

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بأنضمام

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

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۴)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۵	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۶ الی ۹	صورت‌های مالی اساسی جداگانه
۱۰ الی ۶۹	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

"بسمه تعالی"

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ 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.

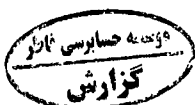
### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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.





### مبانی اظهارنظر مشروط

۴) بر اساس مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه باید از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، همچنین ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی منظور نمایند. لیکن احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ ۲۱۱۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۳۵۲ میلیارد ریال موضوع یادداشت توضیحی ۱-۴۱ صورتهای مالی) ماهیت تعهد نداشته است و مطابق استانداردهای حسابداری نیست.

۵) به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۲۶ صورتهای مالی، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته شرکتهای هتلهای ملل و توسعه سرمایه گذاری سامان در صورتهای مالی تلفیقی به روش بهای تمام شده منعکس گردیده است. با توجه به استانداردهای حسابداری، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته می بایست به روش ارزش ویژه اعمال می گردید. همچنین صورتهای مالی شرکت فرعی سامان اینترنشنال مورد تلفیق قرار نگرفته است. انجام تعدیلات از این بابت ضروری می باشد. لیکن تعیین میزان آثار آن بدلیل نبود اطلاعات کافی برای این مؤسسه میسر نیست.

۶) به شرح یادداشت های توضیحی ۳۳ و ۵۳ صورتهای مالی طبق برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ مبلغ ۱۱۹ میلیارد ریال مالیات مازاد بر مبلغ ابرازی مورد مطالبه قرار گرفته است که شرکت نسبت به آنها اعتراض نموده و ذخیره ای بابت آنها منظور نشده است. همچنین در ارتباط با مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، دفاتر شرکت برای سال ۱۳۹۶ رسیدگی شده لیکن برگ مطالبه تا کنون ابلاغ نشده و برای سنوات مالی ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به ترتیب طبق برگ تشخیص و قطعی بالغ بر ۳۰۷ و ۲۰۳ میلیارد ریال (جمعاً مبلغ ۲۸۱ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۲۲۹ میلیارد ریال جرائم منظور شده برای رشته های غیر از درمان) بوده که با توجه به اعتراض شرکت ذخیره ای اعمال نشده است و مالیات و عوارض ارزش افزوده سال قبل و سال مالی مورد گزارش نیز تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. هر چند کسری ذخیره از بابت مراتب فوق وجود دارد. لیکن تعیین میزان آثار آن بر صورتهای مالی مورد رسیدگی منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مربوط است.

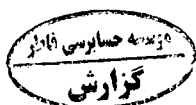
۷) پاسخ تأییدیه های درخواستی در خصوص مطالبات به مبلغ ۷۹۲ میلیارد ریال و بدهیها به مبلغ ۵۰۵ میلیارد ریال و ۱۱ فقره از بانکها، به این مؤسسه واصل نگردیده است و همچنین ریز اطلاعات مربوط به مبلغ ۷۹۹ میلیارد ریال از بدهیها ارائه نشده است. با توجه به مراتب فوق تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت اطلاعات مذکور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی ضرورت می یافت برای این مؤسسه امکان پذیر نمی باشد.

### اظهارنظر مشروط

۸) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۴ تا ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۷ صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ 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 مطلوب نشان می دهد.

### سایر بندهای توضیحی

۹) گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۵۲ صورتهای مالی، افشا شده است، به طور جداگانه صادر خواهد شد.





### گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۰) مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهارنظر نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت بشرح موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۶ این گزارش است.

ضمناً، همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم در رابطه با بند ۷ این گزارش، نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در این خصوص به دست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱) مفاد مواد ۲۴۰ و ۱۰۹ اصلاحیه اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب در خصوص پرداخت سود سهامداران ظرف مهلت قانونی و مدت مأموریت مدیران توسط شرکت رعایت نگردیده است.

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

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

### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱-۱۴) ارائه به موقع صورتجلسات مجامع عمومی به اداره ثبت شرکتهای و افشای به موقع نسخه ثبت شده آن، افشای جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی با توجه به فزونی سود نقدی مصوب مجمع نسبت به پیشنهاد هیأت مدیره و دستورالعمل انضباطی در خصوص پرداخت سود تقسیم شده سهامداران (عدم دریافت شماره حساب بانکی از سوی سهامداران)، رعایت نگردیده است.



۱۴-۲) براساس بررسی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

۱۴-۳) در ارتباط با دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران به استثنای تصویب ترتیب جلسات هیأت مدیره برای دوره های شش ماهه، عضویت همزمان در هیأت مدیره بیش از ۳ شرکت، عدم تملک سهام اصلی نزد شرکت فرعی و افشای کامل حقوق و مزایای هیات مدیره و کمیته های تخصصی، این مؤسسه به مورد با اهمیت دیگری مبنی بر عدم رعایت مفاد دستور العمل فوق برخورد ننموده است.

۱۵) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه، آیین نامه شماره ۷۵، در خصوص ارسال صورتهای مالی برخی از نمایندگان حقوقی به بیمه مرکزی حداکثر تا پایان مرداد ماه، واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حساب های بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، آیین نامه ۹۷ در خصوص خرید اوراق مالی اسلامی از قبیل اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، اوراق مرابحه، اوراق اجاره و سایر اوراق صکوک، سرمایه گذاری در سهام یک شرکت بیش از ۱۰ درصد منابع، سپرده گذاری نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز بانک مرکزی حداقل ۱۰ درصد مجموع حقوق مالکانه و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری، سرمایه گذاری در سهام یک شرکت بیش از ۱۰ درصد منابع، سرمایه گذاری در یک طرح و یا عملیات عمرانی یا ساختمانی یا املاک و مستغلات، اختصاص حداکثر ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام به تأمین دارایی های ثابت (مشهود و نامشهود) مورد نیاز، آیین نامه ۹۳ در خصوص افشاء نحوه جبران خدمات، پاداش و مزایای هیأت مدیره و آیین نامه ۹۴ در خصوص تعیین تعرفه حق بیمه رشته های بیمه ای به نحوی که ضریب خسارت هر سال در رشته درمان در دامنه ۵۰ تا ۸۵ درصد باشد، رعایت نشده است.

۱۶) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص این مؤسسه به جزء عدم وظیفه مدیریت مبارزه با پولشویی با بالاترین مقام اجرائی شرکت و فراهم آوردن سامانه جامعی از مدیریت اطلاعات برای واحد مبارزه با پولشویی جهت انجام تکالیف به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۲۰ تیر ماه ۱۴۰۱

غلامرضا درباری

مجید بهانی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

احتراماً؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به همراه یادداشت‌های توضیحی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های 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
۵	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۶	ب: صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۰-۶۹	ج: یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی شرکت طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شوراییالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۶ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

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



یادداشت	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵ درآمد حق بیمه (ناخالص)	۱۶,۴۸۸,۷۶۴		۱۰,۳۹۳,۳۰۹
۶ حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۸۶۷,۷۴۳)		(۱,۳۶۵,۳۹۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)		۱۴,۶۲۱,۰۲۰	۹,۰۲۷,۹۱۳
۷ درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۱۸۲,۲۲۲		۴,۸۳۴,۸۰۰
۸ سایر درآمدهای بیمه ای	۷۳۲,۴۱۳		۳۴۸,۶۰۰
درآمدهای بیمه ای		۴,۹۱۴,۶۳۵	۵,۱۸۳,۴۰۰
۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)		(۷,۷۳۸,۸۸۸)
۱۰ خسارت سهم بیمه گران انکایی	۱,۸۵۷,۲۲۳		۱,۳۷۲,۰۱۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص		(۹,۶۹۰,۷۳۰)	(۶,۳۶۶,۸۷۷)
۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۶,۴۶۴)		(۱,۱۳۱,۵۵۶)
۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۶۶,۱۸۵)		(۲۸۹,۸۲۷)
۱۳ سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۳۱۲,۰۳۸)		(۲,۵۲۰,۸۷۷)
هزینه های بیمه ای		(۵,۳۹۴,۶۸۸)	(۳,۹۴۲,۲۶۰)
۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای		۴,۵۵۰,۲۳۷	۳,۹۰۲,۱۷۶
۱۵ هزینه های اداری و عمومی	(۳,۶۴۲,۰۶۳)		(۲,۳۶۱,۸۳۸)
۱۶ سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۳,۱۹۳,۰۳۳		۳,۸۵۵,۰۳۸
سود عملیاتی		(۴۴۹,۰۳۰)	۱,۴۹۳,۲۰۰
۱۷ هزینه های مالی	(۶۷۹,۷۳۶)		(۴۵۸,۷۲۷)
۱۸ سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	(۱۶۱,۷۶۸)		۹۴۲,۴۱۷
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۴,۱۰۱,۲۰۷	۵,۳۹۵,۳۷۶
۲۶ سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۳,۲۵۹,۷۰۳	۵,۸۷۹,۰۶۶
سود قبل از مالیات		۱۴۲,۴۲۶	۵۵,۸۷۸
۳۳ هزینه مالیات پردرآمد		(۲۸۱,۴۳۸)	(۴۵,۷۵۳)
سود خالص		۳,۱۲۰,۶۹۱	۵,۸۸۹,۱۹۱
قابل انتساب به:			
منافع فاقد حق کنترل		۹۷,۶۲۴	۵۷,۰۲۹
مالکان شرکت اصلی		۳,۰۲۳,۰۶۷	۵,۸۳۲,۱۶۲
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:		۳,۱۲۰,۶۹۱	۵,۸۸۹,۱۹۱
عملیاتی (ریال)		۸۶۳	۱,۰۹۸
غیر عملیاتی (ریال)		(۲۱۱)	۱۰۳
سود هر سهم (ریال)		۶۵۲	۱,۲۰۱

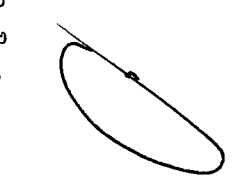
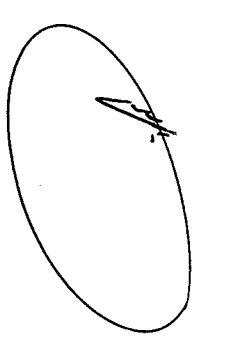
از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۹۳,۰۹۳	۴۹۲,۲۲۴	۳۱		بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۰۳۷,۳۹۸	۱,۷۱۰,۳۵۶	۲۰	موجودی نقد
۲,۰۶۳,۸۷۵	۲,۹۲۰,۷۴۵	۳۲		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۴,۹۶۶,۰۷۹	۷,۱۳۱,۳۵۳	۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۴۷,۲۹۹	۲۵۷,۹۸۰	۳۳		مالیات پرداختی	۱,۰۳۵,۳۹۰	۹۹۶,۶۳۳	۲۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۵۴,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳	۳۴		سود سهام پرداختی	۷,۳۳۸,۷۱۸	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۲۳	سهم بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی
۱,۵۰۱,۹۸۹	۳,۳۶۲,۶۵۴	۳۵		تسهیلات مالی	۲,۵۳۱,۹۲۶	۵,۶۲۴,۰۴۰	۲۴	سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها
۹,۲۹۰,۱۰۴	۱۰,۳۸۴,۹۱۴	۳۶		سایر پرداختی‌ها	۱,۶۴۳,۰۱۵	۲,۱۴۲,۱۰۹	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۱,۷۵۱,۹۷۰	۲,۴۰۹,۷۳۹	۳۷-۳۹		ذخیره خسارت معوق	۲۲,۹۸۲,۱۰۹	۲۷,۳۲۷,۴۴۷	۲۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۲۲۲,۰۷۷	۸۲۸,۱۷۳	۳۷-۳۹		ذخیره ریسک منقشی نشده	۸۰۴,۰۰۰	۱۰,۱۹۰,۷۶۷	۲۷	سرمایه گذاری در املاک
۵,۸۶۱,۴۷۵	۸,۳۷۸,۵۴۹	۳۷-۳۹		ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۱۶,۰۶۷	۴۰,۸۵۶	۲۸	موجودی کالا
۱۷,۵۳۵,۴۲۹	۲۸,۹۴۱,۶۹۴	۴۰		ذخیره رضای بیمه‌عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۲۸,۸۵۳	۴,۱۶۶,۹۵۸	۲۹	داراییهای ثابت مشهود
۳۰,۱۲۰,۵۸	۲,۳۳۲,۸۱۹	۴۱		سایر ذخایر فنی	۸۵,۰۸۴	۱۲۸,۹۵۶	۳۰	داراییهای نامشهود
۱۶۷,۱۲۹	۲۶۹,۳۱۳	۴۲		ذخیره مرزبانی پایان خدمت کارکنان				
۴۲,۰۰۰,۶۴۷	۶۰,۷۰۶,۱۳۷			جمع بدهی‌ها				
				حقوق مالکانه				
۲,۰۵۵,۰۱۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳		سرمایه				
۸۲,۰۴۱۱	۸۵۷,۱۱۳	۴۴		صرف سهام خزانه				
۳۳۳,۸۵۹	۴۷۱,۴۳۰	۴۵		اندوخته قانونی				
۱,۳۹۰,۰۱۷	۱,۰۶۲,۹۱۴	۴۶		اندوخته سرمایه‌ای				
۵,۳۶۵,۵۷۹	۳,۴۷۲,۶۷۸	۴۷		سود انباشته				
(۱,۰۹۲,۷۳۸)	(۱,۳۵۹,۴۴۱)	۴۷		سهام خزانه				
۸,۷۷۲,۱۲۷	۹,۵۰۶,۶۹۴	۴۸		جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
۷۱,۸۴۶	۱۵۵,۳۷۷			منافع فاقد حق کنترل				
۸,۸۴۳,۹۹۳	۹,۶۶۲,۰۷۰			جمع حقوق مالکانه				
۵۰,۸۴۴,۶۲۹	۷۰,۳۶۸,۲۰۷			جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۵۰,۸۴۴,۶۲۹	۷۰,۳۶۸,۲۰۷		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

جمع حقوق مالکانه میلیون ریال	منافع فاقد حق کنترل میلیون ریال	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		سود انباشته میلیون ریال	اندوخته سرمایه ای میلیون ریال	اندوخته قانونی میلیون ریال	سود سهام خزانه میلیون ریال	سرمایه میلیون ریال
		میلیون ریال	میلیون ریال					
۸,۸۴۲,۹۹۳	۷۱,۸۶۶	۸,۷۷۲,۱۲۷	(۱۰,۹۲,۷۳۸)	۵,۲۶۵,۵۷۹	۱,۲۹۰,۰۱۷	۲۲۲,۸۵۹	۸۲۰,۴۱۱	۲,۰۵۵,۰۱۹
۳,۱۲۰,۶۹۱	۹۷,۶۲۴	۳,۰۲۳,۰۶۷	-	۲,۰۲۳,۰۶۷	-	-	-	-
(۳,۰۷۲,۱۷۶)	(۱۶,۶۵۷)	(۳,۰۵۸,۵۱۹)	-	(۳,۰۵۸,۵۱۹)	-	-	-	-
(۳۸۸,۹۵۵)	-	(۳۸۸,۹۵۵)	(۳۸۸,۹۵۵)	-	-	-	-	۲,۹۴۴,۹۸۱
۲۲,۲۵۲	-	۲۲,۲۵۲	۲۲,۲۵۲	-	-	-	-	-
۲۶,۷۰۲	-	۲۶,۷۰۲	-	-	-	-	۲۶,۷۰۲	-
۵۶۴	۵۶۴	-	-	(۱۳۷,۵۷۰)	-	۱۳۷,۵۷۰	-	-
-	-	-	-	(۳۷۳,۸۱۷)	۳۷۳,۸۱۷	-	-	-
۹,۶۶۲,۷۰۰	۱۵۵,۳۷۷	۹,۵۰۶,۹۹۴	(۱,۲۵۹,۴۳۱)	۳,۶۷۲,۶۷۸	۱,۰۶۲,۹۱۴	۴۷۱,۴۲۹	۸۵۷,۱۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
۳,۲۸۹,۴۷۸	۲۲,۵۸۴	۳,۲۶۵,۸۹۴	(۳۷۷,۴۹۷)	۱,۴۴۱,۳۰۱	۱,۰۶,۵۲۸	۲۲۵,۰۵۱	-	۱,۷۵۰,۵۰۰
(۱۲۶,۰۲۹)	-	(۱۲۶,۰۲۹)	-	(۱۲۶,۰۲۹)	-	-	-	-
۳,۱۵۳,۴۴۹	۲۲,۵۸۴	۳,۱۰۹,۸۶۵	(۳۷۷,۴۹۷)	۱,۳۰۵,۲۷۲	۱,۰۶,۵۲۸	۲۲۵,۰۵۱	-	۱,۷۵۰,۵۰۰
۵,۸۸۹,۱۹۱	۵۷,۰۲۹	۵,۸۳۲,۱۶۲	-	۵,۸۳۲,۱۶۲	-	-	-	-
(۳,۰۲۷,۶۰۰)	(۳۷,۷۰۰)	(۳,۰۶۵,۳۰۰)	-	(۱۷۵,۰۵۰)	-	-	-	-
-	-	-	-	(۲۰,۴۵۱۹)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-	۳,۰۴۵,۱۹
(۱,۱۶۲,۳۲۹)	-	(۱,۱۶۲,۳۲۹)	(۱,۱۶۲,۳۲۹)	-	-	-	-	-
۳۳۸,۱۰۸	-	۳۳۸,۱۰۸	۳۳۸,۱۰۸	-	-	-	-	-
۸۲۰,۴۱۱	-	۸۲۰,۴۱۱	-	-	-	-	۸۲۰,۴۱۱	-
(۱,۰۵۷)	(۱,۰۵۷)	-	-	(۱۰۸۸۰۸)	-	۱۰۸۸۰۸	-	-
-	-	-	-	(۱,۱۳۳,۴۷۹)	۱,۱۳۳,۴۷۹	-	-	-
۸,۸۴۲,۹۹۳	۷۱,۸۶۶	۸,۷۷۲,۱۲۷	(۱۰,۹۲,۷۳۸)	۵,۲۶۵,۵۷۹	۱,۲۹۰,۰۱۷	۲۲۲,۸۵۹	۸۲۰,۴۱۱	۲,۰۵۵,۰۱۹

مهر و امضاء هیئت مدیره

مهر و امضاء هیئت مدیره

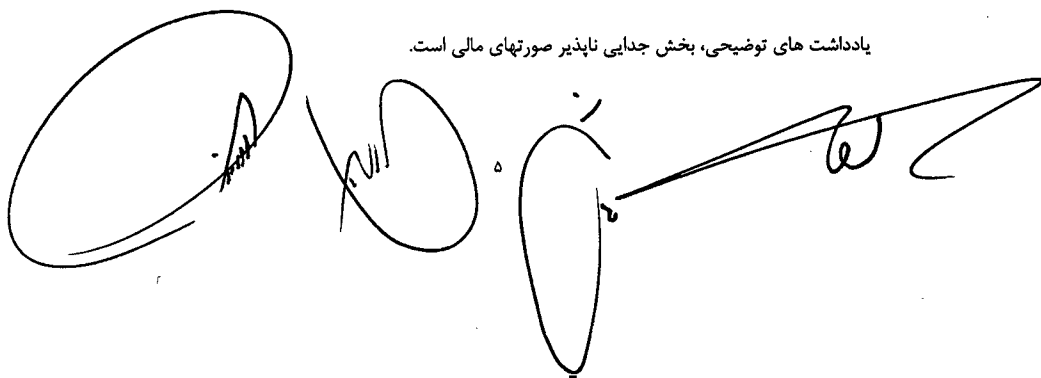
یادداشت های توضیحی بخش چنانچه ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and stamps of the board of directors.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۴۶,۴۱۸	۵,۹۷۹,۴۷۸	۵۰
(۳۱,۰۵۹)	(۷۰,۷۵۷)	
۹,۸۱۵,۳۵۹	۵,۹۰۸,۷۲۱	
۱۶,۷۹۱	-	
(۱۷۲,۴۵۷)	(۳,۲۱۴,۲۴۶)	
۴۱۳	۴۰۷	
(۲۷,۷۳۸)	(۷۴,۱۴۷)	
۲,۷۱۳,۳۴۲	۹,۰۵۸,۷۲۸	
(۲,۴۵۴,۸۷۹)	(۶,۲۸۲,۹۹۸)	
-	۲,۱۶۰,۰۰۰	
(۶,۲۸۰,۳۲۰)	(۲,۶۴۴,۱۰۰)	
۱۹,۲۶۰,۵۸۱	۳,۴۱۹,۲۲۴	
(۳۵,۲۴۶,۷۰۱)	(۸,۴۲۹,۸۶۶)	
(۱,۱۵۶,۱۷۲)	(۲,۴۲۷,۵۲۲)	
۵۵۳,۹۰۰	۱,۹۲۸,۴۲۹	
۱۸۰,۹۶۲	۱۳۷,۲۰۲	
۱,۴۵۶,۳۱۶	۶۵۸,۸۹۶	
۱,۰۰۶,۴۶۱	۱,۱۶۳,۱۲۲	
(۱۰,۱۴۹,۶۰۰)	(۴,۵۴۶,۸۷۲)	
(۳۳۴,۲۴۰)	۱,۳۶۱,۸۴۹	
۲۳۸,۷۱۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	
-	(۴۴۷,۵۷۴)	
(۶۱,۰۶۰)	(۳۶۹,۴۹۷)	
(۱,۱۶۳,۳۴۹)	(۲۸۸,۹۵۵)	
۱,۱۶۸,۵۱۹	۵۸,۹۵۴	
(۲۰۹,۴۵۶)	(۱,۶۵۲,۶۱۵)	
۱۰,۳۰۰	-	
(۱۶,۳۳۸)	(۶۹۹,۶۸۷)	
(۳۵۰,۵۶۸)	۶۶۲,۱۶۲	
۱,۰۱۶,۴۹۵	۱,۰۳۷,۳۹۸	
۳۷۱,۴۷۱	۱۰,۷۹۶	
۱,۰۳۷,۳۹۸	۱,۷۱۰,۳۵۶	
۲,۲۸۹,۰۰۰	۳۹۹,۶۵۲	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی  
نقد حاصل از عملیات  
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد  
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی  
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری  
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود  
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود  
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود  
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود  
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت  
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت  
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک  
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک  
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران  
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران  
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران  
دریافت های نقدی سود سهام  
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها  
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری  
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی  
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی  
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات  
پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات  
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات  
پرداخت های نقدی بابت تحصیل سهام خزانه  
دریافت های نقدی بابت واگذاری سهام خزانه  
پرداخت های نقدی بابت سود سهام  
وجوه حاصل از سرمایه شرکت فرعی منافع فاقد حق کنترل  
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی  
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد  
مانده موجودی نقد در ابتدای سال  
تاثیر تغییرات نرخ ارز  
مانده موجودی نقد در پایان سال  
معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
صورت سود و زیان جداگانه  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵ درآمد حق بیمه (ناخالص)	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	
۶ حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۴,۶۲۱,۰۲۰	۹,۰۲۷,۹۱۳	
۷ درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۶۵۳,۲۵۵	۸,۶۵۰,۶۱۰	
۸ سایر درآمدهای بیمه ای	۷۳۲,۴۱۳	۳۴۸,۶۰۰	
درآمدهای بیمه ای	۵,۳۸۵,۶۶۹	۸,۹۹۹,۳۱۰	
درآمدهای بیمه ای	۲۰,۰۰۶,۶۸۹	۱۸,۰۲۷,۱۲۳	
۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	
۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۸۵۷,۲۲۳	۱,۳۷۲,۰۱۱	
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۶۹۰,۷۳۰)	(۶,۳۶۶,۸۷۷)	
۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۶,۴۶۴)	(۱,۱۳۱,۵۵۶)	
۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۶۶,۱۸۵)	(۲۸۹,۸۲۷)	
۱۳ سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۳۱۲,۰۳۸)	(۲,۵۲۰,۸۷۷)	
هزینه های بیمه ای	(۵,۲۹۴,۶۸۸)	(۳,۹۴۲,۲۶۰)	
۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۵,۰۲۱,۲۷۱	۷,۷۱۷,۹۸۶	
۱۵ هزینه های اداری و عمومی	(۳,۴۶۹,۸۹۸)	(۲,۲۵۵,۹۷۱)	
۱۶ سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۱,۱۷۵,۰۱۰	۲,۹۸۰,۸۵۸	
سود عملیاتی	(۲,۲۹۴,۸۸۸)	۷۲۴,۸۸۷	
سود عملیاتی	۲,۷۲۶,۳۸۲	۸,۴۴۲,۸۷۴	
۱۷ هزینه های مالی	-	(۴۸,۹۱۷)	
۱۸ سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۵۹۰	۳۷۲,۸۹۰	
سود قبل از مالیات	۱۲,۵۹۰	۳۲۳,۹۷۳	
سود قبل از مالیات	۲,۷۳۸,۹۷۳	۸,۷۶۶,۸۴۶	
۳۳ هزینه مالیات بر درآمد	-	-	
سود خالص	۲,۷۳۸,۹۷۳	۸,۷۶۶,۸۴۶	
سود هر سهم:			
عملیاتی (ریال)	۵۴۵	۱,۶۸۹	
غیر عملیاتی (ریال)	۳	۶۵	
سود هر سهم (ریال)	۵۴۸	۱,۷۵۳	

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

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۹۳.۰۹۳	۴۹۴.۳۳۴	۲۱	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی ها	۱.۵۲۴.۴۱۶	۲۰	موجودی نقد	
۲۰.۶۳۸.۸۷۵	۲.۹۲۰.۷۴۵	۲۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اکتایی	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۷.۱۳۱.۷۵۳	۲۱	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
-	-	۳۳	مطالبات پرداختی	مطالبات پرداختی	۹۹۶.۶۲۳	۲۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اکتایی	
۳۰.۱۵۰	۲۲۱.۳۳۳	۳۴	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۱۰.۹۰۸.۴۴۲	۲۳	سهم بیمه گران اکتایی از ذخایر فنی	
۳.۸۷۱.۶۸۸	۶.۱۴۵.۱۳۸	۳۶	سایر پرداختی ها	سایر پرداختی ها	۱۴.۵۵۵.۹۴۶	۲۴	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	
۱.۷۵۱.۹۷۰	۲.۴۰۹.۷۲۹	۳۷-۳۹	ذخیره خسارت سوق	ذخیره خسارت سوق	۲.۱۴۲.۱۰۹	۲۵	سهولت اعطایی به اشخاص	
۳۳۲.۰۷۷	۸۲۸.۱۷۳	۳۷-۳۹	ذخیره ریسک منقضي نشده	ذخیره ریسک منقضي نشده	۲۰.۶۸۱.۴۰۵	۲۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۵.۸۶۱.۴۷۵	۸.۲۷۸.۵۴۹	۳۷-۳۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳.۱۶۴.۱۰۰	۲۷	سرمایه گذاری در املاک	
۱۷.۵۳۵.۴۲۹	۲۸.۹۴۱.۶۹۴	۴۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳.۹۸۲.۰۴۹	۲۹	داراییهای ثابت مشهود	
۳۰.۱۲.۰۵۸	۲.۳۳۴.۸۱۹	۴۱	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	۵۷.۶۲۱	۳۰	داراییهای نامشهود	
۱۵۵.۴۲۹	۲۵۰.۶۲۰	۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۳۲.۹۱۷.۲۴۳	۵۲.۸۲۵.۰۸۴		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه	حقوق مالکانه				
۲۰.۵۵۰.۱۹	۵۰۰.۰۰۰	۴۳	سرمایه	سرمایه				
۲۰.۵۵۰.۲	۳۳۲.۶۵۱	۴۵	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی				
۱.۲۹۰.۰۱۷	۱.۰۶۳.۹۱۴	۴۶	اندوخته سرمایه ای	اندوخته سرمایه ای				
۸۰.۸۴.۷۹۰	۵.۹۱۲.۹۱۶		سود انباشته	سود انباشته				
۱۱.۶۳۵.۳۲۸	۱۳.۳۱۹.۲۸۱		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	۴۶.۶۳۲.۵۷۱			
۴۶.۶۳۲.۵۷۱	۶۵.۱۴۴.۲۶۵		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۵.۱۴۴.۲۶۵		جمع دارایی ها	

پادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

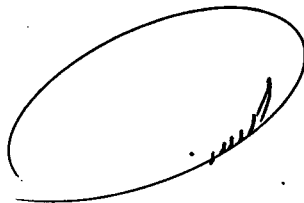



جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۶۳۵,۳۲۸	۸,۰۸۴,۷۹۰	۱,۲۹۰,۰۱۷	۲۰۵,۵۰۲	۲,۰۵۵,۰۱۹
۲,۷۳۸,۹۷۳	۲,۷۳۸,۹۷۳	-	-	-
(۲,۰۵۵,۰۱۹)	(۲,۰۵۵,۰۱۹)	-	-	-
-	(۲,۴۴۴,۹۸۱)	(۵۰۰,۰۰۰)	-	۲,۹۴۴,۹۸۱
-	(۱۳۶,۹۴۹)	-	۱۳۶,۹۴۹	-
-	(۲۷۳,۸۹۷)	۲۷۳,۸۹۷	-	-
۱۲,۳۱۹,۲۸۱	۵,۹۱۲,۹۱۶	۱,۰۶۳,۹۱۴	۳۴۲,۴۵۱	۵,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۷۹,۵۶۱	۱,۱۴۸,۵۶۹	۱۰۶,۵۳۸	۱۷۳,۹۵۴	۱,۷۵۰,۵۰۰
(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	-	-	-
۲,۰۴۳,۵۳۲	۱,۰۱۲,۵۴۰	۱۰۶,۵۳۸	۱۷۳,۹۵۴	۱,۷۵۰,۵۰۰
۸,۷۶۶,۸۴۶	۸,۷۶۶,۸۴۶	-	-	-
(۱۷۵,۰۵۰)	(۱۷۵,۰۵۰)	-	-	-
-	(۲۰۴,۵۱۹)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	۳۰۴,۵۱۹
-	(۳۱,۵۴۸)	-	۳۱,۵۴۸	-
-	(۱,۲۸۳,۴۷۹)	۱,۲۸۳,۴۷۹	-	-
۱۱,۶۳۵,۳۲۸	۸,۰۸۴,۷۹۰	۱,۲۹۰,۰۱۷	۲۰۵,۵۰۲	۲,۰۵۵,۰۱۹

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰  
سود خالص سال ۱۴۰۰  
سود سهام مصوب  
افزایش سرمایه  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به اندوخته سرمایه ای  
مانده حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱  
اصلاح اشتباهات-(یادداشت ۴۹)  
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱  
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹  
سود خالص سال ۱۳۹۹  
سود سهام مصوب  
افزایش سرمایه  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به اندوخته سرمایه ای  
مانده حقوق مالکانه در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

زیرا








بیمه سامان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۲۶۸,۱۵۶)	۶,۱۹۸,۰۷۶	۵۰
-	-	
(۱,۲۶۸,۱۵۶)	۶,۱۹۸,۰۷۶	
(۷۶,۶۲۶)	(۳,۱۶۱,۵۷۶)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۷,۱۰۸)	(۵۱,۳۰۸)	نقد حاصل از عملیات
۲,۲۹۳,۳۴۲	۸,۴۹۳,۴۱۰	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۶,۹۲۰,۴۰۴)	(۵,۹۴۱,۸۳۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۶۱۰,۳۲۰)	(۲,۶۲۴,۱۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۲,۳۹۹,۲۴۹	۳,۲۵۴,۸۲۳	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۶,۹۸۰,۰۰۸)	(۷,۲۰۷,۵۵۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۱,۱۵۶,۱۷۲)	(۲,۴۲۷,۵۲۲)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۵۳,۹۰۰	۱,۹۲۸,۴۲۹	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۸۰,۹۶۲	۱۳۷,۲۰۲	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
۴۹۵,۶۵۸	۴۲۷,۹۰۲	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک
۱,۰۰۶,۳۶۱	۹۸۸,۶۵۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۱۵۸,۸۳۵	(۴,۰۲۳,۴۷۵)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱۰۹,۳۲۱)	۲,۱۷۴,۶۰۲	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 سایر سرمایه گذاری ها
(۴۸,۹۱۶)	-	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۰۵,۷۴۶)	(۱,۶۱۰,۴۶۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
(۲۵۴,۶۶۲)	(۱,۶۱۰,۴۶۰)	پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات
(۳۶۳,۹۸۳)	۵۶۴,۱۴۱	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
۹۴۱,۹۹۱	۹۴۹,۴۷۹	دریافت های نقدی از اشخاص وابسته
۳۷۱,۴۷۱	۱۰,۷۹۶	پرداخت های نقدی بابت تأمین مالی
۹۴۹,۴۷۹	۱,۵۲۴,۴۱۶	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۱,۹۵۹,۰۰۰	۳۹۹,۶۵۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین 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

۵۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

زیر



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان جمال الدین اسد آبادی، نبش خیابان ۴۹م، شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۳ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۵۰۰۰ نمایندگی و بازارباز 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، غیر زندگی، اتکالی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰) ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است و شرکت فرعی در زمینه سرمایه گذاری به شرح یادداشت ۶-۲-۳ فعالیت دارد.

۱-۳- تعداد کارکنان:

متوسط تعداد کارکنان شرکت به شرح زیر است:

تعداد کارکنان شرکت		تعداد کارکنان گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
نفر	نفر	نفر	نفر
۸۶	۸۶	۸۶	۸۶
۶۳۰	۶۷۲	۶۸۰	۷۲۸
۷۱۶	۷۵۸	۷۶۶	۸۱۴

کارکنان رسمی  
کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورتهای مالی آثار بااهمیتی داشته اند:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیبهای تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورتهای مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکتها، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه. آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای فوق برای این شرکت متصور نمی باشد.

۲-۲- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازمالاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز

آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای فوق برای این شرکت متصور نمی باشد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شوراییالی 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 تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه سامان) و شرکتهای مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

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

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

۳-۲-۴- سال مالی شرکتهای مشمول تلفیق در تاریخ ۳۰ دی ماه هر سال خاتمه می یابد و جهت شش ماهه به تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ می باشد. با این حال، صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکتهای مشمول تلفیق به حساب گرفته می شود.



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.

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

نام شرکت	نوع فعالیت	اقامتگاه	گروه		شرکت	
			۱,۴۰۰	۱,۳۹۹	۱,۴۰۰	۱,۳۹۹
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۹۹%	۹۹%	۶۴%	۶۴%
دوره مشمول	فرعی					۱۲ ماهه

۲-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:	گروه	شرکت
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی	تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها
شناخت 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

۲-۳-۱- 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، سرمایه‌گذاری 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 می‌شود. 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 سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

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

۲-۴- سرمایه گذاری در املاک

املاک (زمین یا ساختمان - یا قسمتی از ساختمان - یا هر دو) تکمیل شده یا در جریان ساخت است که به قصد دریافت اجاره بها یا افزایش ارزش یا هر دو (توسط مالک یا توسط اجاره کننده به عنوان دارایی اجاره تأمین مالی) نگهداری می‌شود.

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 دارائی	نرخ استهلاک	روش
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۳-۵-۳- سرقفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهک نمی شود.  
۳-۵-۴- دارائی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارائی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارائی شود، به مبلغ دفتری دارائی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارائی ها که به منظور حفظ وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی میگردد.

۳-۵-۲- استهلاک دارائی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارائی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ و ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارائی	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

۳-۵-۲-۱- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۲۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۵-۲-۲- استهلاک دارائی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارائی ها:

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

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارائی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارائی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است، می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارائی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارائی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

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

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



بیمه سامان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخایر فنی

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

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	ذخیره حق بیمه عاید نشده
<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\frac{\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} - (۸۵\% \times \text{ضریب خسارت})}{۸۵\%}$ <p>سال جاری</p> <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)
<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" یا در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیئت مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه‌ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	بدهی (ذخیره) خسارت معوق
<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضرب در حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	ذخیره برگشت حق بیمه



<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
--	--

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.</p> <p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادها بیمه‌های بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم شود.</p> <p>سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.</p>	<p>ذخیره ریاضی</p> <p>ذخیره مشارکت در منافع</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۱-۳-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۲-۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۳-۳- درآمد عملیاتی

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

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

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

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



### ۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

### ۳-۱۰- شناسایی هزینه های عملیاتی

#### ۳-۱۰-۱- خسارت و مزایای پرداختنی

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

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

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی میشود.

### 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 میشوند.  
الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

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

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.  
ثانیاً) بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء 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 توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

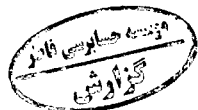
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران همزمان با اعطای مجوز فروش قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

### ۳-۱۲- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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

### ۳-۱۳- باز یافت خسارت

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



۱۴-۳- مخارج تامین مالی

۱۴-۳-۱- مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی میشود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است.  
۱۴-۳-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدیدکارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت.

۱۵-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:  
اقدام پولی ارزی با نرخ ارز نیمايي در تاريخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تسعیر گردیده است.  
مانده حساب بدهی موسسات بیمه خارجی با توجه به شرایط تحریم بین المللی از تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۱ به بعد تسعیر نگردیده است

مانده و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده
	دلار	۲۲۶,۱۸۱	
	یورو	۲۶۰,۸۵۳	
	پوند انگلیس	۳۱۱,۰۲۲	
صندوق - پرداختی - دریافتی	درهم	۶۴,۳۱۰	استعلام از بیمه مرکزی- در دسترس بودن
	یوان چین	۲۷,۱۳۶	
	دینار عراق	۱۶۲	

۱۶-۳- سهام خزانه

۱۶-۳-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود.  
۱۶-۳-۲- 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.  
۱۶-۳-۳- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.  
۱۷-۳- استاندارد حسابداری ۲۵ با عنوان مالیات بر درآمد :

۱۷-۳-۱- 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.

۱۷-۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری داراییها و بدهیها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.  
در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیشبینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده میشود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده میشود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

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

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

۱۹-۳- دلایل کاهش سود

در خصوص دلایل کاهش سود خالص سال جاری نسبت به سال قبل مبلغ ۵,۹۸۲,۶۷۰ میلیون ریال عمدتاً به دلیل کاهش درآمد سرمایه گذاری، متأثر از شرایط حاکم بر بازار سرمایه کاهش یافته است.

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 تامین 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.

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

رشته بیمه ای	۱۴۰۰				۱۳۹۹			
	حق بیمه صادره	انگای قیودی	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسکهای منتهی نشده	درآمد حق بیمه ناخالص	انگای قیودی	حق بیمه صادره	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریسکهای منتهی نشده
آتش سوزی	۱,۳۵۲,۷۷۵	۱,۱۲۱	(۳۷۶,۶۷۹)	-	۱۱۲,۸۲۲	۱,۰۱۹	۷۷۰,۵۲	(۱۲۸,۳۵۵)
باربری	۱,۴۳۳,۳۵۵	۳۸۳	(۴۱۱,۶۶۳)	-	۹۸۷,۶۳۳	۵۲	۱,۰۳۱,۰۰۵	(۲۰۰,۵۵۵)
بیمه اتومبیل	۹۲۳,۶۸۸	-	(۱۵۲,۰۹۱)	-	۸۰۶,۹۲۰	-	۸۰۵,۶۷۵	(۳۰,۳۷۰)
پول	۲۶,۸۰۷	-	(۲,۹۵۱)	-	۲۱,۹۲۴	-	۲۱,۳۴۴	(۵۵۹)
شخصی ثالث	۲,۰۰۰,۷۵۸	-	(۹۱,۰۰۵)	-	۱,۹۰۹,۰۱۶	-	۱,۳۲۸,۳۵۷	(۱۶۱,۱۳۱)
سازمان ثالث	۹۶,۸۳۵	-	(۳۴۴)	-	۸۶,۳۷۵	-	۷۲,۲۷۸	(۱۵,۵۹۴)
حوادث راننده	۳۰۰,۱۳۳	-	(۱,۳۶۷)	-	۲۹۸,۰۶۷	-	۱۹۱,۳۳۵	(۲۹,۳۰۶)
حوادث	۱۳۵,۲۰۹	-	(۳,۸۳۱)	-	۱۳۳,۷۷۲	-	۱۲۲,۵۷۹	(۱۱,۵۵۷)
دام و طیور	۶۶۳	-	(۳۱۱)	-	۵۸۰۴	-	۷,۵۸۸	(۳,۵۳۳)
درمان گروهی	۶,۱۱۶,۸۶۵	-	(۳۳۹,۰۰۱)	(۵۸۸,۰۰۰)	۶,۳۷۹,۸۶۹	-	۲,۳۶۸,۶۴۴	۲۲,۴۴
درمان مسافران	۱,۵۳۳,۶۵۰	-	(۱۳۹,۱۱۸)	۱,۴۹۵	۱,۰۰۰,۹۶۴	-	۱,۳۰۰,۲۱	۲۰,۷۱۳
کشتی	۱۲,۶۵۷	۲,۳۵۷	(۵۲۱)	(۳۱,۶۶۱)	(۱۲,۱۵۸)	۲۱۷	۲۹,۰۳۴	۱۱۲,۸۵۵
مسئولیت	۱,۳۲۳,۶۹۳	-	(۵۳,۶۸۶)	-	۱,۳۲۵,۶۷۹	-	۹۵۳,۳۵۵	(۱۰,۹۷۰)
مهندسی	۸۹۹,۱۸۰	۳۹۳	(۱۱۷,۴۹۵)	-	۵۳۰,۳۱۶	۳۳۶	۴۹۸,۳۳۶	(۱۰,۵۹۲۵)
نفت و انرژی	۵۵۸,۲۴۴	(۲,۰۰۰)	(۵۷,۱۶۲)	-	۶۶۵,۹۸۸	(۱,۰۳۳)	۹۱۲,۸۸۳	(۳۱۵,۰۳۳)
هواپیمای	-	(۱۳۵)	-	-	(۱۳۵)	(۳۳۵)	-	۴۱۹
انتزاعی	۲,۲۲۲	-	(۵۰,۲۲۲)	-	۱۹۲	۱	۱۹۲	۱۷۳
جمع غیرزندگی	۱۶,۹۹۵,۳۸۳	۱,۷۱۳	(۱,۶۲۶,۷۰۷)	(۶۰۶,۰۹۶)	۱۲,۹۱۰,۹۲۴	۲۶۷	۱۲,۳۷۶,۸۵۷	(۱,۵۸۰,۹۲۹)
زندگی	-	-	-	-	-	-	-	-
عمر زندگی	۵۸۲,۶۸۵	-	(۱۰,۹۲۳)	-	۳۳۴,۵۲۴	-	۱۷۷,۵۰۳	(۳,۶۸۰)
تکلیفی عمر	۱,۹۳۹,۳۷۸	-	-	-	۱,۳۰۰,۸۸۹	-	۸۵۰,۳۸۱	(۱۳۳,۱۵۵)
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱,۳۷۵,۹۰۱	-	-	-	۱,۸۱۲,۳۷۶	-	۵,۵۹۶,۲۱۳	(۵,۳۱۶,۹۱۹)
جمع زندگی	۱۳,۸۹۸,۹۶۳	-	(۱۰,۹۲۳)	-	۲,۵۷۷,۸۲۹	-	۵,۷۷۳,۷۱۶	(۵,۳۳۱,۶۷۹)
جمع کل	۳۰,۸۹۴,۳۴۷	۱,۷۱۳	(۱,۶۳۷,۶۳۰)	(۶۰۶,۰۹۶)	۱۶,۴۸۸,۷۵۴	۲۶۷	۱۸,۱۵۰,۵۷۳	(۶,۶۸۰,۴۰۷)

در دوره شش ماهه جاری یک فقره بیمه نامه در رشته عمر و تشکیل سرمایه گروهی به مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال به نام یک بیمه گذار حقوقی صادر گردیده است.



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

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
جمع	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم
۷۷۷,۰۵۲	۶۱۳,۹۲۷	۱,۳۵۲,۷۷۵	۱,۰۹۸,۵۹۳
۱,۰۷۳,۱۰۵	۳۲۹,۳۶۶	۱,۴۷۳,۳۵۵	۴۴۵,۶۹۴
۸۰۵,۶۷۵	۵۰۹,۶۰۹	۹۷۲,۶۸۸	۸۶۶,۶۳۰
۲۱,۲۴۴	۴۹۸	۲۶,۹۰۷	۷,۵۱۱
۱,۴۲۸,۳۵۷	۱,۳۲۸,۵۶۰	۲,۲۰۷,۴۵۸	۲,۱۰۲,۸۶۶
۷۲,۴۷۸	۶۳,۱۷۷	۹۶,۴۴۵	۹۳,۳۵۶
۱۹۱,۳۴۵	۱۷۸,۶۸۸	۳۰۲,۱۳۳	۲۸۸,۶۹۶
۱۴۲,۵۷۹	۱۲۱,۵۴۵	۱۲۵,۲۰۹	۱۰۹,۹۱۵
۷,۵۸۸	۷,۵۸۸	۴۶۳	۴۶۳
۴,۳۶۸,۶۳۴	۳,۶۰۹,۵۲۱	۶,۱۱۶,۸۶۵	۴,۸۶۴,۹۶۷
۱۹۲,۰۲۱	۱۶۰,۸۲۹	۱,۵۲۳,۶۵۰	۱,۴۷۷,۵۱۶
۲۹,۰۳۴	۴,۴۳۵	۱۴,۶۵۷	۱۴,۶۵۷
۹۵۳,۳۴۵	۸۸۸,۷۹۶	۱,۳۲۳,۶۹۳	۱,۲۴۰,۸۲۶
۴۶۹,۳۳۶	۳۹۹,۹۵۳	۸۹۹,۱۸۰	۸۱۱,۳۳۰
۹۹۳,۸۸۳	۵۵۸۲	۵۵۸,۲۷۴	۲۴,۲۸۷
۱	۱	۲,۳۴۲	۲,۳۴۲
۱۱,۵۲۶,۴۷۶	۸,۲۲۲,۰۷۵	۱۶,۹۹۵,۳۸۳	۱۳,۴۴۸,۴۵۰
۱۷۷,۵۰۳	۱۰۸,۲۱۵	۵۸۳,۶۸۵	۳۰۵,۳۸۷
۸۵۰,۳۸۱	۸۱۶,۶۳۴	۱,۹۲۹,۳۷۸	۱,۹۲۸,۵۹۳
۵۵۹۶,۲۱۳	۵,۲۹۴,۲۸۴	۱۱,۳۷۵,۹۰۱	۱۱,۳۱۳,۲۲۲
۶,۶۲۴,۹۸۸	۶,۳۱۹,۱۳۴	۱۳,۸۹۸,۸۶۳	۱۳,۵۴۷,۳۰۲
۱۸,۱۵۰,۵۷۳	۱۴,۴۴۱,۳۰۹	۳۰,۸۹۴,۳۲۷	۲۶,۹۹۵,۶۵۳

غیر زندگی: آتش سوزی ۲۵۴,۱۸۱  
 باثربری ۱,۰۲۷,۶۶۱  
 پدیده اتومبیل ۱۰۶,۰۵۸  
 پول ۱۹,۳۹۶  
 شخصی ثالث ۱۰۴,۵۹۳  
 مازاد ثالث ۴,۵۸۹  
 حوادث راننده ۱۳,۴۲۷  
 حوادث ۱۵,۲۹۴  
 دام و طیور -  
 درمان گروهی ۱,۲۵۱,۸۹۸  
 درمان مسافران ۴۶,۱۳۴  
 کشتی -  
 مسئولیت ۸۱,۸۶۷  
 مهندسی ۸۷,۸۵۰  
 نفت و انرژی ۵۳۳,۹۸۷  
 هواپیما -  
 اعتباری -  
 جمع غیر زندگی ۳,۵۴۶,۹۳۳  
 زندگی: عمر زمانی ۲۷۸,۳۹۷  
 تکمیلی عمر ۱۰,۶۸۵  
 عمر و تشکیل سرمایه ۶۲,۶۷۹  
 جمع زندگی ۳۵۱,۶۶۱  
 جمع کل ۳,۸۹۸,۵۹۴



شرح هزینه	۱۳۹۹				۱۴۰۰			
	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع
آتش سوزی	(۳۲,۴۴۲)	۱,۰۱۹	۴,۲۵۷	۷۷۰,۵۲	۷۳۳,۸۷۴	۱,۱۲۱	۴,۴۱۷	۱,۳۵۱,۷۷۵
باربری	(۲۴۲,۳۳۶)	۵۲	-	۱,۰۷۳,۱۰۵	۱,۰۷۳,۱۰۵	۳۸۳	-	۱,۴۷۲,۳۵۵
بنده اتومبیل	(۱۶,۵۳۳)	-	۳۳۹,۷۵۱	۸۰,۵۶۷	۶۴۶,۸۲۵	(۱۵۲,۹۱۱)	۱۲۰,۸۵۴	۹۷۴,۶۸۸
پول	(۶۹)	-	-	۲۱,۳۴۴	۲۱,۳۴۴	-	-	۲۶,۹۰۷
شخص ثالث	(۶,۸۸۱)	-	-	۱,۴۲۸,۳۵۷	۱,۴۲۸,۳۵۷	(۹۱۰,۵)	-	۲,۲۰۷,۴۵۸
مزد کارکنان	(۹۰۱)	-	-	۷۲,۴۷۸	۷۲,۴۷۸	(۴۴۴)	-	۹۶,۸۴۵
حوادث رسیده	(۹۲۶)	-	-	۱۹۱,۳۴۵	۱۹۱,۳۴۵	(۱,۳۶۷)	-	۳۰۲,۱۲۳
حوادث	(۱۱,۵۵۷)	-	-	۱۴۲,۵۷۹	۱۴۲,۵۷۹	(۳,۸۳۱)	-	۱۳۵,۲۰۹
دام و طیور	(۵۱۶)	-	-	۷,۵۸۸	۷,۵۸۸	(۳۱۱)	-	۴۶۳
درمان گروهی	(۴۵۹,۳۵۸)	-	-	۴,۳۶۸,۳۴۴	۴,۳۶۸,۳۴۴	(۳۹۹,۷۰۱)	-	۶,۱۱۶,۹۶۵
درمان مسافران	(۴۶,۰۲۵)	-	-	۱۹۲,۰۲۱	۱۹۲,۰۲۱	(۱۳۹,۱۱۸)	-	۱,۵۳۳,۶۵۰
کشتی	(۵۲,۱۸۳)	۲۱۷	-	۲۹,۰۳۴	۲۹,۰۳۴	(۵۲۱)	-	۱۴,۶۵۷
مسئولیت	(۳۹,۴۳۷)	-	۴۰,۳۳۲	۹۵۲,۳۴۵	۹۳۶,۹۵۵	(۵۲,۴۸۶)	۳۴,۸۶۲	۱,۳۳۲,۶۹۳
مهندسی	(۳۵,۲۰۰)	۳۳۶	۱۸,۶۱۵	۴۶۹,۳۳۶	۴۳۶,۶۶۳	(۱۱۷,۴۹۵)	۳۷,۱۹۱	۸۹۹,۱۸۰
نفت و انرژی	(۲۴۴,۹۰۴)	(۱,۰۳۳)	۱,۶۵۸	۹۹۲,۸۱۳	۹۹۳,۰۴۶	(۲,۶۰۶)	۸۳۷	۵۵۸,۲۷۴
هواپیما	-	(۳۳۵)	-	-	-	(۱۲۵)	-	-
اعتباری	(۵,۹۸۱۷)	-	۱۸۳	۱	-	(۵,۸۳۲)	۱۹۳	۲,۲۴۱
جمع غیرزندگی	(۱,۳۴۴,۲۸۱)	۲۶۷	۳۰,۲۷۵	۱۱,۵۲۶,۳۷۶	۱۱,۲۰۲,۷۵۷	(۱,۶۲۶,۷۰۷)	۱۹۸,۴۵۴	۱۶,۹۹۵,۳۸۳
زندگی	-	-	-	-	-	-	-	-
عمر زندگی	(۱۱,۳۲۴)	-	-	۱۷۷,۵۰۲	۱۷۷,۵۰۲	(۱۰,۹۴۳)	-	۵۸۳,۶۸۵
تکلیفی عمر	(۱۴)	-	-	۸۵,۰۳۸	۸۵,۰۳۸	-	-	۱,۹۳۹,۳۷۸
عمر و تشکیل سرمایه	-	-	-	۵,۵۹۶,۲۱۳	۵,۵۹۶,۲۱۳	-	-	۱۱,۳۷۵,۹۰۱
جمع زندگی	(۱۱,۳۳۸)	-	-	۶,۶۴۴,۹۸	۶,۶۴۴,۹۸	(۱۰,۹۴۳)	-	۱۳,۸۹۸,۹۶۳
جمع کل	(۱,۳۵۵,۶۱۶)	۲۶۷	۳۰,۲۷۵	۱۸,۱۵۰,۵۷۳	۱۷,۹۲۸,۸۵۴	(۱,۶۳۷,۶۵۰)	۱,۷۱۳	۳۰,۷۸۸,۱۳۱

۶- حق بیمه اتکالی و اگذاری

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکالی	جمع	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکالی
۱۸۱,۴۴۸	(۹۲,۴۹۴)	۱۹۱,۳۹۹	۸۲,۴۴۳
۱۱۶,۷۳۹	(۵۲۶)	۲۸,۱۰۴	۸۹,۱۵۱
۳۶,۸۰۸	(۴۷,۶۵۶)	۱۲,۴۳۷	۷۲,۳۶
۱,۶۷۹	(۶۵۲)	-	۲,۳۰
۱۳۹,۳۸۴	(۱۷,۰۶۱)	-	۱۵۶,۴۴۵
۶۰۳۰	(۱,۸۴۶)	-	۷,۸۷۵
۱۷,۸۳۶	(۳,۱۲۰)	-	۲۰,۹۵۶
۹,۳۸۶	(۵,۰۵۴)	-	۱۴,۴۴۰
۸۹۹	(۱,۴۱۰)	۱۷۷	۲,۱۳۱
۴۵۷,۷۱۰	۲۶,۲۵۶	-	۴۳۱,۵۵۴
۳۱,۶۹۰	۱,۳۸۲	-	۲۰,۳۰۹
۱۰۹,۸۲۵	۱۱۲,۸۵۵	۱۰۶	(۳,۱۳۵)
۹۱,۹۱۷	(۱۸,۶۳۰)	۱۰۰,۱۱	۱۰۰,۵۲۶
۸۰,۵۹۸	(۳۵,۴۴۸)	۶۷,۷۷۸	۴۸,۳۱۸
۷۰,۷۸۹	(۵,۳۷۹)	(۷,۳۸۹)	۸۳,۵۵۷
۶۶۵	۴۱۹	۳۴۶	-
(۷۹)	(۷۹)	-	۴۲
۱,۳۴۳,۳۱۳	(۸۸,۴۳۴)	۲,۰۲,۷۱۰	۱,۱۲۹,۳۷
			۱,۸۶۶,۱۱۱
			(۳۹۲,۵۷۶)
			۱,۵۲۳,۷۹۷
۳۱,۵۹۵	(۳,۶۰۳)	-	۳۵,۱۹۸
۶۲,۴۴۵	(۵۲,۴۴۴)	-	۱۸۶,۳۶۶
(۷۱,۹۵۸)	(۱,۵۶۷,۷۰۲)	۶۴	۱,۴۹۵,۶۸۱
۲۲,۰۸۳	(۱,۶۳۵,۷۴۸)	۶۴	۱,۶۴۷,۷۶۷
۱,۳۶۵,۳۹۶	(۱,۷۱۴,۱۸۲)	۳۰,۲,۷۷۴	۲,۷۷۶,۸۰۴
			۱,۸۹۷,۷۴۳
			(۳,۳۴۹,۶۶۷)
			۶۲۵,۸۹۰
			۱,۵۲۳,۷۹۷
عمر زمانی	(۵۴,۱۲۸)	۶۱,۳۰۱	۱۱۵,۵۲۹
تکمیلی عمر	(۱۵۲,۰۲۶)	۱۸۶,۳۶۶	۳۳۸,۳۹۲
عمر و تشکیل سرمایه	(۲,۸۵۰,۹۳۷)	(۳۶۶,۱۳۴)	۲,۶۰۴,۸۰۳
جمع زندگی	(۳,۰۵۷,۰۹۱)	۱,۶۴۳	۳,۰۵۸,۷۳۳
جمع کل	(۳,۳۴۹,۶۶۷)	۱,۸۹۷,۷۴۳	۴,۵۸۱,۵۲۰

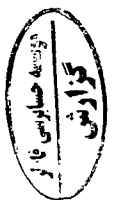
غیر زندگی:  
آتش سوزی ۱۰۶,۲۰۸  
باربری ۱۰,۱۲۱۷  
بند نه اتومبیل ۸۲,۵۷۸  
پول ۲,۴۰۹  
شخص ثالث ۲۱۹,۸۱۱  
مآزاد ثالث ۹,۶۴۴  
حوادث زاننده ۳۰,۰۹۰  
حوادث ۱۲,۲۶۰  
دام و طیور ۲۳  
درمان گروهی ۵۷۲,۶۶۸  
درمان مسافران ۱۲۸,۳۲۱  
کشتی ۱,۴۱۱  
مسئولیت ۱۲۷,۳۷۰  
مهندسی ۷۹,۱۵۱  
نفت و انرژی ۴۹,۶۳۹  
هوابیما  
اعتباری  
جمع غیر زندگی

زندگی:  
عمر زمانی ۱۱۵,۵۲۹  
تکمیلی عمر ۳۳۸,۳۹۲  
عمر و تشکیل سرمایه ۲,۶۰۴,۸۰۳  
جمع زندگی ۳,۰۵۸,۷۳۳  
جمع کل ۴,۵۸۱,۵۲۰

۶-۱- حق بیمه اتکائی

۱۳۹۹		۱۴۰۰		میلیون ریال	
حق بیمه آتی به جاری	جمع	حق بیمه های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه های اتکائی آتی ایجاد شده طی دوره	جمع
۵۴۴	۲۷۳,۹۲۲	۳۵۲	۲۷۳,۵۹۱	۵۲۸	۳۹۸,۶۶۴
-	۱۱۷,۲۵۵	-	۱۱۷,۲۵۵	-	۱۴۶,۹۹۷
۲۹,۵۱۸	۸۴,۴۶۳	۲۰,۹۸۹	۶۳,۴۷۴	۱۴,۹۴۱	۳,۶۸۸
-	۲,۳۳۰	-	۲,۳۳۰	-	۲,۸۷۱
-	۱۵۶,۴۲۵	-	۱۵۶,۴۲۵	-	۲۱۹,۸۱۱
-	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	-	۹,۶۴۴
-	۲۰,۹۵۶	-	۲۰,۹۵۶	-	۳۰,۰۹۰
-	۱۴,۴۴۰	-	۱۴,۴۴۰	-	۱۴,۲۶۰
-	۲,۳۰۸	-	۲,۳۰۸	-	(۳۵)
-	۴۳۱,۴۵۴	-	۴۳۱,۴۵۴	-	۵۷۲,۶۶۸
-	۲۰,۳۰۹	-	۲۰,۳۰۹	-	۱۲۸,۳۲۱
-	(۳,۰۳۰)	-	(۳,۰۳۰)	-	۱,۴۴۲
۴,۹۲۵	۱۱۰,۵۲۸	۱,۸۴۸	۱۰۸,۶۹۰	۴,۱۰۵	۱,۶۸۳
۲,۴۵۵	۱۱۶,۰۴۶	۲,۶۳۳	۱۱۲,۴۱۴	۴,۳۹۰	۲,۱۳۱
۲۱۰	۷۶,۱۶۹	۹۲	۷۶,۰۷۷	۹۲	۲,۵۵۸
-	۲۴۶	-	۲۴۶	-	-
۲۴	-	-	-	۲۵	-
۳۷,۶۸۷	۱,۴۳۱,۷۴۷	۲۶,۹۱۳	۱,۴۰۴,۸۳۳	۲۴,۰۹۱	۲,۱۵۸,۶۸۷
-	۳۵,۱۹۸	-	۳۵,۱۹۸	-	۱۱۵,۵۲۹
-	۱۱۶,۸۸۹	-	۱۱۶,۸۸۹	-	۳۳۸,۳۹۲
-	۱,۴۹۵,۷۴۴	-	۱,۴۹۵,۷۴۴	-	۲,۶۰۴,۸۰۳
-	۱,۶۴۷,۸۲۱	-	۱,۶۴۷,۸۲۱	-	۳,۰۵۸,۷۳۳
۳۷,۶۸۷	۳,۰۷۹,۵۷۸	۲۶,۹۱۳	۳,۰۵۲,۶۶۵	۲۴,۰۹۱	۵,۲۰۶,۳۴۴

غیر زندگی:  
آتش سوزی  
باربری  
بندنه اتومبیل  
پول  
شخص ثالث  
مازاد ثالث  
حوادث راننده  
حوادث  
دام و طیور  
درمان گروهی  
درمان مسافران  
کشتی  
مسئولیت  
مهندسی  
نفت و انرژی  
هوابیما  
اعتباری  
جمع غیر زندگی  
زندگی:  
عمر زمانی  
تکمیلی عمر  
عمر و تشکیل سرمایه  
جمع کل



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

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل منابع	جمع	از محل منابع بیمه ای	جمع
۱,۴۹۱,۳۷۴	۱,۴۹۴,۴۲۰	۶۰۰,۱۷	۱۰۴,۸۲۵
۹۰	۱۸۱,۹۳۳	۱۶۹	۱۸۱,۷۶۴
۹۶,۷۵۶	۷۷۷,۵۸۴	۱۸۲,۰۸۴	۵۵۵,۵۰۰
۵,۳۶۵	۱۷۵,۵۹۷	۱۰۰,۹۵	۱۶۵,۵۰۲
۲,۵۹۹,۳۴۷	۳,۵۸۴,۳۶۵	۸۵۸,۹۷۱	۲,۷۲۵,۸۷۴
-	-	-	۱۰۶,۷۶۱
-	-	(۳۲۵,۲۰۳)	-
۳,۹۹۳,۶۳۱	۴,۸۱۴,۸۰۰	۳,۱۷۳,۹۶۶	۲,۸۹۸,۷۷۱
یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴

شرکت:  
 جزئیات کاهش ارزش سرمایه گذاری  
 جمع

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل منابع	جمع	از محل منابع بیمه ای	جمع
۱,۰۰۹,۰۲۸	۲,۰۰۳,۷۰۶	۱,۸۹۸,۸۸۱	۱۰۴,۸۲۵
۹۰	۱۸۱,۹۳۳	۱۶۹	۱۸۱,۷۶۴
۹۶,۷۵۶	۷۷۷,۵۸۴	۱۸۲,۰۸۴	۵۵۵,۵۰۰
۵,۳۶۵	۱۷۵,۵۹۷	۱۰۰,۹۵	۱۶۵,۵۰۲
۲,۰۶۳,۳۴۳	۳,۸۱۴,۳۶۵	۲,۷۲۵,۸۷۴	۲,۵۹۹,۳۴۳
-	(۱۰,۲۷۰,۶۸)	(۳۲۵,۲۰۳)	(۱۷۴,۶۸۸)
۳,۱۷۴,۵۸۲	۸,۶۵۰,۶۱۰	۱,۱۶۳,۲۰۲	۲,۶۵۲,۲۵۵
یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴

سود سهام  
 سود سایر اوراق بهادار  
 سود سپرده های بانکی  
 سود تسهیلات اعطایی  
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها  
 سایر  
 جمع

۷-۱- مبلغ ۲۱۰,۶۶۶۷ ریال از مبلغ سود و زیان فروش سرمایه گذاری ها از محل منابع مربوط به سود و زیان فروش اوراق ملایف گروه می باشد.  
 ۷-۲- کاهش درآمد های سرمایه گذاری به دلیل فروش سهام بانک سامان و فروش ۳۵٪ سهام شرکت فرعی هلندیک سرآمد در سال قبل می باشد.  
 ۷-۳- عده درج شده در بخش سایر عمدتاً مربوط به کارمزدها مدیریت سرمایه گذاری برداشتی به شرکت هلندیک سرآمد و سود تضمین مالی شرکت‌های هلندیک سرآمد و بیشه همان می باشد.

۸- سایر در آمد های بیمه ای  
 گروه و شرکت:

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳
۳۳۸,۶۰۰	۷۳۲,۴۱۳

درآمد کارمزد و کارمزد منابع اتکالی (یادداشت ۸-۱)

۸-۱- کارمزد دریافتی

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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
۳۷۰,۶۵۰	۳۵,۷۵۸	۳۳۴,۸۹۳	۷۱۵,۱۰۰	۸۴,۳۱۱	۶۳۰,۷۸۹	کارمزد دریافتی اتکالی
(۲۲,۰۵۰)	(۱۹۳)	(۲۱,۸۵۸)	۱۷,۳۱۳	(۲۷۶)	۱۷,۵۹۰	کارمزد منافع دریافتی
۳۴۸,۶۰۰	۳۵,۵۶۵	۳۱۳,۰۳۵	۷۳۲,۴۱۳	۸۴,۰۳۵	۶۴۸,۳۷۸	جمع

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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
۳۲,۴۵۱	۱۰,۱۳۸	۲۲,۳۱۴	۵۴,۶۰۴	۲۴,۷۲۵	۲۹,۸۶۹	غیرزندگی:
۳۰,۵۲۰	۶,۴۵۰	۲۴,۰۷۱	۴۱,۳۹۳	۱۲,۷۸۶	۲۸,۶۰۷	آتش سوزی
۱۸,۵۷۰	۲,۷۲۲	۱۵,۸۴۸	۲۰,۹۴۹	۱,۶۵۱	۱۹,۲۹۸	باربری
۳۹۶	-	۳۹۶	۵۳۰	۸۷	۴۴۳	بدنه اتومبیل
۹,۷۲۸	-	۹,۷۲۸	۱۵,۷۹۹	-	۱۵,۷۹۹	پول
۴۹۶	-	۴۹۶	۷۲۱	-	۷۲۱	شخص ثالث
۴,۶۱۰	-	۴,۶۱۰	۶,۹۲۱	-	۶,۹۲۱	مازاد ثالث
۲,۷۹۰	-	۲,۷۹۰	۳,۲۱۱	-	۳,۲۱۱	حوادث راننده
۴۳۹	۳۲	۴۰۷	۵۱	۳۶	۱۵	حوادث
۳۹,۳۳۵	-	۳۹,۳۳۵	۹۲,۰۷۳	-	۹۲,۰۷۳	دام و طیور
(۶۸)	-	(۶۸)	۱۷,۲۲۶	-	۱۷,۲۲۶	درمان گروهی
(۳۶۱)	۱۶	(۳۴۵)	(۲۳)	(۱۹۳)	۱۶۹	درمان مسافران
۱۹,۴۹۲	۲,۲۳۷	۱۷,۲۵۵	۳۳,۳۰۲	۴,۴۶۶	۲۸,۸۳۶	کشتی
۲۲,۳۸۲	۱۴,۱۷۰	۸,۲۱۲	۵۴,۶۳۳	۴۰,۵۱۴	۱۴,۱۱۹	مسئولیت
۶,۶۷۹	(۶)	۶,۶۸۵	۵,۱۸۸	۳۳	۵,۱۵۵	مهندسی
(۱۹۳)	(۱۹۳)	-	(۷۹)	(۷۹)	-	نفت و انرژی
-	-	-	-	-	-	هوایما
۱۸۷,۲۶۸	۳۵,۵۶۵	۱۵۱,۷۰۳	۳۴۶,۴۹۷	۸۴,۰۳۵	۲۶۲,۴۶۲	اعتباری
۳,۹۳۲	-	۳,۹۳۲	۱۲,۹۵۰	-	۱۲,۹۵۰	جمع غیرزندگی
۶۱۶	(۲۸,۰۲۱)	۲۸,۶۳۸	۵۸,۵۳۰	-	۵۸,۵۳۰	زندگی:
۱۵۶,۷۸۴	۲۸,۰۲۱	۱۲۸,۷۶۳	۳۱۴,۴۳۶	-	۳۱۴,۴۳۶	عمر زمانی
۱۶۱,۳۳۲	-	۱۶۱,۳۳۲	۳۸۵,۹۱۶	-	۳۸۵,۹۱۶	تکمیلی عمر
۳۴۸,۶۰۰	۳۵,۵۶۵	۳۱۳,۰۳۵	۷۳۲,۴۱۳	۸۴,۰۳۵	۶۴۸,۳۷۸	عمر و تشکیل سرمایه
						جمع زندگی
						جمع کل

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰									
میلیون ریال		میلیون ریال									
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت معوق	افزایش (کاهش) ذخیره	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت پرداختی	رشته بیمه ای
۱۶۷,۹۰۶	۴۶,۹۳۴	-	۱۱۴,۸۹۲	۶,۰۸۰	۱۱۴,۸۹۲	۳۲۲,۲۴۹	۳,۸۸۶	(۹۵۰)	۸,۲۰۳	۲۲۱,۱۱۰	آتش سوزی
۲۷۰,۴۷۹	۲۰,۷۸۴۹	(۸۰۰)	۶۰,۴۵۴	۲,۹۷۶	۶۰,۴۵۴	۲۷۸,۶۰۵	۱۶۹,۰۶۸	(۱,۲۸۹)	۳,۷۵۰	۱۰۷,۰۷۶	باربری
۳۶۷,۴۰۳	۱۶۰,۱۳	(۲۱۲)	۳۴۷,۲۱۱	۴,۳۹۲	۳۴۷,۲۱۱	۵۴۸,۳۹۵	۲۰۰,۸۶	(۱,۵۳۳)	۷,۲۵۲	۵۲۲,۵۸۹	بندبه اتومبیل
۲۱۸	۲۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	پول
۷۱۷,۴۷۷	۱۵۳,۴۵۱	(۸,۹۳۲)	۵۶۹,۴۷۴	۳,۷۵۴	۵۶۹,۴۷۴	۱,۰۸۲,۵۴۸	۱۱۶,۴۶۴	(۱۲,۷۲۰)	۶,۴۰۷	۹۷۲,۳۹۶	شخص ثالث
۸۱,۴۳	۱,۹۶۰	-	۶,۱۸۳	-	۶,۱۸۳	۱۳,۷۷۴	۱,۷۵۹	-	-	۱۲۰,۱۵	مآزاد ثالث
۸۶,۹۰۲	۸,۴۳۸	-	۷۸,۴۶۱	۳	۷۸,۴۶۱	۱۷۰,۵۰۸	۵۲,۲۲۱	-	۴۰۲	۱۱۷,۸۸۵	حوادث راننده
۵۰,۳۳۰	۴,۰۴۱	-	۴۶,۱۶۶	۱۲۳	۴۶,۱۶۶	۶۸,۶۰۵	۷,۴۷۰	-	۱۵۱	۶۰,۹۸۴	حوادث
۶۰,۰۰۲	۵,۹۵۵	-	-	۴۸	-	۲,۳۰۹	۲,۲۵۹	-	۵۰	-	دام و طیور
۲,۷۹۵,۵۷۶	(۶,۶۹۳)	-	۲,۵۳۱,۷۰۷	۲۷۰,۵۶۱	۲,۵۳۱,۷۰۷	۵,۵۲۷,۶۳۱	۱۵۰,۸۱۸	-	۳۶۱,۱۲۱	۵۰,۱۵۶۹۳	درمان گروهی
۱۵۸,۰۸۲	-	-	۱۱۶,۰۹۶	۴۱,۹۸۶	۱۱۶,۰۹۶	۲۵۵,۰۴۰	۹,۲۵۳	-	۱۲۴,۸۸۶	۱۳۰,۱۵۵	درمان مسافران
۲۷,۲۹۶	۲۰,۳۷۶	-	۶,۹۲۴	۸۶	۶,۹۲۴	۳۶,۳۴۵	۳,۷۵۵	-	-	۲۷۰,۹۲	کشتی
۵۶۵,۷۰۱	۸۸,۴۴۱	(۹۸۱)	۴۶۶,۲۸۶	۱۱,۹۵۶	۴۶۶,۲۸۶	۸۵۶,۰۷۱	۳,۷۵۵	(۱,۵۰۴)	۹,۲۴۱	۸۴۴,۴۷۹	مسئولیت
۹۱,۶۶۱	۳۰,۸۶۴	(۴۳۱)	۵۹,۵۱۳	۱,۷۱۵	۵۹,۵۱۳	۷۷۰,۲۴	۲,۸۸۹	(۲۶۲)	۴,۲۴۴	۷۰,۱۵۲	مهندسی
(۱۶۰,۱۳)	(۳۲,۳۷۳)	-	۱۷,۳۶۰	-	۱۷,۳۶۰	۶۲,۵۸۷	۵۵,۴۵۵	-	-	۸,۱۰۱	نفت و انرژی
(۵۲۰)	(۱,۱۵۹)	-	۶۳۹	-	۶۳۹	(۲۸)	(۴۸۸)	-	۱۰۰	۳۶۰	هولابیم
۶,۲۹۶,۹۱۳	۵۴۴,۳۱۵	(۱۱,۲۵۷)	۵,۴۲۱,۳۷۷	۳۴۴,۶۷۸	۵,۴۲۱,۳۷۷	۹,۲۱۲,۶۶۲	۵۹۴,۹۲۴	(۸,۲۵۷)	۵۲۵,۹۰۶	۸,۱۱۰,۰۸۸	جمع غیر زندگی
۱۲۵,۵۰۸	-	-	۱۲۵,۵۰۸	-	۱۲۵,۵۰۸	۲۳۲,۵۷۱	۴۵,۴۰۲	-	-	۱۸۹,۱۶۸	عمر زمانی
۶۶,۰۸۰	۱۰,۴۳۰	-	۵۵,۵۹۰	۶۰	۵۵,۵۹۰	۲۵۹,۱۹۱	۱۷,۴۴۳	-	۸۹	۲۴۱,۶۵۸	تکمیلی عمر
۱,۲۵۰,۳۸۷	-	-	۱,۲۵۰,۳۸۷	۳۵	۱,۲۵۰,۳۸۷	۱,۸۴۱,۵۳۰	-	-	۳	۱,۸۴۱,۵۲۶	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۴۴۱,۹۷۴	۱۰,۴۲۹,۶۶۰,۴۸۴	-	۱,۴۴۱,۹۷۴	۹۶	۱,۴۴۱,۹۷۴	۲,۳۲۵,۲۹۲	۶۲,۸۴۶	-	۹۳	۲,۳۲۲,۲۵۳	جمع زندگی
۷,۷۳۸,۸۸۸	۵۵۲,۶۴۵	(۱۱,۲۵۷)	۶,۸۵۲,۸۲۶	۳۴۴,۷۷۴	۶,۸۵۲,۸۲۶	۱۱,۵۴۷,۹۵۳	۶۵۷,۷۶۹	(۸,۲۵۷)	۵۲۵,۹۹۹	۱۰,۳۸۲,۴۴۲	جمع کل

۹-۱ افزایش پرداخت خسارت در سال جاری نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش حجم فعالیت بیمه ای شرکت می باشد و شیوع بیماری کووید ۱۹ تأثیر قابل توجهی بر خسارت پرداختی نداشته است. ضمناً در رابطه با خسارت پرداختی، موردی که حداقل ۵ درصد خسارت پرداختی کل باشد وجود نداشته است.

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

حقی بیمه اتکایی واگذاری تماماً مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

۱۴۰۰		۱۴۰۰		۱۴۰۰		۱۴۰۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری
۲۸,۲۹۳	۴,۲۶۵	۱۳,۲۰۱	۱۰,۴۷۰	۶,۸۱۳	۲۳,۲۸۶	۱۰,۴۷۰	۲۳,۲۸۶
۱۹۹,۶۷۲	۱۹۱,۸۷۷	۷,۴۷۱	۱۵۳,۶۶۵	۱,۲۵۷	۴,۱۴۲	۱۵۳,۶۶۵	۴,۱۴۲
۴۱,۱۹۷	۱,۴۸۱	۳۹,۵۷۵	۱,۲۸۹	۱۰,۹۸۵	۵۷,۱۳۷	۱,۲۸۹	۵۷,۱۳۷
۲۸	۲۸	-	-	-	-	-	-
۸۰,۴۸۸	۱۵۳,۰۰۸	۶۵,۱۸۱	۹۶,۵۰۷	-	۸۹,۱۲۲	۹۶,۵۰۷	۸۹,۱۲۲
۱۹۸	۱۹۸	-	۱۴۳	-	-	۱۴۳	-
۹,۲۰۰	۷۰۰	۸,۵۰۰	۵,۲۷۳	-	۱۱,۲۸۳	۵,۲۷۳	۱۱,۲۸۳
۵,۶۴۹	۲۸۷	۵,۳۶۲	۷,۳۱۳	-	۶,۶۱۴	۷,۳۱۳	۶,۶۱۴
۶۴۳	۶۲۸	۵	۲۴۸	-	۶	۲۴۲	۶
۴۴۱,۱۰۴	(۲,۶۷۷)	۴۴۳,۷۸۰	۵۴۴,۵۸۴	-	۵۸۲,۷۱۱	۱۱,۸۷۳	۵۸۲,۷۱۱
۲۲,۳۸۰	-	۲۲,۳۸۰	۲۴,۹۶۴	-	۲۴,۹۶۴	-	۲۴,۹۶۴
(۷۱۲)	۲۸۰	(۷۳۲)	(۱,۸۶۰)	-	۲۰۴	(۳,۰۶۴)	۲۰۴
۶۴۰,۹۳	۳,۵۲۴	۶۰,۳۵۶	۹۶,۶۸۰	۱,۲۶۶	۹۷,۱۸۲	(۱,۷۶۸)	۹۷,۱۸۲
۲۴,۳۶۹	۴,۰۷۸	۱۰,۰۹۳	۱۷,۹۷۹	۳,۶۱۷	۸,۳۰۵	۶,۰۵۸	۸,۳۰۵
(۲,۹۱۹)	(۴,۹۸۵)	۶۶	۵,۸۳۱	(۳۳۴)	۲۷۴	۵,۷۹۲	۲۷۴
-	-	-	۱۴	-	۱۳	-	۱۳
۹۱۲,۶۸۲	۲۱۵,۰۰۱	۶۷۶,۳۳۷	۱,۱۲۸,۰۸۳	۳۳,۷۰۴	۹۰۵,۲۴۲	۱۹۹,۰۲۸	۹۰۵,۲۴۲
۲۷,۲۲۴	-	۲۷,۲۲۴	۲۸,۸۰۷	-	۳۹,۴۴۸	۹,۳۵۹	۳۹,۴۴۸
۹,۸۷۶	۱,۲۸۴	۸,۵۹۲	۵,۶۶۸	-	۵۴,۷۰۸	۱,۹۶۱	۵۴,۷۰۸
۴۲۲,۰۲۸	-	۴۲۲,۰۲۸	۶۲۳,۶۶۲	-	۶۲۳,۶۶۲	-	۶۲۳,۶۶۲
۴۵۹,۳۲۸	۱,۲۸۴	۴۵۸,۰۴۴	۷۲۹,۱۳۹	-	۷۱۷,۸۱۹	۱۱,۳۲۰	۷۱۷,۸۱۹
۱,۲۷۲,۰۱۱	۲۱۶,۲۸۶	۱,۱۲۴,۲۸۱	۱,۸۵۷,۳۳۳	۲۲,۷۰۴	۱,۶۲۳,۱۶۱	۲۱۰,۳۵۷	۱,۶۲۳,۱۶۱

۱۰-۱ در رابطه با خسارت پرداختی اتکایی، موردی که حداقل ۵ درصد خسارت پرداختی اتکایی باشد وجود نداشته است.



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

۱۴۰۰		۱۳۹۹	
مبلغ	یادداشت	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۱۶,۴۴۴	۴۱-۳-۱	۱,۱۳۱,۵۵۶	
۲۱۶,۴۴۴		۱,۱۳۱,۵۵۶	

بیمه عمر و تشکیل سرمایه  
جمع رشته عمر و تشکیل سرمایه

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع	بیمه برکتی	بیمه برکتی	بیمه برکتی
جمع	تغییرات طی مدت	تغییرات طی مدت	تغییرات طی مدت
جمع	تغییرات طی مدت	تغییرات طی مدت	تغییرات طی مدت
(۲۱,۱۳۳)	(۱۲,۴۷۱)	(۶,۴۶۱)	(۲۰,۱۹۶)
(۳۳,۵۸۱)	(۲۰,۷۷۷)	(۲,۸۰۴)	(۲۷,۴۴۲)
(۵۸,۰۸۰)	(۱۸,۶۹۲)	(۳۹,۳۸۸)	(۲۴,۲۰۱)
۱,۲۴۳	(۴۵۴)	۱,۸۱۷	(۲۱۱)
(۳۸,۴۱۲)	(۳۷,۹۵۱)	(۴۶۱)	(۴۶۹,۰۸۱,۹۱۸)
(۱,۱۰۴)	(۹۵۷)	(۱۲۶)	(۵۹,۳۵۶)
(۵,۲۰۰)	(۵,۰۸۴)	(۱۱۶)	(۸,۱۳۳)
(۶,۰۰۳)	(۳,۴۹۷)	(۲,۳۰۵)	(۲۶,۰۳۳,۳۹۹,۰۱۷)
(۳۷,۶۹۸)	(۱۰,۴۳۵)	(۲۶,۳۲۷)	(۱۵۴,۳۳۵)
۱,۸۴۰	(۳,۸۰۰)	۲۲,۲۰۷	(۳,۹۱۳)
۳,۲۰۹	-	۳,۲۰۹	(۴۵۲)
(۳۳,۵۸۳)	(۳۲,۴۴۲)	(۱۰,۱۴۱)	(۳۴,۱۲۱,۹۲۲,۴۱۱)
(۶,۹۳۵)	(۸,۴۹۰)	۱,۵۵۵	(۱۵,۱۸۲,۳۸۸,۵۲۶)
(۱۸,۷۶۵)	(۶,۳۰۱)	(۱۲,۴۶۴)	(۱۱,۱۳۴,۴۸۲,۲۷۵)
(۵)	(۵)	(۵)	(۵)
(۲۶۶,۵۱۹)	(۳۴۷,۲۵۵)	(۱۹,۲۶۶)	(۳۶۶,۷۹۸)
		(۶۸۷,۰۷۹)	(۳۲۲,۲۸۱)
(۱,۸۰۱)	(۳,۹۲۹)	۲,۹۴۶	۲۹,۲۷۳
(۳۱,۵۰۶)	(۳۱,۶۹۸)	۱۹۲	(۸۲,۰۵۲)
(۳۳,۳۰۷)	(۲۵,۶۲۷)	۲,۳۲۰	(۵۲,۰۷۵)
(۳۸۹,۸۲۷)	(۳۷۳,۸۸۲)	(۱۶,۹۴۴)	(۴۱۷,۸۷۳)
		(۱۶۶,۳۸۵)	(۳۴۸,۳۱۳)

غیر زندگی:  
آتش سوزی (۵۵۸)  
باربری (۴۱,۹۳۲)  
بنده انجمن (۲۱,۵۲۰)  
پول ۲۵۹  
شخص ثالث (۱,۵۹۳)  
مآزاد ثالث (۱۱۴)  
حوادث راننده (۲۳۶)  
حوادث ۹۶۸  
درمان گروهی (۱۰,۴۷۴)  
درمان مسافران (۱۲۴,۰۰۹)  
کسب (۱,۱۶۶,۰۰۰,۱۶۶)  
مسئولیت (۲,۹۹۷)  
مهندسی (۵,۶۲۹)  
نفت و انرژی (۱۵,۸۰۸)  
هواپیما  
اعتباری  
جمع غیر زندگی (۳۲۲,۲۸۱)  
زندگی:  
عمر زمانی (۲۶,۳۲۷)  
تکمیلی عمر ۲۹۶  
عمر و تشکیل سرمایه  
جمع زندگی (۲۶,۰۳۱)  
جمع کل (۳۴۸,۳۱۳)





### ۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۷,۰۹۳	۵,۴۳۷	۱۳-۱ کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
۲,۰۳۳,۰۹۴	۳,۶۵۲,۸۸۰	۱۳-۱ کارمزد نمایندگان
۲۱۲,۲۹۵	۲۳۳,۵۵۳	۱۳-۱ کارمزد کارگزاران
<b>۲,۲۵۲,۴۸۲</b>	<b>۳,۸۹۱,۸۷۰</b>	<b>جمع:</b>
۱۰۱,۲۰۹	۱۵۸,۲۸۱	۱۳-۲ هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
۱۲۹,۶۶۱	۲۰۶,۵۳۰	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۱۳,۱۳۴	۲۰,۰۹۴	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۲۴,۴۸۲	۳۴,۱۸۲	هزینه کارشناسی
(۹۱)	۱,۰۸۱	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
<b>۲۶۸,۳۹۵</b>	<b>۴۲۰,۱۶۹</b>	<b>جمع</b>
<b>۲,۵۲۰,۸۷۷</b>	<b>۴,۳۱۲,۰۳۸</b>	<b>جمع کل</b>

۱۳-۱- کارمزد پرداختی

۱۴۰۰

۱۳۹۹

میلیون ریال	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	کارمزد و کارمزد مبالغ بیمه گران اتکالی	کارمزد نمایندگان کارمزد کارگزاران جمع	کارمزد و کارمزد مبالغ بیمه گران اتکالی	کارمزد نمایندگان کارمزد کارگزاران جمع
۱۱۵,۹۱۹	۱۴,۶۱۵	۱۰۰,۷۵۲	۵۵۳	۱۴۴,۳۰۴
۵۰,۴۹۳	۵۰,۳۷۲	۴۴,۱۹۱	۱,۲۶۵	۳۶,۶۹۵
۸۵,۵۱۷	۳,۶۴۱	۸۱,۸۷۵	-	۹۲,۱۶۴
۱۴۲	۴۵	۹۷	-	۷۳۷
۸۴,۹۳۳	۲,۴۰۴	۸۲,۵۲۹	-	۱۴۹,۷۲۹
۱۴,۱۴۳	-	۱۴,۱۴۳	-	۲۴,۵۶۵
۱۵,۴۱۹	۲۲۲	۱۵,۱۷۷	-	۳۲,۳۲۲
۳۵,۰۳۹	۵۶۷	۲۹,۳۶۹	-	۳۱,۲۲۰
۱,۱۱۰	۱۰۷	۷۰	-	۳۲۹
۵۵۹,۹۵۰	۹۵,۲۲۹	۶۶۴,۳۲۱	-	۵۷۹,۹۲۳
۳۳,۱۲۰	-	۳۳,۱۲۰	-	۶۲۷,۵۲۳
۵۸۳	-	۵۴۰	۴۳	۳۲۴
۲۷۴,۶۲۳	۴۵,۱۷۷	۲۲۹,۴۴۲	۴۹۰۴	۳۵۶,۰۳۰
۴۶,۴۲۵	۱۵,۵۱۰	۳۰,۵۸۸	۳۱۷	۶۵,۵۸۰
۵,۷۷۱	-	۵,۷۰۰	۷۱	(۳,۲۱۹)
(۶۰)	-	-	(۶۰)	(۳۳)
۱,۳۲۲,۱۵۶	۱۸۹,۱۲۰	۱,۱۳۶,۹۳۳	۷,۹۲۳	۲,۱۰۸,۵۷۰
				۲۰۷,۹۳۸
				۱,۸۹۵,۱۹۵
۱۷,۲۴۴	۲,۶۷۲	۱۴,۵۷۲	-	۲۳,۶۹۴
۱۴۲,۴۹۱	-	۱۴۲,۴۹۱	-	۲۹۸,۷۹۱
۷۶۹,۵۹۱	۲۰,۴۸۳	۷۴۹,۱۰۹	-	۱,۴۶۰,۸۱۴
۹۲۹,۳۲۶	۳۳,۱۵۵	۹۰۶,۱۷۱	-	۱,۷۸۲,۲۹۹
۲,۵۵۲,۶۸۲	۲۱۲,۲۹۵	۲,۳۴۰,۳۸۷	۷,۹۲۳	۳,۸۹۱,۸۷۰
				۳۳۲,۵۵۳
				۲,۵۵۹,۳۱۷
۵,۴۳۷	-	-	-	-
۱۸,۶۴۲	۵,۰۵۲	۱۸,۶۴۲	-	۱۸,۶۴۲
-	-	-	-	۲۹۸,۷۹۱
-	-	-	-	۱,۴۶۰,۲۵۱
-	-	-	-	۱,۷۵۷,۶۸۲
-	-	-	-	۲,۶۵۲,۸۸۰
۵,۴۳۷	-	-	-	-

غیر زندگی:  
 آتش سوزی ۸۲۱  
 باری ۲۹۶  
 بنده اتومبیل -  
 بول -  
 شخصی ثالث -  
 مازاد ثالث -  
 حوادث راننده -  
 حوادث -  
 دام و طیور ۸۲  
 درمان گروهی -  
 درمان مسافران -  
 کشتی ۳۱۶  
 مسئولیت ۴,۲۸۲  
 مهندسی ۷۶  
 نفت و انرژی (۳۲۲)  
 هواپیما (۳۳)  
 اعتباری -  
 جمع غیر زندگی ۵,۴۳۷

زندگی:  
 عمر زمانی ۱۸,۶۴۲  
 تکمیلی عمر -  
 عمر و تشکیل سرمایه -  
 جمع زندگی -  
 جمع کل ۵,۴۳۷

۱۳-۲- هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی، تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۸ درصد از ۹۰ درصد حق بیمه ثالث شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.



۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای شرکت در سال ۱۴۰۰

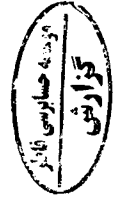
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	میلیون ریال											
	جمع	سایر هزینه‌های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گزاران عمر و تشکیل سرمایه	سهم مشارکت بیمه گزاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه‌های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	سایر درآمد	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه و کارمزد
۳۷۷,۷۶۶	(۳۵۷,۵۱۳)	(۷۷۵)	-	(۳۰,۷۵۴)	(۱۴۴,۳۰۴)	۷۳۵,۳۵۹	-	۵۴۶,۰۴	۱۱۵,۱۴۴	(۳۴۷,۳۱۱)	۹۱۲,۸۲۲	اتش سوزی
۷۸۱,۶۰۶	(۳۲۶,۳۴۷)	(۷۲۶)	-	(۶۱,۳۵۶)	(۳۶,۶۹۵)	۱,۰۰۰,۷۸۵	-	۴۱,۳۹۳	۱۳۲,۹۰۴	(۱۴۴,۹۶۷)	۹۸۷,۶۲۲	باربری
۲۱۲,۶۱۹	(۶۱۷,۰۰۰)	(۳۲۲)	-	(۴۵,۷۲۱)	(۹۲,۱۶۴)	۸۲۹,۰۰۰	-	۲۰,۸۴۹	۱۰۲,۳۰۰	(۱۰۰,۰۰۰)	۸۰۰,۶۷۰	بند اتومبیل
۲۲,۰۰۶	(۹۴۸)	-	-	(۳۱۱)	(۷۷۷)	۲۳,۸۵۴	-	۵۲۰	۳,۷۹۱	(۳,۳۷۷)	۲۱,۹۲۰	پول
۴۰,۳۳۵	(۱,۵۵۲,۰۰۰)	(۳۲۶,۰۸۴)	-	(۶۰,۰۹۶)	(۱۲۹,۷۹۹)	۱,۹۵۶,۱۲۷	-	۱۵,۷۹۹	۲۱۱,۹۰۰	(۱۹۰,۵۷۷)	۱,۹۰۰,۰۰۰	شخصی ثالث
۳۵,۱۲۵	(۴۹,۵۹۸)	(۵,۶۸۵)	-	(۳,۷۱۷)	(۲۴,۵۶۵)	۸۴,۲۲۴	-	۷۲۱	۶,۴۲۱	(۵,۸۰۴)	۸۶,۳۷۵	مزارع ثالث
۸۰,۹۴۰	(۱۸۵,۴۴۲)	-	-	(۸,۳۵۹)	(۳۲,۳۲۲)	۲۶۶,۳۸۳	-	۶,۹۲۱	۲۶,۳۰۵	(۳۴,۹۱۰)	۲۶۸,۰۶۷	حوادث راننده
۴۲,۱۶۳	(۹۶,۸۱۸)	-	-	(۳,۳۰۵)	(۳۱,۳۲۰)	۱۳۶,۹۸۱	-	۲,۲۱۱	۱۴,۵۰۰	(۱۴,۵۰۰)	۱۳۲,۷۷۲	حوادث
۱,۶۶۸	(۲,۵۱۳)	(۱۱۴)	-	(۸,۵۷۷,۳۵۹)	(۳۲۹)	۴,۲۸۱	-	۵۱	۵۲۹,۹۳۷	(۱,۳۷۵)	۵۳۰,۴	دام و طیور
(۹۵۱,۷۳۹)	(۵,۷۸۲,۶۵۹)	(۱۱,۱۴۱)	-	(۳۵۹,۰۷۹)	(۵۷۹,۳۹۲)	۴,۸۲۰,۹۲۰	-	۹۲۰,۷۳	۹۵۵,۳۰۰	(۴۹۴,۴۲۱)	۴,۳۷۷,۹۷۹	درمان گروهی
۱۶۸,۲۸۲	(۹۵,۱۲۱)	-	-	(۱۲۸,۵۲۲)	(۶۲۷,۵۲۳)	۱,۱۵۴,۰۰۰	-	۱۲,۳۲۶	۴۱۰,۰۸۶	(۱۰,۴۸۷)	۱,۲۰۰,۹۶۴	درمان مسافران
(۴۷,۱۱۴)	(۴۱,۱۱۸)	(۳۷۲)	-	(۲,۲۱۸)	(۳۲۴)	(۵,۹۹۶)	-	(۳۲)	۶,۸۲۵	(۶۴۹)	(۱۲,۱۵۹)	کشتی
۷۸,۶۲۰	(۱,۱۵۶,۱۸۷)	(۱,۶۴۷)	-	(۳۹,۱۱۹)	(۳۵۶,۰۰۰)	۱,۳۳۴,۰۰۰	-	۳۲,۳۰۲	۱۹۶,۵۱۶	(۱۲,۴۹۰)	۱,۱۲۵,۴۷۹	مسئولیت
۳۱۱,۸۱۶	(۱۴۷,۵۷۷)	(۲,۱۴۰)	-	(۲۰,۸۱۱)	(۶۵,۵۸۰)	۴۵۹,۳۹۲	-	۵۴,۶۳۳	۵۲۰,۰۹۱	(۱۷۹,۵۴۷)	۵۲۰,۳۱۶	مهندسی
۵۰,۲۶۵	(۸۱,۴۸۵)	(۴)	-	(۲۶,۹۴۴)	۲,۲۱۹	۵۸۴,۱۲۲	-	۵,۱۸۸	۳۳,۶۱۱	(۱۲۰,۶۶۵)	۶۶۵,۹۸۸	نفت و انرژی
۹۹۴	۵۲	(۳۲)	-	۳۳	۱۴	۹۶۱	-	(۷۹)	۱,۱۵۵	(۱۲۵)	۱,۰۳۶	هواپیمای
۱۴۴	(۵)	-	-	(۵)	۱۵۰	۱۵۰	-	۳۴۶,۶۹۷	-	(۳۲)	۱۹۲	امتیازی
۲,۰۲۲,۰۸۰	(۱۱,۳۸۲,۱۶۹)	(۴۰,۹۴۲)	-	(۶۸۷,۰۷۹)	(۳,۱۰۸,۵۷۰)	۱۳,۲۰۴,۳۵۰	-	۳۴۶,۶۹۷	۱,۹۱۲,۹۲۹	(۱,۸۶۶,۱۱۱)	۱۲,۹۱۰,۹۲۴	جمع غیر زندگی
۱۵۳,۷۳۰	(۲۰,۶۵۳)	(۳۶)	-	۲,۹۴۶	(۲۲,۶۴)	۲۶۰,۱۶۷	-	۱۲,۸۵۰	۸۴,۱۴۴	(۶۱,۴۰۱)	۳۲۴,۵۷۴	عمر زندگی
۸۲۵,۰۶۷	(۵۸۳,۳۶۶)	-	-	(۸۲۰,۵۲)	(۳۹۸,۷۹۱)	۱,۰۰۰,۴۳۳	-	۵۸,۵۲۰	۱۰۰,۵۳۰	(۱۸۶,۳۶۶)	۱,۳۲۰,۸۸۹	تکمیلی عمر
۲۰,۰۳۴	(۲,۹۱۳,۳۶۶)	(۱۸,۲۰۱)	-	-	(۱,۱۶۰,۸۱۶)	۴,۹۳۳,۴۶۰	-	۳۱۴,۴۶۶	۲,۵۵۰,۹۲۳	۳۶۰,۱۳۴	۱,۸۲۲,۳۱۶	عمر و تشکیل سرمایه
۲,۹۹۹,۱۹۱	(۳,۷۰۴,۳۴۹)	(۱۸,۳۲۶)	(۳۱۶,۶۶۴)	(۷۹,۱۰۶)	(۱,۷۸۳,۲۹۹)	۶,۷۰۲,۴۶۰	-	۲۸۵,۹۱۶	۲,۷۲۰,۳۱۷	(۱,۶۳۲)	۳,۵۷۷,۸۲۹	جمع زندگی
۵۰,۲۱,۲۷۱	(۱۴,۹۸۵,۴۱۸)	(۴۲۰,۱۶۹)	(۳۱۶,۶۶۴)	(۷۶۶,۱۸۵)	(۳,۸۹۱,۸۷۰)	۲۰,۰۰۶,۶۸۹	-	۷۳۲,۴۱۳	۴,۶۵۳,۳۵۵	(۱,۸۶۷,۴۴۳)	۱۶,۶۸۸,۷۶۶	جمع کل



۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای سال ۱۳۹۹  
 سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای مربوط به شرکت در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	درآمد های بیمه ای														
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر ذخایر فنی	انقراض (کاهش)	کارمزد و کارمزد منافع	خسارت سهم بیمه گران تکامبی	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	جمع	سایر درآمد های بیمه ای	سایر منافع تکامبی	کارمزد و کارمزد منافع تکامبی	سرمایه گذاری از محل منافع بیمه ای	حق بیمه و گذاری	حق بیمه
۴۶۶,۸۶۱	(۳۷۷,۲۸۷)	(۶۲۲)	-	(۲۱,۱۳۳)	(۱۱۵,۹۱۹)	۲۸,۲۹۳	(۱۶۷,۹۰۶)	۷۴۲,۱۴۸	-	۲۲,۴۵۱	۲۸۶,۲۴۰	(۱۸۱,۴۴۸)	۶۰۶,۹۰۵	آتش سوزی	
۶۸۶,۴۹۷	(۱۴۴,۵۷۶)	۳۰۶	-	(۳۲,۵۸۱)	(۵۰,۴۹۳)	۱۹۹,۶۷۲	(۳۷,۴۷۹)	۸۳۱,۰۷۳	-	۳۰,۵۲۰	۳۰۸,۰۱۶	(۱۱۶,۲۲۹)	۶۰۹,۲۶۶	باربری	
۳۶۹,۹۲۸	(۴۷۱,۳۳۳)	(۱,۴۲۹)	-	(۵۸,۰۸۰)	(۸۵,۵۱۷)	۴۱,۱۹۷	(۳۶۷,۴۰۳)	۸۴۱,۱۷۰	-	۱۸,۵۷۰	۲۵۴,۵۳۵	(۳۶۸,۰۸۰)	۶۰۴,۸۷۲	بند اتومبیل	
۲۴,۷۷۷	۱,۰۲۰	(۱۱)	-	۱,۲۶۳	(۱۴۲)	۲۸	(۲۱۸)	۲۳,۷۵۸	-	۳۹۶	۹,۴۲۳	(۱,۶۷۹)	۱۵,۶۱۷	پول	
۶۷۷,۵۱۴	(۱,۰۰۴,۸۰۲)	(۳۴۴,۱۹۹)	-	(۳,۸۴۲)	(۸۴,۹۳۳)	۸۰,۴۸۸	(۷۱۷,۷۲۷)	۱,۶۸۲,۳۱۶	-	۹,۷۲۸	۵۵۱,۶۲۸	(۱۳۹,۳۸۴)	۱,۲۶۰,۳۴۴	شخص ثالث	
۴۳,۲۵۰	(۳۳,۳۸۷)	(۱۹۵)	-	(۱,۱۰۴)	(۱۴,۱۴۳)	۱۹۸	(۸,۱۴۳)	۶۶,۶۳۶	-	۴۹۶	۱۵,۹۸۷	(۶۰,۳۰۰)	۵۶,۱۸۲	مآزاد ثالث	
۱۳۹,۸۰۹	(۹۸,۳۳۰)	(۱۶)	-	(۵,۲۰۰)	(۱۵,۴۱۹)	۹,۳۰۰	(۸,۶۹۰)	۳۳۸,۱۳۰	-	۴۶۱۰	۹۰,۲۵۲	(۱۷,۸۲۶)	۱۶۱,۱۰۳	حوادث راننده	
۳۳,۳۳۱	(۵۵,۷۸۸)	(۱۶)	-	(۶,۰۰۳)	(۳۵,۰۳۹)	۵,۶۴۹	(۵۰,۳۳۰)	۱۱۹,۰۶۹	-	۲,۷۹۰	۳۶۰,۴۵۰	(۹,۳۶۶)	۸۹,۶۲۰	حوادث	
۱,۹۶۳,۲۵۹	(۴,۰۰۱,۵۸۸)	(۹,۴۶۷)	-	(۷۷,۶۹۸)	(۵۵۹,۹۵۰)	۴۴۱,۱۰۴	(۳,۷۹۵,۵۷۶)	۵,۹۶۴,۸۴۷	-	۲۹,۳۳۵	۲,۳۷۴,۷۸۶	(۴۵۷,۷۱۰)	۴,۰۰۸,۴۴۶	درمان گروهی	
۱۰۶,۷۶۰	(۱۴۹,۶۱۵)	-	-	۱۸,۴۰۷	(۳۳,۱۲۰)	۳۲,۳۸۰	(۱۵۸,۰۸۲)	۲۵۶,۱۷۵	-	(۶۸)	۱۰,۲,۱۳۷	(۳۱,۶۹۰)	۱۷۵,۷۷۷	درمان مسافران	
(۲۸,۹۱۶)	(۲۵,۶۲۰)	(۳۳۸)	-	۳,۲۰۹	(۵۸۳)	(۷۱۲)	(۳۷,۲۹۶)	(۳,۲۹۶)	-	(۳۶۱)	۱۶,۹۶۷	(۱۰,۹۸۲۵)	۸۹,۹۳۳	کشتی	
۴۰,۹۲۰	(۸۱,۰۸۸)	(۳,۰۳۵)	-	(۳۲,۵۸۳)	(۳۷۴,۶۳۳)	۶۴,۰۹۳	(۵۶۵,۷۰۱)	۱,۱۲۰,۱۱۷	-	۱۹,۴۹۳	۴۸۸,۵۲۴	(۹۱,۹۱۷)	۸۰۴,۰۱۹	مسئولیت	
۲۸۲,۴۲۹	(۱۲۲,۲۶۸)	(۱,۶۱۵)	-	(۶,۹۳۵)	(۳۶,۴۳۵)	۲۲,۳۶۹	(۹۱,۶۶۱)	۴۰۴,۶۹۷	-	۲۲,۳۸۲	۱۳۴,۴۶۷	(۸۰,۵۹۸)	۳۲۸,۴۴۷	مهندسی	
۴۲۸,۹۳۵	(۱۲,۴۴۳)	-	-	(۱۸,۷۶۵)	(۵,۷۷۱)	(۶,۹۱۹)	۱۶۰,۱۳۰	۴۴۲,۳۷۸	-	۶,۶۷۹	۸۳,۵۵۵	(۷۰,۷۸۹)	۴۲۲,۹۳۳	نفت و انرژی	
۲,۶۷۹	۵۸۰	-	-	-	۶۰	-	۵۲۰	۲,۰۰۹	-	(۱۹۳)	۲,۸۷۲	(۶۶۵)	۸۵	هولیدما	
۲۴۸	(۵)	-	-	(۵)	-	۲۵۳	-	-	-	-	-	۷۹	۱۷۳	اقتضای	
۵۶۰,۵۴۱	(۹,۲۳۰,۳۲)	(۴۶۰,۱۲۵)	-	(۳۶۶,۵۸۱)	(۱,۳۳۳,۱۵۶)	۹۱۲,۶۸۲	(۶,۳۹۰,۹۱۳)	۱۲,۸۳۴,۵۷۳	-	۱۸۷,۶۲۸	۴,۷۵۵,۳۴۵	(۸,۳۴۴,۳۱۳)	۹,۲۳۵,۸۱۳	جمع غیر زندگی	
۲۳۶,۰۸۲	(۱۱۷,۱۲۹)	-	-	(۱,۸۰۱)	(۱۷,۳۴۴)	۲۷,۲۴۴	(۱۲۵,۵۰۸)	۴۴۲,۲۱۱	-	۳,۹۳۲	۲۰,۹۱۷۵	(۳۱,۵۵۵)	۱۶۱,۶۹۹	عمر زمانی	
۶۹۷,۱۵۱	(۳۲۰,۲۰۰)	-	-	(۳۱,۵۰۶)	(۱۴۲,۴۹۱)	۹,۸۷۶	(۶۶۰,۸۰۰)	۹۱۷,۲۵۱	-	۶۱۶	۲۶۱,۶۲۸	(۶۲,۴۴۵)	۷۱۷,۷۱۲	تکمیلی عمر	
۱,۱۹۴,۲۱۳	(۳,۳۷۲,۷۶۶)	(۸,۲۷۰)	(۱,۱۳۱,۵۵۶)	-	(۷۶۹,۵۹۱)	۴۲۲,۰۲۸	(۱,۲۵۰,۳۸۷)	۳,۹۳۱,۹۸۹	-	۱۵۶,۷۸۴	۳,۴۴۴,۰۲۲	۷۱,۹۵۸	۳۷۹,۲۱۵	عمر و تشکیل سرمایه	
۲,۱۱۷,۴۴۵	(۳,۰۷۵,۱۰۵)	(۸,۲۷۰)	(۱,۱۳۱,۵۵۶)	(۳۲,۳۰۷)	(۹۲۹,۳۲۶)	۴۵۹,۳۲۸	(۱,۶۴۱,۹۷۴)	۵,۱۲۲,۵۵۱	-	۱۶۱,۳۲۲	۳,۸۹۵,۱۷۵	(۳۲,۰۸۲)	۱,۱۵۸,۱۲۶	جمع زندگی	
۷,۷۷۲,۹۸۶	(۱۰,۳۰۹,۱۳۷)	(۳۶۸,۳۹۵)	(۱,۱۳۱,۵۵۶)	(۳۸,۸۲۷)	(۳,۲۵۴,۶۲۸)	۱,۳۲۲,۰۱۱	(۹,۷۲۸,۸۸۸)	۱۸,۰۲۷,۱۳۳	-	۲۴۸,۶۰۰	۸,۶۵۰,۶۰۰	(۱,۳۶۵,۳۹۶)	۱۰,۳۴۲,۳۰۹	جمع کل	





بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۷۶,۹۳۵	۱,۶۸۴,۶۵۷	۱,۱۱۱,۳۳۳	۱,۷۴۰,۵۸۱	۱۵-۱	هزینه های پرسنلی
۱۰۰,۳۵۰	۱۸۹,۲۴۰	۱۰۰,۳۵۰	۱۸۹,۲۴۰		آگهی و تبلیغات
۸۹,۲۸۷	۱۰۸,۷۹۸	۹۳,۰۵۴	۱۲۶,۲۰۸		هزینه استهلاک
۵,۲۵۲	۲۱,۸۵۰	۵۵,۴۳۴	۶۷,۸۹۰		پاداش هیئت مدیره
۱۲۵,۲۱۳	۱۵۶,۰۸۴	۱۲۵,۲۱۳	۱۵۶,۰۸۴		اجاره محل و شارژ ساختمان
۸۶,۶۱۶	۱۴۳,۱۷۱	۸۶,۶۱۶	۱۴۳,۱۷۱		ملزومات اداری
۷۱,۸۲۳	۱۰۳,۱۹۶	۷۱,۸۲۳	۱۰۳,۱۹۶		حق المشاوره
۶,۲۸۸	۷,۸۵۵	۶,۲۸۸	۷,۸۵۵		انرژی
۲,۷۵۰	۲,۵۳۰	۲,۷۵۰	۲,۵۳۰		حسابرسی
۱۶,۹۰۳	۷,۵۱۹	۱۶,۹۰۳	۷,۵۱۹		آموزش
۲۲,۷۷۸	۸,۲۱۰	۲۲,۷۷۸	۸,۲۱۰		بیمه و عوارض
۳۲,۶۸۱	۳۰,۳۵۵	۳۲,۶۸۱	۳۰,۳۵۵		حمل و نقل و ارتباطات
۱۲۵,۶۱۷	۱۷۹,۵۲۷	۱۲۵,۶۱۷	۱۷۹,۵۲۷		خدمات اداری و پشتیبانی
-	۲۸,۱۰۹	-	۲۸,۱۰۹		هزینه بیمه تامین اجتماعی
۲۶۳,۲۵۵	۱۸۲,۲۳۰	۲۶۳,۲۵۵	۱۸۲,۲۳۰	۵۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۳۰,۲۲۵	۶۱۶,۵۶۷	۲۴۷,۷۴۵	۶۶۹,۳۵۸	۱۵-۲	سایر
<b>۲,۲۵۵,۹۷۱</b>	<b>۳,۴۶۹,۸۹۸</b>	<b>۲,۳۶۱,۸۳۸</b>	<b>۳,۶۴۲,۰۶۳</b>		

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- سایر هزینه ها عمدتاً بابت کارمزد ضمانت نامه می باشد.

۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

شرکت		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۷۴,۵۸۲	۱,۱۶۳,۲۰۲	۳,۹۹۳,۶۳۱	۳,۱۷۳,۹۴۶
(۱۹۳,۷۲۳)	۱۱,۸۰۸	(۱۹۳,۷۲۳)	۱۱,۸۰۸
-	-	۵۵,۱۳۰	-
<b>۲,۹۸۰,۸۵۸</b>	<b>۱,۱۷۵,۰۱۰</b>	<b>۳,۸۵۵,۰۳۸</b>	<b>۳,۱۸۵,۷۵۴</b>
-	-	-	۷,۲۷۹
<b>۲,۹۸۰,۸۵۸</b>	<b>۱,۱۷۵,۰۱۰</b>	<b>۳,۸۵۵,۰۳۸</b>	<b>۳,۱۹۳,۰۳۳</b>

درآمد های عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (۱-۱۶)

زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

هزینه های عملیاتی:

زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)



۱۷- هزینه های مالی  
ماده حساب فوق از قلام زیر تشکیل شده است:

شرکت	گروه	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وام های دریافتی:		
بانکها	۳۱۰,۲۴۰	۲۰۹,۸۱۰
سایر هزینه های مالی	-	۴۸,۹۱۷
کارمزد خدمات بانکی	۳۲۲,۳۷۶	-
تامین اعتبار غیر بانکی	۱۱۰,۲۴	-
هزینه کارمزد اعتبار کارگزاری	۲۶,۰۸۶	-
	۶۷۹,۷۲۶	۲۵۸,۷۲۷

۱۸- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت	گروه	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود	-	۲۷۰,۳۸۱
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۱۰,۷۹۶	۳۷۱,۳۷۱
سایر درآمد های غیر عملیاتی	۱,۷۹۵	۳۰۰,۶۶۵
سایر هزینه های غیر عملیاتی	(۱۷۴,۳۵۸)	-
	(۶۱,۷۶۸)	۹۴۲,۴۱۷

۱۹- مینمای محاسبه سود (زیان) هر سهم

۱۳۹۹				۱۴۰۰			
سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی گروه	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی گروه	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی گروه	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) سود (زیان) غیر عملیاتی گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۹۷۲	۵۲۹,۵۶۸	۸,۲۲۲,۸۷۲	۵,۳۹۵,۳۷۶	۲,۷۲۶,۳۸۲	۲,۷۲۶,۳۸۲	۲,۷۲۶,۳۸۲	۲,۷۲۶,۳۸۲
-	(۲۵,۷۵۲)	-	-	-	-	(۲۸۱,۴۳۸)	-
-	۴,۸۹۲	-	(۶۱,۹۲۲)	-	-	-	(۹۷,۶۲۴)
۲۲۲,۹۷۲	۴۹۸,۶۰۸	۸,۲۲۲,۸۷۲	۵,۳۳۳,۴۵۴	۲,۷۲۶,۳۸۲	۲,۷۲۶,۳۸۲	(۹۸۰,۵۱۶)	۴,۰۰۳,۵۸۳
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۵۸,۷۸۱,۷۱۹	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۵۸,۷۸۱,۷۱۹	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۳۸,۷۲۰,۹۸۰	۴,۶۳۸,۷۲۰,۹۸۰
۶۵	۱۰۳	۱,۶۸۹	۱,۰۹۸	۳	۵۲۵	(۲۱۱)	۸۶۳

میانگین موزون تعداد سهام

اصلی	گروه	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	تعداد	تعداد
تعداد سهام عادی	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین سهام عادی شرکت اصلی در اختیار شرکت فرعی	(۳۶۱,۳۵۹,۰۲۰)	(۱۴۱,۳۱۸,۳۸۱)
میانگین موزون تعداد سهام	۴,۶۳۸,۷۲۰,۹۸۰	۴,۵۵۸,۷۸۱,۷۱۹



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹  
(سهامی عام)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۱ موجودی نزد بانکها - ریالی	۹۰۱,۵۱۷	۶۵۴,۶۹۴	۷۱۵,۷۱۵	۵۶۶,۷۷۵
۲۰-۲ موجودی نزد بانکها - ارزی	۱۶۴,۳۳۸	۷۶,۳۲۴	۱۶۴,۳۳۸	۷۶,۳۲۴
۲۰-۳ موجودی تنخواه گردان ها	۶۴۳,۱۹۳	۳۰۴,۶۶۳	۶۴۳,۱۹۳	۳۰۴,۶۶۳
صندوق - دلاری	۱,۰۷۹	۳۳۹	۹۴۱	۳۳۹
صندوق - یورویی	۱۵۴	۶۸۰	۱۵۴	۶۸۰
صندوق - درهمی	۷۵	۶۹۸	۷۵	۶۹۸
	۱,۷۱۰,۳۵۶	۱,۰۲۷,۳۹۸	۱,۵۲۴,۴۱۶	۹۴۹,۴۷۹

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

بانک	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سامان	۴۱۹,۹۵۱	۳۰۳,۰۳۱
ملت	۱۹۳,۱۵۴	۲۰۰,۷۱۵
رفاه	۲,۰۴۸	۱,۱۹۸
ملی	۱۸,۳۱۲	۱۳,۹۸۰
کشاورزی	۲۰,۴۴۲	۲۶,۱۱۶
گردشگری	۱۴,۹۰۷	۷۱۴
پست	۸,۲۷۹	۷,۴۹۹
توسعه	۵,۴۷۴	۴,۶۵۶
مسکن	۳۷۵	۲,۴۵۸
صادرات	۵۵۴	۵۱۷
تجارت	۱۳,۵۷۹	۳۶۹
اقتصاد نوین	۱۰,۶۵۸	۷,۵۲۱
پاسارگاد	۸,۱۸۲	-
جمع	۷۱۵,۷۱۵	۵۶۶,۷۷۵

۲۰-۱-۱ موجودی نزد بانکها شامل سپرده های جاری و کوتاه مدت می باشد که درآمد سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۱۰ درصد در سال محاسبه می گردد با توجه به بخشنامه شماره ۹۷۳۴۴۳۴۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ بانک مرکزی نحوه محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ از روز شمار به ماهیانه (بر مبنای حداقل موجودی ماه) تغییر یافته است.

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

بانک	نوع ارز	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
		مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
پست بانک	یورو	۳۴,۸۰۵	۹,۰۷۹	۳۴,۸۰۵	۹,۴۹۳
سامان	درهم	۱۹,۴۲۸	۱,۳۴۹	۲,۱۳۸	۱۳۳
سامان	دلار	۶۹,۷۶۹	۱۶,۴۷۸	۳۳,۷۶۷	۷,۷۰۰
سامان	یورو	۹۴,۵۷۴	۲۴,۶۷۰	۱۵۴,۲۷۷	۴۲,۰۷۸
ملی	دینار	۶۰۳,۹۲۷,۸۵۳	۹۷,۸۳۶	۱۱۰,۴۱۰	۱۱,۹۰۸
ملت	یورو	۲۹,۴۰۴	۷,۶۷۰	۱۸,۳۰۹	۴,۹۶۶
ملت	دلار	۳۱,۱۴۰	۷,۳۵۵	۲۰۰	۴۶
جمع		۱۶۴,۳۳۸	۱۶۴,۳۳۸	۷۶,۳۲۴	۷۶,۳۲۴

۲۰-۲-۱ اقلام پولی ارزی با نرخ ارز سامانه سنبه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تسعیر گردیده است.

۲۰-۲-۲ مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۶۴۳,۱۹۳ میلیون ریال (پایان سال ۹۹ مبلغ ۳۰۴,۶۶۳ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.



۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

گروه و شرکت

۱۳۹۹	۱۴۰۰				
میلیون ریال	میلیون ریال				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
					کوتاه مدت:
					اسناد دریافتنی:
					بیمه گذاران:
۵۳۲,۰۴۷	۶۸۱,۴۰۸	(۲۹,۲۹۴)	۷۱۰,۷۰۲	-	سایر اشخاص
۵۳۲,۰۴۷	۶۸۱,۴۰۸	(۲۹,۲۹۴)	۷۱۰,۷۰۲	-	جمع بیمه گذاران
۵۳۲,۰۴۷	۶۸۱,۴۰۸	(۲۹,۲۹۴)	۷۱۰,۷۰۲	-	جمع اسناد دریافتنی
					حسابهای دریافتنی:
					بیمه گذاران:
۱۴۸,۸۶۸	۱۹۶,۴۶۰	-	۱۹۶,۴۶۰	-	اشخاص وابسته
۴,۱۰۰,۲۰۹	۵,۹۶۹,۶۸۹	(۳۴۱,۵۲۱)	۶,۳۱۱,۲۱۰	-	سایر اشخاص
۴,۲۴۹,۰۷۷	۶,۱۶۶,۱۴۹	(۳۴۱,۵۲۱)	۶,۵۰۷,۶۷۰	-	جمع بیمه گذاران
					نمایندگان:
					سایر اشخاص
۴۲,۲۶۴	۲۸,۵۷۲	(۱۰,۴۷۰)	۳۹,۰۴۲	-	جمع نمایندگان
۴۲,۲۶۴	۲۸,۵۷۲	(۱۰,۴۷۰)	۳۹,۰۴۲	-	جمع حسابهای دریافتنی
۴,۲۹۱,۳۴۰	۶,۱۹۴,۷۲۱	(۳۵۱,۹۹۱)	۶,۵۴۶,۷۱۲	-	جمع کوتاه مدت
۴,۸۲۲,۳۸۸	۶,۸۷۶,۱۲۹	(۳۸۱,۲۸۵)	۷,۲۵۷,۴۱۴	-	بلند مدت:
					اسناد دریافتنی:
					بیمه گذاران:
۷۳,۴۵۲	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-	سایر اشخاص
۷۳,۴۵۲	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-	جمع بیمه گذاران
۷۳,۴۵۲	۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-	جمع اسناد دریافتنی
					حسابهای دریافتنی:
					بیمه گذاران:
۶۹,۲۳۹	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷	-	سایر اشخاص
۶۹,۲۳۹	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷	-	جمع بیمه گذاران
۶۹,۲۳۹	۲۴۴,۸۲۷	-	۲۴۴,۸۲۷	-	جمع حسابهای دریافتنی
۱۴۲,۶۹۲	۲۵۵,۲۲۴	-	۲۵۵,۲۲۴	-	جمع بلند مدت
۴,۹۶۶,۰۷۹	۷,۱۳۱,۳۵۳	(۳۸۱,۲۸۵)	۷,۵۱۲,۶۳۸	-	جمع کل



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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۶,۴۶۰	-	-	-	-	۱۹۶,۴۶۰
۵,۵۲۵,۵۱۲	۹۹۷,۴۶۴	۳۱۴,۱۲۰	۲۶۶,۵۸۸	۲۱۲,۰۰۷	۷,۳۱۵,۶۹۲
۵,۷۲۱,۹۷۲	۹۹۷,۴۶۴	۳۱۴,۱۲۰	۲۶۶,۵۸۸	۲۱۲,۰۰۷	۷,۵۱۲,۱۵۲
-	(۹۷,۱۴۸)	(۸۸,۲۱۹)	(۱۶۸,۶۲۳)	(۲۷,۲۹۵)	(۳۸۱,۲۸۵)
۵,۷۲۱,۹۷۲	۹۰۰,۳۱۶	۲۲۵,۹۰۱	۹۷,۹۶۵	۱۸۴,۷۱۲	۷,۱۳۰,۸۶۶

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده

۲۱-۱-۱-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.

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

رشته بیمه ای	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی:		
آتش سوزی	۳۳۸,۸۰۹	۲۴۲,۱۷۶
باربری	۱۸۹,۷۴۹	۳۳۵,۴۷۴
بدنه اتومبیل	۴۰۸,۲۱۳	۲۷۴,۸۸۸
پول	۴,۹۱۷	۹۰۱
شخص ثالث	۳۵۲,۷۲۵	۱۶۱,۶۳۸
خوداوت	۳۵,۰۴۲	۲۳,۴۹۶
دام و طیور	۹۶	۴۱۴
درمان گروهی	۲,۶۳۲,۴۳۲	۱,۶۸۲,۱۸۹
درمان مسافران		
کشتی	۲۸,۵۲۹	۳۷,۲۴۶
مسئولیت	۲۵۶,۰۷۸	۱۸۴,۳۸۴
مهندسی	۶۴۱,۶۹۷	۳۲۲,۰۷۵
نفت و انرژی	۱,۶۷۱,۹۰۰	۱,۱۷۸,۴۵۵
اعتباری	۳	۳
جمع غیر زندگی	۶,۵۶۰,۱۹۰	۴,۴۴۲,۳۳۸
زندگی:		
عمر زمانی	۱۲۹,۰۸۰	۳۹,۹۲۲
عمر و تشکیل سرمایه	۶۳,۲۹۰	۶۶,۹۹۵
جمع زندگی	۱۹۲,۳۷۰	۱۰۶,۹۱۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۴۱,۵۲۱)	(۲۳۱,۹۳۹)
جمع کل	۶,۴۱۱,۰۳۹	۴,۳۱۸,۳۱۶

۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی  
گروه و شرکت

۱۳۹۹	۱۴۰۰			ارزی	ریالی	یادداشت
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						حسابهای دریافتنی:
						کوتاه مدت:
						داخلی:
۵۲۱,۶۲۴	۵۳۰,۷۸۲	-	۵۳۰,۷۸۲	۵۶۹,۰۱۱	(۳۸,۲۲۷)	۲۲-۳ کنسرسیوم
۱۱۶,۰۴۰	۲۶,۰۶	-	۲۶,۰۶	۱۸	۲,۵۸۹	سایر اشخاص
۶۳۷,۶۶۴	۵۳۳,۳۹۰	-	۵۳۳,۳۹۰	۵۶۹,۰۱۱	(۳۵,۶۳۹)	جمع داخلی کوتاه مدت
						خارجی:
						بلند مدت:
						خارجی:
						اشخاص وابسته
۴۰۷,۷۲۶	۴۶۳,۳۳۳	(۱۰۰,۱۷۲)	۵۶۳,۴۰۵	۵۶۳,۴۰۵	-	۲۲-۲ سایر اشخاص
۴۰۷,۷۲۶	۴۶۳,۳۳۳	(۱۰۰,۱۷۲)	۵۶۳,۴۰۵	۵۶۳,۴۰۵	-	جمع خارجی بلند مدت
۴۰۷,۷۲۶	۴۶۳,۳۳۳	(۱۰۰,۱۷۲)	۵۶۳,۴۰۵	۵۶۳,۴۰۵	-	جمع حسابهای دریافتنی
۴۰۷,۷۲۶	۴۶۳,۳۳۳	(۱۰۰,۱۷۲)	۵۶۳,۴۰۵	۵۶۳,۴۰۵	-	جمع بلند مدت
۱,۰۴۵,۳۹۰	۹۹۶,۶۲۳	(۱۰۰,۱۷۲)	۱,۰۹۶,۷۹۴	۱,۱۳۲,۴۱۶	(۳۵,۶۳۹)	جمع کل

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲-)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۹۶,۷۹۴	-	۱۸۲,۷۹۲	-	۵۳۳,۳۹۰	۳۸۰,۶۱۲
(۱۰۰,۱۷۲)	-	(۱۰۰,۱۷۲)	-	-	-
۹۹۶,۶۲۳	-	۸۲,۶۲۱	-	۵۳۳,۳۹۰	۳۸۰,۶۱۲

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

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۳,۴۲۳	۱۱۳,۴۲۹
۵۵,۳۲۴	۵۵,۳۲۴
۵,۴۳۰	۵,۶۶۰
۲۷۳,۵۴۶	۳۸۰,۶۱۲
۸,۳۸۷	۸,۳۸۰
(۴۸,۳۸۴)	(۱۰۰,۱۷۲)
۴۰۷,۷۲۶	۴۶۳,۳۳۳

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>بدهکار حسابهای بیمه مشترک:</b>
۱۹۹,۷۵۱	۲۰۷,۰۹۱	بیمه ملت
۵۸,۷۵۶	۶۱,۹۲۲	بیمه البرز
۷۵۷	۱,۶۱۷	بیمه کارآفرین
۲۶۷,۶۰۰	۲۳۶,۰۶۱	بیمه ایران
۱,۰۶۹	۱,۷۰۱	بیمه دانا
۱۱۹	۲۶۲	بیمه آرمان
	۲۰۶	بیمه رازی
	۹۴۷	بیمه معلم
	۷,۰۳۵	بیمه پارسیان
-	۲۵,۵۰۷	بیمه ایران معین
-	۱۵۳	بیمه ایران - اتکایی
-	۱۴۰	بیمه سینا
<b>۵۲۸,۱۱۳</b>	<b>۵۴۲,۶۴۳</b>	<b>جمع بدهکار</b>
		<b>بستانکار حسابهای بیمه مشترک:</b>
-	۴۲۱	بیمه پاسارگاد
۲۱۵	-	بیمه سرمد
۱۱۳	-	بیمه دی
۲,۱۸۲	۲,۲۷۹	بیمه مرکزی ایران
۱,۷۹۴		بیمه پارسیان
۳۰۵		بیمه رازی
۷۶۲	۶۶۷	بیمه نوین
۱۳۵	۸,۴۴۶	بیمه آسیا
۵۹	-	بیمه میهن
۴۷	۴۷	بیمه کوثر
۲۰۲		بیمه معلم
۵۳	-	بیمه تعاون
۶۷	-	بیمه تجارت
<b>۶,۳۷۱</b>	<b>۱۱,۸۵۹</b>	<b>جمع بستانکار</b>
<b>۵۲۱,۶۲۴</b>	<b>۵۳۰,۷۸۳</b>	<b>جمع کل</b>

۲۳- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	بیمه های غیر زندگی		بیمه های زندگی	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
از ذخیره خسارت معوق	۶۶۱,۶۵۲	۴۶۴,۹۴۸	۱۳,۶۵۳	-
از حق بیمه عاید نشده	۱,۱۴۷,۲۹۲	۹۵۲,۶۷۲	۲۳۸,۳۲۱	۸۳,۱۱۶
از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	-	-	۸,۷۵۷,۸۲۴	۵,۸۴۷,۹۸۲
	۱,۸۰۸,۹۴۴	۱,۴۱۷,۶۲۰	۹,۰۹۹,۷۹۸	۵,۹۳۱,۰۹۸

۲۴- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
سایر دریافتنی ها: اسناد دریافتنی کوتاه مدت:	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۲۴-۱	-	-	-	۴,۳۳۳,۵۲۰
۲۴-۱	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰
جمع	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۴,۳۳۳,۵۲۰	۴,۳۳۳,۵۲۰
کوتاه مدت:	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۲۴-۱	۲,۹۹۸,۰۵۴	-	۸,۹۴۳,۹۶۶	۶,۱۴۶,۴۷۳
۲۴-۱	۲,۲۸۴,۴۱۵	(۲,۳۲۶)	۱,۱۳۱,۳۸۸	۹۵,۱۴۵
جمع	۵,۲۸۲,۴۶۹	(۲,۳۲۶)	۱۰,۰۷۵,۳۵۴	۶,۲۴۱,۶۱۸
۲۴-۱	۵,۳۱۰,۱۲۲	(۲,۳۲۶)	۱۴,۴۲۸,۸۷۴	۱۰,۵۹۵,۱۲۸
بلند مدت:	-	-	-	-
۲۴-۱	۸۰,۱۵۶	۶۴,۳۰۶	۸۰,۱۵۶	۶۴,۳۰۶
جمع	۸۰,۱۵۶	۶۴,۳۰۶	۸۰,۱۵۶	۶۴,۳۰۶
پیش پرداختها:	-	-	-	-
پیش پرداخت ها	۲۳۲,۷۴۱	۱۰۲,۵۱۱	۴۹,۲۴۲	۶۹,۷۷۴
	۵,۶۲۲,۰۲۰	۲,۵۳۱,۹۲۶	۱۴,۵۵۸,۲۷۲	۱۰,۷۲۹,۲۱۸

۲۴-۱- مانده فوق عمدتاً شامل پرداختی صورت گرفته به هلدینگ سرآمد (شرکت فرعی) (۶۰۰۶۹ میلیارد ریال) در سنوات قبل بوده و سود سهام دریافتی (۲,۹۹۵ میلیارد ریال) می باشد.

یادداشت	شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹
اسناد دریافتنی	۴,۳۳۳,۵۲۰	۴,۳۳۳,۵۲۰
بدهکاران	۵,۲۴۹,۷۹۸	۲,۹۱۷,۳۶۵
سود دریافتنی	۴,۳۸۰,۳۲۶	۳,۲۱۱,۴۶۵
ودایع	۸۰,۱۵۶	۶۴,۳۰۶
سایر اشخاص	۴۲۲,۴۲۲	۱۱۲,۷۸۹
	۱۴,۵۵۸,۲۷۲	۱۰,۶۵۹,۴۴۵

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۳۳,۵۲۰	۹,۹۹۹	۳,۳۶۲	۳۰۰	۴۰۱۵	۴,۳۳۳,۵۲۰
۱۰,۱۹۷,۰۷۳	۳,۲۲۳	۱۷	۱,۸۸۰	۲,۵۵۹	۱۰,۲۰۴,۷۵۳
۱۴,۵۳۲,۹۱۷	۱۳,۳۲۲	۳,۳۷۹	۲,۱۸۰	۶,۵۷۴	۱۴,۵۵۸,۲۷۲
-	(۳۰۶)	(۹)	(۷۰۵)	(۱,۳۰۷)	(۲,۳۲۶)
۱۴,۵۳۲,۹۱۷	۱۲,۹۱۷	۳,۳۷۰	۱,۴۷۵	۵,۲۶۷	۱۴,۵۵۸,۹۴۶

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص  
تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به شرکت می باشد.

۱۳۹۹		۱۴۰۰				
میلیون ریال		میلیون ریال				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کارمزد سالهای آتی	مانده	
۱,۲۰۷,۹۹۹	۱,۲۶۶,۰۶۰	-	-	۴۳,۳۹۲	۱,۲۲۲,۶۶۸	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
۴۰,۴۲۸	۴۶,۴۴۷	-	-	۱۱,۶۹۱	۳۴,۷۵۶	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۳۹۴,۵۸۸	۸۲۹,۶۰۱	-	-	۱۷۳,۱۱۳	۶۵۶,۴۸۸	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۱,۶۴۳,۰۱۵	۲,۱۴۲,۱۰۹	-	-	۲۲۸,۱۹۵	۱,۹۱۳,۹۱۳	جمع

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۶۳۸,۴۶۲	۶۱۸,۱۹۶	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران		
۵۶۹,۵۳۷	۶۴۷,۸۶۴	حصه بلند مدت		
۱,۲۰۷,۹۹۹	۱,۲۶۶,۰۶۰	حصه کوتاه مدت		
		جمع		
۲۶,۵۴۳	۳۲,۹۲۱	تسهیلات اعطایی به نمایندگان		
۱۳,۸۸۵	۱۳,۵۲۶	حصه بلند مدت		
۴۰,۴۲۸	۴۶,۴۴۷	حصه کوتاه مدت		
		جمع		
۳۶۱,۶۳۸	۷۶۹,۳۴۸	تسهیلات اعطایی به کارکنان		
۳۲,۹۵۰	۶۰,۲۵۳	حصه بلند مدت		
۳۹۴,۵۸۸	۸۲۹,۶۰۱	حصه کوتاه مدت		
۱,۶۴۳,۰۱۵	۲,۱۴۲,۱۰۹	جمع کل		

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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	
۷۳,۵۹۲	۳۳,۱۶۴	۴۰,۴۲۸	۴۱۹,۳۳۹	۳۷۲,۷۹۲	۴۶,۴۴۷	زمین و ساختمان
۳۶۱,۴۲۴	۳۶۱,۴۲۴	-	۴۵۶,۸۰۹	۴۵۶,۸۰۹	-	چک و سفته
۱,۲۰۷,۹۹۹	۱,۲۰۷,۹۹۹	-	۱,۲۶۶,۰۶۰	۱,۲۶۶,۰۶۰	-	از محل ذخایر ریاضی
۱,۶۴۳,۰۱۵	۱,۶۰۲,۵۸۶	۴۰,۴۲۸	۲,۱۴۲,۱۰۹	۲,۰۹۵,۶۶۱	۴۶,۴۴۷	جمع
۱,۶۴۳,۰۱۵	۱,۶۰۲,۵۸۶	۴۰,۴۲۸	۲,۱۴۲,۱۰۹	۲,۰۹۵,۶۶۱	۴۶,۴۴۷	جمع کل

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

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
سرمایه گذاری های جاری	۱۰,۳۷۳,۰۶۴	۳,۸۹۵,۸۵۰	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۳,۴۴۱,۵۶۷	۱۱,۶۴۲,۰۶۴	۴,۵۰۷,۰۶۵	۵,۰۲۳,۸۸۳
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۸۰۹,۹۶۶	۸۱۱,۳۴۶	۸۱۱,۳۴۶	۸۱۱,۳۴۶
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۲,۷۰۲,۸۵۰	۶,۶۲۲,۸۵۰	۶,۶۲۲,۸۵۰	۶,۶۲۲,۸۵۰
جمع	۲۷,۳۲۷,۴۴۷	۲۲,۹۸۲,۱۰۹	۲۰,۶۸۱,۰۴۵	۱۶,۹۷۵,۱۴۴

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۲,۹۴۰,۶۱۵	(۲۲۵,۲۰۳)	کاهش ارزش	میلیون ریال
سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۲۷۳,۷۶۵	-	خالص	خالص
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۳,۷۲۳,۲۹۷	-	کاهش ارزش	میلیون ریال
سایر اوراق بهادار	۳,۲۳۴,۵۴۷	-	خالص	خالص
سرمایه گذاری در سهام از طریق سبذگردان	۴۲۶,۰۴۲	-	کاهش ارزش	میلیون ریال
سایر سرمایه گذاری ها	۱۰,۵۹۸,۲۶۷	(۲۲۵,۲۰۳)	خالص	خالص
جمع	۱۰,۵۹۸,۲۶۷	(۲۲۵,۲۰۳)	کاهش ارزش	میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):	۱,۴۴۳,۲۶۳	-	کاهش ارزش	میلیون ریال
سهام سایر شرکتها	۲۶۹,۵۵۲	-	خالص	خالص
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۳,۷۲۳,۲۹۷	-	کاهش ارزش	میلیون ریال
سایر اوراق بهادار (اوراق مشارکت و اسناد خزانه)	۳,۲۳۴,۵۴۷	-	خالص	خالص
سرمایه گذاری در سهام از طریق سبذگردان	۱,۶۰۹,۲۹۲	-	کاهش ارزش	میلیون ریال
سایر سرمایه گذاری ها	۱۰,۳۷۹,۹۵۱	-	خالص	خالص
جمع	۱۰,۳۷۹,۹۵۱	-	کاهش ارزش	میلیون ریال



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰				درصد مالکیت	تعداد سهام	شرکت:
	میلیون ریال	خالص	کاهش ارزش	ارزش روز			
	خالص	خالص					سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
							سهام شرکتها:
							کشتیرانی ج ۱۱
							پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
							شرکت گل گهر
							شیشه همدان
							ملی مس ایران
							صنایع پمپ سازی ایران-بیمیران
							مینا
							بیمه نوین
							بانک کارآفرین
							سایپا
							بانک تجارت
							مخابرات ایران
							شرکت ایران خودرو
							سرمایه گذاری توسعه ملی
							بورس انرژی ایران
							بانک اقتصاد نوین
							پارس خودرو
							پالایش نفت بندرعباس
							پالاشگاه نفت تهران
							بیمه زندگی خاور میانه
							انرژی امید تابان هور
							پخش هجرت
							تولیدی فولاد سیبید فراب کویر
							گسترش انفورماتیک ایران (انفورماتیک)
							سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
							سرمایه گذاری تامین اجتماعی
							گروه اقتصادی کرمان خودرو
							فراوری معدنی ابال کانی پارس
							پالایش نفت اصفهان
							تامین ماسه
							شرکت تولیدی پلاستیران
							گسترش خودرو
							حق تقدم دارایی رازک
							دارو رازک
							نیرو محرکه
							کارخانجات مخابراتی ایران
							داروسازی اکسیر
							شرکت زامیاد
							ایران خودرو دیزل
							شرکت فولاد صبا نور
							جمع سهام شرکت‌های شرکت:
							گروه:
							بانک اقتصاد نوین
							تامین ماسه ریخته گری
							بانک سامان
							مخابرات ایران
							بیمه زندگی خاور میانه
							کاشی و سرامیک سینا
							بانک پارسیان
							سرمایه گذاری تامین اجتماعی
							سایپا
							لینبات کالبر
							پمپ سازی ایران
							جمع
							کسر پیشوند: ذخیره کاهش ارزش
							جمع سهام شرکت‌های گروه:

سهامی عام  
گزارشی

ادامه یادداشت ۱-۱-۲۶

۱۳۹۹		۱۴۰۰					
میلیون ریال		میلیون ریال					
خالص	خالص	کاهش ارزش	ارزش روز	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد	یادداشت
							شرکت:
							واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:
۹۰,۶۸۹	۱۱۰,۲۱۷	-	۱۶۵,۳۰۴	۱۱۰,۲۱۷	-	۳,۸۵۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
	۱۵۹,۲۳۶		۱۶۰,۰۲۴	۱۵۹,۲۳۶		۱۴,۵۶۰,۵۰۶	نوع دوم کارا (کارا)
۹۰,۶۸۹	۲۶۹,۵۵۲	-	۳۲۵,۳۲۸	۲۶۹,۵۵۲			جمع صندوق های سرمایه گذاری مشترک شرکت:
							گروه:
۴۷۹	۴۷۹	-	۴۷۶	۴۷۹	-	۴۷,۴۵۰	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۲۵,۷۴۹	۳,۷۳۴	-	۳,۸۸۸	۳,۷۳۴	-	۱۱۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
۲۶,۲۲۸	۴,۲۱۳	-	۴,۳۶۴	۴,۲۱۳			جمع
۱۱۶,۹۱۷	۲۷۲,۷۶۵	-	۳۲۵,۳۲۸	۲۷۲,۷۶۵			جمع صندوق های سرمایه گذاری مشترک گروه:
							سایر اوراق بهادار:
۳,۰۵۱	-	-	-	-	-	-	اسناد خزانه - م ۱۳ بودجه ۹۷ - ۰۰۵۱۸
	۲۴۰	-	۲۵۷	۲۴۰	-	۴۷۵	اسناد خزانه - اخزا ۹۰۸ - ۰۲۰۶۰۶
	۲۰۰,۳۹۱	-	۲۰۱,۱۵۰	۲۰۰,۳۹۱	-	۲۱۷,۰۰۰	اراداد - مریجه عام دولت ۹۴-ش.خ ۰۳۰۸۱۶
	۱,۰۰۸,۱۵۱	-	۱,۰۳۲,۳۹۱	۱,۰۰۸,۱۵۱	-	۱,۰۴۴,۰۰۰	اراداد - مریجه عام دولت ۹۳-ش.خ ۰۱۰۸۰۹
	۱,۴۷۱,۵۳۵	-	۱,۴۰۸,۲۴۵	۱,۴۷۱,۵۳۵	-	۱,۴۷۰,۰۰۰	اراداد - مریجه عام دولت ۸۷-ش.خ ۰۲۰۳۰۴
	۱,۰۴۲,۸۸۰	-	۱,۰۴۹,۶۷۵	۱,۰۴۲,۸۸۰	-	۱,۱۰۰,۰۰۰	اسناد خزانه-م ۱۸ بودجه ۹۹-۰۱۰۳۲۲ (اخزا ۹۱۸۲)
۲۰۷,۲۱۸	-	-	-	-	-	-	اسناد خزانه-م ۲۱ بودجه ۹۸-۰۲۰۹۰۶
۷۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	-	اسناد خزانه-م ۲۰ بودجه ۹۸-۰۲۰۸۰۶
۲۸۱,۴۲۱	۳,۷۲۳,۲۹۷	-	۳,۶۹۱,۸۱۸	۳,۷۲۳,۲۹۷			جمع سایر اوراق بهادار - گروه و شرکت:
۳,۶۲۳,۸۸۳	۵,۴۳۶,۱۱۲	-	۵,۶۰۹,۰۳۰	۵,۴۳۶,۱۱۲			جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (شرکت)
۳,۸۹۵,۸۵۰	۶,۷۱۲,۴۷۴	(۲۲۵,۲۰۳)	۶,۶۲۱,۵۸۹	۶,۹۲۷,۶۷۷			جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (گروه)



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

۱۳۹۹		۱۴۰۰		میلیون ریال		تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش روز	کاهش ارزش	خالص	خالص	میلیون ریال
میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	خالص								
-	۴۹۰,۲۵۸	-	۴۵۵,۳۹۰	۴۹۰,۲۵۸	۰٪	۴۱,۶۲۶,۱۴۶	فولاد مبارکه						
-	۶۲,۸۳۳	-	۳۶,۷۲۳	۶۲,۸۳۳	۰٪	۱۴,۵۶۷,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان						
-	۳,۳۴۷	-	۱۰,۳۱۲	۳,۳۴۷	۰٪	۴,۷۰۰,۰۰۰	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان						
-	۲۳۷,۸۷۴	-	۷۷۲,۷۳۰	۲۳۷,۸۷۴	۳٪	۸۳,۰۰۰,۰۰۰	شیشه همدان						
-	۲۹۱,۰۲۷	-	۳۰۹,۸۶۸	۲۹۱,۰۲۷	۰٪	۴۲,۷۹۹,۴۱۲	ملی مس ایران						
-	۲۹۹,۲۶۷	-	۱۴۰,۱۱۶	۲۹۹,۲۶۷	۰٪	۲۱,۰۷۰,۰۰۰	مخابرات ایران						
-	۲,۲۳۸	-	۳۵,۶۰۷	۲,۲۳۸	۰٪	۶,۷۱۳,۲۴۷	بورس انرژی ایران						
-	۱۸۷,۲۴۷	-	۱۶۹,۵۳۸	۱۸۷,۲۴۷	۰٪	۳۲,۷۲۹,۳۹۴	پالایشگاه نفت تهران						
-	۱۲,۷۱۷	-	۱۲,۶۱۴	۱۲,۷۱۷	۰٪	۳,۱۰۰,۰۰۰	تولیدی فولاد سپید فراب کویر						
-	۷۱,۶۶۶	-	۵۲,۳۷۴	۷۱,۶۶۶	۰٪	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	گسترش انفورماتیک ایران (انفورماتیک)						
-	۱۴۹,۲۶۷	-	۷۳,۵۴۸	۱۴۹,۲۶۷	۰٪	۵,۵۲۱,۶۰۳	سرمایه گذاری کشاورزی کوثر						
-	۷۱۴,۳۵۹	-	۵۴۷,۲۹۵	۷۱۴,۳۵۹	۰٪	۵۷۶,۱۰۰,۲۰۲	سرمایه گذاری تامین اجتماعی						
-	۸۶,۷۹۳	-	۶۳,۱۱۸	۸۶,۷۹۳	۰٪	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	گروه اقتصادی کرمان خودرو						
-	۳۲۱,۲۸۷	-	۲۹۳,۱۲۴	۳۲۱,۲۸۷	۰٪	۴۳,۶۸۴,۷۲۳	پالایش نفت اصفهان						
-	۸۹,۳۶۱	-	۸۶,۷۱۴	۸۹,۳۶۱	۰٪	۸,۰۲۱,۶۶۷	صنایع پتروشیمی تخت جمشید (شجم)						
-	۸,۲۸۶	-	۸,۶۵۱	۸,۲۸۶	۰٪	۶۳۴,۲۴۳	پتروشیمی ارومیه (شاروم)						
-	۴۲,۳۸۹	-	۴۳,۳۸۰	۴۲,۳۸۹	۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰	مبین انرژی خلیج فارس (مبین)						
-	۵۰,۴۰۴	-	۵۰,۵۷۶	۵۰,۴۰۴	۰٪	۲,۱۲۳,۲۴۵	معادن روی ایران						
-	۱۴,۷۶۴	-	۱۳,۷۵۵	۱۴,۷۶۴	۰٪	۳۵۴,۰۶۲	داروسازی اکسیر						
-	۹۹,۱۶۴	-	۱۱۱,۰۲۴	۹۹,۱۶۴	۰٪	۱۴,۹۲۲,۵۵۴	شرکت زامیاد						
-	۳,۲۳۴,۵۴۷	-	۳,۲۸۶,۴۵۷	۳,۲۳۴,۵۴۷			جمع سرمایه گذاری در سهام از طریق سبذگردان						

۳-۱-۲- شرکت اصلی در سال قبل اقدام به عقد قرارداد مشارکت مدنی با شرکت فرعی (هدینگ سرآمد) به مبلغ ۱.۴۰۰ میلیارد ریال در دوره بازپرداخت شش ماهه با نرخ سود ۲۲٪

در سال نموده است، که تا تاریخ تنظیم صورت‌های مالی تسویه شده است. در سال مالی مورد گزارش براساس مجوز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۴۰۲/۱۳۰۴۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷ مبلغ ۶۵۰.۰۰۰ میلیون ریال با نرخ سود ۲۸٪ در سال به اقساط ۶۰ ماهه در قالب عقد مشارکت مدنی به شرکت شیشه همدان پرداخت گردیده و طبق اقساط دریافتی به کوتاه مدت (۲۰۹.۲۹۲ میلیون ریال) و بلند مدت (۳۴۳.۲۱۰ میلیون ریال) طبقه بندی شده است. لازم به ذکر است اقساط ماهیانه در دوره مورد گزارش به طور کامل وصول شده است. همچنین گروه شامل ۲۱۶.۷۵۱ میلیون ریال سرمایه گذاری در اوراق مشارکت می باشد

۲-۲- سرمایه گذاریهای بلند مدت

شرکت				گروه				یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
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		
۲۰,۳۷۶,۸۹	۳,۷۴۸,۰۶۶	-	۳,۷۴۸,۰۶۶	۸,۰۱۱,۱۸۷	۸,۲۱۹,۵۹۴	-	۸,۲۱۹,۵۹۴	۲۶-۲-۱	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای
۲۳۱,۱۶۲	۱,۱۷۷,۲۰۲	-	۱,۱۷۷,۲۰۲	۳۳۱,۱۶۲	۱,۱۷۷,۲۰۲	-	۱,۱۷۷,۲۰۲	۲۶-۲-۲	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
-	۳۴۳,۲۱۰	-	۳۴۳,۲۱۰	۸۰,۰۰۰	۳۴۳,۲۱۰	-	۳۴۳,۲۱۰	۲۶-۱-۳	سایر سرمایه گذاری ها
۱,۱۳۸,۲۱۴	۱,۶۲۰,۱۶۰	-	۱,۶۲۰,۱۶۰	۳,۲۱۹,۷۱۴	۳,۷۰۱,۵۶۰	-	۳,۷۰۱,۵۶۰	۲۶-۲-۲	پیش پرداخت سرمایه گذاری ها
۴,۵۰۷,۰۶۵	۶,۸۸۸,۶۳۸	-	۶,۸۸۸,۶۳۸	۱۱,۶۴۲,۰۶۴	۱۳,۴۴۱,۵۶۷	-	۱۳,۴۴۱,۵۶۷		

۲-۲-۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت در سهام شرکتهای

شرکت:		۱۴۰۰						۱۳۹۹	
یادداشت	شرکتهای پذیرفته شده در بورس افرایبورس	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	سهام شرکتهای فرعی و وابسته:								
	پرداخت الکترونیک سامان کیش	۴۰۹,۵۰۷,۷۴۰	۵٪	۱,۰۹۴,۵۰۸	-	۱,۰۹۴,۵۰۸	۹,۲۵۴,۸۷۵	۱,۰۹۴,۵۰۸	۱,۰۹۴,۵۰۸
	حق تقدم پرداخت الکترونیک سامان کیش	۲۷۳,۷۶۶,۴۴۷	۳٪	۱,۲۰۷,۹۰۴	-	۱,۲۰۷,۹۰۴	۵,۵۱۹,۱۳۱	۱,۲۰۷,۹۰۴	۱,۲۰۷,۹۰۴
	توسعه سرمایه گذاری سامان	۳۱۳,۳۹۶,۶۷۱	۲۰٪	۳۱۳,۷۶۳	-	۳۱۳,۷۶۳	۳۱۳,۷۶۳	۳۱۳,۷۶۳	۳۱۳,۷۶۳
۲۶-۲-۱-۲	شرکت گروه هتل های ملل	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۳۵۴,۰۰۰	-	۳۵۴,۰۰۰	۳۵۴,۰۰۰	۳۵۴,۰۰۰	۳۵۴,۰۰۰
	سهام شرکت فرعی:								
	هدینگ سرآمد	۷۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۴٪	۷۶۸,۰۰۰	-	۷۶۸,۰۰۰	۷۶۸,۰۰۰	۷۶۸,۰۰۰	۷۶۸,۰۰۰
	سایر شرکتهای:								
	بانک سامان	-	۰٪	-	-	-	-	-	۸۶,۵۲۷
	سرمایه گذاری ایران	۱۰,۸۹۰,۰۰۰	۰/۱۲٪	۱۰,۸۹۰	-	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰
	سهام شرکتهای هدینگ سرآمد و توسعه سرمایه گذاری سامان در بورس پذیرفته نشده و لذا ارزش روز آن در دسترس نمی باشد.								۲۰,۳۷۶,۸۹
									۱۶,۲۱۹,۶۵۹
									۳,۷۴۸,۰۶۶
									۳,۷۴۸,۰۶۶

گروه:		۱۴۰۰						۱۳۹۹	
یادداشت	شرکتهای پذیرفته شده در بورس افرایبورس	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	سهام شرکتهای فرعی و وابسته:								
	پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۳۷,۳۸۷,۸۷۰	۹/۵۶٪	۲,۳۲۱,۰۰۱	-	۲,۳۲۱,۰۰۱	۱۰,۴۷۷,۸۴۴	۲,۳۲۱,۰۰۱	۲,۳۲۱,۰۰۱
	صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	۴,۸۱۰,۰۰۰	۲٪	۹۶,۲۸۲	-	۹۶,۲۸۲	۹۶,۲۸۲	۹۶,۲۸۲	۹۶,۲۸۲
	کیش سل پارس	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۲۴۳,۰۸۸	-	۲۴۳,۰۸۸	۲۴۳,۰۸۸	۲۴۳,۰۸۸	۲۴۳,۰۸۸
	توسعه سرمایه گذاری سامان	۳۱۳,۳۹۶,۶۷۱	۱۹/۵۹٪	۳۱۳,۷۶۳	-	۳۱۳,۷۶۳	۳۱۳,۷۶۳	۳۱۳,۷۶۳	۳۱۳,۷۶۳
۲۶-۲-۱-۲	شرکت گروه هتل های ملل	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱,۱۶۶,۷۰۰	-	۱,۱۶۶,۷۰۰	۱,۱۶۶,۷۰۰	۱,۱۶۶,۷۰۰	۱,۱۶۶,۷۰۰
	سامان اینتر نشنال	۲۵۰	۱۰۰٪	۵,۴۱۰	-	۵,۴۱۰	-	۵,۴۱۰	۵,۴۱۰
	توان آفرینان آراضی فردا	۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۵٪	۵۲۵	-	۵۲۵	-	۵۲۵	۵۲۵
	خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	۲۴۰,۰۰۰	۳٪	۶,۸۳۸	-	۶,۸۳۸	-	۶,۸۳۸	۶,۸۳۸
	سایر شرکتهای:								
	بانک سامان	۲,۰۱۵,۴۲۵,۱۵۱	۵۹٪	۳,۲۹۳,۵۶۲	-	۳,۲۹۳,۵۶۲	۵,۰۹۰,۹۶۴	۳,۲۹۳,۵۶۲	۳,۲۹۳,۵۶۲
	شرکت صنایع مهتاب خراسان	۵۰۰,۰۰۰	-	۱۶۰,۰۰۰	-	۱۶۰,۰۰۰	-	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰
	بیمه زندگی باران	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۵٪	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	۸۱,۶۶۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
	سرمایه گذاری ایران	۱۰,۸۹۰,۰۰۰	۰/۱۲٪	۱۰,۸۹۰	-	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰
	بیمه نوین	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰-۴٪	۸۸۵	-	۸۸۵	۱,۹۰۸	۸۸۵	۸۸۵
	شیشه همدان	۴۲,۴۴۳,۷۵۱	۳/۶٪	۴۱۴,۹۷۵	-	۴۱۴,۹۷۵	۳۹۵,۳۳۸	۴۱۴,۹۷۵	۴۱۴,۹۷۵
	شرکت توسعه امید آتیه اندیش	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۳۵,۰۰۰	-	۳۵,۰۰۰	-	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
	شرکت خدمات تجهیزات الکترونیک زیده	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۶۷۵	-	۱,۶۷۵	-	۱,۶۷۵	۱,۶۷۵
									۸,۰۱۱,۱۸۷
									۱۷,۸۸۱,۱۹۸
									۸,۲۱۹,۵۹۴
									۸,۲۱۹,۵۹۴



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۲۶- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته  
سرمایه گذاری در سهام شرکت های وابسته به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۹		۱۴۰۰		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۸۶,۷۰۲	۱۰,۴۷۷,۸۴۴	۲,۳۲۱,۰۰۱	-	۹/۵۶	۷۷۷,۳۸۷,۸۷۰
۲,۰۸۶,۷۰۲	۱۰,۴۷۷,۸۴۴	۲,۳۲۱,۰۰۱	-		

شرکتهای وابسته:  
پرداخت الکترونیک سامان کیش

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۹,۰۳۶	۲,۰۸۶,۷۰۲	۱,۹۱۹,۰۳۶	۲,۰۸۶,۷۰۲
۲۵۳,۰۰۶	۳۹,۰۰۰۰۲	۲۵۳,۰۰۶	۳۹,۰۰۰۰۲
(۱۴۱,۲۱۷)	(۱۵۴,۶۹۰)	(۱۴۱,۲۱۷)	(۱۵۴,۶۹۰)
۱۰۴,۱۷۴	۱۴۲,۴۲۶	۱۰۴,۱۷۴	۱۴۲,۴۲۶
-	-	-	-
(۳۸,۲۹۶)	(۱۲۴,۵۲۲)	(۳۸,۲۹۶)	(۱۲۴,۵۲۲)
۲,۰۸۶,۷۰۲	۲,۳۲۱,۰۰۱	۲,۰۸۶,۷۰۲	۲,۳۲۱,۰۰۱

مقدار در ابتدای سال  
تحصیل شده طی سال  
واگذار شده طی سال  
سهام از سود خالص شرکتهای وابسته  
سهام از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکتهای وابسته  
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال  
مانده در پایان سال

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰		سرفصلی	سهم از خالص دارایی ها
سهم از خالص کل دارایی ها	سرفصلی	سهم از خالص کل دارایی ها	سرفصلی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۹,۰۳۶	۱,۲۵۲,۸۲۸	۶۶۶,۲۰۸	۲,۰۸۶,۷۰۲	۱,۰۶۳,۵۴۱	۱,۰۲۲,۱۶۲
۲۵۳,۰۰۶	-	۲۵۳,۰۰۶	۳۹,۰۰۰۰۲	-	۳۹,۰۰۰۰۲
(۱۴۱,۲۱۷)	(۱۴۱,۲۱۷)	(۱۴۱,۲۱۷)	(۱۵۴,۶۹۰)	(۸,۹۴۱)	(۱۴۵,۶۶۹)
۱۵۲,۲۴۴	-	۱۵۲,۲۴۴	۲۰۸,۴۷۸	-	۲۰۸,۴۷۸
-	-	-	-	-	-
(۴۸,۰۷۰)	(۴۸,۰۷۰)	-	(۶۶,۰۵۲)	(۶۶,۰۵۲)	-
(۴۸,۲۹۶)	-	(۴۸,۲۹۶)	(۱۲۴,۵۲۲)	-	(۱۲۴,۵۲۲)
۲,۰۸۶,۷۰۲	۱,۰۳۵,۵۴۱	۱,۰۲۲,۱۶۲	۲,۳۲۱,۰۰۱	۹۸۸,۵۴۸	۱,۲۲۲,۴۵۲

مقدار در ابتدای سال  
تحصیل شده طی سال  
واگذار شده طی سال  
سهام از سود خالص شرکتهای وابسته  
سهام از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکتهای وابسته  
استهلاک سرفصلی  
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال  
مانده در پایان سال

خلاصه اطلاعات مالی شرکتهای وابسته با همبستگی گروه به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۶۵,۶۴۵	۱۱,۸۹۴,۹۳۲
۸,۹۳۸,۶۹۱	۱۳,۴۲۱,۹۰۸
(۵۸۰,۵۷۴۹)	(۱۳,۰۲۰,۹۰۹)
(۳۵۲,۳۷۶)	(۵۴۲,۹۹۵)
۲۳,۹۱۵,۷۵۵	۲۲,۰۲۷,۷۸۴
۲,۳۸۴,۶۳۸	۳,۰۲۰,۰۵۳
۲,۳۸۴,۶۳۸	۳,۰۲۰,۰۵۳
۲,۳۸۴,۶۳۸	۳,۰۲۰,۰۵۳
-	-
۲,۳۸۴,۶۳۸	۳,۰۲۰,۰۵۳

داراییهای جاری  
داراییهای غیر جاری  
بدهیهای جاری  
بدهیهای غیر جاری  
درآمد منتهی  
سود با زیان منتهی در محل صدور  
سود پس و کسر منتهی در حق منتهی منبذ شده  
سود در پایان منتهی  
سود سایر سود و زیان جامع  
سود در پایان منتهی  
سود در پایان منتهی

۱-۲-۲۶- سرمایه گذاری در هتل هتل 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 منبر، ساختمان هتل در سال ۱۴۰۱ تکمیل خواهد شد.

۲-۲-۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل ۱۰۰۰ میلیون ریال در صندوق سرمایه گذاری مشترک بکم سامان و مبلغ ۸۹۸,۰۸۰ میلیون ریال در صندوق بازارگردانی پادشاه پخشیمان پارس می باشد. با توجه به اینکه شرکت بیمه سامان دارای ۱۰ درصد از سهام ممتاز صندوق سرمایه گذاری رشد سامان می باشد مبلغ سرمایه گذاری در صندوق مذکور به مبلغ ۷۷۲,۱۲۲ میلیون ریال در سرفصل بند مدت طبق بندی گردیده است.

۳-۲-۲۶- پیش پرداخت سرمایه گذاری ها

شرکت				گروه			
۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۴۰۰	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷,۵۰۰	۱۸۷,۵۰۰	-	۱۸۷,۵۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۲۹,۹۰۰	-	۲۲۹,۹۰۰
۷۱۱,۰۰۰	۷۱۱,۰۰۰	-	۷۱۱,۰۰۰	۲,۶۰۷,۰۰۰	-	۲,۶۰۷,۰۰۰	۲,۶۰۷,۰۰۰
۱۶۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	-	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۳,۰۰۰	۴۰۳,۰۰۰	-	۴۰۳,۰۰۰
-	۲۵۲,۹۲۲	-	۲۵۲,۹۲۲	-	-	-	-
۴۸,۲۱۴	۵۷,۲۲۹	-	۵۷,۲۲۹	۴۸,۲۱۴	-	-	۵۷,۲۲۹
۳۱,۵۰۰	۳۱,۵۰۰	-	۳۱,۵۰۰	۳۱,۵۰۰	-	-	۳۱,۵۰۰
۱,۳۲۸,۲۱۴	۱,۶۲۰,۱۶۰	-	۱,۶۲۰,۱۶۰	۳,۲۱۹,۷۱۴	۲,۲۹۱,۹۰۰	-	۲,۲۹۱,۹۰۰

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



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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			ارزی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۶٪	۸۱۱,۳۴۶	۶٪	۸۰۹,۹۶۶			
۶٪	۸۱۱,۳۴۶	۶٪	۸۰۹,۹۶۶			
۱۳۹۹			۱۴۰۰			نوع ارز
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	
	میلیون ریال			میلیون ریال		
۶٪	۴۰۹,۹۲۰	۱,۵۰۲,۹۲۵	۶٪	۳۹۲,۰۴۲	۱,۵۰۲,۹۲۵	یورو
۶٪	۳۹۰,۲۵۱	۱,۷۱۱,۴۷۸	۶٪	۴۰۶,۳۴۸	۱,۷۱۱,۴۷۸	دلار
۶٪	۱۱,۱۷۵	۱۸۰,۰۰۰	۶٪	۱۱,۵۷۶	۱۸۰,۰۰۰	درهم امارات
	۸۱۱,۳۴۶			۸۰۹,۹۶۶		

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

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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			یادداشت
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۹٪	۶,۶۳۲,۸۵۰	۱۹٪	۲,۷۰۲,۸۵۰			۲۶-۴-۱ ریالی
	۶,۶۳۲,۸۵۰		۲,۷۰۲,۸۵۰			
۱۳۹۹			۱۴۰۰			نوع ارز
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	
	میلیون ریال			میلیون ریال		
۱۹٪	۶,۶۳۲,۸۵۰	-	۱۹٪	۲,۷۰۲,۸۵۰	-	ریال
	۶,۶۳۲,۸۵۰			۲,۷۰۲,۸۵۰		

۴-۲۶-۱ مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال وثیقه تمهیدات نزد بانک سامان می باشد.



بیم سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۶-۵- 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:

۱۳۹۹				۱۴۰۰			
از محل سایر منابع	قرارداد های	میلیون ریال		از محل سایر منابع	قرارداد های سرمایه گذاری	میلیون ریال	
		ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای			ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای
۱۵۷,۳۳۶	-	۲۹۶,۰۸۹	۲,۷۹۸,۳۴۸	۸۵,۷۷۸	-	۱۶۱,۴۲۶	۱,۱۹۶,۴۳۱
-	-	-	۹۰,۶۸۹	-	-	-	۲۶۹,۵۵۲
۹۶,۵۹۳	-	۱۸۱,۷۷۷	۳,۰۵۱	-	-	-	۲,۷۳۳,۲۹۷
۲۰۸,۱۹۷	-	۲۹۱,۸۰۳	۸۰۰,۰۰۰	۲۴۴,۵۰۸	-	۴۶۰,۱۲۸	۹۰۴,۶۴۶
-	-	-	-	-	-	-	۳,۲۳۴,۱۷۵
۴۴۲,۱۲۶	-	۸۹۶,۶۶۹	۳,۶۹۲,۰۸۸	۲۲,۰۳۸۷	-	۶۲۱,۵۶۳	۹,۳۲۸,۱۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۷,۳۳۰	-	۲۷۷,۲۵۸	۲۸۶,۷۵۸	۱۴۸,۸۳۹	-	۲۸۰,۰۹۹	۳۸۱,۰۲۹
۱۲۷,۳۳۰	-	۲۷۷,۲۵۸	۲۸۶,۷۵۸	۱۴۸,۸۳۹	-	۲۸۰,۰۹۹	۳۸۱,۰۲۹
۹۲۷,۰۷۷	-	۱,۷۴۴,۶۵۶	۳۶۵,۹۵۶	۱,۰۱۹,۵۱۴	-	۱,۹۱۸,۶۱۳	۱,۱۴۲,۸۶۰
-	-	-	۳۳۱,۱۶۲	-	-	-	۱,۱۷۷,۳۰۲
-	-	-	-	۵۹,۵۴۶	-	۱۱۲,۰۵۹	۱۷۱,۶۰۵
۴۱۲,۰۱۹	-	۷۲۶,۱۹۴	-	۴۳۹,۷۲۵	-	۸۲۷,۵۱۴	-
۱,۳۳۹,۰۹۶	-	۲,۴۷۰,۸۵۰	۶۹۷,۱۱۹	۱,۵۱۸,۷۵۵	-	۲,۸۵۸,۱۸۶	۲,۵۱۱,۶۶۷
۱,۰۳۲,۹۷۴	-	۱,۹۲۵,۱۲۶	۳,۶۸۴,۷۵۰	۳۲۸,۹۸۵	-	۶۱۹,۱۱۵	۱,۷۵۲,۷۵۰
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰۳۲,۹۷۴	-	۱,۹۲۵,۱۲۶	۳,۶۸۴,۷۵۰	۳۲۸,۹۸۵	-	۶۱۹,۱۱۵	۱,۷۵۲,۷۵۰
۲۹۶,۶۸۰	-	۵۵۸,۳۲۰	۱,۱۸۵,۰۰۰	۶۸۸,۱۰۲	-	۱,۲۹۴,۹۳۳	۱,۱۸۱,۰۶۵
۱۴,۰۲۸	-	۲۶,۶۰۰	-	۱۶,۱۱۷	-	۳۰,۳۳۰	-
۱۳۶,۹۲۰	-	۲۵۷,۶۶۸	-	۲۸۷,۸۶۷	-	۵۴۱,۲۲۴	-
-	-	-	۱,۲۰۷,۹۹۹	-	-	-	۱,۲۶۶,۰۶۰
۳,۲۳۷,۴۲۸	-	۶,۴۲۰,۰۱۸	۱۰,۸۵۲,۷۱۳	۳,۴۱۸,۹۸۲	-	۶,۲۴۵,۸۶۰	۱۶,۴۲۲,۶۷۲

سرمایه گذاری های جاری: (۲۶-۱)

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بذیرفته شده در بورس و سهام شرکتها)  
 واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک  
 سایر اوراق بهادار  
 مشارکت در تامین مالی  
 سرمایه گذاری در سیدگردان  
 جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار  
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی  
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی  
 یادداشت ۲۶-۳

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سهام شرکتها (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)  
 سایر اوراق بهادار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)  
 سایر سرمایه گذاری ها (مشارکت معدنی)  
 پیش پرداخت سرمایه گذاری ها  
 یادداشت ۲۶-۲  
 سایر اوراق بهادار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)  
 سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی  
 سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ارزی  
 پیش پرداخت سرمایه گذاری ها  
 یادداشت ۲۶-۴  
 سرمایه گذاری در املاک (یادداشت ۲۷)  
 تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)  
 تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)  
 تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۵)

۲۷- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
۲۷-۱	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰
۲۷-۲	۸۱۶,۶۶۷	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-
۲۷-۳	۶,۸۵۱,۰۶۵	-	۶۴۱,۰۶۵	-
۲۷-۴	۱,۹۸۳,۰۳۵	-	۱,۹۸۳,۰۳۵	-
	۱۰,۱۹۰,۷۶۷	۸,۰۴۰,۰۰۰	۳,۱۶۴,۱۰۰	۲,۰۴۰,۰۰۰

۲۷-۱- چهار طبقه از طبقات منبت ۵ تا ۸ تمامی عرصه و اعیان مجتمع تجاری اداری درحال ساخت واقع در شهر بزد (مجتمع تجاری اداری خلیج فارس) در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ به بهای ۵۴۰ میلیارد ریال خریداری شده است. نحوه پرداخت بهای معامله مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به صورت نقدی و باقی مانده به اقساط توافقی شده است. تاریخ تحویل مورد معامله ۱۴۰۱/۰۲/۱۵ و بهای مورد معامله براساس نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۸ مبلغ ۵۶۸ میلیارد ریال تعیین شده است.

۲۷-۲- شش دهم دانگ پروژه اداری تجاری در حال ساخت میرداماد در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۱ به بهای ۱,۵۰۰ میلیارد ریال در قبال ۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم شرکت هلدینگ سرآمد از شرکت ایده پردازان خریداری شده است. بهای پروژه براساس نظریه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۲ کارشناس رسمی دادگستری مبلغ ۱,۴۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال ارزیابی شده است. سند مالکیت تا کنون به نام شرکت نگردیده است. لازم به توضیح است که با توجه به کاهش تعداد طبقات پروژه میرداماد از ۲۶ طبقه به ۲۰ طبقه، بهای تمام شده پروژه مبلغ ۲۷۵ میلیارد ریال برای شرکت اصلی تقلیل یافته است.

۲۷-۳- در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۲ نه دهم دانگ از تمامی عرصه و اعیان و هرگونه حقوق و امتیازات حادث و مستقر در برج تجاری- اداری واقع در منطقه ۴ تهران توسط شرکت بیمه سامان به بهای ۳,۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۱/۶۲ دانگ از آن توسط شرکت هلدینگ سرآمد به بهای ۶,۲۱۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری گردیده است. با توجه به مورد استفاده، مبلغ ۲,۸۱۰,۷۰۵ میلیون ریال به عنوان ساختمان اداری (دارائی ثابت مشهود) و مبلغ ۶۴۱,۰۶۵ میلیون ریال به عنوان سرمایه گذاری در املاک و سهم شرکت هلدینگ سرآمد کلاً به عنوان سرمایه گذاری در املاک افشا گردیده است. همچنین ساختمان برج سامان دارای پوشش بیمه ای گالی می باشد.

۲۷-۴- براساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۸ هیئت مدیره و نظریه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ کارشناس رسمی دادگستری و مباحثه نامه شماره ۴۸-۱۰۰-۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳، چهار ممیز شصت و هشت صدم (۴/۶۸) دانگ مشاع از شش دانگ عرصه و اعیان یک قطعه زمین در کلارستان چالوس به بهای ۱,۹۸۳,۰۳۵ میلیون ریال، خریداری و به عنوان سرمایه گذاری در املاک و مستغلات افشا گردیده است.

۲۸- موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۴۰۰	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۸۵۶	۱۱۶,۰۶۷
۴۰,۸۵۶	۱۱۶,۰۶۷



۲۹- داراییهای ثابت مشهود

شرح	میانگین		میانگین		میانگین		میانگین		شرح	گروه
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین		
زمین	۳۳۷,۵۰۰	۳۳۷,۵۰۰	۳,۰۷۵,۹۰۷	-	-	-	۲,۰۷۵,۹۰۷	-	میانگین سال	زمین
ساختمان	۶۲۴,۳۳۳	۱,۷۴۲,۳۶۵	۱۳۷,۰۰۰	۲,۱۶۰,۳۵۰	۲,۱۶۰,۳۵۰	۱,۱۶۰,۳۵۰	۱,۸۹۱,۶۵۵	۱,۳۲۰,۵۰۸	میانگین سال	ساختمان
تأسیسات	۲۴,۲۱۵	۴۱,۱۶۰	۵,۵۷۴	۵۵۷	۵۵۷	۶۴,۳۳۳	۶۴,۳۳۳	۲۰,۶۲۲	میانگین سال	تأسیسات
تجهیزات راه‌آهن	۸۰,۷۵۰	۱۳۷,۴۴۵	۱۱۳,۳۲۰	۷۴,۸۶۹	(۱۹۹)	۳۸,۴۶۹	۳۵,۸۶۹	۹۸,۸۸۴	میانگین سال	تجهیزات راه‌آهن
تجهیزات و اثاث اداری	۴,۷۸۴	۷۹,۵۳۵	۱۰,۲۸۵	۷۴,۷۳۰	-	۲۸,۰۸۵	۱۸۲,۳۶۰	۱۵۵,۴۸۱	میانگین سال	تجهیزات و اثاث اداری
وسایط نقلیه	۹۹۷,۷۳۳	۱,۰۰۸۸	۱۳,۳۲۸	۱۱,۶۴۴	۲,۸۸۴	۲۵,۳۳۶	۲۵,۳۳۶	۸,۸۸۸	میانگین سال	وسایط نقلیه
جمع	۳,۳۰۰	۶,۰۲۰,۰۰۰	۳,۷۲۲,۹۷۷	۹,۶۳۴,۰۰۰	(۱۹۹)	۹,۶۳۴,۰۰۰	۲,۶۸۱,۱۵۸	۳,۲۰۵,۶۲۸	میانگین سال	جمع
دارایی در جریان تکمیل	۲۷,۸۲۰	۵۶,۳۲۷	-	-	-	۳,۳۰۰	-	۸,۶۱۷	میانگین سال	دارایی در جریان تکمیل
پیش پرداخت سرمایه ای	۱,۰۲۸,۸۵۳	۴,۱۶۶,۹۵۸	۳۷۲,۹۲۷	۹,۶۳۴,۰۰۰	(۱۹۹)	۲۷۷,۸۰۶	۲,۵۲۰,۹۰۵	۳,۲۱۵,۲۲۶	میانگین سال	پیش پرداخت سرمایه ای
جمع کل	۴,۳۲۶,۵۵۳	۱۰,۲۱۳,۳۰۵	۴,۳۹۸,۹۰۴	۱۹,۲۶۸,۰۰۰	-	۱۰,۲۱۳,۳۰۵	۵,۴۰۷,۳۶۷	۱۱,۳۲۶,۶۵۹	میانگین سال	جمع کل

شرح	میانگین		میانگین		میانگین		میانگین		شرح	گروه
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین		
زمین	۳۱۵,۸۰۰	۳۱۵,۸۰۰	۲,۰۶۲,۲۰۷	-	-	-	۲,۰۶۲,۲۰۷	-	میانگین سال	زمین
ساختمان	۳۲۶,۳۳۳	۱,۳۳۱,۶۹۹	۱۳۳,۱۶۹	۲,۰۸۱	۱۱۳,۳۸۸	۱,۸۵۱,۳۸۸	۱,۸۵۱,۳۸۸	۱,۳۱۵,۷۸۸	میانگین سال	ساختمان
تجهیزات راه‌آهن	۶۴,۷۴۴	۹۲,۸۶۸	۱۱۰,۳۲۵	۷۲,۰۵۱	۷۲,۰۵۱	۲۰۰,۰۹۴	۲۰۰,۰۹۴	۶۶,۳۳۳	میانگین سال	تجهیزات راه‌آهن
تجهیزات و اثاث اداری	۶۲,۲۶۳	۶۲,۲۶۳	۷۹,۰۰۰	۲۰,۹۷۱	۵۸,۰۲۹	۱۲۳,۳۳۷	۱۲۳,۳۳۷	۲۲,۵۱۶	میانگین سال	تجهیزات و اثاث اداری
وسایط نقلیه	۲,۸۶۱	۱,۵۸۰	۱۰,۲۲۴	۱,۲۷۱	۸,۹۷۱	۱۱,۸۲۲	۱۱,۸۲۲	۱۱,۸۲۲	میانگین سال	وسایط نقلیه
جمع	۸۸۲,۴۰۱	۲,۹۵۵,۶۰۳	۲۳۲,۴۶۶	۲,۸۳۶,۹۰۹	۲۸۴,۹۰۹	۲,۸۳۶,۹۰۹	۲,۸۳۶,۹۰۹	۳,۱۸۲,۵۸۸	میانگین سال	جمع
دارایی در جریان تکمیل	۱۷,۸۲۰	۲۶,۳۲۷	-	-	-	۲۶,۳۲۷	-	۸,۶۱۷	میانگین سال	دارایی در جریان تکمیل
پیش پرداخت سرمایه ای	۸۹۹,۸۷۱	۳,۸۸۲,۲۴۹	۳۳۳,۳۰۶	۷,۸۳۶,۷۰۰	۲,۵۲۰,۹۰۹	۴,۳۵۲,۳۵۵	۳,۱۶۱,۲۶۶	۳,۱۶۱,۲۶۶	میانگین سال	پیش پرداخت سرمایه ای
جمع کل	۱,۷۰۰,۰۹۲	۷,۷۶۴,۱۷۹	۵۶۵,۷۷۲	۱۰,۶۶۳,۶۰۹	۲,۸۰۵,۸۱۸	۱۰,۶۶۳,۶۰۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۵۲,۱۷۹	میانگین سال	جمع کل

۲۹-۱- کلیه ساختمانها و اثاث اداری در کلاس دارایی پوشش بیمه ای کافی می باشد.  
 ۲۹-۲- سند رسمی مالکیت ساختمان مرکزی شرکت واقع در خیابان سید جمال الدین اسد آبادی در تاریخ ۱۳۰۰/۱۱/۱۳ به نام شرکت تنظیم شده است.  
 ۲۹-۳- ساختمان تجاری پارس ابداد که در سال جاری خریداری شده به قصد استفاده به عنوان شعبه بیمه سامان بر نظر گرفته شده است.

۳۰- داراییهای نامشهود

شرح	میانگین		میانگین		میانگین		میانگین		شرح	گروه
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین		
نرم افزار	۱۳۲,۹۸۸	۱۳۲,۹۸۸	۱۰۰,۳۰۴	۲۹,۶۸۸	-	۲۹,۶۸۸	۲۹,۶۸۸	۵۱,۷۰۷	میانگین سال	نرم افزار
حق الامتياز	۱,۵۳۳	۱,۵۳۳	-	-	-	۱,۵۳۳	-	۴۰	میانگین سال	حق الامتياز
در جریان تکمیل	-	-	-	-	-	۲۱,۶۵۳	-	۲۱,۶۵۳	میانگین سال	در جریان تکمیل
جمع	۱۳۴,۵۲۱	۱۳۴,۵۲۱	۱۰۰,۳۰۴	۲۹,۶۸۸	-	۳۱,۲۴۱	-	۷۳,۶۰۰	میانگین سال	جمع

شرح	میانگین		میانگین		میانگین		میانگین		شرح	گروه
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین	میانگین		
نرم افزار	۱۱۲,۳۳۳	۱۱۲,۳۳۳	۷۲,۱۸۶	۲۹,۳۳۳	-	۲۹,۳۳۳	۲۹,۳۳۳	۵۱,۳۰۰	میانگین سال	نرم افزار
حق الامتياز	۲۱۹	۲۱۹	۵۰۷	-	-	۵۰۷	-	۷	میانگین سال	حق الامتياز
در جریان تکمیل	۱۱۲,۸۲۳	۱۱۲,۸۲۳	۱۶۲,۱۵۰	۲۸,۲۲۳	-	۲۸,۲۲۳	۲۸,۲۲۳	۵۱۳,۰۰۰	میانگین سال	در جریان تکمیل
جمع	۲۲۵,۳۷۵	۲۲۵,۳۷۵	۲۳۴,۰۴۳	۵۷,۵۵۶	-	۵۷,۵۵۶	-	۵۱۳,۰۰۰	میانگین سال	جمع

۳۰-۱- نرم افزار به شرح فوق بابت خرید و توسعه نرم افزارهای شرکت می باشد.



۳۱- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۹	۱۴۰۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			کوتاه مدت:
			حسابهای پرداختی:
			بیمه‌گذاران:
۴۱۵,۰۸۰	۴۱۴,۵۷۴	-	سایر اشخاص
۴۱۵,۰۸۰	۴۱۴,۵۷۴	-	جمع بیمه‌گذاران
			نمایندگان:
۷۸,۰۱۴	۷۹,۶۶۰	-	سایر اشخاص
۷۸,۰۱۴	۷۹,۶۶۰	-	جمع نمایندگان
۴۹۳,۰۹۳	۴۹۴,۲۳۴	-	جمع حسابهای پرداختی
۴۹۳,۰۹۳	۴۹۴,۲۳۴	-	جمع کوتاه مدت

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۴۴۱	۲۰۱,۶۸۵	حق بیمه برگشتی
۲۴۷,۶۳۹	۲۱۲,۸۸۹	خسارت پرداختی
۷۸,۰۱۴	۷۹,۶۶۰	کارمزد پرداختی
۴۹۳,۰۹۳	۴۹۴,۲۳۴	

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

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

۳۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
جمع	خالص	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۳,۸۴۶	۲,۰۶۶,۶۶۱	۲,۰۶۶,۶۶۱	۱۵۴,۸۲۵	۱,۹۱۱,۸۳۶
-	-	-	-	-
۷۲۲,۰۵۱	۷۰۰,۷۳۲	۷۰۰,۷۳۲	۵۶۰,۶۳۸	۱۴۰,۰۹۴
۱,۸۵۵,۸۹۷	۲,۷۶۷,۳۹۳	۲,۷۶۷,۳۹۳	۷۱۵,۴۶۳	۲,۰۵۱,۹۳۰
۱,۸۵۵,۸۹۷	۲,۷۶۷,۳۹۳	۲,۷۶۷,۳۹۳	۷۱۵,۴۶۳	۲,۰۵۱,۹۳۰
-	-	-	-	-
۲۰۷,۹۷۸	۱۵۳,۳۵۳	۱۵۳,۳۵۳	۱۵۳,۳۵۳	-
۲۰۷,۹۷۸	۱۵۳,۳۵۳	۱۵۳,۳۵۳	۱۵۳,۳۵۳	-
۲۰۷,۹۷۸	۱۵۳,۳۵۳	۱۵۳,۳۵۳	۱۵۳,۳۵۳	-
۲,۰۶۳,۸۷۵	۲,۹۲۰,۷۴۵	۲,۹۲۰,۷۴۵	۸۶۸,۸۱۵	۲,۰۵۱,۹۳۰

کوتاه مدت:  
حسابهای پرداختنی:  
داخلی:  
بیمه مرکزی  
اشخاص وابسته  
سایر اشخاص  
جمع داخلی  
جمع کوتاه مدت  
بلند مدت:  
حسابهای پرداختنی:  
خارجی:  
اشخاص وابسته  
سایر اشخاص  
جمع حسابهای پرداختنی  
جمع بلند مدت  
جمع کل

۳۲-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی بیش از ۱۰ درصد کل بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی به شرح زیر است:

شرکت		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه ملت
۲۴۵,۵۸۶	-	
۲۴۵,۵۸۶	-	جمع



۳۳- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۳۹۹		۱۴۰۰		سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی	مالیات	مالیات ابرازی			
رسیدگی به دفاتر-قطعی	-	۲۴,۴۹۸	۲۴,۴۹۸	-	-	۲۷۷,۹۷۰	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر-قطعی	-	۲۸,۸۹۷	۲۸,۸۹۷	-	-	۶۸۴,۶۷۳	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر-قطعی	-	۹,۷۰۰	۹,۷۰۰	-	-	۳۳۷,۶۰۲	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	-	-	۴۷۲,۹۲۸	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	-	-	۹۱۲,۷۰۶	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۸,۷۶۶,۸۴۶	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۲,۲۳۸,۹۷۳	۱۴۰۰

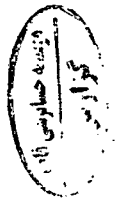
۳۳-۱- مالیات عملکرد سهامی قبل از سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه گردیده است.  
 ۳۳-۲- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ پس از صدور رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر و تعیین مالیات به مبلغ ۲۴,۴۹۸ میلیون ریال ضمن پرداخت مالیات اعلام شده در موعد مقرر به درخواست شرکت در شورای عالی مالیاتی مطرح و پس از صدور رأی از سوی شصت هفتم شورای عالی مالیاتی، به هیئت حل اختلاف مالیاتی هم عرض ارجاع گردیده است. مطابق رأی هیئت هم عرض مالیاتی معافیت موضوع ماده ۱۴۲ قانون مالیاتهای مستقیم پذیرفته شده و مبلغ ۲,۱۵۵ میلیون ریال از بدهی مذکور کسر گردید. (با توجه به اینکه کل مبلغ پرداخت گردیده بود بنابراین کسورات مذکور در بدهی سال ۱۳۹۵ لحاظ گردید)

۳۳-۳- برای پروند مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ از سوی هیئت حل اختلاف مالیاتی قرار کارشناسی صادر گردید و در نهایت برگ قطعی به مبلغ ۲۸,۸۹۷ میلیون ریال صادر گردید و در نهایت به کسر مبلغ ۳,۱۵۵ میلیون ریال تسویه گردید.  
 ۳۳-۴- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به مبلغ اعلام شده از سوی سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده و پرونده به دلیل عدم محاسبه معافیت موضوع ماده ۱۴۲ قانون مالیاتهای مستقیم، با توجه به اعتراض شرکت، به هیئت حل اختلاف موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم ارجاع شده و در این هیئت مبلغ ۱,۸۴۰ میلیون ریال از بدهی عملکرد سال ۱۳۹۶ کسر گردید و به استناد رأی آتی انتقال داده شد.

۳۳-۵- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد و تاکنون رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی صادر نشده است.  
 ۳۳-۶- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد و تاکنون رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی صادر نشده است.  
 ۳۳-۷- با توجه به اینکه مطابق صورتهای مالی، جمع درآمدهای معاف از مالیات و مشمول مالیات مقطوع (پرداخت شده) از جمع درآمد ابرازی بیشتر است؛ بنا بر این ذخیره ای برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ در حسابها منظور نشده است.  
 ۳۳-۸- با توجه به اینکه مطابق صورتهای مالی، جمع درآمدهای معاف از مالیات و مشمول مالیات مقطوع (پرداخت شده) از جمع درآمد ابرازی بیشتر است؛ بنا بر این ذخیره ای برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ در حسابها منظور نشده است.  
 ۳۳-۹- گردش حساب مالیات پرداختی گروه به قرار زیر است:

گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶-۵	۲۷,۲۹۹
۴۲,۷۲۰	۱۸۷,۳۷۸
۲۰,۱۳	۹۴,۰۶۰
(۳۱,۰۵۱)	(۷۰,۷۵۷)
۲۷,۲۹۹	۲۵۷,۹۸۰

مانده در ابتدای سال  
 ذخیره عملکرد طی سال  
 تعدیل ذخیره عملکرد مالیات سهامی قبل  
 پرداختی طی سال



۳۴- سود سهام پرداختنی

شرکت		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۸۶۷	۲۰,۳۶۸۹	۳۰,۸۶۷	۲۰,۳۶۸۹
۱,۶۹۴	۳,۶۴۰	۱,۶۹۴	۳,۶۴۰
۲۱,۵۸۸	۱۳,۹۹۴	۲۱,۵۸۸	۱۳,۹۹۴
۳۰,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳	۵۴,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳

مانده پرداخت نشده:  
سال ۱۳۹۹  
سال ۱۳۹۸  
سالهای قبل از ۱۳۹۸  
کل سود سهام پرداختنی

شرکت		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳	۵۴,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳
۳۰,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳	۵۴,۱۵۰	۲۲۱,۳۲۳

بستانکاران  
کل سود سهام پرداختنی

۳۴-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۰۰۰ ریال و در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۰۰ ریال بوده است. سود سنوات قبل سهامدارانی که سهامشان در وثیقه بوده یا برای تکمیل اطلاعات و اعلام شماره حساب مراجعه نکرده اند تا کنون پرداخت نشده است. سود سال ۱۳۹۹ سهامداران حقیقی که اطلاعات خود را تکمیل و شماره حساب اعلام نموده اند و سود سال ۱۳۹۹ سهامداران حقوقی، مطابق اطلاعیه زمان بندی پرداخت سود منتشر شده در سامانه کدال پرداخت شده است.

۳۵- تسهیلات مالی (گروه)

۱۳۹۹			۱۴۰۰		
میلیون ریال			میلیون ریال		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱,۵۰۱,۹۸۹	-	۱,۵۰۱,۹۸۹	۳,۳۶۴,۶۵۴	-	۳,۳۶۴,۶۵۴
۱,۵۰۱,۹۸۹	-	۱,۵۰۱,۹۸۹	۳,۳۶۴,۶۵۴	-	۳,۳۶۴,۶۵۴

تسهیلات دریافتی

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

۱۳۹۹/۱۰/۳۰			۱۴۰۰		
میلیون ریال			میلیون ریال		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
۱,۵۵۹,۷۶۰	-	۱,۵۵۹,۷۶۰	۳,۵۱۶,۴۲۲	-	۳,۵۱۶,۴۲۲
(۵۷,۷۷۱)	-	(۵۷,۷۷۱)	(۱۵۱,۷۶۸)	-	(۱۵۱,۷۶۸)
۱,۵۰۱,۹۸۹	-	۱,۵۰۱,۹۸۹	۳,۳۶۴,۶۵۴	-	۳,۳۶۴,۶۵۴

بانک سامان

سود و کارمزد سال های آتی

۳۵-۲- تسهیلات مشارکت مدنی دریافتی شرکت هلدینگ سرآمد از بانک سامان با نرخ بهره ۱۸٪ است، که با توجه به برداشت اولیه بانک نرخ بهره موثر آن ۲۸٪ می باشد و با وثیقه قراردادن سهام شرکت بیمه سامان نزد بانک و سررسید یکساله به تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۱ اخذ گردیده است.

گزارش حسابرسی  
۱۳۹۹

۳۶- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
اشخاص وابسته	۵۹۲,۳۸۱	-	۲,۳۲۳,۷۸۵	۱,۶۸۶,۵۵۴
سایر اشخاص	۷,۰۸۱,۶۰۲	۵,۱۷۴,۵۹۲	۳,۷۶۹,۰۷۲	۲,۱۵۰,۰۷۲
جمع کوتاه مدت	۷,۶۷۳,۹۸۳	۵,۱۷۴,۵۹۲	۶,۰۹۲,۸۵۶	۳,۸۳۶,۶۲۶
عوارض پرداختنی:				
سهام وزارت بهداشت، صندوق تأمین خسارت‌های بدنی و نیروی انتظامی	۵۲,۲۸۱	۳۵,۰۶۲	۵۲,۲۸۱	۳۵,۰۶۲
جمع عوارض پرداختنی	۵۲,۲۸۱	۳۵,۰۶۲	۵۲,۲۸۱	۳۵,۰۶۲
بلند مدت:				
اسناد پرداختنی	۲,۶۵۸,۶۵۰	۴,۰۸۰,۴۵۰	-	-
جمع بلند مدت	۲,۶۵۸,۶۵۰	۴,۰۸۰,۴۵۰	-	-
جمع کل	۱۰,۳۸۴,۹۱۴	۹,۲۹۰,۱۰۴	۶,۱۴۵,۱۳۸	۳,۸۷۱,۶۸۸

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

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
اسناد پرداختنی	۳,۶۱۸,۱۸۷	۴۶۴,۶۴۴	۴۵۱,۵۳۷	۴۶۵,۰۹۴
مالیات ارزش افزوده	۳۵۴,۸۷۵	۳۶۱,۲۱۲	۳۰۶,۰۳۰	۳۱۳,۷۸۵
هزینه‌های پرداختنی	۳۷۰,۱۳۷	۲۸۹,۰۱۸	۳۷۰,۱۳۷	۲۸۹,۰۱۸
سازمان تأمین اجتماعی	۱۹۱,۱۶۰	۱۳۳,۵۰۹	۱۷۶,۴۸۴	۱۱۱,۴۳۱
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۱۰,۵۹۶	۱۱,۷۷۰	۷,۹۸۸	۱۰,۶۴۹
اشخاص و شرکت‌ها	۱,۴۹۱,۵۸۰	۲,۹۵۵,۳۱۸	۳,۱۵۴,۰۸۴	۱,۶۸۷,۵۲۸
۳۶-۱-۱	۴۲,۴۴۸	۱۹,۹۸۸	۴۲,۴۴۸	۱۹,۹۸۸
واریزی‌های شناسایی نشده مشتریان در حساب‌های بانکی	۵۴۲,۸۴۸	۴۲۵,۵۵۳	۵۴۲,۸۴۸	۴۲۵,۵۵۳
حق بیمه‌های غیر اندوخته ساز	۴۰۶,۵۰۳	۳۵۴,۵۸۱	۴۰۶,۵۰۳	۳۵۴,۵۸۱
حق بیمه‌های اندوخته ساز	۴۰۱,۹۹۱	۱۲,۶۵۱	۴۰۱,۹۹۱	۱۲,۶۵۱
سود سالهای آتی سپرده‌های بانکی	۲۴۳,۶۵۷	۱۴۶,۳۴۸	۲۳۲,۸۰۶	۱۴۶,۳۴۸
سایر				
جمع کوتاه مدت	۷,۶۷۳,۹۸۳	۵,۱۷۴,۵۹۲	۶,۰۹۲,۸۵۶	۳,۸۳۶,۶۲۶

۳۶-۱-۱- در شرکت اصلی مبلغ ۱,۷۳۱ میلیارد ریال مربوط بدهی به شرکت فرعی میباشد.

۳۶-۲ عوارض پرداختنی:

گروه و شرکت	
۱۴۰۰	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۷۸۹	۱۹,۸۰۴
۱۹,۴۹۲	۱۱,۰۳۶
-	۴,۲۲۳
۵۲,۲۸۱	۳۵,۰۶۲

عوارض سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی (بند الف)  
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت  
عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی  
جمع عوارض پرداختنی

۳۶-۲- اسناد پرداختنی گروه مربوط به خرید پروژه میرداماد از شرکت تأمین آتیه بانک سامان می باشد.





گروه و شرکت: ۲۸-۳۹ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده سال ۱۳۹۹

رشته بیمه ای	بیمه (ذخیره) خسارت معوق									
	جمع کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	سهم نگهداری	سهم اتکالی	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	خسارت گزارش شده
غیر زندگی:										
آتش سوزی	۵۲۹,۳۱۴	۱۵۴,۶۷۱	۲۴۴,۳۳۲	۳۹۸,۹۰۳	۱۲,۶۵۶	۳۸۶,۲۴۶	-	۱۱,۴۹۲	۱۱۸,۹۱۹	۱۳۰,۴۱۱
باربری	۸۳۳,۰۰۹	۷۷,۵۴۴	۳۷۲,۳۳۷	۴۴۹,۸۷۰	۴۴۹,۸۷۰	-	-	۲۹۸,۳۴۶	۹۴,۷۹۳	۳۹۳,۱۳۹
بند اتومبیل	۶۸۰,۶۰۶	۸۹,۱۱۸	۵۳۵,۱۱۷	۶۲۴,۲۴۵	۲۸۹,۶۵۶	-	-	۷,۱۵۹	۴۹,۲۰۳	۵۶,۳۶۲
پول	۱۱,۱۵۴	۱,۴۱۵	۹,۵۳۲	۱۰,۹۳۶	-	۱۰,۹۳۶	-	۲۸	۱۹۰	۲۱۸
شخصی ثالث	۸۹۳,۸۱۶	۶۸,۶۱۶	۳۲۹,۶۹۳	۵۰۸,۳۰۹	-	۵۰۸,۳۰۹	-	۴۶,۶۳۸	۳۳۸,۸۶۹	۳۸۵,۵۰۷
مازاد ثالث	۳۳,۸۸۹	۴,۱۹۷	۲۷,۷۲۲	۳۱,۹۲۹	-	۳۱,۹۲۹	-	۱۹۸	۱,۷۶۲	۱,۹۶۰
حوادث زانده	۱۳۶,۶۴۵	۱۱,۳۰۳	۷۶,۰۳۰	۸۷,۳۳۲	-	۸۷,۳۳۲	-	۶,۶۵۴	۴۲,۶۵۸	۴۹,۳۱۳
حوادث	۷۹,۹۳۴	۹,۰۶۳	۶,۰۹۴	۷,۰۰۱	۵	۷,۰۰۱	-	۱,۱۰۸	۸,۸۱۵	۹,۹۲۳
دام و طیور	۱۱,۵۶۶	۱,۴۱۰	۲,۱۱۲	۳,۵۲۲	-	۳,۵۲۲	-	۶۳۸	۵,۳۱۷	۵,۹۵۵
درمان گروهی	۲,۳۰۰,۳۳۱	۳۴۱,۹۴۹	۱,۶۲۴,۳۰۳	۱,۸۶۶,۳۵۱	-	۱,۸۶۶,۳۵۱	-	۲۲,۳۳۰	۱۹۳,۳۵۷	۲۱۵,۵۸۸
درمان مسافران	۲۱,۵۱۱	۶,۲۹۸	۱۳,۷۱۷	۲۰,۰۱۵	-	۲۰,۰۱۵	-	۱,۴۹۵	-	۱,۴۹۵
کشتی	۳۵,۶۴۵	-	-	-	-	-	-	۲,۵۱۴	۳۳,۱۱۱	۳۵,۶۲۵
مسئولیت	۷۹۵,۶۸۲	۶۶,۰۲۲	۳۹۸,۱۱۷	۴۶۰,۱۶۰	۴۶,۰۵۲	۴۱۸,۱۰۷	-	۴۷,۰۳۳	۲۸۴,۴۹۰	۳۳۱,۵۲۳
مهندسی	۳۳۹,۷۹۰	۷۵,۳۴۴	۱۸۷,۶۶۰	۲۶۲,۹۸۴	۵۴,۶۷۱	۲۰۸,۳۱۳	-	۱۴,۱۴۲	۶۲,۶۶۴	۷۶,۸۰۶
نفت و انرژی	۴۳۵,۵۵۸	۴۷,۶۶۸	۳۳۶,۵۳۳	۳۸۴,۱۹۱	۵۰,۵۱	۳۷۹,۱۴۰	-	۴,۴۳۵	۳۶,۹۳۲	۴۱,۳۶۷
هواپیما	۷۰۳	-	-	-	-	-	-	-	۷۰۳	۷۰۳
اعتباری	۵۸۴	۸۱	۵۰۳	۵۸۴	۴۶۹	۱۱۵	-	-	-	-
جمع غیر زندگی	۷,۱۳۹,۷۰۸	۸۵۴,۷۱۶	۴,۳۲۸,۵۱۶	۵,۱۸۲,۳۲۲	۴۰,۸۵۶	۴,۷۷۴,۶۷۷	۳۲۲,۰۷۷	۴۶۴,۶۱۴	۱,۳۷۱,۷۸۵	۱,۷۳۴,۳۹۹
زندگی:										
عمر زمانی	۸۳,۶۳۰	۲۴,۲۱۲	۵۹,۴۱۹	۸۳,۶۳۰	۱	۸۳,۶۲۹	-	-	-	-
تکمیلی عمر	۴۱۹,۳۳۲	۹۷,۹۵۶	۳۰۳,۸۰۵	۴۰۱,۷۶۱	-	۴۰۱,۷۶۱	-	۲,۳۳۳	۱۵,۳۳۷	۱۷,۵۷۱
عمر و تشکیل سرمایه	۱۹۲,۸۵۱	۵۸,۹۰۴	۱۳۳,۹۴۶	۱۹۲,۸۵۱	-	۱۹۲,۸۵۱	-	-	-	-
جمع زندگی	۶۹۵,۸۱۳	۱۸۱,۰۷۲	۴۹۷,۱۷۰	۶۷۸,۲۴۲	۱	۶۷۸,۲۴۱	-	۲,۳۳۳	۱۵,۳۳۷	۱۷,۵۷۱
جمع کل	۷,۸۳۵,۵۲۱	۱,۰۳۵,۷۸۸	۴,۸۲۵,۶۸۶	۵,۸۶۱,۴۶۵	۴۰,۸۵۷	۵,۴۵۲,۹۱۸	۳۲۲,۰۷۷	۴۶۴,۹۴۸	۱,۳۸۷,۰۲۲	۱,۷۵۱,۹۷۰





بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			
میلیون ریال			میلیون ریال			
سهام انکایی	سهام نگهداری	جمع	سهام انکایی	سهام نگهداری	جمع	
۵,۸۴۷,۹۸۲	۱۱,۶۸۷,۴۴۷	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	۸,۷۵۷,۸۲۴	۲۰,۱۸۳,۸۷۰	۲۸,۹۴۱,۶۹۴	عمر و تشکیل سرمایه
۵,۸۴۷,۹۸۲	۱۱,۶۸۷,۴۴۷	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	۸,۷۵۷,۸۲۴	۲۰,۱۸۳,۸۷۰	۲۸,۹۴۱,۶۹۴	جمع
۷۰۶۸	۷,۲۱۳	۱۴,۲۸۱	۸,۸۳۹	۹,۱۱۲	۱۷,۹۵۱	حصد جاری
۵,۸۴۰,۹۱۵	۱۱,۶۸۰,۲۳۳	۱۷,۵۲۱,۱۴۸	۸,۷۴۸,۹۸۵	۲۰,۱۷۴,۷۵۸	۲۸,۹۲۳,۷۴۳	حصد بلند مدت

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

۴۱- سایر ذخایر فنی  
گروه و شرکت:

یادداشت	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
ذخیره حق بیمه برگشتی	۷۰۵,۵۶۴	۳۵۷,۳۵۲	۴۱-۱
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبی	۱,۴۱۲,۷۹۰	۹۹۴,۹۱۷	۴۱-۱
ذخیره مشارکت در منافع	۲۱۶,۴۶۴	۱,۶۵۹,۸۸۹	۴۱-۲
جمع	۲,۳۳۴,۸۱۹	۳,۰۱۲,۰۵۸	

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

۱۳۹۹			۱۴۰۰			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
۶۹,۱۷۳	۴۹,۶۷۳	۱۹,۵۰۰	۸۹,۹۲۷	۶۹,۸۶۹	۲۰,۰۵۸	غیر زندگی:
۹۳,۹۴۹	۴۶,۷۱۱	۴۷,۳۳۸	۱۶۳,۳۰۵	۷۴,۱۳۳	۸۹,۱۷۱	آتش سوزی
۱۰۷,۱۱۹	۵۰,۱۰۷	۵۷,۰۱۲	۱۵۲,۸۴۰	۷۴,۳۰۷	۷۸,۵۳۲	باربری
۳,۸۵۸	۲,۸۲۸	۱,۰۳۰	۴,۰۶۸	۳,۲۹۷	۷۷۱	بدنه اتومبیل
۱۱۷,۸۱۵	۱۱۴,۹۹۰	۲,۸۲۵	۱۷۸,۷۶۴	۱۷۴,۳۴۶	۴,۴۱۸	پول
۳,۸۰۶	۳,۵۶۴	۲۴۲	۶,۵۳۳	۶,۱۶۷	۳۵۶	شخص ثالث
۱۴,۶۴۵	۱۴,۲۴۵	۳۹۹	۲۳,۰۰۳	۲۲,۳۶۸	۶۳۵	مازاد ثالث
۱۳,۹۶۱	۹,۰۸۴	۴,۸۷۷	۱۶,۲۶۷	۱۲,۳۵۸	۳,۹۰۹	حوادث راننده
۱	۱	-	۱۰	۱۰	-	حوادث
۵۶۹,۷۰۰	۴۲۳,۹۸۸	۱۴۵,۷۱۲	۸۲۸,۷۷۹	۵۷۸,۳۳۳	۲۵۰,۴۵۶	دام و طیور
۵۵,۱۴۹	۴۱,۳۵۷	۱۳,۷۹۱	۱۸۳,۶۷۱	۴۵,۲۷۰	۱۳۸,۴۰۱	درمان گروهی
۱,۳۸۵	۱,۳۸۵	-	۳۶۰۳	۱,۸۳۶	۱,۷۶۶	درمان مسافران
۱۰۶,۰۵۵	۸۰,۸۱۹	۲۵,۲۳۶	۱۴۵,۱۷۴	۱۱۴,۹۴۱	۳۰,۲۳۳	کشتی
۳۴,۹۵۴	۲۲,۳۱۶	۱۲,۶۳۸	۵۵,۷۶۵	۳۷,۴۹۹	۱۸,۲۶۷	مسئولیت
۲۹,۶۴۷	۱۵,۵۸۴	۱۴,۰۶۳	۵۶,۵۹۱	۲۶,۷۲۱	۲۹,۸۷۰	مهندسی
۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	نفت و انرژی
۶	۶	-	۱۲	۱۱	-	هواپیما
۱,۲۲۲,۳۵۸	۸۷۷,۷۹۶	۳۴۴,۵۶۳	۱,۹۰۹,۴۲۷	۱,۲۴۲,۵۹۴	۶۶۶,۸۴۴	اعتباری
						جمع غیر زندگی
						زندگی:
۶۶,۰۶۷	۵۳,۷۴۰	۱۲,۳۲۶	۶۳,۱۲۱	۲۴,۴۶۷	۳۸,۶۵۴	عمر زمانی
۶۳,۷۴۴	۶۳,۳۸۱	۳۶۳	۱۴۵,۷۹۶	۱۴۵,۷۲۹	۶۷	تکمیلی عمر
-	-	-	-	-	-	عمر و تشکیل سرمایه
۱۲۹,۸۱۱	۱۱۷,۱۲۱	۱۲,۶۸۹	۲۰۸,۹۱۷	۱۷۰,۱۹۶	۳۸,۷۲۰	جمع زندگی
۱,۳۵۲,۱۶۹	۹۹۴,۹۱۷	۳۵۷,۲۵۲	۲,۱۱۸,۳۵۴	۱,۴۱۲,۷۹۰	۷۰۵,۵۶۴	جمع کل

بازرسی حسابرسی انانز  
گزارش

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه گذاران
۱,۶۵۹,۸۸۹	۲۱۶,۴۶۴	
۱,۶۵۹,۸۸۹	۲۱۶,۴۶۴	جمع

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۶۵۹,۸۸۹	۲۱۶,۴۶۴	
۱,۶۵۹,۸۸۹	۲۱۶,۴۶۴	جمع

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۱۴,۰۴۹	۱۵۵,۴۲۹	۱۲۳,۱۵۵	۱۶۷,۱۲۹	
(۵۳,۷۲۹)	(۵۳,۷۲۹)	(۵۱,۲۸۸)	(۵۹,۱۰۱)	پرداخت شده طی سال
۹۵,۱۰۹	۱۴۸,۹۷۰	۹۵,۲۶۲	۱۶۱,۲۸۵	ذخیره تأمین شده
۱۵۵,۴۲۹	۲۵۰,۶۷۰	۱۶۷,۱۲۹	۲۶۹,۳۱۳	مانده در پایان سال



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۳- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم ۱۰۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۴٪	۲۹۳,۶۲۹,۹۷۳	۱۵٪	۷۳۸,۶۸۷,۵۳۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۱۱٪	۲۳۴,۸۲۷,۸۴۰	۱۲٪	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹	بانک سامان (سهامی عام)
۷٪	۱۴۳,۸۵۱,۳۲۵	۷٪	۳۴۹,۹۹۹,۹۸۶	خودروسازی کارمانیا(سهامی خاص)
۵٪	۱۱۱,۵۸۸,۰۹۳	۶٪	۲۸۳,۶۵۴,۳۵۳	شرکت هلدینگ سرآمد(سهامی خاص)
۶۲٪	۱,۲۷۱,۱۲۱,۷۶۹	۶۱٪	۳,۰۴۶,۰۶۲,۶۷۲	سایر (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

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

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۲/۰۵۵/۰۱۹ میلیون ریال به ۵/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۴۳ درصد) از محل سود انباشته مبلغ ۲/۴۴۴/۹۸۱ میلیون ریال معادل ۱۱۸/۹۷ درصد و از محل اندوخته سرمایه ای مبلغ ۵۰۰/۰۰۰ میلیون ریال معادل ۲۴/۳۳ درصد افزایش یافته و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۱,۷۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل اندوخته سرمایه ای و سود انباشته
۳۰۴,۵۱۹,۰۰۰	۲,۹۴۴,۹۸۱,۰۰۰	مانده پایان سال
۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۴- صرف سهام خزانه

گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۰,۴۱۱	۸۵۷,۱۱۳
۸۲۰,۴۱۱	۸۵۷,۱۱۳

۴۵- اندوخته قانونی

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

شرکت		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۱۷۳,۹۵۴	۲۰۵,۵۰۲	۲۲۵,۰۵۱	۳۳۳,۸۵۹	انتقال از محل سود ویژه
۳۱,۵۴۸	۱۳۶,۹۴۹	۱۰۹,۸۶۵	۱۳۸,۱۳۴	کسر میشود سهم فاقد حق کنترل
-	-	(۱۰,۵۷)	(۵۴۴)	مانده پایان سال
۲۰۵,۵۰۲	۳۴۲,۴۵۱	۳۳۳,۸۵۹	۴۷۱,۴۲۹	





#### ۴۶- اندوخته سرمایه ای

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

گروه و شرکت		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۵۳۸	۱,۲۹۰,۰۱۷	مانده ابتدای سال
۱,۲۸۳,۴۷۹	۲۷۳,۸۹۷	انتقال از محل سود ویژه
(۱۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۱,۲۹۰,۰۱۷	۱,۰۶۳,۹۱۴	مانده پایان سال

#### ۴۷- سهام خزانه

گروه		تعداد سهام
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۲,۷۳۸	۱,۳۵۹,۴۴۱	سهام شرکت در مالکیت شرکتهای فرعی ۳۶۱,۲۵۹,۰۲۰
۱,۰۹۲,۷۳۸	۱,۳۵۹,۴۴۱	

۴۷-۱- سهام شرکت اصلی عمدتاً در مالکیت شرکت هلدینگ سرآمد می باشد.

#### ۴۸- سهم فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۶۷۵	۴۴,۶۷۵	سهم از سرمایه
۱,۵۷۳	۲,۱۳۷	سهم از اندوخته قانونی
۲۵,۵۹۸	۱۰۸,۵۶۵	سهم از سود (زیان) انباشته
۷۱,۸۴۶	۱۵۵,۳۷۷	

#### ۴۹- اصلاح اشتباهات

بابت کسری ذخیره ریسک منقضی نشده رشته های درمان گروهی و درمان مسافران در سال ۱۳۹۸، مبلغ ۱۳۶,۰۲۹ میلیون ریال در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸ اصلاح گردیده است. با توجه به اینکه مبلغ مزبور مربوط به سال ۱۳۹۸ می باشد، لذا تأثیری بر اقلام مقایسه ای سال ۱۳۹۹ نداشته است.

۵۰- نقد حاصل از عملیات

شرکت	گروه		شرکت	گروه	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰		۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۷۶۶,۸۴۶	۲,۷۳۸,۹۷۳	۵,۸۸۹,۱۹۱	۳,۱۲۰,۶۹۱		
					سود خالص
					تعدیلات:
(۳۷۱,۴۷۱)	(۱۰,۷۹۶)	(۳۷۱,۴۷۱)	(۱۰,۷۹۶)		زیان (سود) ناشی از تسعیر ارز
۴۸,۹۱۷	-	۴۵۸,۷۷۷	۶۷۹,۷۳۶		هزینه های مالی
-	-	۴۵,۷۵۳	۲۸۱,۴۳۸		هزینه مالیات بر درآمد
-	-	(۲۷۰,۲۸۱)			زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود / نامشهود
(۸,۶۷۲,۲۰۲)	(۲,۱۵۸,۸۳۸)	(۶,۱۸۴,۷۹۲)	(۲,۱۸۹,۳۴۲)		زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۸۹,۲۸۷	۱۰۸,۷۴۰	۱۰۲,۵۷۱	۱۲۶,۰۰۹		استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۴۱,۳۸۰	۹۵,۲۴۱	۴۲,۹۷۴	۱۰۲,۱۸۴		خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳۰,۱۲,۷۳۴)	(۱,۵۹۶,۷۶۳)	(۱,۴۵۶,۳۱۶)	(۹۴۳,۲۵۷)		سود سهام
(۱,۰۰۶,۳۶۱)	(۱,۱۶۳,۱۲۲)	(۱,۰۰۶,۳۶۱)	(۱,۱۶۳,۱۲۲)		سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱۸۰,۹۶۲)	(۱۳۷,۲۰۲)	(۱۸۰,۹۶۲)	(۱۳۷,۲۰۲)		سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
-	-	-	۲۳۵,۲۰۳		هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
-	(۹۳۵,۰۰۰)	-	(۳,۰۴۱,۶۶۷)		سود فروش املاک
۱,۰۴۷,۰۶۸	۱۷۴,۴۴۸	-	-		سایر (کارمزد مدیریت سهام)
(۱۲,۰۱۷,۰۸۰)	(۵,۶۲۳,۲۷۲)	(۸,۸۱۹,۱۵۹)	(۶,۰۷۰,۸۳۶)		جمع تعدیلات
					تغییرات در سرمایه در گردش
(۳۸۴,۴۶۶)	(۲,۱۶۵,۲۷۴)	(۳۸۴,۴۶۶)	(۲,۱۶۵,۲۷۴)		کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۳۰۲,۳۸۰)	۴۸,۷۶۷	(۳۰۲,۳۸۰)	۴۸,۷۶۷		کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱,۹۳۰,۴۶۸)	(۳,۵۶۰,۰۲۴)	(۱,۹۳۰,۴۶۸)	(۳,۵۶۰,۰۲۴)		کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی
(۴,۷۷۴,۲۰۵)	(۲,۷۸۲,۵۲۰)	۳۶۷,۷۴۶	(۲,۹۳۲,۴۰۶)		کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداختها
-	-	(۶۸,۰۲۰)	۷۵,۲۱۱		کاهش (افزایش) موجودی کالا
۱۶۷,۲۲۳	۱,۱۴۱	۱۶۷,۲۲۳	۱,۱۴۱		افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۹۵۳,۵۷۳	۸۵۶,۸۷۰	۹۵۳,۵۷۳	۸۵۶,۸۷۰		افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱۲۴,۱۳۱)	۲,۲۷۳,۴۵۰	۵,۵۹۶,۳۴۶	۲,۱۹۵,۳۷۲		افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۵۵۳,۶۴۵	۶۵۷,۷۶۹	۵۵۳,۶۴۵	۶۵۷,۷۶۹		افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(۷۸۵,۰۳۳)	۶۰۶,۰۹۶	(۷۸۵,۰۳۳)	۶۰۶,۰۹۶		افزایش (کاهش) ذخیره تکمیلی (ذخیره ریسک های منقضی نشده)
۱,۲۱۴,۴۹۷	۲,۴۱۷,۰۷۴	۱,۲۱۴,۴۹۷	۲,۴۱۷,۰۷۴		افزایش (کاهش) حق بیمه عاید نشده
۵,۲۶۵,۹۱۰	۱۱,۴۰۶,۲۶۵	۵,۲۶۵,۹۱۰	۱۱,۴۰۶,۲۶۵		افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۱,۴۲۱,۳۸۳	(۶۷۷,۲۴۰)	۱,۴۲۱,۳۸۳	(۶۷۷,۲۴۰)		افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
-	-	-	-		افزایش (کاهش) سایر دارایی ها
۱,۹۸۲,۰۷۷	۹,۰۸۲,۳۷۶	۱۲,۷۷۶,۳۸۶	۸,۹۲۹,۶۲۳		جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۲۶۸,۱۵۶)	۶,۱۹۸,۰۷۶	۹,۸۴۶,۴۱۸	۵,۹۷۹,۴۷۸		نقد حاصل از عملیات

۵۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت	گروه		شرکت	گروه	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰		۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۲۹,۶۸۰	-	۱,۴۲۹,۶۸۰	-		مشارکت در پروژه ساختمانی مجتمع میرداماد با واگذاری ۳۵٪ از سهام
۵۲۹,۳۲۰	۱۴۶,۲۶۷	۵۲۹,۳۲۰	۱۴۶,۲۶۷		افزایش سرمایه گذاری از محل مطالبات
-	۲۵۳,۳۸۶	-	۲۵۳,۳۸۶		تهاتر سود سهام پرداختنی با مطالبات
-	-	۳۳۰,۰۰۰	-		سرمایه گذاری در املاک در قبال واگذاری دارائی ثابت
۱,۹۵۹,۰۰۰	۳۹۹,۶۵۳	۲,۲۸۹,۰۰۰	۳۹۹,۶۵۳		

## ۵۲- مدیریت سرمایه و ریسکها

شرکت بیمه سامان به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس این 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.

### ۵۲-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۶۹٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح ۱ توانگری به شرح ذیل است:

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

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

نوع ریسک	مقدار ریسک (ریال)	مقدار ریسک (ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۶,۴۷۸,۶۷۸	۴,۲۸۹,۵۴۳
ریسک بازاری R2	۴,۰۹۸,۴۸۷	۲,۸۴۷,۶۱۸
ریسک اعتباری R3	۶۴۵,۴۷۷	۴۶۷,۲۷۸
ریسک نقدینگی R4		
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۷,۶۹۳,۳۴۲	۵,۱۶۹,۸۶۹
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۹,۵۸۰,۸۷۸	۱۳,۹۱۶,۲۶۷
نسبت توانگری مالی	۲۵۵٪	۲۶۹٪

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

### ۵۲-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

### ۵۲-۱-۲- ریسک بازار:

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

**۱-۱-۵۲-ریسک اعتبار:**

ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفهای معامله خود با آن مواجه است.

**۱-۴-۵۲-ریسک نقدینگی:**

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های 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 بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند (۱۰) ماده (۱) آیین‌نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بدهی‌ها می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکالی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرارداد‌های اتکالی و تعرفه داخلی آیین‌نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.

**۳-۵۲-ریسک‌های نوظهور**

ریسک‌های نوظهور ممکن است توسط بیمه‌گران شناخته شده باشند، لیکن با ابزارهای سنتی ارزیابی ریسک به سختی قابل کمی‌سازی هستند. دلایل اهمیت این ریسک‌ها برای بیمه‌گران عبارتند از:

این ریسک‌ها بر استراتژی‌های سازمان اثرگذار هستند.

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

بر ریسک‌های عملیاتی سازمان اثرگذار هستند.

فرصت‌هایی را برای ایجاد محصولات جدید برای بیمه‌گران ایجاد می‌کنند

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

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

۵۳- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

مبلغ به میلیون ریال	
۱۲۰,۰۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری بیمه سامان در هتل های ملل (شرکت اصلی)
۱۸۷,۵۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکالی سامان (شرکت اصلی)
۱۴,۰۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری در شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدر (گروه)
۶۲,۵۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکالی سامان (گروه)
۸۵,۸۰۰	مبلغ تعهد سرمایه‌گذاری شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد (گروه)
<b>۴۶۹,۸۰۰</b>	<b>جمع تعهد سرمایه‌ای</b>

۵۳-۱-۱- مطابق برنامه زمان بندی ارائه شده از سوی مدیریت شرکت گروه هتل های ملل، برای تکمیل پروژه هتل ملل تا پایان سال ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۲۸۹,۵۰۰ میلیون ریال مورد نیاز است. با توجه به سهم ۱۵ درصدی شرکت بیمه سامان در پروژه، تعهدات سرمایه‌ای در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۹۷,۵۰۰ میلیون ریال، جمعاً مبلغ ۷۲,۰۰۰ میلیون ریال برآورد شده است. شرکت هلدینگ سرآمد نیز متناسب با سهم خود به شرح فوق تعهد سرمایه‌ای خواهد داشت.

۵۳-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

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

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

۵۳-۲-۲- سایر بدهی‌های احتمالی:

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

۵۳-۲-۲-۲- حق بیمه تأمین اجتماعی سالهای ۱۳۹۴ و قبل از آن تصفیه شده است. در ارتباط با سال ۱۳۹۵ ضمن پرداخت حق بیمه مطابق رأی هیئت اختلاف، پرونده در دیوان عدالت اداری به نفع شرکت بیمه سامان (عدم مشمولیت کارمندی‌های پرداختی به نمایندگان دارای کد کارگامی) صادر و در هیئت تجدید نظر مبلغ ۳۶۱۸ میلیون ریال به نفع شرکت اعلام گردید. با توجه به اینکه کل بدهی سال ۱۳۹۵ پرداخت گردیده بود، بعد از تهاتر با بدهی پرداخت نشده سال ۱۳۹۶ (۱۱/۵۸۹) میلیون ریال و سال ۱۳۹۷ (۱۲/۴۶۱) میلیون ریال) مانده قابل استرداد مبلغ ۳/۷۶۱ میلیون ریال می باشد. با این اوصاف بدهی سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ تسویه گردیده است و سال ۱۳۹۸ توسط حسابرسان در حال رسیدگی می باشد.

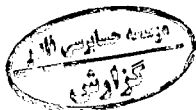
۵۳-۲-۲-۳- در ارتباط با مالیات و عوارض ارزش افزوده، تا سال ۱۳۹۵ تسویه گردیده است. سال ۱۳۹۶ هنوز رسیدگی نشده است. برای سال مالی ۱۳۹۷ نیز برگ تشخیص صادر و از سوی هیئت حل اختلاف، قرار کارشناسی صادر گردیده است. در ارتباط با پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ پرونده در هیئت ۲۵۱ مکرر در حال پیگیری می باشد.

۵۳-۲-۲-۴- عطف به نامه شماره ۹۰۰/۳۳۰/۱۰۹۱۴/۳۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۹ معاون محترم حقوقی، پیشگیری و پژوهش دیوان عدالت اداری به سندیکای بیمه گران، در فاصله بین تاریخ ابطال بخشنامه (۱۳۹۶/۰۵/۱۰) و تاریخ اعمال ماده ۹۱ قانون مزبور (۱۳۹۸/۰۸/۲۹) به لحاظ اینکه به موجب رأی هیات عمومی دیوان ارائه دهندگان خدمات بیمه درمان و بیمه تکمیل درمان مالیات بر ارزش افزوده را دریافت و وصول نکرده اند موجهی برای پرداخت مالیات بر ارزش افزوده به سازمان امور مالیاتی کشور وجود ندارد.

۵۳-۲-۲-۵- دعاوی حقوقی علیه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی عموماً مربوط به پرونده‌های خسارت می باشد.

۵۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری:

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



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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خصارت پرداختی	خرید کالا و خدمات	خرید سهام	فروش سهام	خرید ملک	فروش ملک	مشارکت مدنی	تقاضای دریافتی	شرح	
													شرکت هلدینگ سرآمد	کنترل مشترک
	جمع	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	√	۶,۵۱۲	۴,۲۵۲	۵۹۵,۹۲۵	۵۱۹,۲۲۷	-	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۷۸,۳۵۶	شرکت سامان	
	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۶,۵۱۲	۴,۲۵۲	۵۹۵,۹۲۵	۵۱۹,۲۲۷	-	-	۲,۱۶۰,۰۰۰	-	۱,۵۷۸,۳۵۶	شرکت هلدینگ سرآمد	
	شرکت مشترک گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۲۷۴,۰۲۱	۴۹۱,۶۸۶	-	-	-	-	-	-	-	شرکت مشترک گروهی بانک سامان	
	شیشه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۲۵,۱۳۲	۲۱,۰۲۴	-	-	-	-	-	-	-	شیشه همدان	
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان ک	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۹,۵۱۵	۴,۸۲۲	-	-	-	-	-	۶۵۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۵۰۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان ک	
	بازگانی هزارگرمان	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۱۳۳,۴۵۸	۸۷,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	-	بازگانی هزارگرمان	
	رویسندگی و بافندگی یزد باف	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۴,۱۵۶	۱,۴۷۶	-	-	-	-	-	-	-	رویسندگی و بافندگی یزد باف	
	توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۲,۹۰۲	۱۵۰	-	-	-	-	-	-	-	توسعه سرمایه گذاری سامان	
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیئت مدیره مشترک	√	۲,۹۸۳	۷۲۴	-	۳۵۲,۹۲۲	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری هتلهای ملل	
	شرکت الین شیمی	سهامدار	-	۱,۲۵۶	۴۵۱	-	-	-	-	-	۲۸۰,۰۰۰	-	شرکت الین شیمی	
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۵,۰۴۳	۱,۹۲۵	-	-	-	-	-	-	-	کارگزاری بانک سامان	
	شرکت صرافی سامان	سهامدار	-	۶,۰۱۱	۴,۶۷۹	-	-	-	-	-	-	-	شرکت صرافی سامان	
	خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	۳,۵۶۳	۱,۶۳۸	-	-	-	-	-	-	-	خودروسازی کارمانیا	
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	سهامدار	-	۷,۳۱۶	۴,۰۵۵	-	-	-	-	-	-	-	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	
	جمع		-	۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع	
	جمع		-	۵۸۵,۳۹۴	۶۱۹,۹۷۵	۵۹۵,۹۲۵	۳۵۲,۹۲۲	-	-	-	۹۳۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۵۰۰	جمع	
	جمع		-	۵۹۱,۹۰۶	۶۲۴,۲۲۷	۵۹۵,۹۲۵	۸۷۲,۱۴۸	-	-	-	۲,۱۶۰,۰۰۰	۲,۶۲۴,۸۵۶	جمع	

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در شرایط عادی و روال معمول معاملات شرکت انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت یا اهمیتی نداشته است.

۵۵-۱-۱- طی سال جاری به شرکتهای هلدینگ سرآمد و شیشه همدان به شرح فوق مبالغی پرداخت شده. در غالب وام مشارکت مدنی یا نرخ متعارف پرداخت شده است.

**پارسا**  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

*(Handwritten signatures and initials)*

ویندوز حسابداری ایران  
**گزارش**

۱-۲-۵۵ ماده حسابه‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی‌ها	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی‌ها	خالص		شرح
						طلب	طلب	
شرکتهای تحت کنترل مشترک	هلدینگ سرآمد	۳,۶۹۴	۱۰,۳۳۴,۲۵۰	-	۱,۷۳۱,۴۰۴	۸,۶۰۶,۵۴۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	جمع	۳,۶۹۴	۱۰,۳۳۴,۲۵۰	-	۱,۷۳۱,۴۰۴	۸,۶۰۶,۵۴۱		
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	۱۰۰,۴۰۲	۱,۴۲۰,۱۰۹	۱۰۵,۶۵۷	۱۶۸,۷۵۸	۱,۲۴۶,۰۹۶		
	مشتریان گروهی بانک سامان	۸,۴۲۹	-	-	-	۸,۴۲۹		
	تولیدی و صنعتی پلاستیران	۵,۱۳۵	-	-	-	۵,۱۳۵		
	سرمایه گذاری صن سرچشمه	۲,۰۰۳	۲,۴۷۸	۱,۳۲۰	-	۳,۱۶۱		
	شیشه همدان	۲,۵۶۹	۱,۰۷۱,۶۰۲	-	-	۱,۰۷۴,۱۷۰		
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۳,۳۲۵	۱۳۲,۸۵۵	۲۰,۴۵۲	۱۳۷,۵۴۸	۲۸,۱۸۱		
	بازرگانی هزارگرمان	۳,۰۴۱	-	-	-	۳,۰۴۱		
	ریسندگی بافندگی یزد باق	۳,۳۳۷	-	-	-	۳,۳۳۷		
	تولیدی و صنعتی ایران وغرب	۱,۵۵۲	-	-	-	۱,۵۵۲		
	نوسمه سرمایه گذاری سامان	۱,۱۲۸	۳۶,۴۱۱	-	۲۹۳,۵۲۲	-	۲۵۶,۳۵۴	
	سرمایه گذاری هنلهای ملل	-	۲۸۰,۰۰۰	-	-	۲۸۰,۰۰۰	-	
	شرکت آئین شیمی	۲,۴۵۲	۱۱	-	۲,۵۵۲	-	۹۰	
	کارگزاری بانک سامان	۳۶۲	۳۶	-	-	۳۹۹	-	
	شرکت صرافتی سامان	۳۲۸	۱۰۴	-	-	۴۳۲	-	
خودروسازی کارمانیا	۸,۸۰۳	-	-	-	۸,۸۰۳	-		
جمع		۱۹۲,۷۶۶	۲,۹۳۲,۳۲۶	۱۳۷,۴۲۸	۵۹۲,۳۸۱	۲,۶۶۱,۶۳۷		
جمع کل		۱۹۶,۴۶۰	۱۳,۳۶۷,۴۸۶	۱۳۷,۴۲۸	۲,۳۳۳,۷۸۵	۱۱,۲۶۹,۱۷۷		

زیرک



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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۳۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	خرید خدمات	ارائه خدمات	فروش کالا	خرید سهام	فروش ملک	فروش سهام	تضامین دریافتی	مشارکت مدنی
بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۳۴۴,۰۲۱	۴۹۱,۶۸۶	-	-	-	-	-	۸,۲۵۰,۰۰۰	۱۳۶,۱۳۷	-	-
شرکت مشتریان گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۵,۱۳۲	۲۱,۰۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شیشه همدان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۹,۵۱۵	۴,۸۲۳	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۲۶,۵۰۰	۶۵۰,۰۰۰
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱۳۳,۴۵۸	۸۷,۳۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بازرگانی هزارگرمان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۴,۱۵۶	۱,۴۷۶	-	-	-	-	-	-	-	۱۴	-
ریسنده‌گی بافندگی یزد باف	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۹۰۲	۱۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تولیدی و صنعتی ایران و غرب	سهامدار	-	۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰	-
توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۹۸۳	۷۳۴	-	-	-	-	۳۵۲,۹۳۲	-	-	۱۵,۰۰۰	-
سرمایه گذاری هتلهای ملل	سهامدار	-	۱,۲۵۴	۴۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۵۰,۰۰۰
شرکت الین شیمی	سهامدار	-	۵,۰۴۳	۱,۹۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۶,۰۱۱	۴,۶۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت صرافی سامان	سهامدار	-	۳,۵۶۳	۱,۶۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خودروسازی کارمانیا	سهامدار	-	۷,۳۱۶	۴,۰۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام آوند اتحاد	شرکت فرعی	-	-	-	-	-	-	۲۳۴	-	-	-	-	-
جمع	-	-	۵۸۵,۳۹۷	۶۱۹,۹۷۵	۵۷,۳۳۳	-	-	۲۳۴	۳۵۲,۹۳۲	۸,۳۵۰,۰۰۰	۱۳۶,۱۳۷	۱,۱۱۱,۵۱۴	۶۹۵,۰۰۰

*(Handwritten signature)*

*(Large handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

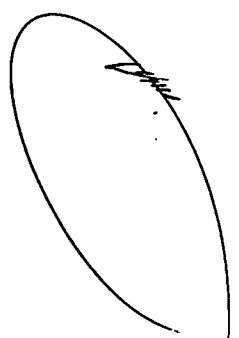





۲-۵۵-۵۵- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است (گروه):

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخصی وابسته	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	تسهیلات پرداختی	سایر دریافتی ها	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
											طلب	خالص
	بانک سامان	۱۰۰,۰۰۲	-	-	۱,۴۲۰,۱۰۹	-	-	-	۱۰۵,۵۲۱,۵	۱۶۸,۷۵۸	۱,۲۴۶,۰۹۶	-
	مشتریان گروهی بانک سامان	۸,۴۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۴۲۹	۳۲۹
	تولیدی و صنعتی پلاستیران	۵,۱۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری مس سرچشمه	۲,۰۰۲	-	-	۲,۴۷۸	-	-	-	۱,۳۲۰	-	۲,۱۶۱	۲,۰۲۴
	شیشه همدان	۲,۵۶۹	-	-	۱,۰۷۱,۶۰۲	-	-	-	-	-	۱,۰۷۴,۱۷۰	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۳,۳۲۵	-	-	۱۸۷,۶۷۳	-	-	-	۲۰,۴۵۲	۱۲۷,۵۴۸	۲۲۰,۵۴۷	-
	بازگانی هزار کرمان	۳,۰۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۴۱	۲,۶۸۵
	ریسندگی و بافندگی پرد باک	۲,۳۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۳۳۷	۱,۰۹۶
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	۱,۵۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۲	۱,۵۵۲
	توسعه سرمایه گذاری سامان	۱,۱۲۸	-	-	۳۶,۰۴۱	-	-	-	-	-	۳۷,۱۶۸	-
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	۲۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۹۲,۵۲۲	۲۸۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰
	شرکت الین شیمی	۲,۴۵۲	-	-	۱۱	-	-	-	-	۲,۵۵۳	-	۹۰
	کارگزاری بانک سامان	۳۶۲	-	-	۲۶	-	-	-	-	-	۳۹۹	۵,۱۹۳
	شرکت صرافتی سامان	۳۲۸	-	-	۱۰۴	-	-	-	-	-	۴۳۲	۱,۷۶۸
	خودروسازی کارمانیا	۸,۸۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۸۰۳	۷,۸۷۹
	جمع	۱۹۲,۷۶۶	-	-	۲,۹۹۸,۰۵۴	-	-	-	۱۲۷,۳۲۸	۵۹۲,۳۸۱	۲,۸۹۲,۱۷۱	۹۰

زیرج  
  
  


**۵۶- سود انباشته در پایان سال**

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

مبلغ
میلیون ریال
۲۷۳,۸۹۷
۳۰۰,۰۰۰

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):  
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰  
پیشنهاد هیئت مدیره:  
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره (به ازای هر سهم ۶۰ ریال)

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

**۵۷- وضعیت ارزی**

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	یوان چین	دینار عراق	درهم امارات	
۲۰	۱۰۴,۸۹۳,۹۹۱	۱۵۹,۳۷۵,۱۸	-	-	۶۰۳,۹۲۷,۸۵۳	۲۰,۵۹۳,۴۸	موجودی نقد و صندوق
	۱,۷۱۱,۴۷۸	۱,۵۰۲,۹۲۵	-	-	-	۱۸۰,۰۰۰	سپرده های بانکی
۲۱	-	-	-	-	-	-	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۲۲	۲,۱۱۵,۰۹۳	۲,۴۲۶,۶۸۴	۳۵۹,۰۰۰	۵۳,۷۴۵	-	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۴	-	-	-	-	-	-	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
	۳,۹۳۱,۴۶۴,۹۱	۴,۰۸۸,۹۸۴,۱۸	۳۵۹	۰,۰۰۰	۶۰۳,۹۸۱,۵۹۸	۲۰۰,۶۱۳,۴۸	جمع دارایی های پولی ارزی
۳۱	-	-	-	-	-	-	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۳۲	۲,۳۵۴,۳۹۷	۱,۱۹۸,۲۸۶	۵۵۲	۴۰,۶۷۶	۱۱۳,۶۴۷	۲۳,۲۵۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۳۵	-	-	-	-	-	-	تسهیلات مالی
۳۶	-	-	-	-	-	-	سایر پرداختی ها
	۲,۳۵۴,۳۹۷	۱,۱۹۸,۲۸۶	۵۵۲	۴۰,۶۷۶	۱۱۳,۶۴۷	۲۳,۲۵۳	جمع بدهی های پولی ارزی
	۱,۵۷۷,۰۶۸	۲,۸۹۰,۶۹۸	(۱۹۳)	(۴۰۶۷۶)	۶۰۳,۸۶۷,۹۵۱	۱۷۷,۳۶۰	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	۲,۰۲۲,۴۲۶	۴,۰۳۱,۹۴۰	#VALUE!	۴۰,۴۵۴	۱۱۰,۴۱۰	۱۷۱,۳۳۸	خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

گزارش حسابرسی

۱-۵۷- ارزش حاصل از بیمه های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۴۰۰					
دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم امارات	صد دینار عراق	صد دینار عراق
۱۵۶,۹۰۸	۱۱۶,۷۱۹	-	۱۵,۶۸۸	۲۲۹,۹۴۹	-
-	-	-	-	-	-
-	۱,۴۲۵,۷۱۱,۵۷	-	-	-	-

بیمه های صادره  
ارائه خدمات  
دریافت خدمات

۱-۵۷- مبلغ فوق بابت هزینه های کارشناسی و خسارت بیمه های درمان مسافران خارج از کشور پرداخت شده است.

۵۸- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات	
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۶,۵۷۴	۶,۵۷۴	
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۲,۱۸۰	۶۶۳,۵۶۸	۶۶۱,۳۸۸
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۳,۳۷۹	۳۱۷,۴۹۹	۳۱۴,۱۲۰
ناخالص مطالبات طبقه اول	۱۳,۲۲۲	۱,۵۴۴,۰۷۶	۱,۵۳۰,۸۵۴
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۱۴,۵۳۲,۹۱۷	۲۰,۶۳۵,۵۰۲	۶,۱۰۲,۵۸۴
کسر میشود: ذخیره مطالبات	(۲,۳۲۶)	(۴۸۳,۷۸۴)	(۴۸۱,۴۵۷)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۱۴,۵۵۵,۹۴۶	۲۲,۶۸۳,۴۳۵	۸,۱۲۷,۴۸۹
یادداشت شماره	۲۴		۲۱ و ۲۲

۱-۵۸- شرکتهای بیمه ای می توانند طبق تبصره ماده ۲ آئین نامه ۱۰۱، ذخیره مطالبات بیمه ای در دستگاه های اجرایی ماده ۵ قانون خدمات کشوری که از بودجه دولتی استفاده نمی کنند را حداکثر ۵۰٪ کمتر از میزان مقرر در این ماده در دفاتر و حساب ها اعمال نمایند. مطالبات مذکور برای طبقات اول تا سوم به ترتیب ۵۸۹,۰۰۸ میلیون ریال، ۳۹۸,۰۱۵ میلیون ریال و ۱۷۵,۶۹۱ میلیون ریال می باشد. برای مانده مطالبات بیمه نامه های منقضی شده تا پایان سال ۱۳۹۷ به مأخذ کامل (۱۰۰٪)، بیمه نامه های منقضی شده سال ۱۳۹۸ به مأخذ ۷۰٪ (ذخیره لازم برای بیمه گذاران عادی مطابق آئین نامه ۱۰۱) ذخیره منظور شده است. ضمناً معادل ۳۵٪ مبلغ ۲۹,۱۳۱ میلیون ریال بیمه نامه های منقضی شده بیمه گذاران عادی در نیمه اول سال ۱۳۹۹ (مطابق آئین نامه ۱۰۱) و نیز معادل ۲۸٪ مبلغ ۲۲۲,۲۹۲ میلیون ریال بیمه نامه های منقضی شده سازمان های دولتی و دستگاه های اجرایی در نیمه اول سال ۱۳۹۹ (۱۰۵٪ بیش از نرخ مقرر در آئین نامه ۱۰۱) ذخیره منظور شده است.