
۴۵,۵۸۸	۳۳۳,۸۱۵	-	۳۳۳,۸۱۵	
۱۵,۸۰۶,۲۵۷	۱۸,۲۷۴,۵۴۵	(۶,۲۲۰)	۱۸,۲۸۰,۷۶۵	
۱۳۱,۴۳۰	۱۹۹,۹۴۶	-	۱۹۹,۹۴۶	
۱۳۱,۴۳۰	۱۹۹,۹۴۶	-	۱۹۹,۹۴۶	
۸۱,۵۳۰	۱۲۹,۶۹۲	-	۱۲۹,۶۹۲	
۸۱,۵۳۰	۱۲۹,۶۹۲	-	۱۲۹,۶۹۲	
۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۱۸,۶۰۴,۱۸۳	(۶,۲۲۰)	۱۸,۶۱۰,۴۰۳	

سایر دریافتی‌ها:
کوتاه‌مدت:
اسناد دریافتی
بدهکاران
سود سپرده های بانکی دریافتی
سود سهام دریافتی
سود دریافتی بابت اوراق بهادار
سایر
جمع
بلندمدت:
ودایع
جمع
پیش پرداخت ها
جمع
جمع کل

۲۴-۱-۱- مبلغ ۱۰۰۱۰۱ میلیون ریال از مطالبات فوق در تاریخ پایان دوره گزارشگری وصول شده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 ناداشت های توجیحی صورت های مالی -
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۱۰۰,۰۰۰
۱۷,۶۰۰,۴۰۳	۴,۳۳۵	۴۲۳	۸۷۰	۴,۵۳۲	۱۷,۵۹۰,۳۴۳
۱۸,۶۱۰,۴۰۳	۴,۳۳۵	۴۲۳	۸۷۰	۴,۵۳۲	۱۸,۶۰۰,۳۴۳
(۴,۳۲۰)	(۴,۳۲۵)	(۳۱۷)	(۳۳۵)	(۱,۱۳۳)	-
۱۸,۶۰۴,۱۸۳	-	۱۰۶	۴۳۵	۳,۳۹۹	۱۸,۶۰۰,۳۴۳

استاد دریافتی

سایر دریافتی ها و بیش پرداختها

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به شرکت می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده	سود و کارمزد سال های آتی	خالص	خالص
۱,۶۲۴,۶۰۹	۲,۵۶۳,۲۳۶	۳,۰۵۸,۲۶۰	(۴۹۵,۰۲۴)	۱,۶۲۴,۶۰۹	۲,۵۶۳,۲۳۶
۴۶,۴۹۶	۴۵,۳۳۲	۷۵,۷۶۶	(۳۰,۴۳۴)	۴۶,۴۹۶	۴۵,۳۳۲
۸۳۵,۶۴۶	۸۵۸,۳۹۵	۱,۱۱۴,۸۹۹	(۲۵۶,۵۰۴)	۸۳۵,۶۴۶	۸۵۸,۳۹۵
۲,۵۰۶,۷۵۰	۳,۴۶۶,۹۶۴	۴,۲۴۸,۹۲۵	(۷۸۱,۹۶۱)	۲,۵۰۶,۷۵۰	۳,۴۶۶,۹۶۴

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۳,۲۷۵	۶۸۳,۶۵۱	حصه بلندمدت
۶۷۱,۳۳۴	۱,۸۷۹,۵۸۵	حصه جاری
۱,۶۲۴,۶۰۹	۲,۵۶۳,۲۳۶	
۲۵,۹۷۲	۳۲,۷۳۳	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۲۰,۵۲۴	۱۲,۵۹۹	حصه بلندمدت
۴۶,۴۹۶	۴۵,۳۳۲	حصه جاری
۶۶۱,۰۳۸	۷۰۳,۷۰۳	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۱۷۴,۶۰۸	۱۵۴,۶۹۲	حصه بلندمدت
۸۳۵,۶۴۶	۸۵۸,۳۹۵	حصه جاری
۲,۵۰۶,۷۵۰	۳,۴۶۶,۹۶۴	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۹,۲۸۸	۳۷۲,۷۹۲	۴۶,۴۹۶	۳۴۲,۸۰۳	۲۹۸,۴۷۱	۴۵,۳۳۲	زمین، ساختمان
۴۶۲,۸۵۴	۴۶۲,۸۵۴	-	۵۵۹,۹۲۵	۵۵۹,۹۲۵	-	چک و سفته
۱,۶۲۴,۶۰۹	۱,۶۲۴,۶۰۹	-	۲,۵۶۲,۲۲۶	۲,۵۶۲,۲۲۶	-	از محل ذخایر ریاضی
۲,۵۰۶,۷۵۰	۲,۴۶۰,۲۵۴	۴۶,۴۹۶	۳,۴۶۶,۹۶۴	۳,۴۲۱,۶۳۲	۴۵,۳۳۲	جمع
۲,۵۰۶,۷۵۰	۲,۴۶۰,۲۵۴	۴۶,۴۹۶	۳,۴۶۶,۹۶۴	۳,۴۲۱,۶۳۲	۴۵,۳۳۲	جمع کل

موسسه حسابرسی فاطر
 گزارش



بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

شرکت		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۱ سرمایه گذاری های جاری
۱۲,۴۵۵,۴۰۶	۱۴,۸۵۰,۰۵۵	۱۴,۲۴۲,۰۰۷	۲۰,۶۹۶,۶۰۱	۲۶-۲ سرمایه گذاری های بلندمدت
۸,۸۰۹,۳۳۷	۱۰,۹۹۳,۶۸۰	۱۳,۴۵۲,۸۷۶	۱۶,۱۴۲,۶۹۲	۲۶-۳ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۱,۵۰۶,۸۱۰	۲,۴۵۹,۷۶۱	۱,۵۰۶,۸۱۰	۲,۴۵۹,۷۶۱	۲۶-۴ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۳,۸۱۷,۸۵۰	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۳,۸۱۷,۸۵۰	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	
۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۳۹,۷۳۱,۰۴۶	۳۳,۰۱۹,۵۴۴	۵۰,۷۲۶,۶۰۴	

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	گروه:
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
۸,۳۴۰,۰۲۹	۹,۶۵۳,۱۰۵	-	۹,۶۵۳,۱۰۵	۲۶-۱-۱	سهام شرکت ها
۱۴,۱۲۴	۵,۶۸۹,۳۹۷	-	۵,۶۸۹,۳۹۷	۲۶-۱-۱	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۵,۶۷۸,۵۶۲	۴,۶۵۳,۵۳۱	-	۴,۶۵۳,۵۳۱	۲۶-۱-۱	سایر اوراق بهادار
۱۴,۰۳۲,۷۱۵	۱۹,۹۹۶,۰۳۲	-	۱۹,۹۹۶,۰۳۲		سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۲۰۹,۲۹۲	۷۰۰,۵۶۹	-	۷۰۰,۵۶۹	۲۶-۱-۲	سهام شرکت ها
۲۰۹,۲۹۲	۷۰۰,۵۶۹	-	۷۰۰,۵۶۹		جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۱۴,۲۴۲,۰۰۷	۲۰,۶۹۶,۶۰۱	-	۲۰,۶۹۶,۶۰۱		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	شرکت:
خالص ارزش	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
۶,۸۶۴,۰۶۸	۷,۹۱۰,۳۳۵	-	۷,۹۱۰,۳۳۵	۲۶-۱-۱	سهام شرکت ها
۴۲	۲,۲۳۶,۴۳۱	-	۲,۲۳۶,۴۳۱	۲۶-۱-۱	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۵,۳۸۲,۰۰۴	۴,۵۷۳,۲۹۴	-	۴,۵۷۳,۲۹۴	۲۶-۱-۱	سایر اوراق بهادار
۱۲,۲۴۶,۱۱۴	۱۴,۷۲۰,۰۵۹	-	۱۴,۷۲۰,۰۵۹		سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
۲۰۹,۲۹۲	۱۲۹,۹۹۶	-	۱۲۹,۹۹۶	۲۶-۱-۲	سهام شرکت ها
۲۰۹,۲۹۲	۱۲۹,۹۹۶	-	۱۲۹,۹۹۶		جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۱۲,۴۵۵,۴۰۶	۱۴,۸۵۰,۰۵۵	-	۱۴,۸۵۰,۰۵۵		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

نیکت سده سامان (سهامی عام)
دادداشت های ترمیمی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ارزش واقعی	ارزش بازار	خالص	خالص	ارزش واقعی	ارزش بازار
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱,۰۸۵,۹۲۳	۹۴۹,۹۵۵	۷۴,۹۳۵	۱,۰۲۴,۹۰۰	۹۴۹,۹۵۵	۹۴۹,۹۵۵	۹۰,۱۴۰,۶۸۳	۱,۱۱۱,۲۱۱
۹۳۸,۱۵۶	۶۶۴,۰۶۵	۳۵۸,۳۶۴	۱,۰۲۴,۳۳۰	۶۶۴,۰۶۵	۶۶۴,۰۶۵	۳۳۵,۹۹۳,۹۲۳	۹۳۸,۱۵۶
۲۵۵,۴۷۳	۱۳۷,۴۱۵	۶۷,۵۳۳	۲۰۴,۹۴۶	۱۳۷,۴۱۵	۱۳۷,۴۱۵	۳۱,۷۷۴,۶۴۷	۲۵۵,۴۷۳
۱۱۳,۴۹۲	۱۰۲,۷۸۰	۱۷,۰۹۸	۱۱۹,۸۷۷	۱۱۳,۴۹۲	۱۰۲,۷۸۰	۶۵,۷۵۸,۳۳۹	۱۱۳,۴۹۲
۱۳۳,۶۶۷	۷۷,۳۳۷	۱۲۹,۹۳۳	۲۰۶,۶۳۰	۷۷,۳۳۷	۷۷,۳۳۷	۸,۳۸۲,۵۵۹	۱۳۳,۶۶۷
-	۴,۹۹۲	(۳۸۷)	۴۷,۰۶	۴,۹۹۲	۴,۹۹۲	۲,۹۶۴,۳۳۳	۱۲,۶۳۷
۲۸۳	۲۸۳	(۳,۱۶۹)	۶۶۲	۲۸۳	۲۸۳	۷۲,۰۰۰	۲۸۳
۳۳۵,۱۷۶	۴۰۵	(۶۰)	۴۴۵	۴۰۵	۴۰۵	۲۹,۹۹۵	۳۳۵,۱۷۶
۲۰	۲۸۰	(۷۶)	۲۰۳	۲۸۰	۲۸۰	۸,۵۳۶	-
-	۲۰۰	۱,۴۵۵	۱,۶۵۵	-	۲۰۰	۳۹۹,۹۹۹	۴۰
۱۶۲,۶۱۱	-	-	-	-	-	-	۱۶۲,۶۱۱
۴۲,۵۰۳	-	-	-	-	-	-	۴۲,۵۰۳
۲۱۰,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۱۰,۶۰۰
۵۰,۶۲۱	-	-	-	-	-	-	۵۰,۶۲۱
۲۰,۹۶۷	-	-	-	-	-	-	۲۰,۹۶۷
۴۹,۳۶۸	-	-	-	-	-	-	۴۹,۳۶۸
-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۳۵,۸۸۲
-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۳۷۸
-	-	-	-	-	-	-	۳,۱۹۸
-	-	-	-	-	-	-	۵۷,۷۰۳
-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۶۲
-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۵۴۳
-	-	-	-	-	-	-	۵۵,۲۹۶
۲,۳۲۹,۱۸۵	۱,۹۴۰,۳۶۹	۶۶۶,۰۸۵	۲,۵۸۴,۴۵۴	۱,۹۴۰,۳۶۹	۱,۹۴۰,۳۶۹	۴۶۵,۶۳۵	۲,۶۵۰,۶۳۵
-	۱,۳۳۰,۴۵۳	(۴۱۹,۸۶۲)	۹۱۰,۵۹۱	۱,۳۳۰,۴۵۳	۱,۳۳۰,۴۵۳	(۴۱۹,۸۶۲)	۹۱۰,۵۹۱
۴۳۸,۷۸۳	۵۳۸,۷۰۵	۸۲,۰۹۳۶	۱,۳۵۹,۶۴۲	۴۳۸,۷۸۳	۴۳۸,۷۸۳	۴۴۶,۸۰۹,۶۴۲	۴۳۸,۷۸۳
-	۲۶۵,۵۷۱	(۷۰,۳۳۷)	۱۹۵,۲۴۴	۲۶۵,۵۷۱	۲۶۵,۵۷۱	۷۳,۰۱۵,۵۹۳	۲۶۵,۵۷۱
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	(۱۶۲,۷۹۷)	۸۱,۵۷۷	۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۶۸,۳۹۹,۳۷۵	۲۴۴,۳۷۴
۳۳۳,۷۰۰	۲۰۴,۱۰۰	(۱۷,۶۲۰)	۱۸۶,۴۸۰	۳۳۳,۷۰۰	۲۰۴,۱۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۷۰۰
۴۳,۳۱۲	۱۷۶,۹۰۶	(۱۱,۷۳۴)	۱۶۵,۱۸۲	۴۳,۳۱۲	۱۷۶,۹۰۶	۴۸,۹۷۱,۹۵۹	۴۳,۳۱۲
-	۱۶۹,۳۳۲	(۱۰,۹۹۵)	۱۵۸,۳۳۶	-	۱۶۹,۳۳۲	۶۷,۳۷۳,۰۷۸	-
۱,۰۸۹,۸۵۸	۲,۹۲۹,۳۳۱	۱۳۷,۶۱۱	۳,۰۵۶,۹۴۴	۱,۰۸۹,۸۵۸	۲,۹۲۹,۳۳۱	۱,۳۰۷,۳۷۰	۲,۹۲۹,۳۳۱
-	۱,۳۳۰,۴۵۳	(۴۱۹,۸۶۲)	۹۱۰,۵۹۱	۱,۳۳۰,۴۵۳	۱,۳۳۰,۴۵۳	(۴۱۹,۸۶۲)	۹۱۰,۵۹۱
۴۳۸,۷۸۳	۵۳۸,۷۰۵	۸۲,۰۹۳۶	۱,۳۵۹,۶۴۲	۴۳۸,۷۸۳	۴۳۸,۷۸۳	۴۴۶,۸۰۹,۶۴۲	۴۳۸,۷۸۳
-	۲۶۵,۵۷۱	(۷۰,۳۳۷)	۱۹۵,۲۴۴	-	۲۶۵,۵۷۱	۷۳,۰۱۵,۵۹۳	-
۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	(۱۶۲,۷۹۷)	۸۱,۵۷۷	۲۴۴,۳۷۴	۲۴۴,۳۷۴	۶۸,۳۹۹,۳۷۵	۲۴۴,۳۷۴
۳۳۳,۷۰۰	۲۰۴,۱۰۰	(۱۷,۶۲۰)	۱۸۶,۴۸۰	۳۳۳,۷۰۰	۲۰۴,۱۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۷۰۰
۴۳,۳۱۲	۱۷۶,۹۰۶	(۱۱,۷۳۴)	۱۶۵,۱۸۲	۴۳,۳۱۲	۱۷۶,۹۰۶	۴۸,۹۷۱,۹۵۹	۴۳,۳۱۲
-	۱۶۹,۳۳۲	(۱۰,۹۹۵)	۱۵۸,۳۳۶	-	۱۶۹,۳۳۲	۶۷,۳۷۳,۰۷۸	-
۱,۰۸۹,۸۵۸	۲,۹۲۹,۳۳۱	۱۳۷,۶۱۱	۳,۰۵۶,۹۴۴	۱,۰۸۹,۸۵۸	۲,۹۲۹,۳۳۱	۱,۳۰۷,۳۷۰	۲,۹۲۹,۳۳۱

سرمایه گذاری های جاری سرمایه گذاری در بازار
(بیشتر شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها:

صنایع پشم سازی ایران- تپسچی

شیشه همدان

خدمات ماشینهای اداری ایران

پشمه بون

بورس انرژی ایران

سرمایه گذاری تانین

شرکت تولیدی پلاستیک ایران

دارو زاگ

شیشه و کار (رگاز)

پشمه زندگی خاور میانه

کشیرانی ج II

بانک

بورس کالا ایران

صنعتی دریایی ایران (صمدرا)

شرکت ارتباطات سیمار ایران (همراه)

سرمایه گذاری آرمان گستر پارسی

سرمایه گذاری شاهد

مهندسی سیمومالین (ضمیمه ۱)

بانک سامان

کاشی و سرامیک سینا

بانک پارسیان

کرمان موقر

اختیار خرید پشمه سامان

صنایع کاغذ پارس

سایر

جمع

سهام شرکت ها از طریق سید کردان:

کشیرانی ج II (حکمتی)

شیشه همدان (گیمنا)

گروه صنایع کاغذ پارس (چکاد)

کارخانجات ماشینهای اداری ایران (اکما)

مخابرات ایران (اخیر)

توسعه سامان و قطار (روماندن ۱)

تولید سیمومالین (ضمیمه ۱) (توک)



شرکت توسعه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شرکت

گروه

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ارزش بازار	ارزش بازار	خالص	خالص	ارزش بازار	ارزش بازار
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۰۸۹,۸۵۸	۲,۹۲۹,۳۳۱	۱۲۷,۶۱۱	۳,۰۵۶,۹۴۲	۲,۹۲۹,۳۳۱	۲,۹۲۹,۳۳۱	۱۲۷,۶۱۱	۳,۰۵۶,۹۴۲
۱۶۲,۹۲۰	۱۶۲,۹۲۰	(۳۰,۳۸۲)	۱۶۲,۹۲۰	۱۶۲,۹۲۰	۱۶۲,۹۲۰	(۳۰,۳۸۲)	۱۶۲,۹۲۰
۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	(۱,۸۸۴)	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	(۱,۸۸۴)	۱۴۹,۳۶۷
-	۱۴۹,۳۶۷	(۱۳,۴۲۰)	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	(۱۳,۴۲۰)	۱۴۹,۳۶۷
۸۳,۳۳۰	۱۴۹,۳۶۷	(۳۳,۹۳۰)	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	(۳۳,۹۳۰)	۱۴۹,۳۶۷
۱۸۸,۴۵۰	۱۴۹,۳۶۷	۳۶,۹۶۸	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	۳۶,۹۶۸	۱۴۹,۳۶۷
-	۱۴۹,۳۶۷	(۱,۷۷۲)	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	۱۴۹,۳۶۷	(۱,۷۷۲)	۱۴۹,۳۶۷
۱۵۹,۵۲۰	۱۳۹,۱۳۳	۶۷,۸۵۱	۱۳۹,۱۳۳	۱۳۹,۱۳۳	۱۳۹,۱۳۳	۶۷,۸۵۱	۱۳۹,۱۳۳
-	۱۳۹,۱۳۳	(۱۵,۳۶۴)	۱۳۹,۱۳۳	۱۳۹,۱۳۳	۱۳۹,۱۳۳	(۱۵,۳۶۴)	۱۳۹,۱۳۳
-	۱۱۴,۹۱۴	(۱۰,۳۶۴)	۱۱۴,۹۱۴	۱۱۴,۹۱۴	۱۱۴,۹۱۴	(۱۰,۳۶۴)	۱۱۴,۹۱۴
-	۱۰۷,۷۷۷	(۱,۹۴۰)	۱۰۷,۷۷۷	۱۰۷,۷۷۷	۱۰۷,۷۷۷	(۱,۹۴۰)	۱۰۷,۷۷۷
-	۱۰۴,۰۸۶	۲,۴۰۴	۱۰۴,۰۸۶	۱۰۴,۰۸۶	۱۰۴,۰۸۶	۲,۴۰۴	۱۰۴,۰۸۶
-	۱۰۱,۹۵۰	(۶,۳۸۲)	۱۰۱,۹۵۰	۱۰۱,۹۵۰	۱۰۱,۹۵۰	(۶,۳۸۲)	۱۰۱,۹۵۰
-	۹۳,۳۳۳	(۳۱,۷۴۵)	۹۳,۳۳۳	۹۳,۳۳۳	۹۳,۳۳۳	(۳۱,۷۴۵)	۹۳,۳۳۳
-	۸۵,۴۲۵	۲,۳۷۰	۸۵,۴۲۵	۸۵,۴۲۵	۸۵,۴۲۵	۲,۳۷۰	۸۵,۴۲۵
-	۶۹,۷۵۰	(۱۰,۳۸۱)	۶۹,۷۵۰	۶۹,۷۵۰	۶۹,۷۵۰	(۱۰,۳۸۱)	۶۹,۷۵۰
-	۶۹,۹۱۲	۶,۴۳۹	۶۹,۹۱۲	۶۹,۹۱۲	۶۹,۹۱۲	۶,۴۳۹	۶۹,۹۱۲
-	۶۶,۱۵۵	(۱,۱۲۰)	۶۶,۱۵۵	۶۶,۱۵۵	۶۶,۱۵۵	(۱,۱۲۰)	۶۶,۱۵۵
-	۵۸,۴۲۵	۵۲,۳۹۲	۵۸,۴۲۵	۵۸,۴۲۵	۵۸,۴۲۵	۵۲,۳۹۲	۵۸,۴۲۵
-	۵۳,۴۱۷	(۳۲,۶۷۸)	۵۳,۴۱۷	۵۳,۴۱۷	۵۳,۴۱۷	(۳۲,۶۷۸)	۵۳,۴۱۷
-	۵۳,۹۰۷	(۴,۷۴۵)	۵۳,۹۰۷	۵۳,۹۰۷	۵۳,۹۰۷	(۴,۷۴۵)	۵۳,۹۰۷
-	۴۹,۸۳۷	(۲۱,۷۱۴)	۴۹,۸۳۷	۴۹,۸۳۷	۴۹,۸۳۷	(۲۱,۷۱۴)	۴۹,۸۳۷
-	۴۹,۲۵۷	(۶,۶۴۹)	۴۹,۲۵۷	۴۹,۲۵۷	۴۹,۲۵۷	(۶,۶۴۹)	۴۹,۲۵۷
-	۴۹,۲۵۲	(۱۳۰,۴۸)	۴۹,۲۵۲	۴۹,۲۵۲	۴۹,۲۵۲	(۱۳۰,۴۸)	۴۹,۲۵۲
-	۴۸,۵۵۷	(۳۳۸)	۴۸,۵۵۷	۴۸,۵۵۷	۴۸,۵۵۷	(۳۳۸)	۴۸,۵۵۷
-	۴۵,۷۶۹	۱,۳۴۹	۴۵,۷۶۹	۴۵,۷۶۹	۴۵,۷۶۹	۱,۳۴۹	۴۵,۷۶۹
-	۴۱,۸۲۱	(۶,۷۸۰)	۴۱,۸۲۱	۴۱,۸۲۱	۴۱,۸۲۱	(۶,۷۸۰)	۴۱,۸۲۱
-	۳۹,۴۹۶	۶۸۱	۳۹,۴۹۶	۳۹,۴۹۶	۳۹,۴۹۶	۶۸۱	۳۹,۴۹۶
-	۳۱,۶۲۰	(۵,۱۲۵)	۳۱,۶۲۰	۳۱,۶۲۰	۳۱,۶۲۰	(۵,۱۲۵)	۳۱,۶۲۰
-	۲۹,۶۱۶	(۹۶)	۲۹,۶۱۶	۲۹,۶۱۶	۲۹,۶۱۶	(۹۶)	۲۹,۶۱۶
-	۲۷,۷۶۵	(۳,۹۳۱)	۲۷,۷۶۵	۲۷,۷۶۵	۲۷,۷۶۵	(۳,۹۳۱)	۲۷,۷۶۵
-	۲۴,۴۰۹	۲,۳۱۶	۲۴,۴۰۹	۲۴,۴۰۹	۲۴,۴۰۹	۲,۳۱۶	۲۴,۴۰۹
-	۲۲,۴۹۹	(۳,۱۱۹)	۲۲,۴۹۹	۲۲,۴۹۹	۲۲,۴۹۹	(۳,۱۱۹)	۲۲,۴۹۹
-	۲۰,۱۸۸	(۳,۱۵۵)	۲۰,۱۸۸	۲۰,۱۸۸	۲۰,۱۸۸	(۳,۱۵۵)	۲۰,۱۸۸
-	۱۹,۵۸۷	(۴,۳۵۰)	۱۹,۵۸۷	۱۹,۵۸۷	۱۹,۵۸۷	(۴,۳۵۰)	۱۹,۵۸۷
-	۱۹,۳۹۴	۱,۶۹۵	۱۹,۳۹۴	۱۹,۳۹۴	۱۹,۳۹۴	۱,۶۹۵	۱۹,۳۹۴
-	۱۸,۳۲۶	۱,۷۶۱	۱۸,۳۲۶	۱۸,۳۲۶	۱۸,۳۲۶	۱,۷۶۱	۱۸,۳۲۶
-	۱۶,۴۲۰	(۲,۹۹۰)	۱۶,۴۲۰	۱۶,۴۲۰	۱۶,۴۲۰	(۲,۹۹۰)	۱۶,۴۲۰
۲,۹۹۵,۸۹۹	۵,۶۲۷,۱۷۲	۲۲,۹۱۰	۵,۶۲۷,۱۷۲	۲,۹۹۵,۸۹۹	۵,۶۲۷,۱۷۲	۲۲,۹۱۰	۵,۶۲۷,۱۷۲

تقل مانده از صفحه قبل
 ایران خودرو و دیزل (خاور)
 سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (زکوی)
 اقتصادی و خودکفایی آزادگان (خودکفا)
 بورس اوراق بهادار تهران (بورس)
 پالایش نفت تهران (تنتران)
 سایپا (سایپا)
 فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
 م. صنایع و معادن اصفهان (صنایع)
 بانک تجارت (تجارت)
 گروه بیمه (بیمه)
 ذوب آهن اصفهان (ذوب)
 فولاد کاوه جنوب گیش (کاوه)
 شیشه و کار (گکار)
 پارس میوزیوم (پارس)
 سرمایه گذاری تامین اجتماعی (تاسجا)
 ایران خودرو (خودرو)
 شرکت پیشگامان فلزوری و فلش آرمین (پیشگامان)
 صن معادن (صن)
 گروه مینا اسپهان (مینا)
 پالایش نفت لوان (لوان)
 سیمان شرق (سشرق)
 تلمین سرمایه خلیج فارس (تلمین)
 سرمایه گذاری توسعه ملی (روانگ)
 سرمایه گذاری صنعتی اورد کان (کسر)
 سرانگه های صنعتی اورد کان (کسر)
 معنی صنعتی چادر مطهر (چادر)
 سرمایه گذاری شاهد (شاهد)
 ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس (پارس)
 شرکت کیمون (کیمون)
 سیمان باقران (سباقر)
 گسترش سرمایه گذاری ایرانی خودرو (گسترش)
 فولاد خورسستان (خورس)
 سرمایه گذاری پارس توشه (توشه)
 فراورددهی نسوز پارس (کفسپارس)
 بیمه نوین (نوین)
 بانک پارسیان (پارسیان)
 بیم دیزل (دیزل)
 یمن دیزل (دیزل)



شماره ثبت: ۲۲۱۰۵۹
سپهرسان (سهامی عام)
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲

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

تاریخ	گروه				گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
خالص	خالص	ارزش بازر	ارزش نامشروع	ارزش بازر	خالص	خالص	ارزش بازر	ارزش نامشروع
۲۹۹۵,۸۹۹	۵,۶۲۷,۱۷۲	۲۲,۹۱۰	۵,۶۵۰,۰۸۲	۲,۱۱۲,۴۱۱	۱۵,۵۹۰	۵,۶۲۷,۱۷۲	۲۲,۹۱۰	۵,۶۵۰,۰۸۲
-	۱۵,۵۹۰	(۲,۲۹۰)	۱۳,۳۰۰	-	۱۵,۵۹۰	۵,۶۲۷,۱۷۲	(۲,۲۹۰)	۱۳,۳۰۰
۷۹,۸۷۳	۱۴,۵۱۹	۷۰۸	۱۵,۲۲۸	-	۱۴,۵۱۹	۱۴,۵۱۹	۷۰۸	۱۵,۲۲۸
-	۱۳,۸۴۷	(۱,۲۳۷)	۱۳,۸۴۷	۷۹,۸۷۳	۱۳,۸۴۷	۱۳,۸۴۷	(۱,۲۳۷)	۱۳,۸۴۷
-	۱۳,۸۱۳	۶۲۹	۱۳,۸۱۳	-	۱۳,۸۱۳	۱۳,۸۱۳	۶۲۹	۱۳,۸۱۳
-	۱۳,۰۲۶	(۵۹۵)	۱۲,۴۳۰	-	۱۳,۰۲۶	۱۲,۴۳۰	(۵۹۵)	۱۲,۴۳۰
-	۱۳,۶۰۱	(۴,۷۹۴)	۸,۸۰۶	-	۱۳,۶۰۱	۸,۸۰۶	(۴,۷۹۴)	۸,۸۰۶
-	۱۱,۹۲۹	۳,۳۲۲	۱۵,۲۵۰	-	۱۱,۹۲۹	۱۵,۲۵۰	۳,۳۲۲	۱۵,۲۵۰
-	۱۰,۶۲۴	(۳,۶۵۵)	۱۰,۳۵۸	-	۱۰,۶۲۴	۱۰,۳۵۸	(۳,۶۵۵)	۱۰,۳۵۸
-	۱۰,۳۵۴	۲۲۹	۱۰,۵۸۳	-	۱۰,۳۵۴	۱۰,۵۸۳	۲۲۹	۱۰,۵۸۳
-	۱۰,۱۹۳	(۲,۶۷۱)	۷,۵۲۲	-	۱۰,۱۹۳	۷,۵۲۲	(۲,۶۷۱)	۷,۵۲۲
-	۹,۶۰۷	(۲,۰۲۵)	۷,۵۸۲	-	۹,۶۰۷	۷,۵۸۲	(۲,۰۲۵)	۷,۵۸۲
-	۸,۳۸۱	(۱,۲۶۲)	۷,۱۱۹	-	۸,۳۸۱	۷,۱۱۹	(۱,۲۶۲)	۷,۱۱۹
-	۸,۱۸۷	۳,۶۹۵	۱۱,۸۸۳	-	۸,۱۸۷	۱۱,۸۸۳	۳,۶۹۵	۱۱,۸۸۳
-	۸,۰۰۵	-	۸,۰۰۵	-	۸,۰۰۵	۸,۰۰۵	-	۸,۰۰۵
-	۷,۷۶۴	۱,۷۱۱	۹,۴۷۵	-	۷,۷۶۴	۹,۴۷۵	۱,۷۱۱	۹,۴۷۵
-	۷,۶۷۶	(۲,۳۸۱)	۵,۲۹۵	-	۷,۶۷۶	۵,۲۹۵	(۲,۳۸۱)	۵,۲۹۵
۳,۲۸۲	۷,۵۷۵	(۱,۷۶۴)	۵,۸۱۱	۳,۲۸۲	۷,۵۷۵	۵,۸۱۱	(۱,۷۶۴)	۵,۸۱۱
-	۷,۴۴۳	(۱,۲۵۱)	۶,۱۹۲	-	۷,۴۴۳	۶,۱۹۲	(۱,۲۵۱)	۶,۱۹۲
-	۷,۴۱۵	(۲,۳۳۷)	۵,۰۷۸	۳,۷۸۶	۷,۴۱۵	۵,۰۷۸	(۲,۳۳۷)	۵,۰۷۸
-	۷,۲۲۳	(۲)	۷,۲۲۳	-	۷,۲۲۳	۷,۲۲۳	(۲)	۷,۲۲۳
-	۷,۲۲۰	(۸۲۰)	۶,۴۰۰	-	۷,۲۲۰	۶,۴۰۰	(۸۲۰)	۶,۴۰۰
-	۶,۸۹۷	(۱,۳۳۵)	۵,۵۶۲	-	۶,۸۹۷	۵,۵۶۲	(۱,۳۳۵)	۵,۵۶۲
-	۵,۹۶۷	(۵۰۱)	۵,۴۶۶	-	۵,۹۶۷	۵,۴۶۶	(۵۰۱)	۵,۴۶۶
-	۵,۸۴۷	(۱,۱۷۹)	۴,۶۶۸	-	۵,۸۴۷	۴,۶۶۸	(۱,۱۷۹)	۴,۶۶۸
-	۵,۷۴۳	۱۴۳	۵,۸۸۶	-	۵,۷۴۳	۵,۸۸۶	۱۴۳	۵,۸۸۶
-	۵,۶۵۱	(۱,۲۱۱)	۴,۴۴۰	-	۵,۶۵۱	۴,۴۴۰	(۱,۲۱۱)	۴,۴۴۰
-	۵,۳۰۵	۶۹۳	۵,۹۹۸	-	۵,۳۰۵	۵,۹۹۸	۶۹۳	۵,۹۹۸
-	۴,۶۷۶	(۱,۳۸۱)	۳,۲۹۵	-	۴,۶۷۶	۳,۲۹۵	(۱,۳۸۱)	۳,۲۹۵
-	۴,۵۰۸	(۸۳۰)	۳,۶۷۸	-	۴,۵۰۸	۳,۶۷۸	(۸۳۰)	۳,۶۷۸
-	۴,۳۷۳	(۳۳)	۴,۳۴۰	-	۴,۳۷۳	۴,۳۴۰	(۳۳)	۴,۳۴۰
-	۴,۳۰۸	۷۳۹	۴,۹۴۸	-	۴,۳۰۸	۴,۹۴۸	۷۳۹	۴,۹۴۸
-	۴,۱۰۵	(۱,۱۷۷)	۲,۹۲۴	-	۴,۱۰۵	۲,۹۲۴	(۱,۱۷۷)	۲,۹۲۴
-	۳,۹۰۲	۴۵۵	۴,۳۵۷	-	۳,۹۰۲	۴,۳۵۷	۴۵۵	۴,۳۵۷
-	۳,۸۲۰	(۱,۰۳۷)	۲,۷۸۳	-	۳,۸۲۰	۲,۷۸۳	(۱,۰۳۷)	۲,۷۸۳
-	۳,۷۵۴	۱,۱۲۶	۴,۸۸۰	-	۳,۷۵۴	۴,۸۸۰	۱,۱۲۶	۴,۸۸۰
-	۳,۶۲۴	۱۷۰	۳,۷۹۴	-	۳,۶۲۴	۳,۷۹۴	۱۷۰	۳,۷۹۴
-	۳,۳۹۹	۱,۵۳۳	۴,۹۳۱	-	۳,۳۹۹	۴,۹۳۱	۱,۵۳۳	۴,۹۳۱
-	۳,۳۳۷	-	۳,۳۳۷	-	۳,۳۳۷	۳,۳۳۷	-	۳,۳۳۷
۳,۱۱۶,۹۱۹	۵,۹۱۹,۰۸۲	۵,۹۰۰	۵,۹۱۳,۵۸۲	۳,۳۳۷,۴۳۱	۵,۹۱۹,۰۸۲	۵,۹۱۳,۵۸۲	۵,۹۰۰	۵,۹۱۳,۵۸۲

تفصیل مانده از صفحه قبل
 لیزینگ ایران سایارولسایا)
 گسترش سوخت سوزاگس (سهامی عام) (مکتب) ۹,۵۵۹,۰۴۱
 فراروس ایران (فراروس) ۱,۵۴۰,۰۰۰
 سن صنایع شیمیایی ایران (دنیان) ۲,۷۷۷,۷۹۳
 سرمایه گذاری خوارزمی ۶,۸۰۰,۰۰۰
 خانه گسترصنوبین های وب (های وب) ۸۰۰,۶۴,۵۵۶
 تامین سرمایه داموند (داموند) ۲,۸۴۵,۲۱۷
 سرمایه گذاری صد تاسمین (تاسمین) ۱,۳۴۵,۰۱۲
 شرکت کلاهی صدق ۵۴۲,۱۷۶
 فولاد هرمزگان جنوب (هرمز) ۱,۳۳۱,۵۷۸
 صنایع کلاهی و سرامیک سینا (کلاهی) ۴۰,۴۳۷,۵
 پست بانک ایران (پست) ۹۰۰,۰۰۰
 ایران ترانسفو (ترانسفو) ۴۰,۳۶,۳۳۶
 شرکت فولاد شاهرود (فولاد) ۱,۹۰۰,۰۰۰
 پارس فولاد سیرول (سیرول) ۲۴۰,۰۰۰
 توسعه مولد نیروگاهی جهرم (جهرم) ۲۰۰,۰۰۰
 فولاد های غلایی رقدت چهارمقال (فچار) ۱۰,۰۲۸,۵۷۱
 بیمه کوثر (کوثر) ۲,۴۱۲,۰۰۰
 آئین دانه پرداز (آنداز) ۱,۰۸۱,۳۷۸
 سرمایه گذاری ریدین (ریدینگ) (فدینر) ۳۰۰,۰۰۰
 پتروشیمی پردیس (شیدیس) ۴۰۰,۰۰۰
 شیشه سازی سینا (سینا) ۲۵۵,۵۱۷
 سرمایه گذاری نفت ۱,۱۵۶,۷۱۷
 گسترش پتروشیمی خلیج فارس (پترول) ۲۴۰,۰۰۰
 فخر انرژی خلیج فارس (فخر) ۲۰۰,۰۰۰
 سینما سلوه (سلوه) ۵۳۰,۵
 شیر پاستوریزه یگانه فارس (قطارس) ۳۶۷,۳۶۳
 پالایش نفت بندر عباس (شیدینر) ۳۳۱,۶۸۱
 سینما فارس و خوزستان (سفارس) ۱۳۳,۸۵۷
 سینما شاهرود (شروود) ۱۱۰,۰۰۰
 بیمه آسیا (آسیا) ۱,۸۰,۶۴۵
 بین القلم توسعه صن. مکان غیر (مکتب) ۳۱۱,۰۶۷
 نفت سیاهان (نسنا) ۶۰۰,۰۰۰
 سینما هگمتان (سهاگمت) ۷۰۰,۰۰۰
 سینما مویان (ممویان) ۱۰۰,۰۰۰
 سینما اینک (ساینک) ۱۷۰,۰۰۰
 پالایش نفت اصفهان (دنیان) ۵۷۳,۰۲۶



شرکت سهامه سازمان (سهامی عام)
 تادیه‌ایتهای توفیضی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شرکت

گروه

۱-۲- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ارزش نامی	ارزش بازار	ارزش نامی	ارزش بازار	درصد مالکیت	تعداد سهام
۳,۱۱۶,۹۱۹	۵,۹۱۹,۰۸۲	۵,۹۰۰	۵,۹۱۴,۹۸۲	۳,۲۳۴,۳۳۱	۵,۹۱۹,۰۸۲	-	۱۰۰,۰۰۰
-	۳,۲۱۲	۳۰۵	۲,۵۱۷	-	۳,۲۱۲	-	۳۰,۰۰۰
-	۲,۰۷۱	(۶۱۵)	۲,۴۵۶	-	۲,۰۷۱	-	۱۷۰,۰۰۰
-	۲,۹۷۴	(۱۲۸)	۲,۸۴۶	-	۲,۹۷۴	-	۱۷۰,۰۰۰
-	۲,۸۵۰	(۲۶۵)	۲,۵۸۵	-	۲,۸۵۰	-	۵۱,۳۵۰
-	۲,۷۱۴	(۷۹۵)	۱,۹۱۹	-	۲,۷۱۴	-	۶۰,۰۰۰
-	۲,۶۵۸	(۱۲۵)	۲,۵۳۳	-	۲,۶۵۸	-	۱۴۰,۰۰۰
-	۲,۶۴۰	(۹۰)	۲,۵۵۰	-	۲,۶۴۰	-	۱۰۰,۰۰۰
-	۲,۴۵۱	۴۲۸	۲,۸۷۹	-	۲,۴۵۱	-	۱۳۰,۶۷۹۸
-	۲,۴۴۶	(۱۷۶)	۲,۲۷۰	-	۲,۴۴۶	-	۱۵۰,۰۰۰
-	۲,۳۸۷	(۱,۳۳۰)	۱,۰۵۷	-	۲,۳۸۷	-	۴۰۰,۰۰۰
-	۲,۳۵۵	۶۱۳	۲,۶۶۸	-	۲,۳۵۵	-	۳۹۰,۰۰۰
-	۲,۳۲۳	(۱۹۳)	۲,۱۳۰	-	۲,۳۲۳	-	۱,۰۰۵,۲۳۶
-	۲,۱۴۸	۱,۳۱۰	۳,۴۵۹	-	۲,۱۴۸	-	۱۲۵۰,۰۰۰
-	۲,۱۴۱	۱۸۸	۲,۳۲۹	-	۲,۱۴۱	-	۱۲۰,۰۰۰
-	۲,۰۴۸	(۴۰۶)	۱,۶۴۱	-	۲,۰۴۸	-	۴۷۷,۱۷۳
-	۱,۹۷۶	۵۰۹	۲,۴۸۵	-	۱,۹۷۶	-	۱۹۴,۶۳۴
-	۱,۸۲۶	(۶۲۹)	۱,۲۰۷	-	۱,۸۲۶	-	۲۸۸,۷۵۰
-	۱,۷۳۴	(۵۱۵)	۱,۲۱۹	-	۱,۷۳۴	-	۷۰,۹۸۵
-	۱,۵۵۷	(۳۴۹)	۱,۲۰۸	-	۱,۵۵۷	-	۲۵۰,۰۰۰
-	۱,۳۹۴	۳۲۶	۱,۷۲۱	-	۱,۳۹۴	-	۱۵۳,۳۱۷
-	۱,۳۳۷	(۴۵)	۱,۲۹۳	-	۱,۳۳۷	-	۳۰,۰۰۰
-	۱,۰۹۶	(۱۲۷)	۹۷۰	-	۱,۰۹۶	-	۱۲۰,۰۰۰
-	۷۹۸	(۱۹۴)	۶۰۴	-	۷۹۸	-	۳۰,۰۰۰
-	۴۲۳	۲۷	۴۵۰	-	۴۲۳	-	۶۴,۵۸۳
-	۴۲۰	۵۰۶	۹۲۶	-	۴۲۰	-	۵۶,۳۵۰
-	۷۰	۵	۷۵	-	۷۰	-	۱۰,۰۰۰
-	۱۳	۶	۱۹	-	۱۳	-	۲,۵۹۰
-	۲	-	۲	-	۲	-	۱۹۸
۱۶۷,۳۸۲	-	-	-	۱۶۷,۳۸۲	-	-	-
۷,۲۱۱	-	-	-	۷,۲۱۱	-	-	-
۶۷,۱۳۴	-	-	-	۶۷,۱۳۴	-	-	-
۲۹,۹۰۸	-	-	-	۲۹,۹۰۸	-	-	-
۴۸۰۶	-	-	-	۴۸۰۶	-	-	-
۷۱,۶۶۶	-	-	-	۷۱,۶۶۶	-	-	-
۴۰,۶۴۳	-	-	-	۴۰,۶۴۳	-	-	-
۴۱,۰۱۸	-	-	-	۴۱,۰۱۸	-	-	-
۷۵,۲۰۶	-	-	-	۷۵,۲۰۶	-	-	-
۳,۵۷۱,۸۸۳	۵,۹۶۹,۹۶۶	۳,۲۳۱	۵,۹۷۳,۶۹۷	۳,۶۹۸,۳۹۵	۵,۹۶۹,۹۶۶	-	۳,۶۹۸,۳۹۵
۴,۸۶۴,۶۶۸	۷,۹۱۰,۳۳۵	۶۶۹,۸۱۶	۸,۵۶۰,۱۵۱	۸,۳۴۰,۰۲۹	۹,۶۵۳,۱۰۵	-	۹,۶۵۳,۱۰۵

نقل مانده از تفضیه قبل
 گسترش نفت و گاز پارسین (پارسین)
 سپهان فارس نو (سپهان)
 کشت و دامکاری فلکا (فلکا)
 پتروشیمی چاه‌چهره
 پتروشیمی شانزده خرداد
 ماشین سازی آراک
 شرکت آهن و فولاد رفیع (رفیع)
 بانک ملت (ولیمت)
 پتروشیمی نوری (نوری)
 کارت اعتباری ایران کیش (کیش)
 مای صنایع سی ایران (فلمیل)
 بانک صادرات ایران (روستلر)
 عمران پتروشیمی فارس (فارس)
 سپهان شمال (شمال)
 کاشی وسرامیک حافظ (حافظ)
 پدیده شیمی فن (فن)
 صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز (تکام)
 داروپیشی (هلدینگ) (ویپیشی)
 من جهنده‌هایر (فاهیر)
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)
 کنکرتوزی و پالمپوری مگسک (مگسک)
 شرکت سید ماکان (سید)
 صنایع پتروشیمی کرمانشاه (کرمانشاه)
 فولاد آلیاژی ایران (فولاد)
 حق تقدم فولاد آلیاژی ایران (فولاد)
 شرکت غفالی و نقد تربت جام
 قوسازی خاور (خفین)
 شرکت پارس فر (فر)
 بانک اقتصاد نوین (نوبین)
 بیمه دانا (دانا)
 ذغال سنگ تگین طین (طین) (۱)-۸۵۰۱۱۱
 مغان روی ایران گروه
 سپهان کردستان (مگرون)
 گسترش انفورماتیک ایران (انفورماتیک)
 سورمزبان (فوسو)
 توسعه سامانه ی نرم افزاری تگین (توسن) (۱)
 تولید برق عسلویه میپنا (میپنا)

جمع سرمایه گذاری در سهام شرکت





سهامی عامی

شماره ثبت: ۳۴۱۰۵۹

گزارش صورت‌های مالی
تاریختهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	خالص	خالص	ارزش اسمی	درآمد سنوات آتی	خالص	خالص	ارزش اسمی	درآمد سنوات آتی	خالص	خالص	ارزش اسمی	درآمد سنوات آتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۲۵۰,۱۸۰	-	۱,۲۵۰,۱۸۰	(۴۴,۸۲۰)	۱,۲۹۵,۰۰۰	۱,۲۹۵,۰۰۰	-	۱,۲۵۰,۱۸۰	-	۱,۲۹۵,۰۰۰	۱,۲۹۵,۰۰۰	-
-	۶۰۰,۰۰۰	(۱۵,۶۰۰)	۵۸۴,۴۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	۱,۲۵۰,۱۸۰	(۱۵,۶۰۰)	۵۸۴,۴۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-
-	۴۴۰,۰۰۰	-	۴۴۰,۰۰۰	-	۴۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	-	۴۴۰,۰۰۰	-	۴۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	-
-	۳۷۰,۰۰۰	-	۳۷۰,۰۰۰	-	۳۷۰,۰۰۰	۳۷۰,۰۰۰	-	۳۷۰,۰۰۰	-	۳۷۰,۰۰۰	۳۷۰,۰۰۰	-
-	۲۵۲,۵۷۳	(۶)	۲۵۲,۵۶۷	(۳۲۰,۲۷)	۲۸۴,۶۰۰	۲۸۴,۶۰۰	-	۲۵۲,۵۷۳	(۶)	۲۵۲,۵۶۷	۲۸۴,۶۰۰	-
-	۲۹۰,۰۰۰	-	۲۹۰,۰۰۰	-	۲۹۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	-	۲۹۰,۰۰۰	-	۲۹۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	-
-	۲۷۰,۰۰۰	-	۲۷۰,۰۰۰	-	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	-	۲۷۰,۰۰۰	-	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	-
-	۲۱۳,۳۳۰	(۹,۰۳۴)	۲۰۴,۳۰۶	(۳,۶۷۰)	۲۱۷,۰۰۰	۲۱۷,۰۰۰	-	۲۱۳,۳۳۰	(۹,۰۳۴)	۲۰۴,۳۰۶	۲۱۷,۰۰۰	-
-	۲۰۳,۱۲۵	-	۲۰۳,۱۲۵	(۶,۸۷۵)	۲۱۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	-	۲۰۳,۱۲۵	(۶,۸۷۵)	۲۰۳,۱۲۵	۲۱۰,۰۰۰	-
-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-
-	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-
-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-
-	۸۶,۳۳۱	۱,۳۹۹	۸۷,۶۳۰	(۱۳,۷۶۹)	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۸۶,۳۳۱	۱,۳۹۹	۸۷,۶۳۰	۱۰۰,۰۰۰	-
-	۸۴,۰۹۷	۱,۰۰۲	۸۵,۰۹۹	(۱۴,۰۰۳)	۹۹,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	-	۸۴,۰۹۷	۱,۰۰۲	۸۵,۰۹۹	۹۹,۰۰۰	-
-	۱۵,۴۲۸	(۳)	۱۵,۴۲۵	-	۱۵,۴۲۸	۱۵,۴۲۸	-	۱۵,۴۲۸	(۳)	۱۵,۴۲۵	۱۵,۴۲۸	-
-	۵,۵۲۶	۹,۱۹۴	۱۴,۷۲۰	-	۵,۵۲۶	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۵۲۶	۹,۱۹۴	۱۴,۷۲۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۲,۹۷۴	۱۱,۱۰۲	۱۵,۰۷۶	-	۲,۹۷۴	۱۵,۵۹۰,۳۴۶	-	۲,۹۷۴	۱۱,۱۰۲	۱۵,۰۷۶	۱۵,۵۹۰,۳۴۶	-
-	۲,۹۲۴	(۶,۸۴)	۲,۳۴۰	-	۲,۹۲۴	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۹۲۴	(۶,۸۴)	۲,۳۴۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۲۷۸	(۳۰)	۲۴۲	(۱۷)	۲۵۹	۲۵۹	-	۲۷۸	(۳۰)	۲۴۲	۲۵۹	-
-	۴۲۴	-	-	-	۴۲۴	-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۵۰۳,۹۱۶	-	-	-	۱,۵۰۳,۹۱۶	-	-	-	-	-	-	-
-	۲,۸۷۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۸۷۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
-	۵۳۰,۰۰۰	-	-	-	۵۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	۲۹۶,۵۵۸	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	۳۰,۳۳۷	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۱۲,۰۰۴	۳,۶۴۱	۴,۵۵۶,۰۹۱	(۱۶,۰۸۱)	۴,۶۲۴,۸۱۴	۴,۶۲۴,۸۱۴	-	۵,۱۱۲,۰۰۴	۳,۶۴۱	۴,۵۵۶,۰۹۱	۴,۶۲۴,۸۱۴	-
-	-	-	-	-	۵,۴۰۸,۵۵۲	۴,۶۳۸,۹۶۹	(۳,۶۴۱)	۴,۶۳۲,۳۳۸	(۱۶,۰۸۱)	۴,۷۵۵,۰۵۱	۵,۴۰۸,۵۵۲	-

سایر اوراق بهادار:

اوراق مزایه-آراد ۱۰۵

اوراق مسکوک مزایه شرکت سیتا موتور-سیتا ۵۳

اوراق مزایه-آراد ۴۶

اوراق مسکوک مزایه شرکت بهمن موتور-سپهر ۵۳

استاد خزانه-آخرا ۱۱۲

اوراق مزایه شرکت سابع اوسیل ساری فرادار-موزو ۰۳

اوراق اجاره شرکت گروه توسعه مالی مهرآینده-سپهر ۰۳

اوراق مزایه-آراد ۹۴

اوراق مزایه-آراد ۹۶

اوراق مزایه-آراد ۷۴

اوراق مزایه-آراد ۱۱۵

گواهی مشارکت تامین مالی جمعی طرح توسعه و پیمان دولت سلفه ای

استاد خزانه-آخرا ۰۰

استاد خزانه-آخرا ۰۰

استاد خزانه-آخرا ۰۰

سند مزایه کلان، بعضی اوراق دولتی، تنگه فارس-سامل

اوراق اختیار فروش تبعی خستیا (هستیا ۳۰)

اوراق اختیار فروش تبعی ویمان (هستیا ۳۰)

اوراق اختیار فروش تبعی شستا (هستیا ۳۰)

استاد خزانه-آخرا ۰۰۴

قرارداد اختیار خرید شستا (هستیا ۲۷۷)

استاد خزانه-آخرا ۹۰۸

اوراق مزایه-آراد ۸۷

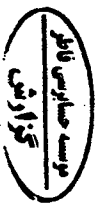
اوراق مزایه-آراد ۶۱

اوراق مسکوک اجاره-حصا ۵۱

اوراق مشارکت

قرارداد اختیار خرید خستیا

گواهی شرکت تامین مالی جمعی شرکت پیشگامان سنجش ایستادن



گزارش صورت‌های مالی

شرکت سسه سامان (سهامی عام)
نادانیت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرکت				گروه			
	خالص	خالص	ارزش نامی	ارزش بازار	خالص	خالص	ارزش نامی	ارزش بازار
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۲۸	۳۲۸	۳۰	۳۵۹	۳۲۸	۳۲۸	۳۰	۳۵۹	۳۲۸
-	۲,۶۳۲	۵۷۴	۳,۲۰۶	۲,۶۳۲	۲,۶۳۲	۵۷۴	۳,۲۰۶	۲,۶۳۲
-	(۲,۲۹۴)	-	۲,۲۹۴	۲,۲۹۴	(۲,۲۹۴)	-	۲,۲۹۴	۲,۲۹۴
-	۱,۵۰۴	۴۸	۱,۵۵۲	۱,۵۰۴	۱,۵۰۴	۴۸	۱,۵۵۲	۱,۵۰۴
-	۱,۴۶۲	۱۷۶	۱,۶۳۸	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	۱۷۶	۱,۶۳۸	۱,۴۶۲
-	۶۰۱	۵۹	۶۶۰	۶۰۱	۶۰۱	۵۹	۶۶۰	۶۰۱
-	۶۰۰	(۱۷)	۵۸۳	۶۰۰	۶۰۰	(۱۷)	۵۸۳	۶۰۰
-	۵۹۴	۱۳۰۵	۱,۸۹۹	۵۹۴	۵۹۴	۱۳۰۵	۱,۸۹۹	۵۹۴
-	۲۷۸	۱۱	۲۹۰	۲۷۸	۲۷۸	۱۱	۲۹۰	۲۷۸
-	۴۴۸	۱۲۶	۵۷۴	۴۴۸	۴۴۸	۱۲۶	۵۷۴	۴۴۸
-	۴۰۰	۱۰۸	۵۰۸	۴۰۰	۴۰۰	۱۰۸	۵۰۸	۴۰۰
-	۵۸	۳۹۸	۴۵۶	۵۸	۵۸	۳۹۸	۴۵۶	۵۸
-	۴۵	(۴۴)	۱	۴۵	۴۵	(۴۴)	۱	۴۵
-	۱۷	۳۸	۵۵	۱۷	۱۷	۳۸	۵۵	۱۷
۲۷۰,۰۰۰	-	-	-	۲۷۰,۰۰۰	-	-	-	۲۷۰,۰۰۰
۲۷۰,۰۰۰	۱۴,۵۶۲	۶۲۸	۱۵,۱۹۰	۲۷۰,۰۰۰	۱۴,۵۶۲	۶۲۸	۱۵,۱۹۰	۲۷۰,۰۰۰
۵,۳۸۲,۰۰۴	۴,۵۷۲,۳۹۴	(۲,۰۱۳)	۴,۵۷۱,۲۸۱	۵,۶۷۸,۵۶۲	۴,۶۵۲,۵۳۱	(۲,۰۱۳)	۴,۶۵۱,۵۱۸	۴,۷۶۹,۶۱۳
۲۰۹,۲۹۲	۱۲۹,۹۹۶	-	۱۲۹,۹۹۶	۲۰۹,۲۹۲	۱۲۹,۹۹۶	-	۱۲۹,۹۹۶	۲۰۹,۲۹۲
-	-	-	-	-	۵۷۰,۵۷۳	-	۵۷۰,۵۷۳	۵۷۰,۵۷۳
-	-	-	-	-	۷۰۰,۵۶۹	-	۷۰۰,۵۶۹	۷۰۰,۵۶۹
۵,۵۹۱,۲۹۶	۴,۷۰۳,۳۲۰	(۲,۰۱۳)	۴,۸۱۹,۳۷۲	۵,۸۸۷,۸۵۶	۵,۳۵۲,۱۰۰	(۲,۰۱۳)	۴,۶۵۱,۵۱۸	۵,۴۷۰,۱۸۲

سایر اوراق بهادار از طریق سید گردان:
 قرارداد اختیار شستا-۱۰۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۴۰۳/۰۲/۱۲
 قرارداد اختیار اهرم-۱۵۰۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۲۳-۱۴۰۳/۰۲/۲۳
 قرارداد اختیار خودرو-۲۸۰۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۰۵-۱۴۰۳/۰۲/۰۵
 قرارداد اختیار اهرم-۱۸۰۰۰-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۴۰۳/۰۳/۲۳
 قرارداد اختیار اهرم-۳۰۰۰-۱۴۰۳/۰۳/۲۳-۱۴۰۳/۰۳/۲۳
 قرارداد اختیار شستا-۹۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۱۲-۱۴۰۳/۰۲/۱۲
 قرارداد اختیار بون-۱۴۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۱۷-۱۴۰۳/۰۲/۱۷
 قرارداد اختیار خودرو-۲۸۰۰-۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۱۴۰۳/۰۱/۰۸
 قرارداد اختیار خودرو-۳۰۰۰-۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۱۴۰۳/۰۱/۰۸
 قرارداد اختیار وصالو-۱۹۹۱-۱۴۰۳/۰۱/۲۶-۱۴۰۳/۰۱/۲۶
 قرارداد اختیار شستا-۱۳۰۰-۱۴۰۳/۰۱/۰۸-۱۴۰۳/۰۱/۰۸
 اوراق مرابحه-ارادان

جمع سرمایه گذاری جاری در سایر اوراق بهادار:
 سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
 مشارکت منفی شیشه همان
 سرمایه گذاری در مشارکت
 جمع سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار



شرکت سهم سامان (سهامی عام)
مادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۵۵۷,۱۸۰	۸,۱۷۴,۷۴۴	۷,۸۹۶,۴۵۴	۱۲,۷۹۵,۵۷۸
۱,۵۶۵,۰۲۱	۱,۷۶۷,۰۴۲	۱,۵۶۵,۰۲۱	۱,۷۶۷,۰۴۲
۱,۴۷۳,۹۲۲	۸۸۹,۳۸۰	۳,۷۷۸,۱۸۸	۱,۴۱۷,۵۵۸
۲۱۳,۲۱۴	۱۶۲,۵۱۴	۲۱۳,۲۱۴	۱۶۲,۵۱۴
۸,۸۰۹,۳۳۷	۱۰,۹۹۳,۶۸۰	۱۰,۹۹۳,۶۸۰	۱۶,۱۴۲,۶۹۲
			۱۶,۱۴۲,۶۹۲

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

گروه:	شرکت های بیشترشده در بورس اوراق بهادار	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
-------	--	------------	----------------------	---------------	------------	------------	------------	------------	------------

گروه:	شرکت های بیشترشده در بورس اوراق بهادار	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
		۴۹,۹۴۹	۹۹٪	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹	۴۹,۹۴۹
		۵۴۸	۱۰۰٪	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴	۱۰,۸۰۴
		۹,۸۹۹,۰۰۰	۹۹٪	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹
		۱,۱۱۶,۳۹۱,۸۴۱	۱۰٪	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲,۹۳۱,۱۲۱	۲,۹۳۱,۱۲۱
		۱۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۱,۲۸۹,۷۰۰	۱,۲۸۹,۷۰۰	۱,۲۸۹,۷۰۰	۱,۲۸۹,۷۰۰	۱,۲۸۹,۷۰۰	۱,۲۸۹,۷۰۰
		۵۳,۴۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۴۲۱,۷۳۷	۴۲۱,۷۳۷	۴۲۱,۷۳۷	۴۲۱,۷۳۷	۴۲۱,۷۳۷	۴۲۱,۷۳۷
		۸,۹۷۸,۶۶۶	۲۱٪	۱۴۹,۸۶۶	۱۴۹,۸۶۶	۱۴۹,۸۶۶	۱۴۹,۸۶۶	۱۴۹,۸۶۶	۱۴۹,۸۶۶
		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۲۸,۹۲۰	۲۸,۹۲۰	۲۸,۹۲۰	۲۸,۹۲۰	۲۸,۹۲۰	۲۸,۹۲۰
		-	۰٪	-	-	-	-	-	-
		۲,۱۲۸,۶۵۰,۴۲۰	۴٪	۲,۸۸۴,۶۷۰	۴,۱۲۵,۴۰۹	۲,۸۸۴,۶۷۰	۲,۸۸۴,۶۷۰	۴,۱۲۵,۴۰۹	۲,۸۸۴,۶۷۰
		۳۰۴,۵۶۷,۸۹۹	۵٪	۲,۰۵۶,۱۳۱	۷۱۷,۸۶۷	۲,۰۵۶,۱۳۱	۲,۰۵۶,۱۳۱	۷۱۷,۸۶۷	۲,۰۵۶,۱۳۱
		۵۳۵,۶۳۳,۵۰۵	۲۱/۳۳٪	۸۴۱,۰۴۸	۱,۷۴۹,۹۱۸	۸۴۱,۰۴۸	۸۴۱,۰۴۸	۱,۷۴۹,۹۱۸	۸۴۱,۰۴۸
		-	۰٪	-	-	-	-	-	-
		۱۳۸,۹۹۶,۳۲۰	۲٪	۵۵۰,۷۲۵	۴۲۲,۹۶۶	۵۵۰,۷۲۵	۵۵۰,۷۲۵	۴۲۲,۹۶۶	۵۵۰,۷۲۵
		۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۷٪	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲
		۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۷٪	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰
		۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰
		۵,۴۰۰,۰۰۰	۲٪	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰
		۹,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
		۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۲۲,۵۰۰	۱۱,۰۰۳	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	۱۱,۰۰۳	۲۲,۵۰۰
		۷۰	۰/۳٪	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
		۹,۹۲۶,۹۵۳	۰/۳٪	۱۳,۵۷۴	۱۸,۰۹۷	۱۳,۵۷۴	۱۳,۵۷۴	۱۸,۰۹۷	۱۳,۵۷۴
		۱۰,۸۹۰,۰۰۰	۰٪	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰
		۷,۵۰۰,۰۰۰	۱٪	۷,۵۰۰	۱۳,۳۳۵	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	۱۳,۳۳۵	۷,۵۰۰
		۵۲۵,۰۰۰	۳۵٪	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵	۵۲۵
		۲۵۰,۰۰۰	۴٪	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰
		-	۰٪	-	-	-	-	-	-
		۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۱۲/۷۹۵/۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸
		۷,۸۹۶,۴۵۴	۲۶,۰۵۹,۲۷۴	۷,۸۹۶,۴۵۴	۷,۸۹۶,۴۵۴	۷,۸۹۶,۴۵۴	۷,۸۹۶,۴۵۴	۷,۸۹۶,۴۵۴	۷,۸۹۶,۴۵۴
		۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸	۲۶,۷۹۵,۵۷۸

سهام شرکت فرعی:
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد
سامان اینتر نیشنال
شرکت توسعه و عمران آمود سرآمد
سهام شرکت های وابسته:
پرواجت الکترونیک سامان کیش
شرکت گروه هتل های ملل
کیش سل پارس
صنایع بسته بندی ارمغان تکین آریا
خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتصالات
شرکت خدمات تجهیزات الکترونیک زنده
سایر شرکتها:
بانک سامان
تامین سرمایه کارخان (تکاروان)
بیمه انکالی سامان
تعمیر سرمایه بیمه انکالی سامان
شیشه همخان
تواندیشان سراوا پارس (سراوا)
توسعه سرمایه گذاری سامان
شرکت تامین سرمایه کارخان (سهام ممتاز)
شرکت صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس
شرکت صنایع مهتاب خراسان
شرکت پرد باف
شرکت توسعه امید آتیه اندیش
حق تقدم بیمه زندگی باران
سایر
بیمه نوین
سرمایه گذاری ایران
بیمه زندگی باران
توان آفرینان آرامش فردا
شرکت بازگانی سامان تجارت توسعه سرآمد
حق تقدم بانک سامان

گزارش
توسعه حسابرسی داخلی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
تادادیت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرکت	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد
۲,۴۹۶,۰۰۰	۲,۴۹۶,۰۰۰	۲,۴۹۶,۰۰۰	۲,۴۹۶,۰۰۰	۶۴٪	۲,۴۹۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳,۰۰۴,۹۰۲	۲,۰۳۶,۲۰۸	۱۵,۱۹۶,۸۶۷	۲,۰۱۳,۲۷۰	۹٪	۱,۰۴۹,۵۰۷,۳۹۲
۲۵۴,۰۰۰	۲۵۴,۰۰۰	۲۵۴,۰۰۰	۲۵۴,۰۰۰	۱۵٪	۴۵۰,۰۰۰
۱,۳۵۶,۳۶۸	۴۳۴,۵۷۵	۱,۳۳۳,۹۴۷	۶۹۹,۴۹۸	۱۶٪	۴۰۸,۳۰۹,۵۰۵
-	-	۲۵۲,۹۲۲	۲۵۲,۹۲۲		
۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۲۰٪	۷۸۳,۴۹۱,۶۸۰
-	-	۳۰۹,۳۸۵	۳۰۹,۳۸۵	۱۶٪	۱۶۳,۱۲۵,۰۰۰
-	-	۳۶۶,۸۷۵	۲۹۵,۴۱۶	۱٪	۱۵۵,۶۵۳,۲۴۴
-	-	۲۴۷,۰۰۰	۲۴۷,۰۰۰	۲٪	۳۸۰,۰۰۰
۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۸۳,۷۰۰	۲٪	۵۴۰,۰۰۰
۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۰٪	۱۰,۸۹۰,۰۰۰
-	(۱۷۰,۹۵۶)	-	-		
۱۷,۶۱۸,۶۳۳	۵,۵۵۷,۱۸۰	۲۱,۰۶۴,۳۴۹	۸,۱۷۴,۷۴۴		

شرکت:

شرکت های

پذیرفته شده در

بورس اوراق بورد

سهام شرکت فرعی:

هلدینگ سرآمد

سهام شرکت های وابسته:

پروازت الکترونیک سامان کیش

شرکت گروه هتل های ملل

سایر شرکت ها:

بیمه اتکایی سامان

نواندیشان سرو آوا پارس (سرو آوا)

توسعه سرمایه گذاری سامان

شرکت تامین سرمایه کاروان (سهام ممتاز)

شرکت تامین سرمایه کاروان

شرکت صنعت ساختمان نیلگون خلیج فارس

شرکت پرد بافی

سرمایه گذاری ایران

تعهد سرمایه بیمه اتکایی سامان

۱-۲-۲-۱ - سهام شرکت های هلدینگ سرآمد و توسعه سرمایه گذاری سامان در سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شده اما پذیرفته نشده اند و لذا ارزش روز آنها در دسترس نمی باشد.

۱-۲-۲-۲ - سرمایه گذاری در هتل ملل شامل بهای تمام شده سهام شرکت گروه هتل های ملل و مبلغ پرداخت شده بابت پیشرفت پروژه می باشد. مطابق برنامه زمان بندی ارائه شده از سوی مدیریت

شرکت مزبور، ساختمان هتل در سال ۱۴۰۵ تکمیل خواهد شد.



شرکت سپهر سامان (سهامی عام)
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۲-۲۶- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		کاهش ارزش انباشته		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	نام شرکت وابسته
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش ویژه				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱,۷۳۵,۹۵۵	۱۶,۱۶۵,۳۵۴	۲,۸۳۰,۶۴۵	-	۲,۸۳۰,۶۴۵	۹/۷۵٪	۱,۱۱۶,۳۹۱,۸۴۱	✓	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۱,۷۳۵,۹۵۵	۱۶,۱۶۵,۳۵۴	۲,۸۳۰,۶۴۵	-	۲,۸۳۰,۶۴۵				

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	محل شرکت و فعالیت آن	فعالیت اصلی	نام شرکت وابسته
نسبت منافع مالکیت			ارائه خدمات پرداخت الکترونیک	
۸/۶۱	۹/۷۵٪	ایران		پرداخت الکترونیک سامان کیش

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

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۰۴۹,۶۲۷	۱۶,۵۸۰,۳۵۲	دارایی های جاری
۲۰,۶۷۰,۹۴۲	۲۵,۵۴۰,۰۹۶	دارایی های غیر جاری
(۱۷,۷۰۹,۴۸۹)	(۲۳,۶۵۲,۶۳۷)	بدهی های جاری
(۹۸۲,۹۴۱)	(۶۶۲,۷۹۶)	بدهی های غیر جاری
۴۱,۷۱۶,۶۹۰	۵۶,۷۵۸,۱۴۱	درآمد عملیاتی
۲,۱۹۶,۳۲۷	۳,۷۹۰,۲۲۵	سود (زیان) خالص
۲۵۸,۸۱۳	۴۰۴,۳۱۰	سود دریافتی از شرکت های وابسته

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

پرداخت الکترونیک سامان کیش		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۲۱,۰۰۱	۱,۷۳۵,۹۵۵	مانده در ابتدای سال
۵,۳۷۲	۹۷۷,۰۶۲	تحصیل شده طی سال
(۵۰۰,۳۱۴)	-	واگذار شده طی سال
۱۱۶,۵۳۸	۲۱۸,۱۰۴	سهم از سود خالص شرکتهای وابسته
(۲۰۶,۶۴۲)	(۱۰۰,۴۷۵)	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
۱,۷۳۵,۹۵۵	۲,۸۳۰,۶۴۵	مانده در پایان سال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
سهم از خالص کل دارایی ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۲۱,۰۰۱	۹۸۸,۵۴۸	۱,۳۳۲,۴۵۳	۱,۷۳۵,۹۵۵	۷۸۵,۱۶۰
۵,۳۷۲	۳,۱۷۵	۲,۱۹۷	۹۷۷,۰۶۲	۸۸۶,۰۹۲
(۵۰۰,۳۱۴)	(۱۴۵,۳۳۷)	(۳۵۴,۹۷۷)	-	-
۱۷۷,۷۶۴	-	۱۷۷,۷۶۴	۲۸۱,۴۸۹	-
(۶۱,۲۲۶)	(۶۱,۲۲۶)	-	(۶۳,۳۸۶)	(۶۳,۳۸۶)
(۲۰۶,۶۴۲)	-	(۲۰۶,۶۴۲)	(۱۰۰,۴۷۵)	-
۱,۷۳۵,۹۵۵	۷۸۵,۱۶۰	۹۵۰,۷۹۵	۲,۸۳۰,۶۴۵	۱,۶۰۷,۸۶۶
				۱,۲۲۲,۷۸۰



بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۲-۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار

شرکت				گروه				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
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	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۸۲۴,۹۹۹	۸۲۴,۹۹۹	-	۸۲۴,۹۹۹	۸۲۴,۹۹۹	۸۲۴,۹۹۹	-	۸۲۴,۹۹۹	صندوق بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس
۳۲۶,۹۶۸	-	-	-	۳۲۶,۹۶۸	-	-	-	صندوق بازارگردانی ثروت پویا
۴۰۸,۰۵۴	۵۸۷,۰۴۵	-	۵۸۷,۰۴۵	۴۰۸,۰۵۴	۵۸۷,۰۴۵	-	۵۸۷,۰۴۵	صندوق سرمایه گذاری رشد سامان
-	۱۷۹,۹۹۸	-	۱۷۹,۹۹۸	-	۱۷۹,۹۹۸	-	۱۷۹,۹۹۸	صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد بساما)
-	۶۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰	صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد شیشه همدان)
-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد پرداخت الکترونیک سامان کیش)
-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	صندوق بازارگردانی معاملات سرآمد (نماد بانک سامان)
۱,۵۶۵,۰۲۱	۱,۷۶۷,۰۴۲	-	۱,۷۶۷,۰۴۲	۱,۵۶۵,۰۲۱	۱,۷۶۷,۰۴۲	-	۱,۷۶۷,۰۴۲	

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

۲-۲-۲۶-۳- پیش پرداخت سرمایه گذاری ها

شرکت				گروه				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
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	
۷۱۱,۰۰۰	۵۶,۸۸۰	-	۵۶,۸۸۰	۲,۶۰۷,۰۰۰	۵۶,۸۸۰	-	۵۶,۸۸۰	تامین سرمایه کاردان
۴۱۰,۰۰۰	۸۳۲,۵۰۰	-	۸۳۲,۵۰۰	۶۵۲,۵۰۰	۱,۰۷۵,۰۰۰	-	۱,۰۷۵,۰۰۰	مشارکت در پروژه ساخت هتل ملل
۳۵۲,۹۲۲	-	-	-	۳۵۲,۹۲۲	-	-	-	نوآندیشان سرآوا پارس (سرآوا)
-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	-	۳۶,۰۰۰	شرکت مهتاب شیشه خراسان
-	-	-	-	۵۵,۷۶۶	۱۳۲,۵۳۵	-	۱۳۲,۵۳۵	سامان اینترنشنال
-	-	-	-	-	۱۱۷,۱۴۳	-	۱۱۷,۱۴۳	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا
-	-	-	-	۷۴,۰۰۰	-	-	-	کیش سل پارس
۱,۴۷۲,۹۲۲	۸۸۹,۳۸۰	-	۸۸۹,۳۸۰	۳,۷۷۸,۱۸۸	۱,۴۱۷,۵۵۸	-	۱,۴۱۷,۵۵۸	

۲-۲-۲۶-۳-۱- مالکیت تعداد ۱۵۵,۶۵۳,۲۴۴ سهم از سهام عادی شرکت تامین سرمایه کاردان به شرکت بیمه سامان انتقال یافته و در سرمایه گذاری بلندمدت طبقه بندی شده است. تشریفات انتقال ۱۶۳,۱۲۵,۰۰۰ سهم از سهام ممتاز و نیز صدور واحدهای صندوق معادل ۱۰,۷۹۹,۹۸۷ سهم از سهام عادی که در اختیار صندوق بازارگردانی لاجورد دماوند معادل تعداد ۷۶,۴۴۴ یونیت گذاشته شده، در حال انجام است.

۲-۲-۲۶-۳- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانکی
گروه و شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۰۶۱,۱۶۳	۴,۰۰۳,۰۲۵	۱,۷۵۲,۲۶۰	۴,۰۰۳,۰۲۵	یورو
۴۲۷,۸۷۰	۱,۷۱۱,۴۷۸	۶۸۷,۸۰۴	۱,۷۱۱,۴۷۸	دلار
۱۷,۷۷۷	۱۸۰,۰۰۰	۱۹,۶۹۷	۱۸۰,۰۰۰	درهم امارات
۱,۵۰۶,۸۱۰		۲,۴۵۹,۷۶۱		

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

۲-۲-۲۶-۴- سرمایه گذاریهای بلند مدت بانکی
گروه و شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳,۸۱۷,۸۵۰	۱۹٪	۱۱,۴۲۷,۵۵۰	۱۹٪	ریال
۳,۸۱۷,۸۵۰		۱۱,۴۲۷,۵۵۰		

۲-۲-۲۶-۴-۱- تعداد ۲۶ فقره سپرده بانکی عمدتاً در بانکهای سامان، ملت، اقتصاد نوین و صادرات به ترتیب به مبلغ ۱۰,۰۷۳,۵۵۰ میلیون ریال و ۶۸۲,۰۰۰ میلیون ریال و ۳۲۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۲۶- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ذخایر ریاضی	سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	ذخایر ریاضی	سایر منابع	از محل منابع بیمه ای
۲۶-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری:						
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):						
سهام شرکت ها	۶,۶۶۹,۰۳۵	-	۶,۰۹۵,۳۵۹	۱,۲۴۱,۳۰۰	-	۲۹۷,۸۴۴
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۲,۲۳۶,۴۳۱	-	۴۲	-	-	-
سایر اوراق بهادار	۳,۲۹۸,۷۲۹	-	۵,۳۸۲,۰۰۴	۱,۲۷۴,۵۶۵	-	-
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در	۱۲,۲۰۴,۱۹۵	-	۱۱,۴۷۷,۴۰۵	۲,۵۱۵,۸۶۴	-	۳۹۷,۸۴۴
سایر سرمایه گذاری های جاری :						
سایر سرمایه گذاری ها	۶۴,۹۹۸	-	۱۰۴,۶۴۶	۶۴,۹۹۸	-	۵۴,۱۵۹
	۶۴,۹۹۸	-	۱۰۴,۶۴۶	۶۴,۹۹۸	-	۵۴,۱۵۹
۲۶-۳						
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :						
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی	-	-	-	۲,۴۵۹,۷۶۱	-	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	-	-	-	۲,۴۵۹,۷۶۱	-	-
۲۶-۲						
سرمایه گذاری های بلندمدت:						
سهام شرکت ها	۱,۶۴۹,۹۵۰	-	۱,۰۲۸,۴۱۱	۳,۰۹۷,۰۰۰	-	۲,۳۴۳,۸۵۴
سایر اوراق بهادار	۱,۷۶۷,۰۴۲	-	۱,۲۹۸,۴۸۴	-	-	۱۲۷,۹۴۶
سایر سرمایه گذاری ها	۸۱,۲۵۷	-	۱۰۶,۶۰۷	۸۱,۲۵۷	-	۵۵,۱۷۴
پیش پرداخت سرمایه گذاری	-	-	-	۸۳۲,۵۰۰	-	۷۶۲,۸۲۵
	۳,۴۹۸,۲۴۹	-	۲,۴۳۳,۵۰۱	۳,۹۲۹,۵۰۰	-	۳,۲۹۹,۷۹۹
۲۶-۴						
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی :						
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی - ریالی	۶,۳۵۹,۷۵۰	-	۳,۴۶۹,۷۵۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۱۵۸
جمع سپرده سرمایه گذاری بلند بانکی	۶,۳۵۹,۷۵۰	-	۳,۴۶۹,۷۵۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۱۵۸
۲۷						
سرمایه گذاری در املاک	۱,۶۵۰,۰۰۰	-	۲,۸۳۱,۰۶۵	۲,۶۰۰,۰۰۰	-	۳۳۵,۱۸۲
جمع سرمایه گذاری در املاک	۱,۶۵۰,۰۰۰	-	۲,۸۳۱,۰۶۵	۲,۶۰۰,۰۰۰	-	۳۳۵,۱۸۲
۲۵						
تسهیلات اعطایی:						
تسهیلات اعطایی به نمایندگان	-	-	-	۴۵,۳۳۲	-	۲۴,۰۶۴
تسهیلات اعطایی به کارکنان	-	-	-	-	۸۵۸,۳۹۵	۴۳۲,۴۸۷
تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۲,۵۶۳,۲۳۶	-	۱,۶۲۴,۶۰۹	-	-	-
جمع تسهیلات اعطایی	۲,۵۶۳,۲۳۶	-	۱,۶۲۴,۶۰۹	۴۵,۳۳۲	-	۴۵۶,۵۵۱
	۲۶,۳۴۰,۴۲۸	-	۲۱,۹۴۰,۹۷۶	۹,۰۷۴,۸۳۲	-	۴,۷۲۳,۶۹۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زمین دربندسر	۲,۶۰۰,۰۰۰	-	۲,۶۰۰,۰۰۰	-
زمین کلارستاق چالوس	۲,۳۲۲,۱۷۹	۲,۲۹۷,۶۳۵	۲,۳۲۲,۱۷۹	۲,۲۹۷,۶۳۵
برج سامان	۲,۰۷۲,۳۶۶	۵,۱۹۵,۷۱۹	۸۴۳,۳۸۶	۶۴۱,۰۶۵
مجتمع تجاری و اداری نیلگون خلیج فارس	۵۷۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰
واحدهای احمدقصیر	۳۷۱,۰۰۰	-	-	-
	۷,۹۳۵,۵۴۵	۸,۰۶۳,۳۵۴	۶,۳۰۵,۵۶۵	۳,۴۷۸,۷۰۰

۲۷-۱- بر اساس گزارش هیات کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸، در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۱ طی مبایعه نامه شماره ۱۴۰۲-۱۰۰-۸۶ شش دانگ از یک قطعه زمین در دربندسر شمیران به مساحت ۱,۴۱۵/۵۴ متر مربع به بهای ۲,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری شد.

۲۷-۲- براساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۸ هیئت مدیره و نظریه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ کارشناس رسمی دادگستری در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ طی مبایعه نامه شماره ۱۴۰۰-۱۰۰-۴۸، چهار ممیز شصت و هشت صدم (۴/۶۸) دانگ مشاع از شش دانگ عرصه به مساحت ۹,۹۱۰ مترمربع و اعیان یک قطعه زمین در کلارستاق چالوس به بهای ۱,۹۸۳,۰۳۵ میلیون ریال، خریداری و در سال ۱۴۰۱ نیز در دو نوبت جمعا ۱,۰۵۳,۵۱ مترمربع از زمین به بهای ۳۱۴,۶۰۰ میلیون ریال خریداری و به عنوان سرمایه گذاری در املاک و مستغلات افشا گردید. افزایش در زمین کلارستاق مربوط به مخارج انجام شده در سال مالی بوده است.

۲۷-۳- در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ نه دهم دانگ از تمامی عرصه و عیان و هرگونه حقوق و امتیازات حادث و مستقر در برج تجاری- اداری واقع در منطقه ۴ تهران توسط شرکت بیمه سامان به بهای ۳,۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری شد، در سال مورد گزارش با توجه به گزارش تکمیلی هیات کارشناسان رسمی دادگستری سهم شرکت بیمه سامان به ۲,۴۷۱,۳۰۶ میلیون ریال افزایش یافت. با توجه به مورد استفاده، مبلغ ۲,۶۲۷,۹۱۹ میلیون ریال به عنوان دارائی ثابت مشهود و مبلغ ۸۴۳,۳۸۶ میلیون ریال به عنوان سرمایه گذاری در املاک شناسایی گردید. ۱/۶۲ دانگ خریداری شده توسط شرکت هلدینگ سرآمد به بهای ۶,۲۱۰,۰۰۰ میلیون ریال کلاً به عنوان سرمایه گذاری در املاک افشا گردید و طی سال مورد گزارش طبقات ۱۲ و ۱۱-۱۰-۹-۷ برج سامان طی مبایعه نامه شماره ۱۴۰۲/۱۴/۲۴۳۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۳/۱۴ به بانک سامان فروخته شده است. ساختمان برج سامان دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

۲۷-۴- براساس نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ چهار طبقه از طبقات مثبت ۵ تا ۸ تمامی عرصه و اعیان مجتمع تجاری اداری در حال ساخت واقع در شهر یزد (مجتمع تجاری اداری خلیج فارس) به مبلغ ۵۶۸ میلیارد ریال تعیین و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ به مبلغ ۵۴۰ میلیارد ریال خریداری شد. مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال از بهای معامله به صورت نقد و باقی مانده طی اقساط توافق شد. زمان تحویل مورد معامله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ تعیین شده است.

۲۷-۵- مبلغ فوق بابت خرید دو واحد آپارتمان، واحدی به متراژ ۱۲۱ متر مربع در خیابان احمد قصیر (کوچه پژوهشگاه) از شرکت پارس پادانایس طی مبایعه نامه شماره ۱۴۰۲/۶۷۰۸/ص مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۵ که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۳ سند قطعی آن در دفترخانه شماره ۷۰۱ تهران به نام شرکت هلدینگ سرآمد منتقل شده است و واحدی به متراژ ۱۳۷,۸ متر مربع در خیابان احمد قصیر از شرکت ایران و غرب طی مبایعه نامه ۱۴۰۱/ص/۶۱۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۶ که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۵ سند قطعی آن در دفترخانه شماره ۷۰۱ تهران به نام شرکت هلدینگ سرآمد منتقل شده است.

۲۸- موجودی مواد و کالا

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۹,۹۷۰	۱۵۱,۶۸۰
۲۷۹,۹۷۰	۱۵۱,۶۸۰

موجودی کالا

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

شرکت سیمه سامان (سهامی عام)
 داده‌های مالی توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۹- دارایی های ثابت مشهود

گروه:	مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی				
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	مطل و انقلاط و سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
زمین	۲,۱۵۵,۴۸۲	۲,۰۳۳,۸۴۱	-	-	-	-	۲,۰۳۳,۸۴۱	(۱۲۲,۶۴۱)	-	-	۲,۱۵۵,۴۸۲
ساختمان	۲,۱۶۳,۵۸۴	۶۶۹,۸۶۳	۱۹۶,۹۱۹	-	۳۳,۱۱۹	۱۶۳,۸۰۰	۸۶۶,۷۸۲	(۱,۳۰۷,۳۹۸)	-	۱۰,۴۹۵	۲,۱۶۳,۵۸۴
تاسیسات	۴۶,۷۳۴	۳۰,۹۴۳	۱۶,۱۸۱	-	۵,۲۷۷	۱۰,۹۰۴	۴۷,۱۲۴	-	۳۹۰	۴۶,۷۳۴	
تجهیزات رایانه ای	۲۹۸,۰۳۶	۲۶۵,۸۸۲	۳۳۵,۳۵۴	-	۶۵,۱۱۶	۱۷,۰۳۲۸	۵۰,۱۳۳۶	-	-	۲۰۳,۱۹۹	
اثاثه و لوازم اداری	۲۲۱,۶۹۹	۸۸,۴۲۰	۱۶۹,۸۸۱	(۱)	۳۶,۶۰۳	۱۳۳,۳۷۸	۲۶۱,۹۴۳	۵۶۰	(۲۰)	۳۹,۷۰۵	
وسایل نقلیه	۴۲,۸۱۹	۲۴,۳۳۴	۲۴,۱۸۷	(۷۰)	۵,۶۶۴	۱۸,۵۹۳	۴۸,۵۲۱	-	(۷۶)	۵,۷۷۸	
جمع	۴,۹۲۸,۳۵۴	۳,۱۱۵,۹۲۵	۶۴۲,۵۳۳	(۷۱)	۱۴۵,۷۸۰	۴۹۴,۸۱۳	۳,۷۵۸,۴۴۶	(۱,۴۲۹,۳۷۹)	(۹۶)	۲۵۹,۵۶۷	
دارایی در جریان تکمیل	۲۵۱,۰۵۸	۱,۹۵۳,۳۸۰	-	-	-	-	۱,۹۵۳,۳۸۰	۱,۳۴۸,۹۲۴	-	۲۵۳,۳۹۸	
پیش برداخت های سرمایه ای	۲۶۶,۸۶۳	۲۶۶,۸۶۳	-	-	-	-	۲۶۱,۷۷۰	(۵,۰۹۳)	-	۲۶۶,۸۶۳	
جمع کل	۵,۵۴۶,۳۷۵	۵,۳۳۱,۰۷۶	۶۴۲,۵۳۳	(۷۱)	۱۴۵,۷۸۰	۴۹۴,۸۱۳	۵,۹۷۳,۵۷۷	(۱۸۵,۵۴۸)	(۹۶)	۶۱۲,۹۶۶	

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته		مبلغ تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی			
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال
زمین	۲,۱۳۳,۷۸۲	۲,۰۲۱,۱۴۱	-	-	-	۲,۰۲۱,۱۴۱
ساختمان	۲۲۷,۹۶۴	۶۶۱,۹۹۳	۱۹۰,۳۲۲	-	۳۱,۷۳۶	۱۵۸,۳۸۶
تجهیزات رایانه ای	۱۷۹,۶۵۲	۲۲۷,۵۳۱	۳۳۱,۹۶۴	-	۵۹,۵۵۹	۱۶۲,۴۰۵
اثاثه و لوازم اداری	۱۹۹,۶۵۲	۸۰,۷۹۵	۱۳۳,۵۶۵	-	۳۰,۷۵۶	۱۰۳,۸۰۸
وسایل نقلیه	۲۹,۳۲۵	۱۷,۳۱۸	۱۵,۹۸۵	-	۳,۵۶۷	۱۲,۴۱۸
جمع	۴,۷۳۹,۷۴۰	۲,۹۸۸,۷۷۸	۵۶۱,۷۳۶	-	۱۲۵,۶۱۹	۴۳۶,۱۱۷
دارایی در جریان تکمیل	۲۵۱,۰۵۸	۱,۹۵۳,۳۸۰	-	-	-	۱,۹۵۳,۳۸۰
پیش برداخت های سرمایه ای	۲۶۶,۸۶۳	۲۶۶,۸۶۳	-	-	-	۲۶۱,۷۷۰
جمع کل	۵,۲۵۷,۶۶۱	۵,۲۰۳,۹۲۹	۵۶۱,۷۳۶	-	۱۲۵,۶۱۹	۴۳۶,۱۱۷

۲۹-۱- کلیه ساختمانهای دفتر مرکزی و شعب و ابزارهای شرکت به مبلغ ۲۰۰۷۸۷۶۳ میلیون ریال، اثاثیه، ظروفات و سوره‌ها به مبلغ ۳۲۷۰۸۶۰۸۶ میلیون ریال و جبران خسارت های ناشی از مسئولیت مدنی و پاکسازی به مبلغ ۱۶۴۵۰۹۹۶ میلیون ریال از طریق شرکت بیمه پاسارگاد تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۲۹-۲- افزایش تجهیزات رایانه ای عمدتاً بابت تقویت سیستم ذخیره سازی دیتا می باشد.

۲۹-۳- افزایش در حساب ساختمان مربوط به پرداخت عوارض قانونی خریداری شده در پایان برای صدور سند مالکیت بوده است.

شرکت دیمه سامان (سهامی عام)

نادادیت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰- دارایی های نامشهود

گروه: **بهای تمام شده** **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** **مبلغ دفتری**

مبلغ دفتری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	کاهش و افزایش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	افزایش	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۹,۵۷۹	۲۰۱,۲۵۱	۲۵۳,۳۳۹	۱۶۲,۴۰۹	۱۹۰,۹۳۰	۵۵۴,۵۹۰	۶,۲۳۳	۱۹۷,۸۵۸	۲۵۰,۵۰۸	
۲,۳۱۶	۲,۳۳۱	-	-	-	۲,۳۳۱	-	۱۵	۲,۳۱۶	
۱۶۱,۸۹۴	۲۰۳,۵۸۲	۲۵۳,۳۳۹	۱۶۲,۴۰۹	۱۹۰,۹۳۰	۵۵۶,۹۲۱	۶,۲۳۳	۱۹۷,۸۷۳	۲۵۲,۸۲۴	
۶۹۰	-	-	-	-	-	(۱,۶۹۰)	۱,۰۰۰	۶۹۰	
-	۱,۶۵۰	-	-	-	۱,۶۵۰	-	۱,۶۵۰	-	
۱۶۲,۵۸۴	۲۰۵,۲۳۲	۲۵۳,۳۳۹	۱۶۲,۴۰۹	۱۹۰,۹۳۰	۵۵۸,۵۷۱	۴,۵۳۳	۲۰۰,۵۲۴	۲۵۳,۵۱۴	

شرکت:

جمع کل

پیش برداخت های سرمایه ای

دارایی در جریان تکمیل

حق الامتیاز

نرم افزار

گروه:

مبلغ دفتری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	کاهش و افزایش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	افزایش	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۴۹۱	۱۷۳,۹۷۴	۳۰۱,۲۱۹	۱۳۹,۴۷۶	۱۶۱,۷۴۳	۴۷۵,۱۹۳	۴,۵۳۳	۱۹۴,۴۲۶	۲۷۶,۳۳۳	
۵۴۸	۵۶۳	-	-	-	۵۶۳	-	۱۵	۵۴۸	
۱۱۵,۰۳۸	۱۷۴,۵۳۷	۳۰۱,۲۱۹	۱۳۹,۴۷۶	۱۶۱,۷۴۳	۴۷۵,۷۵۶	۴,۵۳۳	۱۹۴,۴۴۱	۲۷۶,۷۸۱	
-	۱,۶۵۰	-	-	-	۱,۶۵۰	-	۱,۶۵۰	-	
۱۱۵,۰۳۸	۱۷۶,۱۸۷	۳۰۱,۲۱۹	۱۳۹,۴۷۶	۱۶۱,۷۴۳	۴۷۷,۴۰۶	۴,۵۳۳	۱۹۶,۰۹۲	۲۷۶,۷۸۱	

حق الامتیاز

جمع

پیش برداخت های سرمایه ای

جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		گروه و شرکت:
جمع	جمع	ریالی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۱,۹۲۸	۶۰۵,۷۳۱	۶۰۵,۷۳۱	۶۰۵,۷۳۱	کوتاه مدت:
۵۷۱,۹۲۸	۶۰۵,۷۳۱	۶۰۵,۷۳۱	۶۰۵,۷۳۱	حساب های پرداختی:
				بیمه گذاران:
				سایر اشخاص
۶۷,۵۳۷	۸۶,۰۴۳	۸۶,۰۴۳	۸۶,۰۴۳	نمایندگان و کارگزاران:
۶۷,۵۳۷	۸۶,۰۴۳	۸۶,۰۴۳	۸۶,۰۴۳	نمایندگان
۶۳۹,۴۶۵	۶۹۱,۷۷۴	۶۹۱,۷۷۴	۶۹۱,۷۷۴	

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۴,۰۳۱	۳۱۷,۲۰۱	۳۱-۱-۱	خسارت پرداختی
۶۷,۵۳۷	۸۶,۰۴۳		کارمزد پرداختی
۱۹۷,۸۹۷	۲۸۸,۵۳۰		حق بیمه برگشتی
۶۳۹,۴۶۵	۶۹۱,۷۷۴		

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

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

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

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان باشد وجود ندارد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		گروه و شرکت:
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				کوتاه مدت:
				اسناد پرداختنی:
				داخلی:
-	۹۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰	سایر اشخاص
-	۹۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰	
				حساب های پرداختنی:
				داخلی:
-	۷۵۶,۹۹۰	۴,۲۳۲	۷۵۲,۷۵۹	اشخاص وابسته
۲,۸۶۹,۶۵۷	۱,۸۲۱,۹۲۱	۴۵۳,۷۰۶	۱,۳۶۸,۲۱۵	سایر اشخاص
۲,۸۶۹,۶۵۷	۲,۵۷۸,۹۱۲	۴۵۷,۹۳۸	۲,۱۲۰,۹۷۳	جمع حساب های پرداختنی کوتاه مدت
۲,۸۶۹,۶۵۷	۳,۴۷۸,۹۱۲	۴۵۷,۹۳۸	۳,۰۲۰,۹۷۳	جمع کوتاه مدت
				بلند مدت:
				حساب های پرداختنی:
				خارجی:
۲۹۸,۶۴۷	۳۳۸,۱۳۲	۳۳۸,۱۳۲	-	سایر اشخاص
۲۹۸,۶۴۷	۳۳۸,۱۳۲	۳۳۸,۱۳۲	-	جمع حساب های پرداختنی بلند مدت
۲۹۸,۶۴۷	۳۳۸,۱۳۲	۳۳۸,۱۳۲	-	جمع بلند مدت
۳,۱۶۸,۳۰۴	۳,۸۱۷,۰۴۴	۷۹۶,۰۷۰	۳,۰۲۰,۹۷۳	جمع کل

۱-۳۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۵ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰

درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۱۶,۳۸۳	۱,۲۲۰,۷۲۰	بیمه مرکزی
۲,۳۱۶,۳۸۳	۱,۲۲۰,۷۲۰	

شرکت سیمه سامان (سهامی عام)

دادداشت های تروضعی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مالیات		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختی	میلیون ریال	مالیات پرداختی	قلمی	مالیات پرداختی	میلیون ریال	ابرازی	میلیون ریال		
رسیدگی به دفاتر قلمی	-	-	۲۴,۴۹۸	۲۴,۴۹۸	۲۶,۳۳۰	-	-	۲۷۷,۹۷۰	۱۳۹۴	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر قلمی	-	-	۲۸,۸۹۷	۲۸,۸۹۷	۲۸,۳۸۸	-	-	۶۸۴,۶۷۳	۱۳۹۵	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر قلمی	-	-	۹,۷۰۰	۹,۷۰۰	۱۰,۷۸۹	-	-	۳۳۷,۶۰۲	۱۳۹۶	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر- هیئت حل اختلاف تجدیدنظر	-	-	-	-	۶۹,۳۶۷	-	-	۴۷۲,۹۳۸	۱۳۹۷	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر- هیئت حل اختلاف تجدیدنظر	-	-	-	-	۴۷,۶۹۵	-	-	۹۱۲,۷۰۶	۱۳۹۸	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر، ارجاع به شورایی مالیاتی	-	-	۱۷۰,۰۰۰	۱۷۷,۷۵۵	۱۷۷,۷۵۵	-	-	۸۷۶,۶۸۵	۱۳۹۹	۱۳۹۹
رسیدگی شده - اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	-	۴۲۷,۵۶۵	-	-	۲,۳۸۸,۹۷۳	۱۴۰۰	۱۴۰۰
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۷۹۰,۹۷	۱۴۰۱	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱,۹۴۲,۱۲۹	۱۴۰۲	۱۴۰۲
			۱۷۰,۰۰۰							

۳۳-۱- مالیات عملکرد سالهای قبل از سال ۱۳۹۷ قلمی و تسویه گردیده است.

۳۳-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ پس از ابلاغ برگ تشخیص به مبلغ ۷۰,۹۲۸ میلیون ریال و اعتراض شرکت، مالیات مطابق رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۶۹,۲۶۷ میلیون ریال اعلام گردیده است. با اعتراض شرکت پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در دست رسیدگی می باشد.

۳۳-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، مالیات مطابق رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در دست رسیدگی می باشد و تاکنون رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر صادر نشده است.

۳۳-۴- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ پس از ابلاغ برگ تشخیص به مبلغ ۲۲۷,۵۴۰ میلیون ریال بر اساس رأی هیئت های هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی و تجدیدنظر و ابلاغ مالیات مطابق برگ قلمی به مبلغ ۱۷۷,۷۵۵ میلیون ریال کاهمی یافته و با هماهنگی اداره امور مالیاتی در خصوص ترتیب پرداخت مالیات، پرونده به شورایی مالیاتی ارجاع می شود برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۷۰,۰۰۰ مبلغ ۱۷۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره منظور شده است.

۳۳-۵- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از ابلاغ برگ تشخیص به مبلغ ۱,۱۸۸,۱۲۵ میلیون ریال در مرحله هیئت حل اختلاف بدوی، با ارائه نامه اداره کل برنامه ریزی و امور فنی تیمه مرکزی و سایر اعتراضات شرکت، درآمد مشمول مالیات و مالیات به ترتیب به مبلغ ۱,۷۱۰,۱۲۶ میلیون ریال و ۲۲۷,۵۶۵ میلیون ریال تعدیل گردید. با توجه به اینکه شرکت مشمول استفاده از معافیت ماده ۱۳۳ قانون مالیاتهای مستقیم می باشد، بنا بر این ۱۰ درصد مالیات موضوع رأی هیئت، کسر خواهد شد.

۳۳-۶- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ در دست رسیدگی است لیکن تا کنون برگ تشخیص صادر نگردیده است. با توجه به اینکه مطابق صورت های مالی، جمع درآمدهای صاف از مالیات و مشمول مالیات مقطوع (پرداخت شده) بیشتر از جمع درآمد ابرازی است؛ بنا بر این ذخیره ای در حسابها منظور نشده است.

۳۳-۷- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ با توجه به اینکه مطابق صورت های مالی، جمع درآمدهای صاف از مالیات و مشمول مالیات مقطوع (پرداخت شده) بیشتر از جمع درآمد ابرازی برای سال جاری در حسابها منظور نشده است.

گروه:

مانده در ابتدای سال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ذخیره عملکرد طی سال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعدیل ذخیره عملکرد مالیات سالهای قبل	۲۵۷,۹۸۰	۴۴۰,۳۰۴
پرداختی طی سال	۵۴,۳۴۵	۲۳,۸۸۸
	۲۶۵,۷۶۷	۳۲۷,۵۸۱
	(۱۳۷,۸۸۸)	(۶۰,۶۷۹)
	۴۴۰,۳۰۴	۲۳۹,۹۹۴





بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۴- سود سهام پرداختی

شرکت	گروه		مانده پرداخت نشده:	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۵۴,۸۷۱	-	۳۳۱,۶۲۷	سال ۱۴۰۱
۲۵۸,۴۴۸	۱۲۷,۶۷۶	۲۶۰,۵۱۶	۱۲۷,۶۷۶	سال ۱۴۰۰
۱۳۷,۴۳۵	۱۴۶,۳۳۶	۱۳۷,۴۳۵	۱۴۶,۳۳۶	سال ۱۳۹۹ به قبل
۳۹۵,۸۸۳	۶۲۸,۸۸۳	۳۹۷,۹۵۱	۶۰۵,۶۳۹	

۳۴-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۳۰۰ ریال و در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۰۰ ریال بوده است. براساس برنامه زمان بندی پرداخت سود سهام منتشر شده در سامانه کدال سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ سهامداران حقیقی ثبت نام شده در سامانه سجام صندوق های سرمایه گذاری و سبدگردان در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۲ از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سجام) پرداخت گردیده است. سود سهام سهامداران حقیقی که در سامانه سجام ثبت نام نکرده اند در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۸ پرداخت گردیده است. سود سهام سایر سهامداران حقیقی و حقوقی که از تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۸ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ اطلاعات خود را اعلام نموده اند پرداخت و سود سایر سهامداران حقیقی نیز به محض تکمیل اطلاعات سهامداری و حساب بانکی، پرداخت خواهد گردید سود سهام سهامداران حقوقی ثبت نام شده در سامانه سجام در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ از طریق سجام و سود سهامداران حقوقی که در سامانه سجام ثبت نام نکرده اند در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ از طریق واریز به حسابشان پرداخت شده است.

بخشی از مانده سود سهام پرداخت نشده، مربوط به سهامدارانی است که سهام آن ها در وثیقه می باشد یا در سامانه سجام ثبت نام ننموده اند یا اطلاعات حساب بانکی آنها در دسترس نبوده است.

موسسه حسابرسی فاطم
گزارش

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۵- تسهیلات مالی

گروه:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
جمع	جاری	جمع	بلندمدت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات ریالی بانک
۸۰۵,۴۳۷	۸۰۵,۴۳۷	۱,۸۷۸,۸۵۰	۱,۷۹۵	انتشار اوراق اختیار فروش تبعی بیمه سامان
۱,۸۴۷,۱۵۱	۱,۸۴۷,۱۵۱	۲,۲۲۸,۱۲۱	-	بدهی اختیار فروش سهام بیمه سامان
۱۷,۸۷۵	۱۷,۸۷۵	-	-	بدهی اختیار خرید سهام بیمه سامان
-	-	۵,۶۱۶	-	
۲,۶۷۰,۴۶۳	۲,۶۷۰,۴۶۳	۴,۱۱۲,۵۸۷	۱,۷۹۵	
۳۵-۱- تسهیلات به تفکیک تامین کنندگان:				
۸۳۱,۹۰۰	۸۳۱,۹۰۰	۲,۱۵۸,۲۹۷	۱,۷۹۵	تسهیلات بانکی
۲,۳۲۲,۰۵۹	۲,۳۲۲,۰۵۹	۲,۳۲۲,۰۵۹	-	انتشار اوراق اختیار فروش تبعی بیمه سامان
۱۷,۸۷۵	۱۷,۸۷۵	-	-	بدهی اختیار فروش سهام بیمه سامان
-	-	۵,۶۱۶	-	بدهی اختیار خرید سهام بیمه سامان
(۵۰۱,۳۷۱)	(۵۰۱,۳۷۱)	(۳۷۳,۳۸۵)	-	سود و کارمزد سال های آتی
۲,۶۷۰,۴۶۳	۲,۶۷۰,۴۶۳	۴,۱۱۲,۵۸۷	۱,۷۹۵	

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

۳۵-۱-۲ تسهیلات فوق بابت انتشار اوراق اختیار فروش تبعی بر روی سهام شرکت بیمه سامان به مبلغ ۱.۵۶۰ میلیارد ریال با نرخ بهره ۲۲٪ و دوره بازپرداخت دو ساله به سررسید ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ با هدف تامین مالی پیرو صورتجلسه شماره ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۸ کمیته انتشار شرکت فرابورس ایران به شرح زیر می باشد. (اوراق مذکور به تعداد ۱۱۸.۸۱۱.۸۸۱ عدد و با قیمت هر ورق ۱۳.۱۳۰ ریال و ۱۹.۵۴۳ ریال به ترتیب اعمال اختیار فروش و اعمال اختیار خرید با مبلغ ۲.۳۲۲.۰۵۹ میلیون ریال قابل باز پرداخت خواهد بود.) در تاریخ تایید صورتهای مالی تسهیلات مذکور تسویه گردیده است.

۳۵-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

گروه		درصد ۲۵-۲۰ تا ۱۵ درصد ۴ تا ۲ بدون سود و کارمزد
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲,۶۵۱,۳۸۸	۱,۶۱۷,۲۱۶	
-	۲,۴۸۶,۴۲۰	
۱,۲۰۰	۲,۳۳۵	
۱۷,۸۷۵	۵,۶۱۶	
۲,۶۷۰,۴۶۳	۴,۱۱۲,۵۸۷	

۳۵-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت

گروه		سال ۱۴۰۲ سال ۱۴۰۳ سال ۱۴۰۴
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲,۶۷۰,۴۶۳	۲۵۹,۸۵۰	
-	۳,۸۵۰,۹۴۲	
-	۱,۷۹۵	
۲,۶۷۰,۴۶۳	۴,۱۱۲,۵۸۷	



سیم سامان

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
تهران، خیابان سیدجمال‌الدین اسدآبادی
شماره ۴۳۳-کدپستی: ۱۴۳۴۹۳۳۵۷۴
تلفن: ۸۹۴۳ - ۰۲۱
نمابر: ۸۸۷۰۰۲۰۴ - ۰۲۱
www.si24.ir

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۳۵- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات بانکی	اوراق مشارکت	بدهی اختیار فروش	بدهی اختیار خرید	جمع	
۳,۳۶۴,۶۵۴	-	-	-	۳,۳۶۴,۶۵۴	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۱,۲۵۰	۱,۸۴۷,۱۵۱	۱۷,۸۷۵	-	۱,۸۶۶,۲۷۶	دریافت‌های نقدی
۱,۱۰۹,۰۷۰	-	-	-	۱,۱۰۹,۰۷۰	سود و کارمزد و جرائم
(۲,۵۶۰,۴۶۷)	-	-	-	(۲,۵۶۰,۴۶۷)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۱,۰۳۴,۲۵۹)	-	-	-	(۱,۰۳۴,۲۵۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
(۷۴,۸۱۱)	-	-	-	(۷۴,۸۱۱)	پرداخت‌های غیرنقدی بابت اصل و سود
۸۰۵,۴۳۷	۱,۸۴۷,۱۵۱	۱۷,۸۷۵	-	۲,۶۷۰,۴۶۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۸۰۵,۴۳۷	۱,۸۴۷,۱۵۱	۱۷,۸۷۵	-	۲,۶۷۰,۴۶۳	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۴,۶۴۶,۸۰۰	-	-	۵,۶۱۶	۴,۶۵۲,۴۱۶	دریافت‌های نقدی
۶۸۸,۲۴۱	۳۹۵,۳۵۴	-	-	۱,۰۸۳,۵۹۵	سود و کارمزد و جرائم
(۳,۱۶۶,۶۴۴)	-	(۱۷,۸۷۵)	-	(۳,۱۸۴,۵۱۹)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۳۵۰,۱۰۹)	-	-	-	(۳۵۰,۱۰۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
(۷۵۹,۲۵۹)	-	-	-	(۷۵۹,۲۵۹)	پرداخت‌های غیرنقدی بابت اصل و سود
۱,۸۶۴,۴۶۶	۲,۲۴۲,۵۰۵	-	۵,۶۱۶	۴,۱۱۲,۵۸۷	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۶- سایر پرداختی‌ها

شرکت		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۹۹,۱۲۱	۴,۸۹۷,۷۰۳	۱,۴۲۴,۸۳۹	۴,۰۰۳,۷۶۲
۳,۳۹۱,۵۳۶	۵,۰۲۹,۳۳۷	۲,۶۲۹,۵۷۳	۷,۳۳۲,۶۸۸
۶,۰۹۰,۶۵۶	۹,۹۲۷,۰۴۰	۴,۰۵۴,۴۱۲	۱۱,۳۳۶,۴۴۹
۶۹,۰۶۷	۱۳۸,۹۱۳	۶۹,۰۶۷	۱۳۸,۹۱۳
۶,۱۵۹,۷۲۳	۱۰,۰۶۵,۹۵۳	۴,۱۲۳,۴۷۹	۱۱,۴۷۵,۳۶۳

کوتاه‌مدت:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت

عوارض پرداختی:

سهام وزارت بهداشت، صندوق تامین خسارتهای

بدنی و نیروی انتظامی

جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت	گروه		یادداشت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶۹,۲۳۷	۱۹۲,۴۹۰	۶۴۴,۱۶۶	۱۹۲,۴۹۰	۱-۱-۳۶- کوتاه مدت:
۳۴۶,۱۰۹	۸۶۱,۳۱۲	۳۸۹,۱۹۰	۸۷۸,۸۶۱	اسناد پرداختنی
۳۳۷,۶۲۲	۵۰۶,۱۱۱	۳۳۷,۶۲۲	۵۷۲,۹۰۶	مالیات ارزش افزوده
۲۵۸,۱۶۱	۴۰۲,۶۱۸	۲۷۴,۰۹۶	۵۶۱,۵۴۳	هزینه های پرداختنی
۵۶,۲۳۰	۹۸,۷۲۲	۵۷,۹۳۷	۱۲۰,۳۱۱	سازمان تأمین اجتماعی
۲,۸۵۱,۲۳۳	۶,۱۱۰,۴۱۵	۸۶۷,۲۸۰	۷,۲۵۴,۹۶۶	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۳۴,۶۹۷	۳۶,۳۸۴	۳۴,۶۹۷	۳۶,۳۸۴	اشخاص و شرکت ها
۵۴۸,۲۱۴	۹۲۶,۳۳۴	۵۴۸,۲۱۴	۹۲۶,۳۳۴	۳۶-۱-۱ واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۲۷۹,۳۱۳	۲۵۴,۷۹۹	۲۷۹,۳۱۳	۲۵۴,۷۹۹	۳۶-۱-۲ حق بیمه های غیر اندوخته ساز
۳۱۸,۱۸۴	۲۲۵,۷۱۸	۳۱۸,۱۸۴	۲۲۵,۷۱۸	۳۶-۱-۲ حق بیمه های اندوخته ساز
۲۹۱,۶۵۷	۳۱۲,۱۳۶	۳۰۳,۷۱۳	۳۱۲,۱۳۶	سود سالهای آتی
۶,۰۹۰,۶۵۶	۹,۹۲۷,۰۴۰	۴,۰۵۴,۴۱۲	۱۱,۳۳۶,۴۴۹	سایر
				جمع اسناد پرداختنی کوتاه مدت
				۲-۱-۳۵- عوارض پرداختنی:
۳۹,۳۹۰	۷۰,۲۲۹	۳۹,۳۹۰	۷۰,۲۲۹	عوارض سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی (بندالف)
۳,۰۹۸	۱۳,۳۳۶	۳,۰۹۸	۱۳,۳۳۶	جرایم صندوق تأمین خسارت های بدنی (بندب)
۲۶,۵۷۹	۵۵,۳۴۹	۲۶,۵۷۹	۵۵,۳۴۹	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۶۹,۰۶۷	۱۳۸,۹۱۳	۶۹,۰۶۷	۱۳۸,۹۱۳	جمع عوارض پرداختنی کوتاه مدت
۶,۱۵۹,۷۲۳	۱۰,۰۶۵,۹۵۳	۴,۱۲۳,۴۷۹	۱۱,۴۷۵,۳۶۳	جمع کل

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

شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۶۸۸,۴۹۶	کارگزاری بانک سامان
۱,۴۵۶,۴۹۴	۱,۴۹۹,۸۱۷	هلدینگ سرآمد
-	۸۰۰,۰۰۰	اسماعیلی مشکین ابوالفضل
۲۰,۷۲۱	۴۵۸,۷۲۳	بانک سامان
۵,۰۱۸	۲۰۱,۹۰۵	شرکت سبذگردان ثروت پویا
-	۱۲۷,۰۰۰	شرکت سهامی ایران و غرب
۲۹۳,۵۲۲	۱۲۲,۷۶۵	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۱۲۰,۰۷۶	-	شرکت ایده پردازان بازار سرمایه
۹۵۵,۴۰۱	۲۱۱,۷۰۹	سایر
۲,۸۵۱,۲۳۳	۶,۱۱۰,۴۱۵	

۲-۱-۳۶- تا تاریخ تنظیم صورت های مالی بیش از مبلغ ۲۲۳,۴۱۱ میلیون ریال از واریزی های نامشخص شناسایی و به حسابهای ذینفعان اختصاص داده شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۷-۳۹ - ذخیره خسارت موق - ذخیره حق بیمه عاید نشده

گروه و شرکت:

جمع کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده										ذخیره				بدهی (ذخیره) خسارت موق				رشته بیمه‌ای		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع کل	سهم اتکالی	سهم	تکهارزی	جمع	سایه‌ای آتی	سایه‌ای آتی	سایه‌های آتی	سال جاری	سال جاری	رسک‌های منقضي نشده	سهم اتکالی	سهم	تکهارزی	جمع	خسارت واقع شده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	
۳,۱۸۱,۹۵۳	۲۷۳,۰۱۵	۹۸۵,۷۳۳	۱,۲۵۹,۷۴۸	۲,۰۴۸	۱۸,۳۰۲	۲۰,۲۵۰	۱,۲۵۹,۷۴۸	۱,۲۵۹,۷۴۸	۱,۲۵۹,۷۴۸	۱,۵۶۷,۳۷۱	۲۵۴,۸۳۴	۱,۹۲۲,۲۰۵	۱۰,۳۳۵	۱,۹۱۱,۸۷۰	باربری						
۱,۷۳۴,۵۹۶	۴۷۳,۲۷۳	۶۶۴,۵۲۴	۱,۱۳۷,۷۹۸	۱۳,۳۶۹	۱۱۸,۳۲۵	۱۳۱,۶۹۴	۱,۱۱۷,۵۴۸	۱,۱۱۷,۵۴۸	۲۸۰,۸۹۸	۲۰۵,۹۰۰	۵۸۶,۷۹۸	۸,۹۱۰	۵۷۷,۸۸۸	آتش سوزی							
۱,۳۳۷,۵۵۵	۴۸۲,۴۸۲	۷۷۸,۷۸۷	۱,۲۱۱,۳۶۹	۱۳,۳۶۹	۱۱۸,۳۲۵	۱۳۱,۶۹۴	۱,۰۷۹,۵۷۵	۱,۰۷۹,۵۷۵	۴۲,۷۹۱	۸۳,۴۹۴	۱۲۶,۳۸۶	۲,۴۳۲	۱۲۳,۹۵۴	بیمه							
۵,۷۶۵,۶۵۲	۲۶۸,۵۷۱	۲,۳۶۴,۰۷۳	۲,۷۳۲,۶۴۴	-	-	-	۲,۷۳۲,۶۴۴	۲,۷۳۲,۶۴۴	۶۴۲,۵۷۵	۲۰۲,۶۲۴	۲,۱۸۷,۸۰۹	۲,۳۹۰,۴۳۳	۱۹۸,۸۹۲	۲,۱۹۱,۵۳۱	ثالث						
۱۹۸,۹۵۵	۱۷,۶۶۴	۱۶۵,۹۴۷	۱۸۳,۶۱۱	-	-	-	۱۸۳,۶۱۱	۱۸۳,۶۱۱	-	۱,۳۰۱	۱۴,۰۴۴	۱۵,۳۴۵	۱,۳۷۷	۱۴,۰۶۸	پرویش مازاد						
۹۴۴,۸۹۹	۵۳,۸۰۷	۵۰۸,۶۰۱	۵۶۱,۴۰۸	-	-	-	۵۶۱,۴۰۸	۵۶۱,۴۰۸	-	۲۵,۴۰۸	۲۸۳,۴۹۱	۱۰,۱۳۸	۲۷۳,۳۵۳	حوادث راننده							
۲۱۵,۲۲۴	۱۳,۸۱۱	۱۳۷,۳۴۵	۱۴۰,۰۵۶	-	-	-	۱۴۰,۰۵۶	۱۴۰,۰۵۶	-	۶,۴۰۴	۶۸,۷۶۴	۷۵,۱۶۸	۲,۰۰۳	۷۳,۱۶۵	حوادث						
۹,۴۳۸,۴۴۵	۱۵۷,۰۷۲	۵,۸۴۶,۵۵۵	۷,۴۱۷,۵۷۴	-	-	-	۷,۴۱۷,۵۷۴	۷,۴۱۷,۵۷۴	۲۶۲,۶۷۸	۱۴۵,۳۷۸	۱,۶۱۳,۷۱۵	۱,۷۵۸,۱۹۳	۱۴۶,۶۱۰	۱,۶۱۱,۵۸۲	درمان						
۲,۳۱۱,۱۵۱	۲۸۷,۴۷۶	۱,۰۰۶,۶۶۹	۱,۳۴۹,۱۴۵	۲,۳۹۵	۳۲,۰۰۴	۲۵,۲۹۹	۱,۳۱۳,۸۴۶	۱,۳۱۳,۸۴۶	-	۸۱,۴۹۰	۶۸۰,۵۱۶	۷۶۲,۰۰۶	۱۹,۸۳۱	۷۴۳,۱۸۵	مسئولیت						
۱,۵۳۴,۱۱۷	۳۶۵,۶۳۵	۸۵۱,۹۱۴	۱,۲۱۷,۵۴۹	۱۴۰,۷۵	۱۳۵,۹۴۸	۱۵۰,۰۲۳	۱,۰۶۷,۵۴۶	۱,۰۶۷,۵۴۶	-	۳۹,۱۱۴	۲۶۷,۴۶۴	۳۰۶,۵۷۹	۷,۷۹۰	۲۹۸,۷۹۱	مهندسی						
۵۹۰,۵۰۰	۱۳۲,۷۹۶	۴۳۸,۲۸۶	۵۷۱,۰۸۲	۵,۸۳۳	۵۲,۹۱۰	۵۸,۷۳۳	۵۱۲,۳۴۹	۵۱۲,۳۴۹	-	۲,۳۰۰	۱۶,۳۱۸	۱۹,۴۱۸	۴۷۲	۱۸,۹۴۶	نفت و انرژی						
۱۳۲,۲۵۹	۳۴,۰۴۲	۵۴,۶۶۱	۸۸,۷۰۳	-	-	-	۸۸,۷۰۳	۸۸,۷۰۳	-	۹۰۰	۴۲,۶۵۶	۴۳,۵۵۶	۱,۲۴۲	۴۲,۳۱۳	کشتی						
۶,۸۰۵	۱۷۳	۱,۳۸۹	۱,۵۶۲	-	-	-	۱,۵۶۲	۱,۵۶۲	-	۱,۱۵۰	۴,۰۹۳	۵,۲۴۳	۱۱۹	۵,۱۲۳	هوایما						
۲۸,۰۷۵	۲,۸۴۳	۲۵,۲۳۲	۲۸,۰۷۵	-	-	-	۲۸,۰۷۵	۲۸,۰۷۵	-	-	-	-	-	-	پول						
۷,۱۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۶۰	۶,۴۲۷	۷,۱۸۷	۱۸۷	۷,۰۰۰	دام و طیور						
۵۲	-	-	۵۲	۲	۱۵	۱۷	۲۵	۲۵	-	-	-	-	-	-	اعتباری						
۲۷,۳۰۷,۴۲۶	۲,۰۷۴,۳۰۹	۱۳,۹۱۵,۹۶۸	۱۸,۰۰۰,۲۷۶	۳۸,۶۱۳	۲۵۷,۴۰۴	۳۹۶,۰۱۷	۱۷,۶۰۲,۲۵۹	۹,۵۰۲,۵۲۳	۲۳,۸۰,۸۸۹	۵,۹۹۳,۰۱۷	۸,۴۰۱,۹۰۶	۶۱,۳۲۹	۷,۹۹۱,۶۷۷	زندگی:							
۸۹۴,۷۶۴	۱۳,۰۴۸	۵۷۲,۴۴۵	۷۰۲,۸۸۲	۵۴۴	۴,۸۹۶	۵,۴۴۰	۶۹۷,۴۴۳	-	۴۳,۹۸۹	۱۴۷,۸۹۲	۱۹۱,۸۸۲	۴,۳۰۸	۱۸۷,۵۳۴	عمر زمانی							
۱,۶۰۲,۲۶۴	۱۹۳,۹۷۹	۱,۳۵۸,۳۰۰	۱,۵۵۲,۳۷۹	-	-	-	۱,۵۵۲,۳۷۹	-	۸,۴۵۴	۴۱,۵۳۰	۴۹,۹۸۵	۱,۲۱۰	۴۸,۷۷۵	تکمیلی عمر							
۲,۴۹۷,۰۲۹	۳۴۴,۶۲۷	۱,۹۳۰,۷۲۵	۲,۳۵۵,۱۶۴	۵۴۴	۴,۸۹۶	۵,۴۴۰	۲,۳۴۹,۷۲۲	-	۵۲,۴۴۴	۱۸۹,۴۲۳	۲۴۱,۸۶۶	۵,۵۱۷	۲۴۶,۳۴۹								
۲۹,۸۰۴,۶۶۴	۲,۳۹۸,۷۳۶	۱۵,۸۵۶,۷۰۳	۲۰,۳۵۵,۶۳۸	۳۹,۱۵۷	۲۶۲,۳۰۰	۴۰۱,۴۵۷	۱۹,۸۵۲,۹۸۱	۹,۵۰۲,۵۲۳	۲,۶۶۱,۳۳۳	۶,۱۸۲,۴۴۰	۸,۶۳۲,۷۷۳	۶۱۵,۷۶۶	۸,۳۲۸,۰۲۷								



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
لادادشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۷-۳۹ - ذخیره خسارت موق - ذخیره حق بیمه عاید نشده

گروه و شرکت:

جمع کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده													
	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سالیهای آتی سهم اتکالی	سالیهای آتی سهم نگهداری	سال های آتی	سال جاری	ریسک های منتفی نشده	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده	خسارت گزارش شده	رشته بیمه ای پرداخت نشده
۱,۳۶۸,۷۸۳	۱۷۹,۸۴۴	۵۲۶,۱۷۹	۷۰۶,۰۲۰	-	-	-	۷۰۶,۰۲۰	-	۴۶۹,۴۹۵	۱۹۳,۳۶۸	۶۶۲,۷۶۳	۵,۶۲۹	۶۵۷,۱۳۳	باربری
۹۳۰,۰۹۵	۳۷۱,۵۷۵	۴۶۲,۵۷۸	۷۳۴,۱۵۲	۱,۹۹۵	۱۶,۸۲۱	۱۸,۸۱۶	۷۱۵,۳۳۶	-	۳۳,۶۷۰	۲۰۵,۲۷۳	۲۳۸,۹۴۳	۵,۹۷۹	۲۳۲,۹۲۴	آتش سوزی
۹۱۰,۸۱۶	۳۳۸,۸۷۹	۶۰۸,۷۷۸	۸۳۷,۶۰۸	۲۳,۶۴۱	۲۰۵,۱۶۱	۲۳۸,۸۰۱	۶۰۸,۸۰۶	-	۱۲,۹۰۳	۶۰,۳۱۵	۷۳,۲۱۸	۱,۷۵۷	۷۱,۴۶۲	بینه
۲,۱۶۹,۱۶۳	۱۳۵,۸۳۶	۱,۰۰۹,۴۶۷	۱,۳۲۰,۵۳۳	-	-	-	۱,۳۲۰,۵۳۳	۴۸۰,۰۹۵	۱۲,۸۸۸	۸۰۷,۶۶۸	۸۹۰,۵۳۵	۷۳,۴۲۳	۸۱۷,۱۱۳	ثالث
۸۸,۳۶۱	۸,۷۵۷	۷۲,۳۱۶	۸۱,۰۷۲	-	-	-	۸۱,۰۷۲	-	۶۰,۱	۶,۶۸۸	۷,۳۸۹	۶۰,۸	۶,۶۸۱	پوشش مازاد
۳۷۱,۴۵۵	۳۳,۱۱۲	۱۹۵,۱۶۳	۲۱۸,۳۷۴	-	-	-	۲۱۸,۳۷۴	-	۱۶,۳۸۳	۱۳۶,۹۸۸	۱۵۳,۱۸۱	۲,۹۸۷	۱۴۹,۱۹۳	حوادث راننده
۱۳۸,۳۳۹	۶,۰۴۳	۲۹,۵۷۱	۴۵,۶۱۳	-	-	-	۴۵,۶۱۳	۲۴,۵۸۹	۶,۱۴۷	۶۱,۹۹۰	۶۸,۱۳۷	۱,۸۰۶	۶۶,۳۳۲	حوادث
۵,۱۶۶,۵۶۴	۱,۳۲۹,۱۱۱	۲,۷۵۶,۳۳۶	۲,۹۸۵,۳۳۷	-	-	-	۲,۹۸۵,۳۳۷	۴۰,۵۸۰	۳۳,۷۲۷	۷۴۱,۶۹۴	۷۷۵,۴۲۱	۶۷,۴۲۷	۷۰۷,۹۹۳	درمان
۱,۳۵۸,۳۸۰	۱۱۳,۴۸۹	۷۵۹,۵۸۰	۸۷۳,۶۹	۲,۰۳۰	۲۸,۶۰۵	۳۱,۶۳۶	۸۴۱,۴۳۳	-	۵۸,۷۴۸	۴۲۶,۶۶۳	۴۸۵,۳۱۱	۱۲,۴۲۱	۴۷۲,۷۹۰	مسئولیت
۸۷۷,۷۹۱	۳۷۱,۳۳۲	۴۶۱,۵۳۴	۷۳۲,۷۶۶	۷,۳۱۸	۶۵,۰۱۹	۷۲,۳۳۷	۶۶,۵۰۹	-	۲۵,۳۴۶	۱۱۹,۷۹۹	۱۴۵,۰۴۵	۲,۴۸۹	۱۴۱,۵۵۶	مهندسی
۳۷۰,۳۶۱	۶۱,۱۵۲	۲۱۱,۶۹۹	۲۷۲,۸۵۱	۲,۳۳۳	۲۷,۷۰۸	۳۱,۰۳۲	۲۴۱,۸۲۰	-	۱۰,۰۱۴	۸۷,۳۹۵	۹۷,۴۰۹	۲,۵۴۵	۹۴,۸۶۴	نفت و انرژی
۵۰,۷۳۰	۱,۷۳۶	۱۲,۰۸۱	۱۳,۸۱۸	-	-	-	۱۳,۸۱۸	-	۹,۰	۳۶,۰۱۲	۳۶,۹۱۲	۱,۰۴۹	۳۵,۸۶۳	کشتی
۱۹,۵۸۰	۹۷	۳۳۳	۴۳۰	-	-	-	۴۳۰	۱۳,۸۵۳	۱,۱۵۰	۴,۱۴۷	۵,۳۹۷	۱۲۱	۵,۱۷۷	گشتی
۳۳,۸۷۲	۲,۵۱۲	۲۱,۱۴۲	۲۳,۶۵۴	-	-	-	۲۳,۶۵۴	-	۲۸	۱۹۰	۲۱۸	۶	۲۱۲	هواپیما
۷,۱۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۶۰	۶,۳۲۷	۷,۱۸۷	۱۸۷	۷,۰۰۰	بول
۱۹۹	۲۶	۱۷۴	۱۹۹	۱۱	۷۳	۸۴	۱۱۶	-	-	-	-	-	-	دام و طیور
۱۳,۸۸۴,۴۸۶	۲,۵۳۳,۳۸۷	۷,۳۳۱,۹۸۹	۹,۷۵۵,۳۷۶	۳۹,۲۱۹	۳۴۳,۳۸۸	۳۸۲,۶۰۶	۹,۳۷۲,۷۷۰	۳۹۲,۳۴۴	۷۴۲,۵۶۰	۲,۸۹۴,۳۰۶	۲,۶۳۶,۷۶۶	۱۸۰,۴۳۴	۲,۶۵۶,۳۳۳	اعتباری
۳۴,۰۴۷۴	۴۹,۱۷۵	۱۹۵,۵۷۵	۲۴۴,۷۵۰	۵۴۴	۴,۸۹۹	۵,۴۴۳	۲۳,۹۳۰	-	۲۱,۱۳۸	۷۶,۵۱۶	۹۵,۷۲۴	۲,۱۷۲	۹۳,۵۵۲	زندگی:
۱,۳۳۸,۶۵۲	۴۴۲,۶۷۲	۷۵۶,۳۹۱	۱,۱۹۹,۰۶۳	-	-	-	۱,۱۹۹,۰۶۳	-	۷,۰۸۰	۳۳,۵۱۰	۳۹,۵۸۹	۴۷	۳۸,۶۴۲	عمر زمانی
۱,۵۷۹,۱۳۷	۴۹۱,۸۴۶	۹۵۱,۹۶۷	۱,۴۴۳,۸۱۳	۵۴۴	۴,۸۹۹	۵,۴۴۳	۱,۴۳۸,۳۷۰	-	۲۸,۲۱۸	۱۰۷,۰۹۵	۱۳۵,۳۱۳	۲,۱۱۹	۱۳۳,۱۹۴	تکمیلی عمر
۱۵,۴۶۳,۶۱۲	۳,۰۲۵,۳۳۴	۸,۱۷۲,۹۵۵	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۳۹,۷۶۳	۲۴۸,۳۸۷	۲۸۸,۰۴۹	۱۰,۸۱۱,۱۲۰	۳۹۲,۳۴۴	۷۷,۰۷۷۸	۲,۰۰۱,۳۰۱	۲,۷۷۲,۰۷۹	۱۸۳,۵۵۳	۲,۵۸۸,۵۲۶	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۰- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

گروه و شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۲۵۱,۶۵۴	۲۷,۷۶۹,۶۱۸	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۴۰,۳۷۵,۶۶۶	۵۵,۰۱۷,۷۸۹
۱۱,۲۵۱,۶۵۴	۲۷,۷۶۹,۶۱۸	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۱۴,۷۴۲,۱۲۲	۴۰,۳۷۵,۶۶۶	۵۵,۰۱۷,۷۸۹
۸,۶۱۴	۹,۲۱۱	۱۷,۸۲۴	۱۶,۶۹۱	۲۰,۱۵۵	۳۶,۸۴۶
۱۱,۲۴۳,۰۴۱	۲۷,۷۶۰,۴۰۷	۳۹,۰۰۳,۴۴۸	۱۴,۷۲۵,۴۳۱	۴۰,۳۵۵,۵۱۲	۵۴,۹۸۰,۹۴۳
					حکم بلنهدمدت
					حکم جاری

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

۴۰-۲- مبلغ ۴۰۴,۹۹۲,۹۹۲ ریال از مجموع ذخیره ریاضی و مبلغ ۵۱۲,۹۹۷,۶۵۲ ریال از سهم نگهداری ذخیره ریاضی مربوط به بیمه نامه های یونیت لینک می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۱- سایر ذخایر فنی

گروه و شرکت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۱۰,۵۶۰	۲,۹۳۲,۹۴۰	۴۱-۱	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۲۱۱,۱۳۴	۲۱۴,۶۱۳	۴۱-۲	ذخیره مشارکت در منافع
۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳		

۴۱-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۱۱۷,۸۲۶	۱۸۰,۰۰۶	باربری
۱۰۱,۵۵۶	۱۴۴,۸۳۳	آتش سوزی
۱۰۱,۶۵۲	۱۴۲,۲۲۳	بدنه
۲۶۵,۴۶۷	۴۱۸,۷۲۹	ثالث
۱۱,۰۳۶	۲۰,۸۶۵	پوشش مازاد
۳۵,۰۳۷	۵۷,۴۹۹	حوادث راننده
۱۷,۸۰۸	۲۵,۸۳۳	حوادث
۸۴۶,۷۰۵	۱,۱۶۲,۸۱۷	درمان
۱۶۵,۸۲۸	۲۴۳,۸۵۸	مسئولیت
۵۶,۷۴۶	۹۴,۱۵۵	مهندسی
۴۰,۱۱۲	۵۸,۴۵۸	نفت و انرژی
۲,۶۴۸	۲,۶۴۸	کشتی
۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	هواپیما
۳,۲۹۷	۴,۶۳۴	پول
۱۰	۱۰	دام و طیور
۱۶	۱۸	اعتباری
۱,۷۶۶,۸۷۸	۲,۵۵۷,۷۲۲	
		زندگی:
۴۴,۸۶۴	۸۲,۷۲۵	عمر زمانی
۱۹۸,۸۱۸	۲۹۲,۴۹۳	تکمیلی عمر
۲۴۳,۶۸۲	۳۷۵,۲۱۸	
۲,۰۱۰,۵۶۰	۲,۹۳۲,۹۴۰	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۱-۲- ذخیره مشارکت در منافع

مانده		بیمه گذاران	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۱,۱۳۴	۲۱۴,۶۱۳	۲۱۱,۱۳۴	۲۱۴,۶۱۳
۲۱۱,۱۳۴	۲۱۴,۶۱۳	۲۱۱,۱۳۴	۲۱۴,۶۱۳

زندگی:
عمر و تشکیل سرمایه

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۰,۶۷۰	۴۱۶,۹۲۷	۲۶۹,۳۱۳	۴۴۷,۷۹۳
(۱۲,۸۲۹)	(۱۸,۵۶۵)	(۳۱,۰۰۵)	(۴۴,۱۱۳)
۱۷۹,۰۸۵	۴۴۴,۴۹۵	۲۰۹,۴۸۴	۴۹۱,۶۲۴
۴۱۶,۹۲۷	۸۴۲,۸۵۶	۴۴۷,۷۹۳	۸۹۵,۳۰۳

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۳- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ، شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.
ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱۳٪	۶۲۶,۳۸۷,۵۳۰	۱۳٪	۶۳۹,۱۹۸,۰۷۰
۱۲٪	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹	۱۲٪	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹
۷٪	۳۴۹,۹۹۹,۹۸۶	۰٪	۴۵۰,۰۰۰
۶۹٪	۳,۴۴۲,۰۱۷,۰۲۵	۷۶٪	۳,۷۷۸,۷۵۶,۴۷۱
۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۴۴- صرف سهام خزانه

گروه:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۲۷۴,۴۶۷
۱,۲۷۴,۴۶۷	-
۱,۲۷۴,۴۶۷	۱,۲۷۴,۴۶۷

مانده ابتدای سال
مانده انتقالی
مانده پایان سال

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۵- اندوخته قانونی

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

شرکت	گروه		مانده در ابتدای سال	انتقال از محل سود ویژه	مانده در پایان سال
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۴۲,۴۵۰	۴۹۶,۴۰۵	۴۷۱,۴۳۰	۸۶۸,۶۹۹	
	۱۵۳,۹۵۵	۳,۵۹۵	۳۹۷,۲۶۹	۳۰,۳۹۹	
	۴۹۶,۴۰۵	۵۰۰,۰۰۰	۸۶۸,۶۹۹	۸۹۹,۰۹۹	

۴۶- اندوخته سرمایه ای

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

گروه و شرکت:

گروه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای سال	انتقال به سرمایه	انتقال از محل سود ویژه	مانده در پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال				
	۱,۰۶۳,۹۱۴	۱,۳۷۱,۸۲۴	-	-	۳۰۷,۹۱۰	۲۸۷,۷۲۴
						۱,۳۷۱,۸۲۴
						۱,۶۵۹,۵۴۸

۴۷- سهام خزانه

شرکت	گروه		مانده پایان سال	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸	(۱۲۳,۰۸۱)	۱۱,۷۰۶,۲۹۸
			(۱,۲۷۹,۵۲۸)	۳۱۲,۸۲۷,۰۸۲
			(۵۰,۸۶,۲۱۵)	۶۱۹,۲۲۵,۹۴۲

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

۴۸- سهم فاقد حق کنترل

گروه:	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سهم از سرمایه	سهم از اندوخته قانونی	سهم از سود (زیان) انباشته
	میلیون ریال	میلیون ریال			
	۷۱,۶۷۵	۹۹,۰۳۵		۸,۸۸۱	۲۳۵,۶۳۳
	۶,۵۷۲				
	۲۰,۲,۷۷۸				
	۲۸۱,۰۲۵	۳۴۳,۵۵۰			

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۴۹-۱- تجدید طبقه بندی:

۴۹-۱-۱- در سال قبل درآمد سالهای آتی تسهیلات اعطایی به مبلغ ۵۶۷,۲۶۱ میلیون ریال به اشتباه در سرفصل سایر پرداختنی ها طبقه بندی شده بودند که این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح شد.

۴۹-۱-۲- مبلغ ۳,۰۵۸ میلیون ریال اصلاح اشتباه سود انباشته شرکت فرعی مربوط به سالهای قبل گروه می باشد.

۴۹-۱-۳- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۹-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

گروه و شرکت:

طبق صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تعدیلات تجدید طبقه بندی	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۷۴,۰۱۱	(۵۶۷,۲۶۱)	۲,۵۰۶,۷۵۰	صورت وضعیت مالی - گروه
۴,۶۹۰,۷۴۰	(۵۶۷,۲۶۱)	۴,۱۲۳,۴۷۹	تسهیلات اعطایی به اشخاص سایر پرداختنی ها
۳,۰۷۴,۰۱۱	(۵۶۷,۲۶۱)	۲,۵۰۶,۷۵۰	صورت وضعیت مالی - شرکت
۶,۷۲۶,۹۸۴	(۵۶۷,۲۶۱)	۶,۱۵۹,۷۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص سایر پرداختنی ها
۲۵,۰۱۳,۷۸۶	۹۳۷	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	صورت سود و زیان - گروه و شرکت
(۲۰,۴۸۱,۸۰۳)	(۹۳۷)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	درآمد حق بیمه ناخالص خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

موسسه حسابداری ناطر
گزارش

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۰- نقد حاصل از عملیات

شرکت	گروه		شرکت	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱		۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۷۹,۰۹۷	۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۴۸۹,۷۹۲	۵,۴۶۲,۵۳۵	۲,۴۸۹,۷۹۲	۵,۴۶۲,۵۳۵
-	۱۷۰,۰۰۰	۳۲۰,۱۱۲	۳۶۰,۴۶۹	۳۲۰,۱۱۲	۳۶۰,۴۶۹
-	-	۱,۱۰۹,۰۷۰	۱,۰۸۳,۵۹۵	۱,۱۰۹,۰۷۰	۱,۰۸۳,۵۹۵
(۲,۶۷۸,۳۱۹)	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	(۲,۷۴۳,۷۶۳)	(۳,۳۹۳,۴۸۶)	(۲,۷۴۳,۷۶۳)	(۳,۳۹۳,۴۸۶)
۱۵۸,۰۲۷	۲۶۵,۰۹۴	۲۰۳,۵۸۳	۳۰۸,۱۸۹	۲۰۳,۵۸۳	۳۰۸,۱۸۹
۱۶۶,۲۵۷	۴۲۵,۹۳۰	۱۷۸,۴۸۰	۴۴۷,۵۱۱	۱۷۸,۴۸۰	۴۴۷,۵۱۱
(۳,۷۴۷,۶۱۹)	(۷,۷۷۹,۵۶۶)	(۹۹۰,۵۴۴)	(۱,۳۲۵,۹۷۸)	(۹۹۰,۵۴۴)	(۱,۳۲۵,۹۷۸)
(۱,۳۶۹,۹۱۳)	(۳,۴۰۶,۰۴۵)	(۱,۳۷۱,۶۴۴)	(۳,۴۲۴,۱۱۶)	(۱,۳۷۱,۶۴۴)	(۳,۴۲۴,۱۱۶)
(۲۱۶,۵۸۶)	(۳۶۱,۱۸۹)	(۲۱۶,۵۸۶)	(۳۶۱,۱۸۹)	(۲۱۶,۵۸۶)	(۳۶۱,۱۸۹)
(۸۸,۲۲۴)	(۱,۰۷۱,۸۶۹)	(۸۸,۲۲۴)	(۱,۰۷۱,۸۶۹)	(۸۸,۲۲۴)	(۱,۰۷۱,۸۶۹)
-	-	(۲۲۵,۲۰۳)	-	(۲۲۵,۲۰۳)	-
-	-	(۲,۴۹۹,۳۰۲)	(۸,۷۵۱,۵۲۴)	(۲,۴۹۹,۳۰۲)	(۸,۷۵۱,۵۲۴)
۸۲۶,۶۳۶	-	-	-	-	-
(۶,۹۴۹,۷۴۱)	(۱۲,۱۳۷,۳۹۵)	(۶,۳۲۴,۰۲۱)	(۱۵,۱۲۸,۳۹۹)	(۶,۳۲۴,۰۲۱)	(۱۵,۱۲۸,۳۹۹)
(۲,۴۷۰,۱۲۱)	(۹,۴۰۳,۶۲۵)	(۲,۴۷۰,۱۲۱)	(۹,۴۰۳,۶۲۵)	(۲,۴۷۰,۱۲۱)	(۹,۴۰۳,۶۲۵)
۵,۰۰۳	(۵۰۶,۷۹۵)	۵,۰۰۳	(۵۰۶,۷۹۵)	۵,۰۰۳	(۵۰۶,۷۹۵)
(۴,۱۳۸,۹۲۴)	(۶,۵۵۴,۵۲۵)	(۴,۱۳۸,۹۲۴)	(۶,۵۵۴,۵۲۵)	(۴,۱۳۸,۹۲۴)	(۶,۵۵۴,۵۲۵)
(۱۴۷,۵۱۷)	۴,۵۰۶,۳۲۲	۲,۹۶۹,۶۸۳	(۵,۲۲۸,۱۹۷)	۲,۹۶۹,۶۸۳	(۵,۲۲۸,۱۹۷)
-	-	(۱۱۰,۸۲۴)	(۱۲۸,۲۹۰)	(۱۱۰,۸۲۴)	(۱۲۸,۲۹۰)
۱۴۵,۳۳۱	۵۲,۳۰۹	۱۴۵,۳۳۱	۵۲,۳۰۹	۱۴۵,۳۳۱	۵۲,۳۰۹
۲۴۷,۵۵۸	۶۴۸,۷۴۰	۲۴۷,۵۵۸	۶۴۸,۷۴۰	۲۴۷,۵۵۸	۶۴۸,۷۴۰
۱۴,۵۸۶	۳,۹۰۶,۲۳۰	(۶,۲۶۴,۴۹۳)	۷,۳۵۱,۸۸۳	(۶,۲۶۴,۴۹۳)	۷,۳۵۱,۸۸۳
-	-	-	-	-	-
۱,۴۲۲,۳۴۰	۴,۸۷۱,۶۹۳	۱,۳۶۲,۳۴۰	۴,۸۷۱,۶۹۳	۱,۳۶۲,۳۴۰	۴,۸۷۱,۶۹۳
(۳۳۵,۸۲۹)	۴۱۲,۹۰۹	(۳۳۵,۸۲۹)	۴۱۲,۹۰۹	(۳۳۵,۸۲۹)	۴۱۲,۹۰۹
۲,۹۲۰,۶۴۰	۹,۰۵۶,۲۴۹	۲,۹۲۰,۶۴۰	۹,۰۵۶,۲۴۹	۲,۹۲۰,۶۴۰	۹,۰۵۶,۲۴۹
۱۰,۰۷۹,۵۷۹	۱۵,۹۹۶,۵۱۶	۱۰,۰۷۹,۵۷۹	۱۵,۹۹۶,۵۱۶	۱۰,۰۷۹,۵۷۹	۱۵,۹۹۶,۵۱۶
(۱۱۳,۱۲۵)	۹۲۵,۸۵۹	(۱۱۳,۱۲۵)	۹۲۵,۸۵۹	(۱۱۳,۱۲۵)	۹۲۵,۸۵۹
۷,۵۶۹,۴۲۱	۲۳,۹۱۱,۸۸۴	۴,۲۹۶,۷۱۸	۱۷,۴۹۴,۷۲۸	۴,۲۹۶,۷۱۸	۱۷,۴۹۴,۷۲۸
۳,۶۹۸,۷۷۷	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	۴۴۲,۴۸۹	۷,۸۳۳,۸۶۴	۴۴۲,۴۸۹	۷,۸۳۳,۸۶۴

۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمدتاً طی سال به شرح زیر است:

شرکت	گروه		شرکت	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱		۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۲۸,۰۰۰	-	۲۷,۰۰۰	-	۲۷,۰۰۰	-
-	-	-	۶۳۴,۰۸۶	-	۶۳۴,۰۸۶
۱,۷۲۸,۰۰۰	-	۲۷,۰۰۰	۶۳۴,۰۸۶	۲۷,۰۰۰	۶۳۴,۰۸۶



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
تهران، خیابان سیدجمال‌الدین اسدآبادی
شماره ۴۳۳-کدپستی: ۱۴۳۴۹۳۳۵۷۴
تلفن: ۸۹۴۳ - ۰۲۱
نمابر: ۸۸۷۰۰۲۰۴ - ۰۲۱
www.si24.ir

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

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

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

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

۱-۵۲ توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۸۱٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح ۱ توانگری به شرح ذیل است. گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های شرکت بیمه سامان، بر اساس آیین نامه توانگری مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

میلیون ریال

نوع ریسک	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۱۶,۸۴۳,۵۳۱	۸,۸۱۸,۴۰۴
ریسک بازاری ۲R	۶,۲۷۹,۸۴۱	۴,۹۳۷,۶۸۶
ریسک اعتباری ۳R	۱,۱۰۶,۹۴۱	۷۵۲,۵۲۴
ریسک نقدینگی ۴R	-	-
ریسک کل (سرمایه الزامی)	۱۸,۰۱۰,۱۷۱	۱۰,۱۳۴,۶۵۸
مازاد بیمه گر (سرمایه)	۳۲,۶۵۱,۸۳۰	۲۶,۹۳۲,۷۰۲
نسبت توانگری مالی	۱۸۱	۲۶۶

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

۱-۱-۵۲- 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 ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱-۵۲ ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۵۲- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی 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 می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش 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 بیمه گران شناخته شده باشند، لیکن با ابزارهای سنتی ارزیابی ریسک به سختی قابل کمی سازی هستند. دلایل اهمیت این ریسک ها برای بیمه گران عبارتند از:

این ریسک ها بر استراتژی های سازمان اثر گذار هستند.

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

بر ریسک های عملیاتی سازمان اثر گذار هستند.

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

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



بیمه سامان

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
تهران، خیابان سیدجمال‌الدین اسدآبادی
شماره ۴۳۳-کدپستی: ۱۴۳۴۹۳۳۵۷۴
تلفن: ۸۹۴۳ - ۰۲۱
نمابر: ۸۸۷۰۰۲۰۴ - ۰۲۱
www.si24.ir

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۰۰۰	-
۶۲,۱۵۰	-
۸۵,۸۰۰	-
۱۶۱,۹۵۰	-

مبلغ تعهد سرمایه گذاری در شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا (گروه)
مبلغ تعهد سرمایه گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکائی سامان (گروه)
مبلغ تعهد سرمایه گذاری شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد (گروه)
جمع تعهد سرمایه ای

۵۳-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

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

۵۳-۲-۱-۱- به موجب صورت جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندرگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است.

۵۳-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی:

۵۳-۲-۲-۱- چکهای تضمینی شرکت به مبلغ ۱۳,۲۲۱ میلیارد ریال عموماً بابت صدور ضمانت نامه های بانکی (شرکت در مناقصه و ...) نزد بانک سامان و مبلغ ۷,۰۸۰ میلیارد ریال ضمانت نامه های صادره از سوی بانک سامان می باشد.

۵۳-۲-۲-۲- حق بیمه تأمین اجتماعی سالهای ۱۳۹۸ و قبل از آن تسویه گردیده است، سال های ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ توسط حسابرسان در حال رسیدگی می باشند.

۵۳-۲-۲-۳- مالیات و عوارض ارزش افزوده، تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است. برای پرونده سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۲۳۵,۱۷۲ میلیون ریال برگ قطعی صادر شده است. پرونده سال ۱۴۰۰ مورد اعتراض شرکت بوده و موضوع در هیئت حل اختلاف مالیاتی در حال بررسی می باشد. پرونده سال ۱۴۰۱ توسط حسابرسان مجریان قرار پایه مالیاتی در حال رسیدگی می باشد، سال مورد گزارش نیز رسیدگی نشده است. برای مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۳۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۵۳-۲-۲-۴- برای سال ۱۴۰۰ برگ مطالبه به مبلغ ۳۸۰,۰۳۸ میلیون ریال با احتساب مبالغ پرداخت شده قبلی، صادر گردیده بود که پس از اعتراض شرکت، این مبلغ توسط مجریان قرار مالیاتی به ۹۶,۵۸۸ میلیون ریال تعدیل گردید. اداره امور مالیاتی بدون توجه به بخشنامه ریاست سازمان امور مالیاتی دایر بر تمدید مهلت تسلیم اظهارنامه فصل چهارم سال ۱۴۰۰ تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۴ و تسلیم اظهارنامه شرکت قبل از انقضای مهلت (۱۴۰۱/۰۱/۲۲) مبلغ ۴۷۶ میلیارد ریال نیز تحت عنوان جریمه بند الف ماده ۳۶ قانون مالیات بر ارزش افزوده (عدم تسلیم اظهارنامه) مطالبه نموده است. این جریمه به دلیل انجام تکالیف مقرر از سوی شرکت ۱۰۰٪ بخشوده می شود. پرونده مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد.

۵۳-۲-۲-۵- شرکت بیمه سامان مشترکاً با شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سفته های شرکت شیشه همدان بابت دریافت تسهیلات از بانک صنعت و معدن را ضمانت کرده است.

۵۳-۲-۲-۶- دعاوی حقوقی علیه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی عموماً مربوط به پرونده های خسارت می باشد.

۵۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری:

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

شرکت سمنه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توجیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	مشارکت مدنی	تضامین دریافتی
شرکتهای تحت کنترل	شرکت هلدینگ سرآمد	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۷,۶۴۶	۱۰,۶۳۷	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۶,۱۸۹	۴,۷۲۵	-	-
سایر اشخاص وابسته	نیشینه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۸۰,۳۴۱	۲۵,۶۱۸	۲۹۲,۵۱۰	۱,۰۴۶,۵۰۰
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۳۸,۱۸۱	۲۰۵,۵۵۵	-	-
	بانک سامان	سهامدار	-	۷۸۰,۱۴۵	۵۳۴,۴۳۵	-	-
	ریسندگی و بافندگی یزد باف	سهامدار	-	۹,۱۸۶	۱۸۶	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیئت مدیره مشترک	-	۵,۵۵۸	۱,۵۳۳	-	-
	شرکت الین شیمی	سهامدار	-	۶۰۹	۵,۷۹۱	-	-
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۱۳,۶۸۹	۱۶,۶۳۴	-	-
	شرکت صرافى سامان	سهامدار	-	۸,۵۹۵	۳,۷۴۵	-	-
	خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	-	۱,۰۵۲	-	-
	تولیدی و صنعتی ایران وغرب	سهامدار	-	۲۸	-	-	-
بیمه اتکایی سامان	سهامدار	-	۲,۳۹۳	۱,۳۹۷	-	-	
جمع	جمع		۱,۳۴۳,۹۱۴	۸۰۰,۵۷۰	۲۹۲,۵۱۰	۱,۰۴۶,۵۰۰	
جمع	جمع		۱,۳۶۱,۵۵۹	۸۱۱,۳۰۷	۲۹۲,۵۱۰	۱,۰۴۶,۵۰۰	

۵۵-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در شرایط فوقالذکر معمول معاملات شرکت انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۵۵-۱-۱-۲- مانده حساب مشارکت مدنی شیشه همدان، بابت (به شرح مندرج در یادداشت شماره ۲-۱-۲۴)

موسسه حسابرسی افروز
گزارشی
 زیر

شیرکت نیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی	سایر سود سهام پرداختنی	سایر در یافتنی ها	سایر پرداختنی ها	مطالبات از بیمه گذاران و سایرین	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	بدهی	طلب	بدهی							
شركتهای تحت كنترول	۱۱,۲۵۶,۵۲۵	-	۹,۲۲۴,۸۷۷	-	-	۱,۵۹۹,۴۷۰	۱,۵۹۹,۴۷۰	۶۰,۰۰۰	۱۱,۰۶۵	هلدینگ سوآمد	سایر اشخاص وابسته
	۱۱,۲۵۶,۵۲۵	-	۹,۲۲۴,۸۷۷	-	-	۱,۵۹۹,۴۷۰	۱,۵۹۹,۴۷۰	۶۰,۰۰۰	۱۱,۰۶۵	جمع	
سایر اشخاص وابسته	۲۸۹,۵۵۰	-	۱۰۳,۶۷۴	-	-	۱۲۲,۷۶۵	۱۲۲,۷۶۵	-	۱,۵۳۲	توسعه سرمایه گذاری سامان	سایر اشخاص وابسته
	-	۴۷۳,۵۰۱	-	۳۲۵,۰۴۲	-	-	-	-	۲۳,۷۲۲	شیشه همدان	
	-	۲۱۷,۲۱۷	-	۴۶۰,۳۸	-	-	-	-	۱۵۷,۵۹۵	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	
	-	۱۰۳,۲۶۲	-	۳۶۱,۷۴۳	-	-	-	-	۲۵۰,۷۵۲	بانک سامان	
	-	۵,۷۹۸	-	۷,۲۰۸	-	-	-	-	۹,۱۲۸	ریسندگی باوندگی پرد باف	
	-	۴۱۰,۰۰۰	-	۹۵۱	-	-	-	-	۹۵۱	سرمایه گذاری هتلهای ملل	
	۵۰,۷۷۸	-	۵۴,۶۴۹	-	-	-	-	-	۲۸۰	شرکت الین شیمی	
	۸۱۶,۴۳۳	-	۲,۵۵۲,۱۷۲	-	-	۲,۵۵۲	۲,۵۵۲,۱۹۲	-	۴۵۷	کارگزاری بانک سامان	
	-	۵۴۱	-	۱,۵۹۶	-	-	-	-	۱,۵۹۱	شرکت صرافیه سامان	
	-	۹,۳۲۸	-	۱,۰۴۵,۹۵۴	-	-	-	-	۵۳۷	خودروسازی کارمانیا	
-	۱,۵۵۲	-	۱۲۵,۵۸۳	-	-	۱۲۷,۰۰۰	-	۱,۴۱۷	تولیدی وصنعتی ایران وغرب		
۴۲۲,۵۵۷	-	۷۱۶,۵۱۴	-	-	-	-	-	-	نیمه اتکالی سامان	سایر اشخاص وابسته	
-	۶۹	-	-	-	-	-	-	-	نیمه اتکالی سامان		
-	۳۶۴	-	-	-	-	-	-	-	تولیدی وصنعتی پلاستیران		
-	۱۵,۷۳۰	-	-	-	-	-	-	-	بازرگانی هزارگرمان		
-	۲,۵۳۱	-	-	-	-	-	-	-	۲,۴۷۸	مشتریان گروهی بانک سامان	
۱,۵۷۸,۶۱۸	۱,۳۳۹,۹۹۳	۴,۹۶۰,۳۹۰	۸۰۷,۳۰۲	۷۵۶,۹۹۰	۴,۲۹۸,۲۳۳	۱,۳۵۸,۸۷۶	۱,۴۱۸,۸۷۶	۸۰۶,۰۴۹	۴۵۵,۰۶۲	سرمایه گذاری مس سرچشمه	سایر اشخاص وابسته
۱,۵۷۸,۶۱۸	۱۲,۵۶۶,۵۱۹	۴,۹۶۰,۳۹۰	۷۰,۳۲۲,۱۷۹	۷۵۶,۹۹۰	۴,۸۹۷,۷۰۳	۱,۴۱۸,۸۷۶	۸,۶۷۹,۳۳۱	۴۶۶,۱۲۸	جمع کل		

۱-۲-۵۵- هیچ گونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته و ۱۴۰۲ و ۱۳۹۱ شناسایی نشده است.

موسسه حسابداری ناظر
گزارش

نیز

۸۴

شیرکت بیمه سامان (سهامی عام)
نادرانست های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

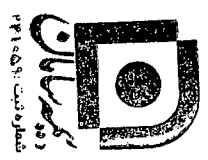
۵۵-۲-۱- معاملات با انجمن وابسته (گروه)
۵۵-۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته گروه در سال مورد گزارش:

تفصیلات در ریالی (مبالغ به میلیون ریال)											
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید (فروخت) کالا و خدمات	تسهیلات دریافتی	اجاره ساختمان	سود و بهره مالی	مشارکت مدنی	تفصیلات در ریالی
گروه ۱	توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک و سهامدار	✓	۶,۱۸۹	۴,۷۲۵	-	-	-	-	-	-
	بیمه سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۸۰,۳۴۱	۲۵,۶۱۸	-	-	-	-	۲۹۲,۵۱۰	-
	شرکت نادرانست الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۳۸,۱۸۱	۲۰۵,۵۵۵	۷۵۷,۹۲۰	-	-	-	-	-
	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک و سهامدار	✓	۷۸۰,۱۴۵	۵۳۴,۴۳۵	۵۳,۴۱۲	۳,۴۸۰	-	۴۱۸,۳۷۴	-	-
	زیستمدی بافتدگی یزد پاک	عضو هیئت مدیره مشترک و سهامدار	✓	۹,۱۸۴	۱۸۶	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیئت مدیره مشترک	-	۵,۵۵۸	۱,۵۳۳	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	سهامدار	-	۶۰۹	۵,۷۹۱	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۱۳,۶۸۹	۱۶,۶۳۴	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافان سامان	سهامدار	-	۸,۵۹۵	۳,۷۲۵	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	-	۱,۰۵۲	-	-	-	-	-	-
	تولیدی وسعتی ایران و غرب	سهامدار	-	۲۸	-	-	-	-	-	-	-
	بیمه اتکالی سامان	سهامدار	-	۲۸۹۳	۱,۲۹۷	(۳۶۵)	-	-	-	-	-
	شرکت مشترکان گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۲۳,۲۶۶	۱۳۱,۹۴۴	-	-	-	-	-	-
شرکت عمران آموه سرامد	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۴۳	-	-	-	-	-	-	-	
شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۶,۳۷۹	۲۳,۳۶۸	۱۶,۵۶۶	-	-	-	-	-	
توان آفرینان آرامش فردا	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۴۳۹	۴۱۹	(۳۴۰)	-	-	-	-	-	
سامان تجارت توسعه سرآمد	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۶	-	(۶۴)	-	-	-	-	-	
سازش بسته بندی ارمان تکین آریا	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۹۴۲	-	۶,۱۶۵	-	-	-	-	-	
جمع			✓	۱,۳۸۷,۷۵۳	۹۵۵,۳۱۴	۸۷۲,۳۶۳	۲,۴۸۰	۵۴۵۰	۶۰۴,۸۸۱	۲۹۲,۵۱۰	۲,۵۴۶,۵۰۰

بوسه حساری نادر
گزارش

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



(Handwritten signature)


شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
مادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

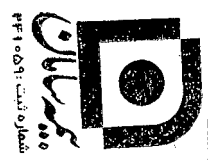
(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	سایر پرداختی ها	سود سهام پرداختی	سایر دریافتی ها	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته
	خالص	طلب	خالص	طلب						
توسعه سرمایه گذاری سامان	۲۸۹,۵۵۰	-	۱۰۳,۶۷۴	-	-	۱۳۲,۷۶۵	-	۱۷,۵۵۹	۱,۵۳۲	
شیشه همدان	-	۳۷۳,۵۰۱	-	۳۳۵,۰۴۲	-	-	-	۳۰۱,۳۲۰	۳۳,۷۲۲	
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	۴۰۸,۹۱۱	-	۸۶۴,۶۳۵	-	-	-	۷۰۷,۰۴۱	۱۵۷,۵۹۵	
بانک سامان	۱۳۷,۵۶۰	-	۳۹۳,۸۹۷	-	-	۱,۱۶۴,۲۵۲	-	۶۱۹,۶۰۲	۳۵۰,۷۵۲	
زیستدگی و بافندگی پرد باف	-	۵,۷۹۸	-	۷,۳۰۸	-	-	-	۱۰۸۰	۶,۱۳۸	
سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	۴۱۰,۰۰۰	-	۹۵۱	-	-	-	-	۹۵۱	
شرکت الین شیمی	۵۰۰,۷۸	-	۲,۱۶۳	-	-	۲,۵۵۳	-	۱۱	۲۸۰	
کارگزاری بانک سامان	۹۱۰,۳۴۱	-	۲,۵۵۲,۱۷۴	-	-	۲,۵۸۷,۱۹۲	-	۳۴,۵۶۲	۴۵۷	
شرکت صرافی سامان	-	۵۴۱	-	۱,۵۹۶	-	-	-	۵	۱,۵۹۱	
خودروسازی کارمانیا	-	۹,۳۳۸	-	۵۳۷	-	-	-	-	۵۳۷	
تولیدی و صنعتی ایران و غرب	-	۱,۵۵۲	-	(۱۳۵,۵۸۳)	-	۱۲۷,۰۰۰	-	-	۱,۴۲۷	
بیمه انکابی سامان	-	۶۹	-	۷۱۶,۵۱۴	-	-	-	۴۰,۴۷۶	-	
تولیدی و صنعتی پلاستیران	-	۳۶۴	-	-	-	-	-	-	-	
بازرگانی هواز کرمان	-	۱۵,۷۳۰	-	-	-	-	-	-	-	
مشتریان گروهی بانک سامان	-	۲,۵۳۱	-	(۲,۴۷۸)	-	-	-	۲,۴۷۸	-	
سرمایه گذاری من سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
شرکت سامان اینتر نیشنال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
شرکت عمران آمود سرآمد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۷۴	
توان آفرینان آرامش فردا	-	-	-	-	-	-	-	-	(۶۵)	
سامان تجارت توسعه سرآمد	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷	
صنایع بسته بندی ارمغان تکین آریا	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۵۰۸	
جمع	۳,۵۵۷,۲۱۴	۱,۴۴۷,۰۸۵	۳,۶۶۶,۰۰۹	۳,۸۱۹,۸۷۶	۷۵۶,۹۹۰	۴,۰۰۳,۷۶۲	۱,۳۵۸,۸۷۶	۴,۶۵۵,۳۴۴	۴۵۶,۷۹۸	

۵۵-۲-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته گروه به شرح زیر است:

۱-۲-۲-۵۵- هیچ گونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ شناسایی نشده است.


گروه سامان
 (سهامی عام)
 شماره ثبت: ۳۳۱۵۹


گروه سامان
 (سهامی عام)
 شماره ثبت: ۳۳۱۵۹

ارزش

۸۶

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۶- سود انباشته در پایان سال

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

<u>مبلغ</u>	
میلیون ریال	
۱۹۴،۲۱۳	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
<u>۱۹۴،۲۱۳</u>	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲
	پیشنهاد هیات مدیره:
<u>۱۹۴،۲۱۳</u>	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۹۴،۲۱۳ میلیون ریال (مبلغ ۳۸ ریال برای هر سهم) است.

هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۷- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	یونان انگلستان	درهم امارات	دینار عراق	یوان چین
۲۰	۱۴۳,۰۹۳	۴۲۲,۹۲۳	-	۷۶,۹۹۳	۱۴,۴۸۷,۴۷۳	-
۲۶	۱,۷۱۱,۴۷۸	۴,۰۰۳,۰۲۵	-	۱۸۰,۰۰۰	-	-
۲۲	۱,۵۵۸,۳۱۲	۲,۹۹۰,۱۲۱	-	۲۶,۷۲۷	۴۳۵,۴۶۹	۱۳۰,۲۶۶
	۲,۴۱۲,۸۸۳	۷,۴۱۶,۰۶۹	-	۲۸۳,۷۲۰	۱۴,۹۲۲,۹۴۲	۱۳۰,۲۶۶
۳۲	(۵۲۷,۱۵۴)	(۱,۳۱۷,۳۹۰)	(۳۷۰)	(۱۳۲,۹۸۱)	(۱۹,۲۹۹)	-
	(۵۲۷,۱۵۴)	(۱,۳۱۷,۳۹۰)	(۳۷۰)	(۱۳۲,۹۸۱)	(۱۹,۲۹۹)	-
	(۵۲۷,۱۵۴)	(۱,۳۱۷,۳۹۰)	(۳۷۰)	(۱۳۲,۹۸۱)	(۱۹,۲۹۹)	-
	۲,۸۸۵,۷۲۹	۶,۰۹۸,۶۷۸	(۳۷۰)	۱۵۰,۷۳۹	۱۴,۹۰۳,۶۴۲	۱۳۰,۲۶۶
	۲,۰۵۱,۴۵۵	۳,۵۳۸,۱۸۹	(۱,۰۰۶)	۲۱۲,۷۳۵	۸۵۵,۹۴۹,۹۵۸	۱۲۳,۲۳۳

۲۸۸/۳۰ و ۲۸۸/۳۰ یورو می باشد.
 ۲۵,۱۷۰ دلار و ۲۵,۱۷۰ درهم امارات
 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ در تاریخ
 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (به صورت اسکانس)
 ۵۷-۱ موجودی ارزی نزد صندوق (به صورت اسکانس)
 ۵۷-۲ - ارز حاصل از بیمه نامه های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت های سال مورد گزارش به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	یونان انگلستان	درهم امارات	دینار عراق	یوان چین
۴۶,۴۰۶	۱۱۱,۴۲۵	-	۲۱۶,۵۱۳	-	۸,۶۶۱
-	۸۹,۹۱۳	-	-	-	-

بیمه نامه های صادره
 حق بیمه های برگشتی



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۸- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴,۰۳۳	۲۰۰,۳۴۴	۴,۳۳۵	۴۲۸,۷۱۲	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۳۲۶,۰۷۰	-	۴۲۳	۳۲۶,۴۹۳	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۱۲۵,۵۵۱	-	۸۷۰	۱۲۶,۴۲۱	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۵۰۷,۵۱۳	-	۴,۵۳۲	۵۱۲,۰۴۵	ناخالص مطالبات طبقه اول
۱۸,۲۹۱,۲۶۹	۱,۴۹۸,۴۱۵	۱۸,۶۰۰,۲۴۳	۳۸,۳۸۹,۹۲۶	ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
۱۹,۴۷۴,۴۳۶	۱,۶۹۸,۷۵۸	۱۸,۶۱۰,۴۰۳	۳۹,۷۸۳,۵۹۷	جمع ناخالص
(۴۶۹,۳۳۷)	(۲۰۰,۳۴۴)	(۶,۲۲۰)	(۶۷۵,۹۰۱)	کسر می شود: ذخیره مطالبات
۱۹,۰۰۵,۰۹۹	۱,۴۹۸,۴۱۵	۱۸,۶۰۴,۱۸۳	۳۹,۱۰۷,۶۹۶	جمع خالص
۲۱	۲۲	۲۴		یادداشت

۵۸-۱- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورایی عالی بیمه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۶ انجام شده است. مطابق تبصره ماده ۲ آیین نامه فوق، شرکت می تواند برای مطالبات بیمه ای خود از دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری که از بودجه دولت استفاده می کنند ذخیره منظور نمایند.

موسسه حسابداری فاطم
گزارش