

به نام خدا

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۲/۰۹
شماره: ۲۰۲/۰۲/۲۳۰/گ

مدیریت محترم عامل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

با سلام و احترام،

به پیوست ۷ نسخه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲ و همچنین ۷ نسخه گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین نامه و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تقدیم می گردد.

با تقدیم احترام

موسسه حسابرسی بهراد موشار

فریده شیرازی
مجیدرضا بیرجندی
بهراد موشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

رونوشت:

- سازمان بورس و اوراق بهادار
- بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) الی (۵)	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	۲- صورتهای مالی:
۳	الف) صورت سود و زیان
۴	ب) صورت وضعیت مالی
۵	ج) صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	د) صورت جریان های نقدی
۶-۵۶	۳- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظہار نظر مشروط

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲، و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخیره مذکور به مبلغ ۲۴۴ میلیارد ریال ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهار نظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. در این خصوص مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

سایر بندهای توضیحی

۵- گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۴ صورت‌های مالی افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت صورتهای مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

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

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

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

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، این موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش درمورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۸-۱- مفاد ماده ۴۲ اساسنامه شرکت مبنی بر تعیین هیأت عامل شامل مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل که قبل از انتخاب به تأیید هیأت مدیره رسیده باشند، رعایت نشده است.

۸-۲- باتوجه به انقضای مدت مأموریت مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره شرکت و در رعایت مفاد ماده ۱۲۰ اصلاحیه قانون تجارت، پیگیری شرکت جهت انجام مقدمات دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام توسط رئیس هیأت مدیره منجر به نتیجه نشده است.

۸-۳- علیرغم اقدامات شرکت مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۹ صورتهای مالی، مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مهلت ۸ ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، بطور کامل رعایت نشده است.

۸-۴- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۱-۸، ۱-۱۱ و ۱۳ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۷ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری، رعایت شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۰- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۰ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در سایر بندهای این گزارش، نظر این موسسه 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.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- موارد قابل ذکر در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۱-۱- موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده و دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به شرح جدول ذیل می باشد:

شماره بند، تبصره و ماده	شرح
دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	
ماده ۹	افشای فوری تغییر در سمت اعضای هیأت مدیره
ماده ۱۰	ارسال صورتجلسه مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر (۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع) به اداره ثبت شرکت ها جهت ثبت و افشای به موقع آن پس از ابلاغ ثبت.
دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده در فرابورس	
ماده ۵	پرداخت به موقع سود سهام ظرف مهلت قانونی
دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار	
تبصره ۲ ماده ۴	ارائه اقرارنامه از سوی احدی از اعضای هیأت مدیره مبنی بر عدم همزمانی عضویت هیأت مدیره در بیش از ۳ شرکت ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار
تبصره ۱ ماده ۱۴	تصویب منشور کمیته ریسک توسط هیأت مدیره
ماده ۲۳	تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه برای دوره های شش ماهه.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

۱۱-۲- کمک‌های بلاعوض در راستای مسئولیت‌های اجتماعی مندرج در گزارش فعالیت هیأت مدیره جمعاً به مبلغ ۱۰۰ ریال، در رعایت ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته که در این ارتباط به مورد خاصی برخورد نگردیده است.

۱۱-۳- رعایت کامل ضوابط و مقررات مندرج در "ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و ضوابط مربوط" (موضوع ابلاغیه ۱۲۲/۱۰۲۵۲۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۸ سازمان بورس و اوراق بهادار)، ضرورت دارد. مضافاً، مبلغ ۲۴ میلیارد ریال از مطالبات سهامدارانی که در تأدیه تعهد سرمایه خود اقدام ننموده‌اند و سهام آنان از طریق فرابورس به فروش رسیده (به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱-۳۰ صورتهای مالی) تاکنون تسویه نشده است.

۱۱-۴- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مورد بررسی قرار گرفته و ضمن توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای عدم رعایت ساختار سازمانی مصوب، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان مزبور، برخورد ننموده است.

۱۱-۵- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، درخصوص پیشنهاد تقسیم سود هیأت مدیره به مبلغ ۴۴/۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۸ صورتهای مالی) این مؤسسه به مورد خاصی برخورد نکرده است.

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین‌نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی گزارش جداگانه‌ای به بیمه مرکزی اعلام می‌گردد.

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست ابلاغی آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این ارتباط، به استثنای مواردی از قبیل معرفی واحدی به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی (انتخاب مسئول واحد از مدیران ارشد)، تدوین برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی با رویکرد مبتنی بر خطر و اجرای برنامه‌های مستمر برای آموزش کارکنان، این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات مربوط، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۷ اسفند ۱۴۰۲

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

فریده بهرازی
شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۷
مجیدرضا بیرجندی
شماره عضویت: ۸۴۱۳۷۶
بهراد مشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

صورت‌های مالی

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

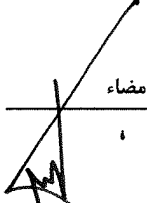
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۵۶	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شوراییالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	بهزاد گلکار
	نایب رئیس هیأت مدیره (موظف)	علی ضیائی اردکانی
	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	حسینعلی علیمی
	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	جواد گوهرزاد
	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره (موظف)	مینا صدیق نوحی



پیوست گزارش
بهراد مشار

شماره ثبت: ۵۹۱۳۲۶

کد پستی: ۱۵۱۳۸۱۳۱۱۸

نشانی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، شماره ۱۲۳

info@samanre.com

www.samanre.com

تلفن: ۸۸۵۵۲۸۶۰ - ۰۲۱ . فکس: ۸۸۵۵۲۸۹۶ - ۰۲۱

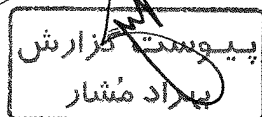
شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

دوره مالی ۱۰ ماهه
۱۷ روزه منتهی به

سال مالی منتهی به

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۷۲,۷۶۴	۳,۷۷۳,۸۰۴	۴ درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
(۶۰,۲۷۴)	(۱۰۹,۰۳۴)	۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱,۱۱۲,۴۹۰	۳,۶۶۴,۷۷۰	۶ حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۵۴۹	۱۱۴,۸۱۵	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
-	-	سایر درآمدهای بیمه ای
۵۴۹	۱۱۴,۸۱۵	درآمدهای بیمه ای
۱,۱۱۳,۰۳۹	۳,۷۷۹,۵۸۵	۷ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۵۴۷,۴۰۳)	(۱,۷۸۲,۳۹۶)	۸ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
-	۱۰۰,۰۰۰	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۵۴۷,۴۰۳)	(۱,۶۸۲,۳۹۶)	۹ هزینه سهم مشارکت درمنافع
-	(۵۱۴,۵۸۴)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۶۰,۰۱۳)	(۱۸۳,۹۲۸)	سایر هزینه های بیمه ای
(۲۴۷,۹۲۰)	(۹۴۲,۷۰۱)	۱۰
(۳۰۷,۹۳۳)	(۱,۶۴۱,۲۱۳)	۱۱
(۸۵۵,۳۳۶)	(۳,۳۲۳,۶۰۹)	هزینه های بیمه ای
۲۵۷,۷۰۳	۴۵۵,۹۷۶	۱۲ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱۵۶,۸۴۳)	(۳۱۶,۴۳۸)	۱۳ هزینه های اداری و عمومی
۶۴۸,۹۲۰	۴۱۴,۵۲۲	۱۴ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۹۲,۰۷۷	۹۸,۰۸۴	سود عملیاتی
۷۴۹,۷۸۰	۵۵۴,۰۶۰	هزینه مالی
(۱۸۳,۱۵۴)	(۱۸۳,۸۱۴)	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۹,۶۱۸	۱۱۵,۴۶۵	۱۵
(۱۵۳,۵۳۶)	(۶۸,۳۴۹)	۱۶
۵۹۶,۲۴۴	۴۸۵,۷۱۱	سود قبل از مالیات
-	(۳۸,۷۰۳)	مالیات بر درآمد
۵۹۶,۲۴۴	۴۴۷,۰۰۸	سود خالص
۳۰۰	۲۰۶	سود پایه هر سهم (ریال):
(۶۱)	(۲۷)	عملیاتی
۲۳۹	۱۷۹	غیرعملیاتی
		سود پایه هر سهم

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



شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۸۲	۲,۴۹۶	۲۷	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۸,۳۶۹	۵۱۲,۳۲۳	۱۸	موجودی نقد
-	۹,۱۰۶	۲۸	مالیات پرداختی	۹۸۴,۳۰۵	۲,۶۴۴,۸۲۱	۱۹	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
-	۱,۱۲۱	۲۹	سود سهام پرداختی	۳۶,۶۷۳	۱۴۴,۶۴۶	۲۰	سهام بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی
۲۰,۰۹۹	۱۲۶,۹۶۴	۳۰	سایر پرداختی ها	۴۵,۲۳۷	۱۷۸,۳۷۶	۲۱	سایر دریافتی ها
۲۵,۱۹۷	۹۱۳,۹۵۰	۳۱	ذخیره خسارت معوق	-	۲۴,۹۷۳	۲۲	تسهیلات اعطایی به اشخاص
-	۵۵,۸۹۳	۳۲	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۱۵,۷۰۷	۳,۷۰۰,۸۰۶	۲۳	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۹۵۷,۲۸۸	۳,۵۰۶,۳۰۰	۳۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۳۳۴,۲۴۲	۱,۳۱۶,۸۴۵	۲۴	دارایی های ثابت مشهود
۶۰,۰۱۳	۲۴۳,۹۴۱	۳۴	سایر ذخایر فنی	۵,۳۶۴	۳,۰۲۲	۲۵	دارایی های نا مشهود
۸۴۹,۷۱۸	۶۰۵,۸۸۸	۳۵	تسهیلات مالی	۷۸۴۵	۲۵,۰۵۰	۲۶	سایر دارایی ها
۲,۸۰۲	۸,۳۰۹	۳۶	ذخیره مزایای پایان خدمت				
۱,۹۱۵,۹۹۹	۵,۴۷۳,۹۶۸		جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه				
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۷	سرمایه				
(۱,۲۵۰,۰۰۰)	-	۳۷	سرمایه تعهد شده				
۷۰۷	-	۳۸	صرف سهام خزانه				
۲۹,۸۱۲	۵۲,۱۶۲	۳۹	اندوخته قانونی				
۵۹,۶۲۴	۱۰۴,۳۲۵	۴۰	اندوخته سرمایه ای				
(۵,۲۰۸)	(۶,۵۰۴)	۴۱	سهام خزانه				
۵۰۶,۸۰۸	۴۳۶,۹۱۱		سود انباشته				
۱,۸۴۱,۷۴۳	۲,۰۸۶,۸۹۴		جمع حقوق مالکانه				
۳,۷۵۷,۷۴۲	۸,۵۶۰,۸۶۲		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۳,۷۵۷,۷۴۲	۸,۵۶۰,۸۶۲		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی پیوسته جداگانه ای نا پذیر صورت های مالی است.

جمع دارایی ها

شماره ثبت ۵۱۱۳۲۶

پیکو و شریکانش
بهتراد منشار

۱

۲

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

جمع کل	سهام خزانة	سود (زیان) انباشتة	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	صرف خزانة	سرمایه تعهد شده	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-	-
۵۹۶,۲۴۴	-	۵۹۶,۲۴۴	-	-	-	-	-
۵۹۶,۲۴۴	-	۵۹۶,۲۴۴	-	-	-	-	-
۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰
(۱,۲۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	-
(۱۴,۰۶۱)	(۱۴,۰۶۱)	-	-	-	-	-	-
۹,۵۶۰	۸,۸۵۳	-	-	-	۷۰۷	-	-
-	-	(۲۹,۸۱۲)	-	۲۹,۸۱۲	-	-	-
-	-	(۵۹,۶۲۴)	۵۹,۶۲۴	-	-	-	-
۱,۸۴۱,۷۴۳	(۵,۲۰۸)	۵۰۶,۸۰۸	۵۹,۶۲۴	۲۹,۸۱۲	۷۰۷	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۲,۵۰۰,۰۰۰
۴۴۷,۰۰۸	-	۴۴۷,۰۰۸	-	-	-	-	-
۴۴۷,۰۰۸	-	۴۴۷,۰۰۸	-	-	-	-	-
(۴۵۰,۰۰۰)	-	(۴۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
۲۰۳	-	۲۰۳	-	-	-	-	-
۱,۲۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۲۵۰,۰۰۰	-
(۸,۵۴۵)	(۸,۵۴۵)	-	-	-	-	-	-
۶,۴۸۵	۷,۳۴۹	(۵۷)	-	-	(۷۰۷)	-	-
-	-	(۲۲,۳۵۰)	-	۲۲,۳۵۰	-	-	-
-	-	(۴۴,۷۰۱)	۴۴,۷۰۱	-	-	-	-
۲,۰۸۶,۸۹۴	(۶,۵۰۴)	۴۲۶,۹۱۱	۱۰۴,۳۲۵	۵۲,۱۶۲	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۹/۳۰

سود (زیان) خالص در دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۹/۳۰

سود (زیان) خالص در دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۹/۳۰

سرمایه

سرمایه تعهد شده

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۹/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۹/۳۰

سود (زیان) خالص در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۹/۳۰

سود (زیان) جامع در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۹/۳۰

سود سهام مصوب

برگشت سود سهام مصوب بابت سهام خزانة

سرمایه تعهد شده

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۹/۳۰

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷	روزه منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی				
۱۵۵,۳۵۱	۲,۰۳۱,۷۶۲	۴۲	نقد حاصل از عملیات	
-	(۲۹,۵۹۷)		پرداخت های نقد بابت مالیات بر درآمد	
۱۵۵,۳۵۱	۲,۰۰۲,۱۶۵		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری				
(۳۱۰,۲۸۶)	(۴,۸۷۰)		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	
(۶,۷۹۶)	(۳۲۲)		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	
(۳,۰۸۱,۸۶۳)	(۳,۵۷۵,۸۳۵)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	
۲,۳۵۶,۶۶۳	۱,۷۱۸,۸۳۹		دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	
-	۴۰۰,۰۰۰		دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	
(۶۰۰,۷۲۰)	(۷۰۰,۰۰۰)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	
-	۵۷,۸۵۳		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	
-	(۲۸,۵۰۰)		پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص	
-	۹۱۷		دریافت های نقدی ناشی از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	
۶۴۱,۷۳۳	۲۴۵,۸۳۳		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	
(۱,۰۰۱,۲۶۹)	(۱,۸۸۶,۰۸۵)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	
(۸۴۵,۹۱۸)	۱۱۶,۰۸۰		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی				
۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰		دریافت های نقدی حاصل از سرمایه	
۳۶,۲۹۱	-		دریافت های نقدی بابت تامین مالی از سهامدار	
(۳۶,۲۹۱)	-		پرداخت های نقدی بابت استرداد مالی از سهامدار	
(۵,۰۰۰)	-		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	
-	(۴۴۸,۶۷۶)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام	
-	۵۹۲,۹۹۲		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات	
-	(۶۳,۳۶۴)		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	
-	(۱۹,۶۲۲)		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات	
(۱۹۲,۶۵۵)	(۸۵۳,۴۶۱)		پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	
(۱۸۰,۷۸۱)	(۱۵۴,۴۶۱)		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	
۸۷۱,۵۶۴	۳۰۳,۴۰۸		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	
۲۵,۶۴۶	۴۱۹,۴۸۸		خالص افزایش در موجودی نقدی	
-	۲۸,۳۶۹		مانده موجودی نقد در ابتدای سال	
۲,۷۲۳	۶۴,۴۶۶		تاثیر تغییرات نرخ ارز	
۲۸,۳۶۹	۵۱۲,۳۲۳		مانده موجودی نقد در پایان سال	
۱,۰۴۰,۲۰۸	۳,۷۷۳,۴۱۲	۴۳	معاملات غیر نقدی	

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



پیوست گزارش
بهراد موشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۰۷۴۷۴۸۵ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ تحت شماره ۵۹۱۳۲۶ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. پروانه فعالیت شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۵ در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. مرکز اصلی شرکت تهران - خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - شماره ۱۲۳ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت از انجام عملیات بیمه ای اتکایی از داخل یا خارج از کشور در انواع رشته های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سرمایه گذاری از محل ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
نفر	نفر	
۱۱	۹	کارکنان رسمی
۱۰	۸	کارکنان قرار دادی
۲۱	۱۷	

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را نیز مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه در نظر گیرند، همچنین صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

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

اندازه گیری :

سرمایه گذاری های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

نحوه شناخت در آمد :

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)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده

۲-۳ - دارایی های نامشهود

۲-۳-۱ - دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۲-۳-۲ - استهلاک دارایی نامشهود با عمر مفید معین ، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۲-۴ - دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱ - دارایی های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۴-۲ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی یا باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن ها می گردد به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. مخارج روز مره و تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع بعنوان هزینه شناسایی و در صورت سود و زیان سال منظور می گردد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۴-۲- دارایی های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه ای ، به "اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه گیری می شود . جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره ، از نرخ ضمنی سود تضمین شده، اجاره استفاده می گردد.

۲-۴-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم

۲-۴-۳-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متوالی در یک سال مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۲-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۲-۵-۱- در پایان هر سال گزارشگری، در ضرورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام میگردد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۲-۵-۲- آزمون کاهش ارزش داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۲-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یک واحد یا وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی بالاستفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است.

۲-۵-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود(زیان) شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۲-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۲-۶- ذخایر

۲-۶-۱- ذخایر فنی

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

۲-۶-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
	سال جاری: برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های اتکایی قبولی پس از کسر ۲۰ درصد بعنوان هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های قبولی اتکایی و کسر حق بیمه 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). سال‌های آتی: چنانچه سال 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. 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. - ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد بشرح زیر محاسبه می شود : $(\frac{85\% - \text{ضریب خسارت}}{X} \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت})$ ۸۵٪
ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

نوع ذخیره	میزان ذخیره
	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی که به حساب آنها منظور می‌شود. ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی.
ج- ذخیره خسارت معوق	تبصره - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
د- ذخیره برگشت حق بیمه	باتوجه به آیین نامه ذخایر فنی مؤسسات بیمه با شماره (۵۸/۳) مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ مصوب شورایعالی بیمه و باتوجه به ماهیت ذخیره برگشت حق بیمه و عدم ضرورت محاسبه و افشا آن در صورت‌های مالی جزء ۴ بند "ب" ماده (۱) و ماده (۱۱) آیین نامه شماره ۵۸ حذف گردید.
ه- سایر ذخایر	۱- ذخیره مشارکت در منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گران واگذارنده قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته تجاوز نماید. 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 شرکت 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 شرکت بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۶-۱- ذخیره فنی بیمه اتکایی قبولی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره فنی بیمه اتکایی قبولی	ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقات اتکایی محاسبه می‌شود.

۲-۶-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۲-۷-۲- درآمد عملیاتی

درآمد حق بیمه اتکایی از تاریخ پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره پذیرش غرامت پس از کسر الحاقیه های برگشتی به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود، همچنین باتوجه به اینکه فعالیت بیمه ای شرکت منحصراً عملیات بیمه ای اتکایی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکایی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

۲-۷-۱- درآمد حق بیمه‌های اتکایی اختیاری

تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشش از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌گردد.

۲-۷-۲- درآمد حق بیمه های اتکایی قراردادی

درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب‌های رسیده مربوط به سال مالی به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌شود.

۲-۷-۳- درآمد کارمزد و کارمزد مشارکت درمنافع

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکایی، همزمان با پوشش اتکایی و در قالب صورتحساب های مربوطه محاسبه و منظور می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصله از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود، درآمد مشارکت در منافع بیمه های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می‌شود.

۲-۷-۴- باز یافت خسارت

خسارتهایی که تحت پوشش قراردادهای اتکایی واگذاری مجدد شرکت قرار می‌گیرند و از بیمه گران اتکایی قراردادهای باز یافت می‌شوند را خسارتهای دریافتی از بیمه گران اتکایی می‌نامند.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۲-۸-۱- خسارت و مزایای پرداختی

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحسابها و گزارش های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و باتوجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می شود همچنین به موجب مصوبات شورایی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است (طبق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ حداکثر خسارات برآورد شده ای که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی حداق ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد "خسارت اعلام شده در دست رسیدگی بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی " با تأیید هیأت مدیره می باشد ، لذا مازاد برآن منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می باشد)، ذخیره مورد نیاز ، برآورد و شناسایی می شود در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان سال منظور می شود.

۲-۸-۲- هزینه کارمزد و کارمزد مشارکت درمنافع

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

۲-۸-۳- مخارج تحصیل حق بیمه های قبولی

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه گران واگذارنده ، همزمان با قراردادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و در طی سال پوشش اتکایی، بعنوان هزینه سال شناسایی می شود .

۲-۹- مخارج تأمین مالی

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

۲-۱۰- تسعیر ارز

اقلام 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:

۲-۱۰-۱- نرخ تسعیر ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	دلار	۳۸۶,۹۵۴ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه سنا)
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	یورو	۴۲۳,۹۶۳ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه سنا)
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	درهم	۱۰۵,۳۶۵ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه سنا)
موجودی ارزی در صندوق	دلار	۴۲۵,۶۴۹ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (اسکناس سامانه سنا)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۱۰-۲ - تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف - تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود .
ب - تفاوت تسعیر بدهی های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی ها ، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال ، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش ، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظتی وجود نداشته باشد تا سقف مبلغ قابل بازیافت ، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می شود .
پ - در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد) ، سود ناشی از تسعیر بدهی های مذکور تا سقف زیان های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می شود.

ت - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.
۳-۱۰-۳ - در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز ، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله با مانده حساب مربوط ، برحسب آن تسویه می شود . اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد ، نرخ مورد استفاده ، نرخ اولین تاریخی است که در آن ، تبدیل امکان پذیر می شود.

۲-۱۰-۴ - دارایی ها و بدهیها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت و وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

۲-۱۱ - سهام خزانه

۲-۱۱-۱ - سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود . در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زبانی در صورت سود زیان شناسایی نمی شود . مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۲-۱۱-۲ - هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتر در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.

۲-۱۱-۳ - در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مذکور 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.

۲-۱۱-۴ - هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۲-۱۲ - مالیات بر درآمد

۲-۱۲-۱ - هزینه مالیات ، مجموع مالیات جاری و انتقالی است . مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می شوند ، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود زیان جامع با حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۱۲-۲- مالیات انتقالی

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

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

۲-۱۲-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

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

۲-۱۲-۴- مالیات جاری و انتقالی سال جاری

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

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

۳-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۳-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری
هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های 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.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال				سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال						
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	رشته بیمه ای
۹۶,۴۰۴	(۴۷,۰۲۶)	-	(۲,۴۳۰)	۱۴۵,۸۶۰	۴۵۲,۲۱۷	(۳۹۸,۴۰۳)	(۵۵,۸۹۳)	(۱۶,۸۵۸)	۹۲۳,۳۷۲	غیر زندگی :
۵۱,۳۲۰	(۸۶,۳۰۴)	-	(۲,۰۰۹)	۱۳۹,۶۳۳	۲۳۶,۰۲۳	(۹۳,۹۶۷)	-	(۲۸,۰۸۶)	۳۵۸,۰۷۶	آتش سوزی
۳۲,۲۶۷	(۷۵,۲۸۹)	-	-	۱۰۷,۵۵۶	۲۷۹,۰۵۱	(۲۰۲,۵۹۴)	-	(۶۶۵)	۴۸۲,۳۱۰	باربری
۴۱,۹۹۰	(۷۴,۲۴۸)	-	(۲,۹۳۰)	۱۱۹,۱۶۸	۲۷۸,۱۵۹	(۱۰۲,۴۶۹)	-	(۲۰,۳۵۱)	۴۰۰,۹۷۹	بذینه
۵۲,۰۹۰	(۹۷,۹۱۸)	-	(۷۷۵)	۱۵۰,۷۸۳	۲۶۶,۴۳۲	(۲۹۲,۲۵۶)	-	(۱۸,۹۵۲)	۶۷۷,۶۳۹	کشتی
۵۱,۱۹۳	(۷۷,۷۳۲)	-	(۶,۱۴۱)	۱۳۵,۰۶۶	۲۴۳,۸۴۵	(۱۰۵,۶۱۵)	-	(۲۷,۴۴۴)	۳۷۶,۹۰۴	مهندسی
۱۴۲,۲۵۸	(۱۵۷,۱۰۶)	-	(۳,۹۶۶)	۳۰۳,۳۳۰	۶۰۱,۵۸۱	(۳۷۶,۵۵۲)	-	(۴۰,۸۳۲)	۱,۰۱۸,۹۶۵	هواپیما
۱,۶۰۵	(۲,۹۵۷)	-	-	۴,۵۶۲	۱۱۰,۲۲۷	(۱۸۷,۸۹۸)	-	-	۲۹۸,۱۲۶	نفت و انرژی
۱,۱۰۷	(۱,۸۶۴)	-	(۶۹۳)	۳,۶۶۴	۸,۸۳۶	(۳,۷۲۰)	-	(۵۵۵)	۱۳,۱۱۰	مسئولیت
۶۱۴,۰۹۶	(۳۹۸,۸۹۰)	-	-	۹۱۲,۹۸۶	۱,۰۵۷,۲۳۲	(۷۰۰,۶۸۳)	-	(۴,۲۹۹)	۱,۷۶۲,۳۱۴	پول
۷۶۲	(۳۸۰)	-	-	۱,۱۴۲	۶۹۵	۸۹	-	(۳۲۷)	۹۳۳	درمان
۱,۰۸۵,۰۹۲	(۹۱۹,۷۱۴)	-	(۱۸,۹۴۴)	۲,۰۳۳,۷۵۰	۳,۶۳۴,۲۹۸	(۲,۴۶۴,۰۶۸)	(۵۵,۸۹۳)	(۱۵۸,۳۶۹)	۶,۳۱۲,۶۲۸	سایر رشته ها
۸۷,۶۷۲	(۳۷,۵۷۴)	-	-	۱۲۵,۲۴۶	۱۳۹,۵۰۶	(۸۴,۹۴۴)	-	-	۲۲۴,۴۵۰	جمع
۱,۱۷۲,۷۶۴	(۹۵۷,۲۸۸)	-	(۱۸,۹۴۴)	۲,۱۴۸,۹۹۶	۳,۷۷۳,۸۰۴	(۲,۵۴۹,۰۱۲)	(۵۵,۸۹۳)	(۱۵۸,۳۶۹)	۶,۵۳۷,۰۷۸	زندگی :
										عمر زمانی
										جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴-۱ درآمد حق بیمه اتکایی قبولی (باخالص)

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال				سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال			
حق بیمه قبولی آتی حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالیان آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه قبولی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع
(۲,۴۳۰)	-	۱۴۵,۸۶۰	۲۹۱	۱۴۵,۵۶۹	(۱۶,۸۵۸)	۲۹۱	۹۳۳,۳۷۲
(۲,۰۰۹)	-	۱۳۹,۶۳۳	-	۱۳۹,۶۳۳	(۳۸,۰۸۶)	-	۳۵۸,۰۷۶
-	-	۱۰۷,۵۵۶	-	۱۰۷,۵۵۶	(۶۶۵)	-	۴۸۲,۳۱۰
(۲,۹۳۰)	-	۱۱۹,۱۶۸	۳۳۴	۱۱۸,۸۳۴	(۲۰,۳۵۱)	۳۳۴	۴۰۰,۹۷۹
(۷۷۵)	-	۱۵۰,۷۸۳	۲۶,۸۲۵	۱۳۳,۹۴۸	(۱۸,۹۵۲)	۸,۰۹۰	۶۷۷,۶۳۹
(۶,۱۴۱)	-	۱۳۵,۰۶۶	-	۱۳۵,۰۶۶	(۳۷,۴۴۴)	-	۳۷۶,۹۰۴
(۳,۹۶۶)	-	۳۰۳,۳۳۰	۵,۲۳۴	۲۹۸,۱۰۶	(۴۰,۸۳۲)	۳,۷۳۶	۱,۰۱۸,۹۶۵
-	-	۴,۵۶۲	-	۴,۵۶۲	-	-	۲۹۸,۱۲۶
(۶۹۳)	-	۳,۶۶۴	-	۳,۶۶۴	(۵۵۵)	-	۱۳,۱۱۰
-	-	۹۱۲,۹۸۶	-	۹۱۲,۹۸۶	(۴,۳۹۹)	-	۱,۷۶۲,۲۱۴
-	-	۱,۱۴۲	-	۱,۱۴۲	(۳۲۷)	-	۹۳۳
(۱۸,۹۴۴)	-	۲,۰۲۳,۷۵۰	۳۲,۶۸۴	۱,۹۹۱,۰۶۶	(۱۵۸,۳۶۹)	۱۲,۴۵۱	۶,۳۱۲,۶۲۸
-	-	۱۲۵,۲۴۶	-	۱۲۵,۲۴۶	-	-	۲۲۴,۴۵۰
(۱۸,۹۴۴)	-	۲,۱۴۸,۹۹۶	۳۲,۶۸۴	۲,۱۱۶,۳۱۲	(۱۵۸,۳۶۹)	۱۲,۴۵۱	۶,۵۳۷,۰۷۸
							۱۴۳,۲۰۹
							۶,۳۹۳,۸۶۸
							۲۲۴,۴۵۰

۴-۲ باخالص حق بیمه قبولی ارزی شامل مبلغ ۹۴۷.۰۹۲ دلار و ۶۹۳,۴۷۷ پیرو و ۲,۲۴۸ درهم امارات می باشد.

پیسوست گزارش
بهراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵- حق بیمه اتکایی واگذاری

	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال		سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال		رشته بیمه ای
	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	حق بیمه اتکایی واگذاری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	حق بیمه اتکایی واگذاری	
جمع			جمع		
۲۶,۶۶۰	(۱۵,۹۹۷)	۴۲,۶۵۷	۲۶,۹۶۶	۹,۴۱۵	۱۷,۵۵۱
۳,۹۱۳	(۲,۸۶۳)	۶,۷۸۶	۱۲,۳۳۳	(۴,۰۴۸)	۱۶,۳۸۱
-	-	-	-	-	-
۳,۶۳۶	(۲,۱۸۱)	۵,۸۱۷	۱۰,۹۵۷	(۳,۰۸۴)	۱۴,۰۴۱
۴,۸۴۷	(۲,۹۰۹)	۷,۷۵۶	۱۳,۸۷۹	(۳,۶۷۲)	۱۷,۵۵۱
۳,۶۳۶	(۲,۱۸۱)	۵,۸۱۷	۱۱,۶۸۷	(۳,۵۲۴)	۱۵,۲۱۱
۱۶,۹۶۵	(۱۰,۱۸۰)	۲۷,۱۴۵	۳۳,۱۱۹	(۲,۹۸۳)	۳۵,۱۰۲
-	-	-	-	-	-
-	-	-	۷۳۱	(۴۳۹)	۱,۱۷۰
-	-	-	-	-	-
۶۰۷	(۳۶۲)	۹۶۹	۳۶۲	۳۶۲	-
۶۰,۲۷۴	(۳۶,۶۷۳)	۹۶,۹۴۷	۱۰۹,۰۳۴	(۷,۹۷۳)	۱۱۷,۰۰۷
-	-	-	-	-	-
۶۰,۲۷۴	(۳۶,۶۷۳)	۹۶,۹۴۷	۱۰۹,۰۳۴	(۷,۹۷۳)	۱۱۷,۰۰۷

۵-۱- حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط به قرارداد واگذاری مازاد خسارت ریسک بوده و مشمول درآمد کارمزد اتکایی نمی باشد.

پیشوندت گزارش
بهیاد منتشر

شرکت بیمه انکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۶- در آمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال		
	از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	
جمع	از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	جمع
-	-	۵۸,۰۶۰	سود سهام - سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۸,۹۷۵	۵۰۰	۳,۳۰۴	سود اوراق اسلامی، مشارکت و اسناد تضمینی دولتی
۵,۲۴۲	-	۲,۱۷۸	سود از محل صندوق با درآمد ثابت
۶۳۷,۴۱۵	-	۲۳۳,۷۱۳	سود سپرده های بانکی
(۴۵۲)	-	۲۶۲,۲۵۰	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۳,۹۹۱	۴۹	-	سرمایه گذاری طرح ها و مشارکتها
-	-	۱۶,۷۰۷	برگشت زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
(۱۶,۷۰۷)	-	-	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۶۳۸,۴۶۴	۵۴۹	۴۷۲,۹۶۶	جمع
	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	
	یادداشت ۱-۱۲	یادداشت ۱۲	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۷- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه ای	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال					دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	بازایافت خسارت	ذخیره خسارت	افزایش (کاهش)	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	بازایافت خسارت	ذخیره خسارت	افزایش (کاهش)
رشته بیمه ای										
غیر زندگی :										
آتش سوزی	۴۴,۵۵۰	۲۸۴	-	۴۴۲,۱۱۶	۴۸۶,۹۵۰	۳	-	۳۷	۷,۸۸۳	۷,۹۲۳
باربری	۷,۷۱۱	۱۳	-	۲۹,۲۶۶	۳۶,۹۹۰	-	-	۱۰۵	-	۱۰۵
بدنه	۱۹۱,۰۴۷	-	-	۳۰,۵۴۶	۲۲۱,۵۹۳	-	-	۸,۰۷۰	-	۸,۰۷۰
کشتی	۲,۱۸۲	۱۱۷	-	۲۲,۶۰۶	۲۴,۹۰۴	-	-	-	۲۰۵	۲۰۵
مهندسی	۱۱,۱۰۰	۱۳۵	-	۶۰,۷۳۴	۷۱,۹۷۰	-	-	-	۱,۵۴۷	۱,۵۴۷
هواپیما	۳,۸۸۹	۵۷	-	۱۵۲,۶۸۶	۱۵۶,۶۳۲	-	-	-	۳,۷۱۷	۳,۷۱۷
نفث و انرژی	۷۲۰	۳	-	۸۶,۱۶۶	۸۶,۸۹۰	-	-	-	۲,۳۶۸	۲,۳۶۸
مسئولیت	۸,۳۹۹	۶	-	۱۴,۱۸۲	۲۲,۵۸۸	-	-	-	-	-
بول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درمان	۵۸۹,۹۷۴	-	-	۵۰,۳۴۴	۶۴۰,۳۱۸	-	-	۴۹۴,۰۲۸	۵,۴۴۵	۴۹۹,۴۷۳
سایر رشته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۸۵۹,۵۷۲	۶۱۵	-	۸۸۸,۶۴۶	۱,۷۴۸,۸۳۵	۲	-	۵۰۲,۲۴۰	۲۱,۱۶۵	۵۲۳,۴۰۸
زندگی :										
عمر زمانی	۳۳,۴۵۴	-	-	۱۰۷	۳۳,۵۶۱	-	-	۱۹,۹۶۳	۴,۰۳۲	۲۳,۹۹۵
جمع کل	۸۹۳,۰۲۶	۶۱۵	-	۸۸۸,۷۵۳	۱,۷۸۲,۳۹۶	۳	-	۵۲۲,۲۰۳	۲۵,۱۹۷	۵۴۷,۴۰۳

۷-۱- در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه های بعدی آن با توجه به پیش بینی خسارت های تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکت های بیمه ای طرف حساب ، هیات مدیره و احتساب ۱۵۵ درصده ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری اعلام شده را به عنوان ذخایر خسارت واقع شده و باخذ مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی جاری منظور نمود.

۷-۲- خسارت پرداختی ارزی شامل ۱.۶۴۵ دلار می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۷-۲- خسارت های پرداختی نسبت به رشته بیمه ای، بیش از ۵ درصد به شرح زیر می باشد :

بیمه گر اصلی / رشته	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
بیمه سامان - درمان (قرارداد مشارکت)	۲۳۰,۲۹۸	-
بیمه سامان - درمان (قرارداد مزاد خسارت ریسک)	۳۰۲,۸۶۶	۴۹۰,۰۴۶
بیمه نوین - درمان (قرارداد مشارکت)	۵۶,۸۱۰	۳,۹۸۲
بیمه سامان - بدنه (قرارداد مشارکت)	۱۸۸,۵۰۹	۸,۰۶۰
بیمه تجارت نو - بدنه (قرارداد مزاد سرمایه)	۱,۷۵۱	۱۰
بیمه تجارت نو - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)	۱۰,۰۱۷	۸
بیمه نوین - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)	۶,۱۳۲	-
بیمه کوثر - آتش سوزی (اختیاری نسبی)	۸,۴۱۸	۵
بیمه ملت - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)	۲,۹۴۵	-
بیمه سامان - زندگی (قرارداد مشارکت)	-	۱۹,۹۶۳
جمع کل	۸۰۷,۷۴۶	۵۲۲,۰۷۵

۸- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

رشته بیمه ای	خسارت دریافتی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال
غیر زندگی :					
آتش سوزی	-	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-
باربری	-	-	-	-	-
بدنه	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-
هواپیما	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-
مسئولیت	-	-	-	-	-
پول	-	-	-	-	-
درمان	-	-	-	-	-
سایر رشته ها	-	-	-	-	-
جمع	-	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-
زندگی :					
عمر زمانی	-	-	-	-	-
جمع کل	-	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۸-۱- درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی که حداقل ۵٪ مجموع درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح ذیل می باشد :

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۰۰,۰۰۰
-	۱۰۰,۰۰۰

هلیکوپتر هلال احمر - بیمه کوثر

۹- هزینه سهم مشارکت در منافع

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-		غیر زندگی :
-	-		آتش سوزی
-	-		باربری
-	-		بدنه
-	۸۴۴		کشتی
-	-		مهندسی
-	۱,۰۶۰		هواپیما
-	-		نفت و انرژی
-	-		مسئولیت
-	-		پول
-	۴۳۴,۰۲۸	۹-۱	درمان
-	-		سایر رشته ها
-	۴۳۵,۹۳۲		جمع
-	۷۸,۶۵۲	۹-۱	زندگی :
-	-		عمر زمانی
-	۵۱۴,۵۸۴		جمع کل

۹-۱- هزینه کارمزد مشارکت در منافع بابت صورتحسابهای قبولی اتکایی قراردادی غیرنسبی با شرکت بیمه سامان (یادداشت ۱-۴۷) در رشته های در مان و عمر زمانی با نرخ مشارکت در منافع ۵۰ درصد می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۰- تغییرات سایر ذخایر فنی

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال			سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال		
رشته بیمه ای	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
غیر زندگی :					
آتش سوزی	-	۲۶,۶۶۶	۲۶,۶۶۶	-	۳,۰۱۴
باربری	-	۹,۴۰۸	۹,۴۰۸	-	۳,۹۲۵
بدنه	-	۱۴,۴۴۹	۱۴,۴۴۹	-	۳,۲۲۷
کشتی	-	۱۱,۰۰۸	۱۱,۰۰۸	-	۳,۳۰۳
مهندسی	-	۱۶,۸۲۴	۱۶,۸۲۴	-	۳,۴۶۳
هواپیما	-	۱۰,۰۲۷	۱۰,۰۲۷	-	۳,۶۹۳
نفت و انرژی	-	۲۶,۷۷۱	۲۶,۷۷۱	-	۸,۰۱۰
مسئولیت	-	۸,۹۴۴	۸,۹۴۴	-	۱۳۷
پول	-	۳۴۲	۳۴۲	-	۸۹
درمان	-	۵۲,۷۳۷	۵۲,۷۳۷	-	۲۷,۳۹۰
سایر رشته ها	-	۱۸	۱۸	-	۵
جمع	-	۱۷۷,۱۹۴	۱۷۷,۱۹۴	-	۵۶,۲۵۶
زندگی :					
عمر زمانی	-	۶,۷۳۴	۶,۷۳۴	-	۳,۷۵۷
جمع کل	-	۱۸۳,۹۲۸	۱۸۳,۹۲۸	-	۶۰,۰۱۳

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۱- سایر هزینه های بیمه ای

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۷,۹۲۰	۹۴۲,۷۰۱	۱۱-۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۲۴۷,۹۲۰	۹۴۲,۷۰۱	جمع

۱۱-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	غیر زندگی :
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۳۱۶	۲۵۸,۳۴۱	آتش سوزی
۳۲,۱۳۴	۷۵,۴۲۱	باربری
۲۵,۸۲۳	۱۱۲,۸۰۷	بدنه
۱۸,۳۶۰	۵۱,۵۳۹	کشتی
۲۶,۲۶۲	۱۳۴,۱۶۵	مهندسی
۲۰,۴۶۵	۵۲,۵۸۷	هواپیما
۴۴,۱۳۸	۱۳۳,۸۶۴	نفت و انرژی
۱,۰۹۴	۵۹,۳۸۱	مسئولیت
۵۹۹	۱,۸۷۴	پول
۹,۳۷۳	(۲۷۶)	درمان
۲۸۷	۱۵۲	سایر رشته ها
۲۱۲,۸۵۱	۸۷۹,۸۵۵	جمع
۳۵,۰۶۹	۶۲,۸۴۶	زندگی :
۲۴۷,۹۲۰	۹۴۲,۷۰۱	عمر زمانی
		جمع

۱-۱-۱- هزینه کارمزد متناسب با حق بیمه اتکایی قبولی بوده که به عنوان کارمزد صدور به بیمه گر اصلی یا لیدر پرداخت

می شود.

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال

هزینه های بیمه ای				درآمد های بیمه ای				رشته بیمه ای				
افزایش (کاهش) سایر هزینه های بیمه ای	کاربرد و کارپرد	خسارت سهم بیمه گران انکابی و اقلاری	خسارت برداشتی ناخالص	جمع	سایر درآمد های بیمه ای	درآمد کاربرد	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای		حق بیمه انکابی و اقلاری	حق بیمه انکابی قبولی		
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع									غیر زندگی:		
(۳۳۲,۹۴۸)	۶۷۱,۹۵۷	-	۲۶,۶۶۶	۲۵۸,۳۴۱	(۱۰۰,۰۰۰)	۴۸۶,۹۵۰	۴۳۹,۰۰۹	-	-	آتش سوزی		
۱۰۹,۰۵۲	۱۲۱,۸۱۹	-	۹,۴۰۸	۷۵,۴۳۱	-	۳۶,۹۹۰	۲۳۰,۸۷۱	-	-	باربری		
(۶۱,۳۰۸)	۳۴۸,۸۴۹	-	۱۴,۴۴۹	۱۱۲,۸۰۷	-	۲۲۱,۵۹۳	۲۸۷,۵۴۱	-	-	بندنه		
۱۸۷,۳۷۰	۸۸,۳۹۵	-	۱۱,۰۰۸	۵۲,۳۸۳	-	۲۴,۹۰۴	۲۷۵,۶۶۵	-	-	کشتی		
۱۴۰,۷۴۲	۲۲۲,۹۵۹	-	۱۶,۸۲۴	۱۳۴,۱۶۵	-	۷۱,۹۷۰	۲۶۲,۷۰۱	-	-	مهندسی		
۱۹,۲۷۱	۲۲۰,۳۰۶	-	۱۰,۰۰۲۷	۵۲,۶۴۷	-	۱۵۶,۶۳۲	۲۳۹,۵۷۷	-	-	هواپیما		
۳۴۰,۲۴۰	۲۴۷,۵۲۵	-	۲۶,۷۷۱	۱۳۳,۸۶۴	-	۸۶,۸۹۰	۵۸۷,۷۶۵	-	-	نفت و انرژی		
۲۲,۶۶۸	۹۰,۹۱۳	-	۸,۹۴۴	۵۹,۳۸۱	-	۲۲,۵۸۸	۱۱۳,۵۸۱	-	-	مسئولیت		
۶,۱۵۸	۲,۲۱۶	-	۲۴۲	۱,۸۷۴	-	-	۸,۳۷۴	-	-	پل		
(۳۷,۴۰۹)	۱,۱۲۶,۸۰۷	-	۵۲,۷۳۷	۴۳۳,۷۵۲	-	۶۴۰,۳۱۸	۱,۰۸۹,۳۹۸	-	-	درمان		
۱۸۵	۱۶۹	-	۱۸	۱۵۲	-	-	۲۵۴	-	-	سایر رشته ها		
۴۹۴,۰۲۰	۲,۱۴۱,۸۱۵	-	۱۷۷,۱۹۴	۱,۳۱۵,۷۸۷	(۱۰۰,۰۰۰)	۱,۷۴۸,۸۳۵	۲,۶۳۵,۸۲۶	-	-	جمع		
(۳۸,۰۴۴)	۱۸۱,۷۹۳	-	۶,۷۳۴	۱۴۱,۴۹۸	-	۳۳,۵۶۱	۱۴۳,۷۴۹	-	-	زندگی:		
۴۵۵,۹۷۶	۲,۳۲۳,۶۰۸	-	۱۸۳,۹۲۸	۱,۴۵۷,۲۸۵	(۱۰۰,۰۰۰)	۱,۷۸۲,۳۹۶	۲,۷۷۹,۵۸۵	-	-	عمر زمانی		
										جمع کل		
			یادداشت ۱۰	یادداشت ۹ و ۱۱	یادداشت ۸	یادداشت ۷				یادداشت ۶	یادداشت ۵	یادداشت ۴

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ - میلیون ریال									
درآمد های بیمه ای									
رشته بیمه ای	حق بیمه انکابی قبولی	حق بیمه انکابی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	درآمد کاربرد	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران انکابی واگذاری	کاربرد و کاربرد منافع انکابی
افزایش (کاهش) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	افزایش (کاهش) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی:	۹۶,۴۰۴	(۲۶,۶۶۰)	۴۴	-	-	۶۹,۷۸۸	۷,۹۲۳	-	۳۴,۳۱۶
آتش سوزی	۵۱,۳۲۰	(۳,۹۱۳)	۲۴	-	-	۴۷,۴۲۱	۱۰۵	-	۳۲,۱۳۴
باربری	۳۲,۳۶۷	-	۱۵	-	-	۳۲,۳۸۲	۸۰,۷۰	-	۲۵,۸۲۳
بدنه	۴۱,۹۹۰	(۳,۶۳۶)	۲۰	-	-	۳۸,۳۷۴	۲۰۵	-	۱۸,۳۶۰
کشتی	۵۲,۰۹۰	(۴,۸۴۷)	۲۴	-	-	۴۷,۲۶۷	۱,۵۴۷	-	۲۶,۲۶۲
مهندسی	۵۱,۱۹۳	(۳,۶۳۶)	۲۴	-	-	۴۷,۵۸۱	۳,۷۱۷	-	۲۰,۴۶۵
هواپیما	۱۴۲,۳۵۸	(۱۶,۹۶۵)	۶۷	-	-	۱۲۵,۳۶۰	۲,۳۶۸	-	۴۴,۱۳۸
نفت و انرژی	۱۶۰۵	-	۱	-	-	۱,۶۰۶	-	-	۱,۰۹۴
مسئولیت	۱,۱۰۷	-	۱	-	-	۱,۱۰۸	-	-	۸۹
بول	۶۱۴,۰۹۶	-	۲۸۸	-	-	۶۱۴,۳۸۴	۴۹۹,۴۷۳	-	۹,۳۷۳
درمان	۷۶۲	(۶۰۷)	-	-	-	۱۵۵	-	-	۵
سایر رشته ها	۱,۰۸۵,۰۹۲	(۶۰,۲۷۴)	۵۰۸	-	-	۱,۰۲۵,۳۲۶	۵۲۳,۴۰۸	-	۲۱۲,۸۵۱
جمع	۸۷,۶۷۲	-	۴۱	-	-	۸۷,۷۱۳	۲۳,۹۹۵	-	۳,۷۵۷
زندگی:	۱,۱۷۲,۷۶۴	(۶۰,۲۷۴)	۵۴۹	-	-	۱,۱۱۳,۰۳۹	۵۴۷,۴۰۳	-	۶۰,۰۱۳
عمر زمانی	۲۴,۸۱۲	-	۴۱	-	-	۲۵,۰۶۹	۲۳,۹۹۵	-	۳,۷۵۷
جمع کل	۸۵۵,۳۳۷	-	۵۴۹	-	-	۸۵۵,۳۳۷	۵۴۷,۴۰۳	-	۶۰,۰۱۳

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۳- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی	۱۲۳,۹۱۷	۱۱۶,۱۳۸
هزینه های اداری تشکیلاتی	۱۹۲,۵۲۱	۴۰,۷۰۵
	۳۱۶,۴۳۸	۱۵۶,۸۴۳

۱۳-۱- هزینه های پرسنلی	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۳-۱-۱	۵۲,۴۴۴	۸۳,۴۵۶
کارانه و پاداش		۳۵,۲۷۷	۱۲,۷۶۰
مزایای پایان خدمت		۷,۰۲۱	۵,۱۹۹
حق بیمه سهم کارفرما		۹,۷۷۰	۵,۰۰۳
اضافه کاری		۹,۳۱۳	۲,۴۷۶
مزایای غیر نقدی		۵,۳۴۱	۳,۲۴۰
عیدی		۳,۰۱۰	۲,۶۲۴
بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه		۱,۰۰۰	۱,۰۷۰
سایر		۷۴۱	۳۱۰
		۱۲۳,۹۱۷	۱۱۶,۱۳۸

۱۳-۱-۱- کاهش ۳۷ درصدی حقوق و دستمزد و مزایا در سال مورد گزارش نسبت به دوره مقایسه ایی سال قبل مربوط به هزینه های حقوق سنوات قبل از دوره مالی ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۱۳- هزینه اداری تشکیلاتی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه تعهدات قانونی	۷۴,۹۳۱	-
خدمات قراردادی مشاوره	۳۹,۱۹۵	۱۵
استهلاک	۲۴,۹۲۹	۱۷,۴۷۶
پاداش هیات مدیره	۱۳,۵۰۰	-
هزینه پشتیبانی و نرم افزار	۸,۹۳۲	۳,۷۱۰
هزینه حسابرسی و اکچوئری	۶,۷۶۸	۲,۴۰۰
لوازم آشپزخانه و آبدارخانه	۳,۴۵۶	۲,۱۰۲
حق الحضور در جلسات هیات مدیره و کمیته های شرکت	۳,۴۸۰	۱,۳۸۰
ملزومات و نوشت افزار	۳,۱۵۶	۱,۱۲۴
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	۲,۷۱۸	-
هزینه اشتراک آب، برق، گاز و تلفن	۲,۵۲۸	۲۱۶
تعمیرات اثاثیه و منصوبات	۲,۱۶۹	۱,۴۱۰
حق عضویت و اشتراک	۱,۵۰۰	۴,۷۰۰
هزینه مسئولیت های اجتماعی	۱,۱۰۰	۷۰۰
مجامع و سمینار ها	۹۳۹	-
هزینه های ثبتی و قانونی	۶۷۵	۳,۰۷۳
ایاب ذهاب	۱۵۲	۴۲۹
حق الزحمه کارشناسان	۴۷۰	۹۰۰
هزینه بیمه ساختمان	۴۹۵	۶۶۶
سایر	۱,۴۲۸	۴۰۴
جمع	۱۹۲,۵۲۱	۴۰,۷۰۵

۲-۱۳-۱ - مبلغ ۳۹,۱۹۵ میلیون ریال از بابت قرارداد مشاوره و مدیریت بردارایی و سرمایه گذاری با هلدینگ سرآمد می باشد .

۲-۱۳-۲ - مبلغ ۸,۹۳۲ میلیون ریال عمدتاً از بابت قرارداد خدمات پشتیبانی شبکه و اینترنت ، نرم افزار امور سهام ، سیستم حسابداری و سیستم اتکایی شرکت می باشد .

۲-۱۳-۳ - مبلغ ۲,۵۲۸ میلیون ریال عمدتاً از بابت هزینه انشعاب فاضلاب ساختمان می باشد .

۱۴- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر درآمد های عملیاتی:		
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۵۸,۱۵۱	۶۳۷,۹۱۵
سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی	۱۲۸,۳۷۷	۱۲,۱۶۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
زیان حاصل از تسعیر بدهی های ارزی عملیاتی	(۷۲,۰۰۶)	(۱,۱۵۵)
جمع	۴۱۴,۵۲۲	۶۴۸,۹۲۰

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۵- هزینه های مالی

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلون ریال	میلون ریال		
۱۸۳,۱۵۴	۱۵۸,۳۰۴		هزینه تعهدات اجاره سرمایه ای- اشخاص وابسته
-	۲۱,۰۷۳		هزینه مالی- تسهیلات دریافتی - اشخاص وابسته
-	۴,۵۳۷	۱۵-۱	هزینه مالی - خرید اعتباری سرمایه گذاری
۱۸۳,۱۵۴	۱۸۳,۸۱۴		

۱۵-۱- هزینه تامین مالی سرمایه گذاری ها بابت دریافت اعتبار از کارگزاری بانک سامان برای خرید سهام بوده است.

۱۶- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلون ریال	میلون ریال		
-	۳۶۰۱		درآمد جریحه تاخیر در واریز سرمایه تعهد شده توسط سهامداران
۲۶,۸۹۵	۴۶,۹۹۰	۱۶-۱	درآمد اجاره- اشخاص وابسته
۲,۷۲۳	۶۳,۰۸۶		سود تسعیر دارایی های ارزی غیرعملیاتی- بانک ها
-	۱,۳۸۰		سود تسعیر دارایی های ارزی غیرعملیاتی- صندوق
-	۴۰۸		درآمد کارمرد تسهیلات اعطایی به کارکنان
۲۹,۶۱۸	۱۱۵,۴۶۵		

۱۶-۱- درآمد اجاره بابت اجاره ۴ طبقه از ساختمان شرکت واقع در خیابان وزرا در تهران توسط شرکت بیمه سامان می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۷- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود عملیاتی	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ - میلیون ریال
(۱۵۳,۵۳۶)	۷۴۹,۷۸۰	-	(۶۸,۳۴۹)	۵۵۴,۰۶۰	سود (زیان) قبل از مالیات
-	-	۴۴۸	(۳۹,۱۵۳)		اثر مالیاتی
(۱۵۳,۵۳۶)	۷۴۹,۷۸۰	(۶۷,۹۰۱)	۵۱۴,۹۰۸		سود (زیان) خالص
۲,۴۹۸,۹۹۸,۰۱۳	۲,۴۹۸,۹۹۸,۰۱۳	۲,۴۹۸,۸۳۷,۶۴۶	۲,۴۹۸,۸۳۷,۶۴۶		میانگین موزون تعداد سهام
(۶۱)	۳۰۰	(۲۷)	۲۰۶		سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

۱-۱۷- میانگین موزون سهام به شرح زیر می باشد:

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷	روزه منتهی به	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تعداد	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۱,۹۸۷)
تعداد	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۱۶۲,۳۵۴)
تعداد	۲,۴۹۸,۹۹۸,۰۱۳	۲,۴۹۸,۸۳۷,۶۴۶

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۸- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۷۱,۵۳۷	۱,۶۹۵
موجودی نزد بانک ها - ارزی	۴۳۲,۲۹۴	۲۶,۶۷۴
صندوق - ارزی	۸,۴۹۲	-
	<u>۵۱۲,۳۲۳</u>	<u>۲۸,۳۶۹</u>

۱۸-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

نام بانک	یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک سامان	۱۸-۱-۱	۷۱,۴۸۲	۱,۴۷۰
بانک پاسارگاد	۲	۲	۱۷۱
بانک خاورمیانه	۵۱	۵۱	۵۲
بانک ملت	۲	۲	۲
		<u>۷۱,۵۳۷</u>	<u>۱,۶۹۵</u>

۱۸-۱-۱- مانده فوق عمدتاً شامل موجودی ریالی نزد بانک سامان مبلغ ۷۱,۴۸۲ میلیون ریال بوده که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ به حساب واریز و پس از سال مالی سرمایه گذاری شده است.

۱۸-۲- موجودی نزد بانک ها - ارزی

نام بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	مبلغ ارزی	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
			میلیون ریال		میلیون ریال
بانک سامان	یورو	۴۳,۳۱۴	۱۸,۳۶۳	۴۱,۳۹۰	۱۲,۵۷۷
بانک ملت	یورو	۷۸۹,۰۰۰	۳۳۴,۵۰۷	۲۵,۱۷۴	۷,۶۴۹
بانک ملت	دلار	۱۶۵,۹۰۵	۶۴,۱۹۷	۱۵,۲۲۳	۴,۳۵۰
بانک سامان	دلار	۳۹,۲۹۷	۱۵,۲۰۶	۷,۲۸۸	۲,۰۸۳
بانک سامان	درهم امارات	۲۰۰	۲۱	۲۰۰	۱۵
جمع			<u>۴۳۲,۲۹۴</u>	<u>۲۶,۶۷۴</u>	

۱۸-۲-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۸۳۲,۳۱۴ یورو (با نرخ ۴۲۳,۹۶۳ ریال)، مبلغ ۲۰۵,۲۰۲ دلار (با نرخ ۳۸۶,۹۵۴ ریال)، مبلغ ۲۰۰ درهم امارات (با نرخ ۱۰۵,۳۶۵ ریال) می باشد.

۱۸-۳- موجودی ارزی صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۱۹,۹۵۰ دلار (نرخ ۴۲۵,۶۴۹ ریال) است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۹- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			کوتاه مدت: اسناد دریافتنی: سایر اشخاص حساب های دریافتنی: داخلی: اشخاص وابسته:
خالص	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۶۹,۳۳۲	-	۲۶۹,۳۳۲	بیمه سامان - سهامدار
				سایر اشخاص:
				بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
				سایر
۴۰۰,۳۷۰	۵۶۸,۶۶۴	۲,۷۰۹	۵۶۵,۹۵۵	
۱۲,۲۸۸	۱۳,۴۷۹	۹,۱۶۷	۴,۳۱۲	
۵۷۱,۶۴۷	۱,۷۹۲,۷۷۸	۴۶۹,۶۳۸	۱,۳۲۳,۱۴۰	
۹۸۴,۳۰۵	۲,۳۷۴,۹۲۱	۴۸۱,۵۱۴	۱,۸۹۳,۴۰۷	
-	۵۶۸	۵۶۸	-	خارجی:
۹۸۴,۳۰۵	۲,۶۴۴,۸۲۱	۴۸۲,۰۸۲	۲,۱۶۲,۷۳۹	شرکت بیمه AMT

۱۹-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
جمع	جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی:
۴۰۰,۳۷۰	۵۶۸,۶۶۴	-	-	-	-	۵۶۸,۶۶۴
۵۸۳,۹۳۵	۲,۰۷۵,۵۸۹	-	-	-	-	۲,۰۷۵,۵۸۹
۹۸۴,۳۰۵	۲,۶۴۴,۲۵۳	-	-	-	-	۲,۶۴۴,۲۵۳
						مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی:
-	۵۶۸	-	-	-	-	۵۶۸
۹۸۴,۳۰۵	۲,۶۴۴,۸۲۱	-	-	-	-	۲,۶۴۴,۸۲۱

۱۹-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			بیمه ایران بیمه ملت بیمه کوثر بیمه نوین جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۰,۷۳۹	۲۲۷,۳۳۰	۱۲۸,۴۸۷	۹۸,۸۴۳	
۱۰۵,۳۵۸	۲۱۳,۶۰۴	۱۲۴,۴۶۵	۸۹,۱۳۹	
۷۵,۱۰۹	-	-	-	
۷۳,۳۱۵	-	-	-	
۳۸۴,۵۲۱	۴۴۰,۹۳۴	۲۵۲,۹۵۲	۱۸۷,۹۸۲	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۹-۳- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی :

کوتاه مدت : داخلی :	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	ریالی میلیون ریال	ارزی میلیون ریال	جمع میلیون ریال	جمع میلیون ریال	جمع میلیون ریال
بیمه سامان	۵۶۵,۹۵۵	۲,۷۰۹	۵۶۸,۶۶۴	۴۰۰,۳۷۰	
بیمه ملت	۸۹,۱۳۹	۱۲۴,۴۶۵	۲۱۳,۶۰۴	۱۰۵,۳۵۸	
بیمه تجارت نو	۱۴۶,۸۳۴	۳۳,۳۶۴	۱۸۰,۱۹۸	۳۶,۱۴۰	
بیمه ایران	۹۸,۸۴۳	۱۲۸,۴۸۷	۲۲۷,۳۳۰	۱۳۰,۷۳۹	
بیمه نوین	۱۰۱,۱۴۱	۱۱,۷۰۸	۱۱۲,۸۴۹	۷۳,۳۱۵	
بیمه معلم	۹۵,۴۸۲	۷۴,۱۸۷	۱۶۹,۶۶۹	۳۲۷	
بیمه البرز	۱۶۱,۳۱۴	۲۳,۶۴۶	۱۸۴,۹۶۰	۳۸,۰۹۹	
بیمه رازی	۱۸۸,۸۹۶	۱۰,۸۶۴	۱۹۹,۷۶۰	۱۶,۹۰۹	
بیمه آسیا	۸۳,۵۶۷	۳۲,۵۲۱	۱۱۶,۰۸۸	۱۸,۱۴۷	
بیمه کوثر	۱۲۷,۷۵۹	۱۱,۲۶۷	۱۳۹,۰۲۶	۷۵,۱۰۹	
بیمه پاسارگاد	۳۸,۷۵۱	۳,۱۲۴	۴۱,۸۷۵	۸,۸۰۲	
بیمه پارسین	۲۰۰,۸۹۹	۳,۱۱۴	۲۰۴,۰۱۳	۹,۷۴۶	
بیمه سینا	۷۲,۰۲۱	-	۷۲,۰۲۱	۱۳,۳۵۲	
بیمه دی	۳,۹۸۲	-	۳,۹۸۲	۵,۵۷۶	
بیمه سرمد	۳۵,۵۳۳	-	۳۵,۵۳۳	۹,۶۹۶	
بیمه ما	۸,۱۹۱	۵۶۲	۸,۷۵۳	۵,۶۶۷	
بیمه حکمت صبا	۱۴,۶۲۱	-	۱۴,۶۲۱	۳,۸۲۳	
بیمه دانا	۳۸,۶۹۲	۵,۲۸۳	۴۳,۹۷۵	۵,۳۵۴	
بیمه آرمان	۱۶,۳۱۶	(۷۶۴)	۱۵,۵۵۲	۵,۳۴۳	
بیمه حافظ	۷,۳۳۴	-	۷,۳۳۴	۳۱۳	
بیمه متقابل کیش	-	۷,۸۱۰	۷,۸۱۰	-	
بیمه میهن	۵۳,۵۶۴	-	۵۳,۵۶۴	۵۳۶	
بیمه تعاون	۳,۶۱۳	-	۳,۶۱۳	۷۸۶	
بیمه کارآفرین	-	-	-	۵,۴۵۸	
بیمه آسماری	-	-	-	۳۵	
بیمه اتکایی ایران معین	۱,۴۹۴	-	۱,۴۹۴	-	
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۴,۳۱۲	۹,۱۶۷	۱۳,۴۷۹	۱۲,۲۸۸	
بیمه اتکایی آوای پارس	۲,۱۵۹	-	۲,۱۵۹	۲,۵۰۴	
بیمه امید	۲,۳۲۶	-	۲,۳۲۶	۵۱۳	
	۲,۱۶۲,۷۳۸	۴۸۱,۵۱۴	۲,۶۴۴,۲۵۲	۹۸۴,۳۰۵	
کوتاه مدت : خارجی :					
شرکت بیمه AMT	-	۵۶۸	۵۶۸	-	
جمع کل	۲,۱۶۲,۷۳۸	۴۸۲,۰۸۲	۲,۶۴۴,۸۲۱	۹۸۴,۳۰۵	

۱۹-۴- مطالبات بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به مبادلات بیمه ای بوده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مطالبات سررسید شده تا پایان سال مالی، جمعاً مبلغ ۴۹۰.۷۵۴ میلیون ریال که شامل مبلغ ۴۸۵.۹۰۹ میلیون ریال ، مبلغ ۵.۳۳۸ یورو (معادل ۲.۲۶۳ میلیون ریال) و مبلغ ۶.۶۷۳ دلار (معادل ۲.۵۸۲ میلیون ریال) از بیمه گران مذکور وصول شده است .

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۰- سهم بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
از ذخیره خسارت معوق	۳۱ الی ۳۳	۱۰۰,۰۰۰
از حق بیمه عاید نشده	۳۱ الی ۳۳	۳۶,۶۷۳
	۱۴۴,۶۴۶	۳۶,۶۷۳

۲۱- سایر دریافتنی ها

سایر دریافتنی ها:	یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
کوته مدت:			
اشخاص وابسته:			
بانک سامان - بانکداری شرکتی	۲۱-۱	۵,۲۵۲	۵,۲۵۲
کارگزاری بانک سامان-سهامدار		-	۱,۰۰۹
بیمه سامان - سهامدار	۲۱-۲	۴,۲۲۵	۴,۲۲۵
		۹,۴۷۷	۹,۴۷۷
سایر اشخاص:			
سازمان امور مالیاتی- مالیات و عوارض ارزش افزوده	۲۱-۳	۱۶۴,۱۰۹	۲۵,۰۴۱
سایر	۲۱-۴	۹,۸۱۹	۱۹,۱۸۷
		۱۷۳,۹۲۸	۴۴,۲۲۸
		۱۸۳,۴۰۵	۴۵,۲۳۷

۲۱-۱- مبلغ ۵,۲۵۲ میلیون ریال از بابت مانده حساب بانک سامان از بابت هزینه های صورت گرفته درخصوص نقل انتقال سند ساختمان وزرا نیش کوچه سیزدهم پلاک ۱۲۳ می باشد.

۲۱-۲- مبلغ ۴,۲۲۵ میلیون ریال از بابت مانده حساب بیمه سامان از بابت قرارداد اجاره ساختمان وزرا مربوط به آذر ماه سال ۱۴۰۲ می باشد، که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۲ به حساب شرکت واریز و کاملاً تسویه شده است.

۲۱-۳- مالیات و عوارض ارزش افزوده به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
مالیات و عوارض ارزش افزوده بابت عملیات قبولی	۲۱-۳-۱	۱۵۶,۵۴۰
عوارض و مالیات ارزش افزوده خریدهای شرکت	۲۱-۳-۱	۷,۵۶۸
		۱۶۴,۱۰۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۵,۰۲۹)
		۱۵۹,۰۸۰

۲۱-۳-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرای نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است، مقرر شد شرکتهای بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واریز نمایند. در این صورت واریز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. باتوجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را بصورت یکجا پرداخت می نماید؛ برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که پس از فرآیند رسیدگی قابل استرداد است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۱-۴ - مانده حساب فوق به شرح ذیل می باشد :

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سایر :	میلیون ریال	میلیون ریال
گوتاه مدت:		
جاری کارکنان	۲۱-۴-۱	۲,۸۳۹
سود سپرده های بانکی	۲۱-۴-۲	۶,۱۷۴
سود سایر اوراق بهادار	۲۱-۴-۳	-
سود سهام دریافتنی	۲۱-۴-۴	۸۰۶
سایر حساب های دریافتنی	-	۸۴۶
	۹,۸۱۹	۱۹,۱۸۷

۲۱-۴-۱- از مانده حساب جاری کارکنان مبلغ ۲,۸۳۹ میلیون ریال بابت خرید سهام شرکت برای کارکنان (طبق مصوبه هیأت مدیره) شرکت می باشد ، که از محل حقوق ایشان تسویه خواهد شد

۲۱-۴-۲- مانده حساب فوق از بابت سود سپرده بانکی مربوط به سال جاری است که در سال مالی آتی به حساب بانکی واریز شده است و به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
بانک سامان	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳,۶۰۲	۳,۲۱۶
بانک پاسارگاد	۲۰۵	۴۸۲
بانک خاورمیانه	۲,۳۶۷	۴,۵۲۱
	۶,۱۷۴	۸,۲۱۹

۲۱-۴-۳- مانده مطالبات از بابت سود سایر اوراق بهادار در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
اوراق مشارکت مراجه عام دولت ۷۶-ش.خ.۰۳۰۴۰۶(اراد۷۶۴)	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	۵,۶۲۲
	-	۵,۶۲۲

۲۱-۴-۴- سود سهام دریافتنی از شرکت های سرمایه پذیر به شرح ذیل می باشد :

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
پمپ سازی ایران (سهامی عام)	میلیون ریال	میلیون ریال
	۶۵۰	-
شیشه همدان (سهامی عام)	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۵۶	-
	۸۰۶	-

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۱-۵ سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰					
جمع	جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۹	۹,۴۷۷	-	-	-	۹,۴۷۷	-
۴۴,۲۲۸	۱۷۳,۹۲۹	-	-	-	۱۲,۰۰۹	۱۶۱,۹۲۰
۴۵,۲۳۷	۱۸۳,۴۰۵	-	-	-	۲۱,۴۸۶	۱۶۱,۹۲۰
-	(۵,۰۲۹)	-	-	-	(۵,۰۲۹)	-
۴۵,۲۳۷	۱۷۸,۳۷۶	-	-	-	۱۶,۴۵۶	۱۶۱,۹۲۰

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
خالص تسهیلات	خالص تسهیلات	ذخیره مطالبات مشکوک	سود معوق	سود و کارمزد سال های آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۷,۵۴۳	-	-	(۲,۵۰۶)	۲۰,۰۴۸
-	۷,۴۳۰	-	-	(۱,۳۵۰)	۸,۷۸۰
-	۲۴,۹۷۳	-	-	(۳,۸۵۶)	۲۸,۸۲۸

وام ودیعه مسکن

وام ضروری

۲۲-۱ تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلند مدت و کوتاه مدت

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۳,۰۸۷
-	۴,۴۵۵
-	۱۷,۵۴۳
-	۶,۰۷۸
-	۱,۳۵۲
-	۷,۴۳۰
-	۲۴,۹۷۳

تسهیلات وام مسکن

حصه بلندمدت

حصه جاری

تسهیلات وام ضروری

حصه بلندمدت

حصه جاری

۲۲-۲ تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۴,۹۷۳

سفته

۲۲-۲-۱ براساس آیین نامه مصوب شرکت ، همزمان با پرداخت وام مسکن و ضروری دو نفر از همکاران ، ضامن بدهی وام گیرنده گردیدند علاوه بر آن وام گیرنده به میزان اصل و سود وام های دریافتی سفته در وجه شرکت جمعاً به مبلغ ۴۱.۵۰۰ میلیون ریال ارائه شده است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۲۱۳,۷۴۸	۱,۳۴۸,۵۶۸	۲۳-۱	سرمایه گذاری های جاری
	۱۹۰,۹۵۹	۱,۳۲۳,۶۳۱	۲۳-۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
	۵۱۱,۰۰۰	۵۳۸,۶۰۷	۲۳-۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
	۴۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۲۳-۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
	<u>۱,۳۱۵,۷۰۷</u>	<u>۳,۷۰۰,۸۰۶</u>		

۲۳-۱- سرمایه گذاری های جاری

	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش		
	بهای تمام شده	بهای تمام شده		
	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۴۸,۷۴۳	۶۵۴,۸۶۷	۲۳-۱-۱	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بندبرفته شده در بورس و فراورس):
	۱۶۴,۷۴۲	۵۹۳,۴۳۸	۲۳-۱-۲	سهام شرکت ها
	۲۱۳,۴۸۵	۱,۲۴۸,۳۰۵		واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک
	-	(۱۱۰,۴۳۷)		جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
	۲۱۳,۴۸۵	۱,۲۴۸,۳۰۵		زبان کاهش ارزش بر تقوی سرمایه گذاری ها
	۲۶۳	۲۶۳		
	<u>۲۱۳,۷۴۸</u>	<u>۱,۲۴۸,۵۶۸</u>		سایر اوراق بهادار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۲۳- سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تعداد سهام/واحد	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):					
سهام شرکت ها:					
-	۳۲۱,۱۶۳	۴۳۷,۸۷۸	۲۴,۵۷۲,۵۵۵	-	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
-	۱۱۰,۶۰۰	۱۳۳,۹۸۲	۳۵,۱۰۰,۰۰۰	-	گروه صنایع کاغذ پارس
-	۸۹,۹۰۰	۹۰,۲۲۵	۱۱,۶۰۰,۰۰۰	-	ملی صنایع مس ایران
-	۴۷,۶۸۶	۴۴,۵۳۶	۴,۹۳۱,۳۳۲	-	بورس کالای ایران
-	۳۴,۹۴۴	۳۰,۹۱۶	۵,۲۶۲,۶۶۹	-	صنایع ریخته گری ایران
۱۴,۹۶۸	۱۸,۱۶۰	۱۷,۴۴۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	فرابورس
۸,۶۵۲	۱۲,۸۵۰	۸,۶۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	پمپ سازی ایران
-	۷,۶۲۵	۸,۶۲۵	۱,۰۰۰,۴۱۴	-	تامین سرمایه کاردان
-	۶,۵۱۹	۶,۵۳۴	۴۳۴,۰۰۰	-	شیشه سازی مینا
۴,۵۷۳	۵,۴۲۰	۴,۵۷۳	۱,۰۴۱,۶۶۶	-	شیشه همدان
۱۱,۴۴۴	-	-	-	-	بیمه نوین
۳,۷۲۴	-	-	-	-	س-صنایع شیمیایی ایران
۵,۳۸۲	-	-	-	-	پالایش نفت اصفهان
۴۸,۷۴۳	۶۵۴,۸۶۷	۷۸۳,۳۶۹			

۱-۲۳- واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

-	۱۸۲,۶۹۴	۱۷۶,۶۳۱	۱۴,۱۶۴,۵۳۶	-	صندوق س. ارزش پاداش-د
-	۱۳۱,۲۸۳	۱۲۸,۲۸۴	۲,۳۷۲,۸۹۰	-	صندوق س. آرمان آتی کوثر-د
-	۱۳۱,۹۹۳	۱۲۶,۴۲۱	۱۰,۱۹۶,۴۲۳	-	صندوق س. نوع دوم اعتبار-د
-	۷۶,۵۹۲	۷۴,۱۱۴	۶,۰۵۲,۷۶۸	-	صندوق س. پایا ثروت پویا-د
-	۵۰,۹۸۳	۵۰,۰۰۰	۲,۴۱۸,۴۴۹	-	صندوق س. مشترک آسمان امید-د
۱۶۴,۷۴۲	۱۹,۸۹۳	۱۹,۹۲۳	۱,۹۷۰,۱۷۳	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۱۶۴,۷۴۲	۵۹۳,۴۳۸	۵۷۵,۳۷۳		-	جمع سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۲۱۳,۴۸۵	۱,۲۴۸,۳۰۵	۱,۳۵۸,۷۴۲		-	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
-	-	(۱۱۰,۴۳۷)		-	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۲۱۳,۴۸۵	۱,۲۴۸,۳۰۵	۱,۲۴۸,۳۰۵		-	

شرکت بیمه اتکالی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۲۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		یادداشت	
مبلغ دفتری	گاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	گاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۳۳۸	(۱۶,۷۰۷)	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	۲۳-۲-۱
۱۰۰,۷۲۱	-	۱۰۰,۷۲۱	۱,۱۱۶,۶۸۶	-	۲۳-۲-۲
۱۹۰,۹۵۹	(۱۶,۷۰۷)	۲۰۷,۶۶۶	۱,۲۳۳,۶۳۱	-	
				۱,۲۳۳,۶۳۱	

سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارهای مالی، پاداش پشتیبان بورس
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع کل

۱-۲-۳- سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاش پستیان پارس

ارزش بازار براساس نرخ ایتال		ارزش بازار براساس نرخ ایتال		پایزفته شده در بورس / فرانس	
میلیون ریال	تعداد واحدهای صندوق	میلیون ریال	تعداد واحدهای صندوق	میلیون ریال	تعداد واحدهای صندوق
۹۲۰۸۹	۱۴۰/۰۹۳۰	۱۴۰/۰۹۳۰	۱۴۰/۰۹۳۰	۶۹،۲۳۸	-
۹۰،۲۳۸	۱۴۰،۴۱	۱۴۰،۷۲۸	۱۰۴،۹۴۵	۶۹،۲۳۸	-

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاشا پشیمان پارس

[illegible]

۲-۲-۲۳- سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار

ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش بازار	نرخ سود	نوع اوراق	پایه ریخته شده در بورس افغانستان
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
-	-	۶۴۱,۱۵۷	۱۸ درصد	اوراق مرابحه عام	۰۳۰۲
-	-	۴۷۵,۵۲۹	۱۸ درصد	اوراق مرابحه عام	۰۳۰۹
۹۹,۸۰۰	۱۰۰,۷۲۱	-	۱۸ درصد	اوراق مرابحه عام	۰۳۰۴
۹۹,۸۰۰	۱۰۰,۷۲۱	۱,۱۱۶,۶۸۶			

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۳-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		نوع ارز	بانک های ریالی:
مبلغ	نرخ سود	میانگین نرخ سود	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال		
۳۱۱,۰۰۰	۱۸	۲۴	۳۲۸,۶۰۷	ریال	بانک سامان
-	-	۲۴	۲۰۰,۰۰۰	ریال	خاورمیانه
۲۰۰,۰۰۰	۱۸	-	-	ریال	بانک پاسارگاد
۵۱۱,۰۰۰			۵۲۸,۶۰۷		

۲۳-۳-۱- شرکت دارای ۷ فقره سپرده های بانکی نزد بانک سامان با سررسید ۱ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۴ درصد و ۲ فقره سپرده بانک خاورمیانه با سررسید ۲ ساله و نرخ ۲۴ درصد می باشد.

۲۳-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		نوع ارز	بانک های ریالی:
مبلغ	نرخ سود	میانگین نرخ سود	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال		
۱۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۵	۳۰۰,۰۰۰	ریال	پاسارگاد
۳۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۵	۱۰۰,۰۰۰	ریال	خاورمیانه
-	-	۲۲.۵	۳۰۰,۰۰۰	ریال	ملت
۴۰۰,۰۰۰			۷۰۰,۰۰۰		

۲۳-۴-۱- شرکت دارای ۳ فقره سپرده بانکی نزد بانک پاسارگاد با سررسید ۳ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۵ درصد ، ۱ فقره سپرده بانکی نزد بانک خاورمیانه با سررسید ۳ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۵ درصد و ۳ فقره سپرده بانکی نزد بانک ملت با سررسید ۳ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۲.۵ درصد می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵-۲۳- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات اعطایی به کارکنان

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
جمع	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای	جمع	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

سرمایه گذاری های جاری : (یادداشت ۲۳)

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

سهام شرکت ها	۵۰۳,۱۸۲	۱۶۹,۷۵۱	۶۷۲,۹۳۳	۸,۴۵۹	۴۰,۲۸۴	۴۸,۷۴۳
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۳۳۳,۸۰۳	۲۵۱,۵۷۰	۵۷۵,۳۷۳	۱۵۹,۶۶۹	۵,۰۷۳	۱۶۴,۷۴۲
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۸۳۶,۹۸۵	۴۲۱,۳۲۱	۱,۲۴۸,۳۰۶	۱۶۸,۱۲۸	۴۵,۳۵۷	۲۱۳,۴۸۵
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:						
سایر اوراق بهادار	۲۶۳	-	۲۶۳	۲۶۳	-	۲۶۳
	۸۲۷,۲۴۸	۴۲۱,۳۲۱	۱,۲۴۸,۵۶۹	۱۶۸,۳۹۱	۴۵,۳۵۷	۲۱۳,۷۴۸
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :						
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی	۲۱,۰۰۰	۵۰۷,۶۰۷	۵۲۸,۶۰۷	۱۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۱۱,۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۲۱,۰۰۰	۵۰۷,۶۰۷	۵۲۸,۶۰۷	۱۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۱۱,۰۰۰

سرمایه گذاری های بلند مدت :

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-	۹۰,۲۳۸	۹۰,۲۳۸
سایر اوراق بهادار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)	۷۶۵,۳۰۶	۳۵۱,۳۷۹	۱,۱۱۶,۶۸۵	-	۱۰۰,۷۲۱	۱۰۰,۷۲۱
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی	۱۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
	۸۶۵,۳۰۶	۱,۰۵۸,۳۲۴	۱,۹۲۳,۶۳۰	-	۵۹۰,۹۵۹	۵۹۰,۹۵۹
	۱,۷۱۳,۵۵۴	۱,۹۸۷,۲۵۲	۳,۷۰۰,۸۰۶	۱۷۹,۳۹۱	۱,۱۳۶,۳۱۶	۱,۳۱۵,۷۰۷
تسهیلات اعطایی به اشخاص (یادداشت ۲۲)						
تسهیلات اعطایی به کارکنان	-	۲۴,۹۷۳	۲۴,۹۷۳	-	-	-
	۱,۷۱۳,۵۵۴	۲,۰۱۲,۲۲۵	۳,۷۲۵,۷۷۸	۱۷۹,۳۹۱	۱,۱۳۶,۳۱۶	۱,۳۱۵,۷۰۷

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۴- دارایی های ثابت مشهود

میلیون ریال	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
			مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰									
۸۶۱,۴۲۹	۸۶۱,۴۲۹		-	-	-	-	۸۶۱,۴۲۹	-	-	۸۶۱,۴۲۹
زمین										
۴۶۳,۸۸۶	۴۴۴,۷۴۳		۳۳,۸۲۸	-	۱۹,۱۴۳	۱۴,۶۸۵	۴۷۸,۵۷۱	-	-	۴۷۸,۵۷۱
ساختمان										
۸,۹۲۷	۱۰,۶۷۳		۴,۴۸۳	-	۳,۱۲۳	۱,۳۶۰	۱۵,۱۵۶	-	۴,۸۷۰	۱۰,۲۸۶
اثاثه و منقولات										
۱,۳۳۴,۲۴۲	۱,۳۱۶,۸۴۵		۳۸,۳۱۱	-	۲۲,۲۶۶	۱۶,۰۴۵	۱,۳۵۵,۱۵۶	-	۴,۸۷۰	۱,۳۵۰,۲۸۶

۱- ۲۴- دارایی های ثابت مشهود شامل ساختمان و اثاثه - جمعاً تاسقف ارزش ۶۷۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوش بیمه ای برخوردار می باشد .

۲- ۲۴- زمین و ساختمان شرکت با ارزش دفتری ۱,۳۲۵ میلیارد ریال (ارزش کارشناسی ۱,۳۵۳ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۶) به صورت قرارداد اجاره به شرط تملیک در وثیقه بانک سامان بوده که وام مذکور در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۶ تماماً تسویه و سند قطعی نقل انتقال زمین و ساختمان در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ در دفتر خانه اسناد رسمی بنام شرکت بیمه اتکایی سامان انتقال یافته است .

۲۵- دارایی های نامشهود

میلیون ریال	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
			مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰									
۱۴۰	۱۵۳		-	-	-	-	۱۵۳	۱۳	۱۴۰	حق امتیاز خدمات عمومی
۵,۲۲۴	۲,۸۶۹		۴,۰۹۶	۲,۶۶۳	۴,۰۹۶	۱,۴۳۳	۶,۹۶۵	۳۰۹	۶,۶۵۶	نرم افزار
۵,۳۶۴	۲,۰۲۲		۴,۰۹۶	۲,۶۶۳	۴,۰۹۶	۱,۴۳۳	۷,۱۱۸	۳۲۲	۶,۷۹۶	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۶- سایر دارایی ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۴۵	۳۵,۰۵۰	۸,۴۶۳	۲۶,۵۸۷	۲۶-۱ مخارج انتقالی به سنوات آتی
۷,۸۴۵	۳۵,۰۵۰	۸,۴۶۳	۲۶,۵۸۷	

۲۶-۱- مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد مربوط به درآمدهای بیمه ای سالهای آتی می باشد که متناظر با احتساب درآمدهای آتی، هزینه های آتی مربوط نیز محاسبه می شود و بر اساس رشته های بیمه ای مشمول به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			غیر زندگی :
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۴۷	۲۶,۸۵۳	۶,۴۰۹	۲۰,۴۴۴	مهندسی
۷۶۱	۸,۰۸۳	۲,۰۵۴	۶,۰۲۹	نفت و انرژی
۸۷	۱۱۴	-	۱۱۴	آتش سوزی
۵۰	-	-	-	کشتی
۷,۸۴۵	۳۵,۰۵۰	۸,۴۶۳	۲۶,۵۸۷	

۲۷- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			کوتاه مدت:
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حساب های پرداختنی:
				داخلی:
				سایر اشخاص :
-	۵۹۴	-	۵۹۴	بیمه آسماری
-	۱,۲۲۲	۱,۲۲۲	-	بیمه کارآفرین
۸۸۲	-	-	-	بیمه ایران
-	۶۸۰	-	۶۸۰	بیمه اتکایی ایرانیان
۸۸۲	۲,۴۹۶	۱,۲۲۲	۱,۲۷۴	جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۸- مالیات پرداختنی

۲۸-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده درابتدای سال
-	۳,۱۸۶	ذخیره مالیات عملکرد سال
-	۳۵,۵۱۷	تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال گذشته
-	(۲۹,۵۹۷)	پرداختی طی سال
-	۹,۱۰۶	

۲۸-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰					
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات					سود (زیان) ابراز	سال / دوره مالی
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابراز		
قطعی	-	۵,۹۲۰	(۲۹,۵۹۷)	۳۵,۵۱۷	۳۵,۵۱۷	-	۵۹۶,۲۴۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	-	۳,۱۸۶	-	-	-	۳,۱۸۶	۴۸۵,۷۱۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	-	۹,۱۰۶						

۲۸-۳- اجزای عمده هزینه مالیات بردرآمد به شرح زیر است:

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۳,۱۸۶	۲۸-۴	هزینه مالیات بردرآمد سال جاری
-	۳۵,۵۱۷		هزینه مالیات بردرآمد سال قبل
-	۳۸,۷۰۳		

۲۸-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ قطعی شده است.

۲۸-۲- برگ قطعی مالیات عملکرد دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به مبلغ ۳۵,۵۱۷ میلیون ریال (شامل مبلغ ۵,۹۱۹ میلیون ریال جرائم) صادر گردیده است.

۲۸-۳- ذخیره مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ باتوجه به سود ابرازی پس از اعمال معافیت های مقرر محاسبه شده است.

۲۸-۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۶,۲۴۴	۴۸۵,۷۱۱	سود عملیات قبل از مالیات
۱۴۹,۰۶۱	۱۲۱,۴۲۸	هزینه مالیات بردرآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد
		اثر درآمدهای معاف از مالیات:
(۱۵۹,۳۵۴)	(۵۹,۲۰۵)	معافیت سود سپرده های بانکی
(۴,۴۳۹)	(۸۲,۴۶۹)	معافیت سود سایر اوراق بهادار
(۱۶۳,۷۹۳)	(۱۴۱,۶۷۴)	
۴,۱۷۷	۲۳,۴۳۲	اثر هزینه های غیر قابل قبول
(۱۵۹,۶۱۶)	(۱۱۸,۲۴۲)	
-	۳,۱۸۶	هزینه مالیات بردرآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات (نرخ موثر مالیاتی سال جاری ۰.۶۶ درصد و سال گذشته صفر)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۹- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰			سود سهام دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سهام پرداختنی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	سود سهام پرداختنی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	
-	-	-	۱,۱۲۱	۳۶	۱,۰۸۵	
-	-	-	۱,۱۲۱	۳۶	۱,۰۸۵	

۲۹-۱- سود نقدی هر سهم مربوط به دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به مبلغ ۱۸۰ ریال و در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده است.

۲۹-۲- از مانده سود سهام پرداختنی فوق مبلغ ۱.۱۲۱ میلیون ریال مربوط به سود سهامدارانی می باشد که علیرغم اطلاع رسانی مکرر به روشهای گوناگون به دلیل عدم مراجعه جهت تکمیل مدارک و عدم ارائه حساب بانکی تاکنون پرداخت نگردیده است .

۳۰- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۲/۰۹/۳۰		کوتاه مدت:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۲۲۹	۱,۹۶۰	اشخاص وابسته
۹۶,۷۳۵	۱۸,۱۳۹	سایر اشخاص
۱۲۶,۹۶۴	۲۰,۰۹۹	

۳۰-۱- سایر پرداختنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰		یادداشت	کوتاه مدت:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰۶	۱,۹۶۰	۳۰-۱-۱	بیمه سامان - اشخاص وابسته (سهامدار)		
۲۹,۷۲۳	-	۳۰-۱-۲	هلدینگ سرآمد- اشخاص وابسته (سهامدار)		
۵,۶۴۸	۳,۸۰۹		حقوق پرداختنی آذر ماه		
۵,۴۳۵	۱,۶۴۴		مالیات و بیمه حقوق - آذر ماه		
۸,۸۸۹	۴,۰۲۳	۳۰-۱-۳	ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده		
۲۴,۱۷۴	-	۳۰-۱-۴	بدهی به سهامداران		
-	۱۳۸		مالیات تکلیفی		
۱,۶۱۴	۶,۹۴۶		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش		
۴۹,۹۹۱	-		سایر ذخایر- تعهدات قانونی		
۹۸۴	۱,۵۷۹		سایر		
۱۲۶,۹۶۴	۲۰,۰۹۹				

۳۰-۱-۱- مانده بدهی فوق مربوط به هزینه بیمه ساختمان و درمان تکمیلی پرسنل می باشد .

۳۰-۱-۲- مانده بدهی فوق بابت قرارداد ارائه خدمات مدیریتی و امور مشاوره و سرمایه گذاری با شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص) می باشد .

۳۰-۱-۳- هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده عمدتاً مربوط به شناسایی هزینه های حسابرسی ، اکچوئری و عیدی کارکنان دوره مورد گزارش می باشد.

۳۰-۱-۴- در اجرای مفاد ماده ۵ اساسنامه شرکت و بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۷ مرحله دوم تادیه سهام خود را پرداخت ننموده اند سهام ایشان از طریق فراپورس ایران (به غیر) بفروش رسیده و پس از کسورات مواد ۳۵ و ۳۶ قانون تجارت به حساب ایشان از طریق اعلام شماره حساب پرداخت می گردد لازم به توضیح است مانده حساب فوق از بابت سهامدارانی است که شماره حساب اعلام ننموده اند.

۳۱-۳۲-۳۳- ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک های متقاضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

14. 5/9/5.

یادداشت ۲۰

زنگنه

عمر زمانی

५३

یادداشت ۲۰

یادداشت ۲۰

پیشرفت کار در
محل کار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۳۱ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

14.11.9/5.

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	خسارت گزارش شده	خسارت واقع شده گزارش ننده	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره رسک های مقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده		
			سهم نگهداری	جمع	سهم انکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکایی
غیر زندگی:											
آتش سوزی	۷,۶۵۳	۲۰	۷,۸۸۳	-	-	-	-	۲۱,۰۲۹	۴۷,۰۲۶	۱۵,۹۹۷	۵۴,۹۰۹
باربری	-	-	-	-	-	-	-	۸۳,۴۴۱	۸۶,۳۰۴	۲,۸۶۳	۸۶,۳۰۴
بدنه	-	-	-	-	-	-	-	۷۵,۲۸۹	۷۵,۲۸۹	-	۷۵,۲۸۹
کشتی	۲۰۰	۵	۲۰۵	-	-	-	-	۷۲,۰۶۷	۷۴,۳۴۸	۲,۱۸۱	۷۴,۳۵۳
مهندسی	۱,۵۰۲	۴۵	۱,۵۴۷	-	-	-	-	۹۵,۰۰۹	۹۷,۹۱۸	۲,۹۰۹	۹۹,۳۶۵
هوابیما	۳,۶۰۹	۱۰۸	۳,۷۱۷	-	-	-	-	۷۵,۵۵۱	۷۷,۷۳۲	۲,۱۸۱	۸۱,۴۴۹
نفت و انرژی	۲,۳۹۹	۶۹	۲,۳۶۸	-	-	-	-	۱۴۶,۹۲۶	۱۵۷,۱۰۶	۱۰,۱۸۰	۱۵۹,۴۷۴
مسئولیت	-	-	-	-	-	-	-	۲,۹۵۷	۲,۹۵۷	-	۲,۹۵۷
پول	-	-	-	-	-	-	-	۱,۸۶۴	۱,۸۶۴	-	۱,۸۶۴
درمان	۵,۲۸۶	۱۵۹	۵,۴۴۵	-	-	-	-	۲۹۸,۸۹۰	۲۹۸,۸۹۰	-	۳۰۴,۳۳۵
سایر رشته ها	-	-	-	-	-	-	-	۱۸	۳۸۰	۲۶۲	۳۸۰
جمع	۲۰,۵۴۹	۶۱۶	۲۱,۱۶۵	-	-	-	-	۸۸۳,۰۴۱	۹۱۹,۷۱۴	۲۶,۶۷۳	۹۴۰,۸۷۹
زندگی:											
عمر زمانی	۳,۹۱۴	۱۱۸	۴,۰۳۲	-	-	-	-	۳۷,۵۷۴	۳۷,۵۷۴	-	۴۱,۶۰۶
جمع کل	۲۴,۴۶۳	۷۳۴	۲۵,۱۹۷	-	-	-	-	۹۳۰,۶۱۵	۹۵۷,۲۸۸	۲۶,۶۷۳	۹۸۳,۴۸۵

یادداشت ۲۰

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۴- سایر ذخایر فنی

رشته بیمه ای	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی :				
آتش سوزی	-	۲۹,۶۸۰	۳,۰۱۴	-
باربری	-	۱۳,۳۳۳	۳,۹۲۵	-
بدنه	-	۱۷,۶۷۶	۳,۲۲۷	-
کشتی	-	۱۴,۳۱۱	۳,۳۰۳	-
مهندسی	-	۲۰,۲۸۷	۳,۴۶۳	-
هواپیما	-	۱۳,۷۲۰	۳,۶۹۳	-
نفت و انرژی	-	۳۴,۷۸۱	۸,۰۱۰	-
مسئولیت	-	۹,۰۸۱	۱۳۷	-
پول	-	۴۳۱	۸۹	-
درمان	-	۸۰,۱۲۷	۲۷,۳۹۰	-
سایر رشته ها	-	۲۳	۵	-
جمع	-	۲۳۳,۴۵۰	۵۶,۲۵۶	-
زندگی :				
عمر زمانی	-	۱۰,۴۹۱	۳,۷۵۷	-
جمع	-	۲۴۳,۹۴۱	۶۰,۰۱۳	-

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۵- تسهیلات مالی

۱۴۰۲/۰۹/۳۰			۱۴۰۱/۰۹/۳۰		
جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۴۸۲,۰۷۵	۱۲۳,۸۱۳	۶۰۵,۸۸۸	-	-	-
-	-	-	۳۲۱,۶۹۶	۵۲۸,۰۲۲	۸۴۹,۷۱۸
۴۸۲,۰۷۴	۱۲۳,۸۱۳	۶۰۵,۸۸۸	۳۲۱,۶۹۶	۵۲۸,۰۲۲	۸۴۹,۷۱۸

تسهیلات دریافتی

تعهدات اجاره سرمایه ای

۳۵-۱- تسهیلات مالی بر حسب میانی مختلف به شرح زیر است :

۱-۱-۳۵- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۱,۷۲۸	۷۴,۸۰۹	-	-
۶۹۶,۵۳۷	۶۹۶,۵۳۷	۱,۱۲۰,۳۱۰	۱,۱۲۰,۳۱۰
(۹۰,۶۴۹)	(۹۰,۶۴۹)	(۲۷۰,۵۹۲)	(۲۷۰,۵۹۲)
۶۰۵,۸۸۸	۶۰۵,۸۸۸	۸۴۹,۷۱۸	۸۴۹,۷۱۸
(۱۲۳,۸۱۳)	(۱۲۳,۸۱۳)	(۵۲۸,۰۲۲)	(۵۲۸,۰۲۲)
۴۸۲,۰۷۵	۴۸۲,۰۷۵	۳۲۱,۶۹۶	۳۲۱,۶۹۶

بانک سامان - اشخاص وابسته

کارگزاری بانک سامان - اشخاص وابسته

سود کارمزد سال های آتی

حصة بلند مدت

حصة جاری

۳۵-۱-۲- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۱,۰۷۹	۹۴۵,۰۰۰	-	-
۷۴,۸۰۹	۷۴,۸۰۹	-	-
۶۰۵,۸۸۸	۶۰۵,۸۸۸	۹۴۵,۰۰۰	۹۴۵,۰۰۰

چک

تسهیلات بدون وثیقه

۳۵-۲- تعهدات اجاره سرمایه ای مرتبط با تحصیل دارایی های ثابت(عرصه و اعیان ساختمانی) از طریق اجاره به شرط تملیک می باشد. طبق قرارداد اجاره، مدت قرارداد ۳ سال و مبلغ اجاره سالانه ۴۹۷,۹۱۶ میلیون ریال (هرقسط ماهانه به مبلغ ۴۱,۴۹۳ میلیون ریال) و با نرخ ۱۸ درصد می باشد، که وام مذکور در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۶ تماماً تسویه و سند قطعی نقل انتقال زمین و ساختمان در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ در دفتر خانه اسناد رسمی بنام شرکت بیمه اتکایی سامان ثبت شده است.

۳۵-۳- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیتهای تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی دریافتی	تعهدات اجاره سرمایه ای	جمع
-	-	-
-	۱۸۳,۱۵۴	۱۸۳,۱۵۴
-	(۱۹۲,۶۵۵)	(۱۹۲,۶۵۵)
-	(۱۸۰,۷۸۱)	(۱۸۰,۷۸۱)
-	۱,۰۴۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
-	۸۴۹,۷۱۸	۸۴۹,۷۱۸
۵۹۲,۹۹۲	-	۵۹۲,۹۹۲
۲۵,۶۱۰	۱۵۸,۳۰۴	۱۸۳,۹۱۴
(۶۳,۳۶۴)	(۸۵۳,۴۶۱)	(۹۱۶,۸۲۵)
(۱۹,۶۲۲)	(۱۵۴,۴۶۱)	(۱۷۴,۰۸۳)
-	-	-
۳,۸۴۳,۶۸۴	-	۳,۸۴۳,۶۸۴
(۳,۷۷۳,۴۱۲)	-	(۳,۷۷۳,۴۱۲)
۶۰۵,۸۸۸	-	۶۰۵,۸۸۸

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

سود و کارمزد و جرائم

پرداختهای نقدی بابت اصل

پرداختهای نقدی بابت سود

سایر تغییرات غیرنقدی:

خرید زمین و ساختمان به صورت تعهدات اجاره سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

دریافتهای نقدی

سود و کارمزد جرائم

پرداختهای نقدی بابت اصل

پرداختهای نقدی بابت سود

سایر تغییرات غیرنقدی:

افزایش سرمایه گذاری از محل اعتبار دریافت شده از کارگزاری

تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام

مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۰۲	-
(۸۷)	(۱۸)
۵,۵۹۴	۲,۸۲۰
۸,۳۰۹	۲,۸۰۲

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده طی سال

مانده در پایان سال

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲.۵ میلیارد سهم هزار ریالی با نام پرداخت شده است .
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		تعداد سهام	شرح
مبلغ سرمایه	درصد مالکیت	مبلغ سرمایه	درصد مالکیت		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۴۵۰,۰۴۰,۰۰۰	۱۸٪	۴۲۹,۰۴۰	۱۷٪	۴۲۹,۰۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۳۱۴,۸۲۲,۸۱۸	۱۳٪	۴۰۸,۳۱۰	۱۶٪	۴۰۸,۳۰۹,۵۰۵	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۱۷۴,۹۰۸,۵۲۸	۷٪	۲۲۸,۳۱۲	۹٪	۲۲۸,۳۱۱,۸۱۹	شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان (سهامی خاص)
۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۲۷,۳۲۵	۵٪	۱۲۷,۳۲۵,۰۰۰	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۲۵,۰۰۰	۵٪	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام)
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۸۵,۹۹۰	۳٪	۸۵,۹۹۰,۰۰۰	محمد ضرابیه
۷۴,۹۰۱,۰۱۷	۳٪	۷۵,۰۰۱	۳٪	۷۵,۰۰۱,۰۱۷	علی ضیایی اردکانی
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	احمد رضا ضرابیه
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	حسین ضیایی اردکانی
-		۷۰,۰۰۰	۳٪	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	سید شرکت توسعه سرمایه
۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۳٪	۶۲,۵۰۰	۳٪	۶۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت شیشه همدان (سهامی عام)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۱,۰۰۰	۲٪	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام)
۴۴,۳۵۷,۰۸۷	۲٪	۵۰,۵۵۰	۲٪	۵۰,۵۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه امید آتیه اندیش
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایران آزاده تیریزی
۳۳,۷۵۰,۰۰۰	۱٪	۳۳,۷۵۰	۱٪	۳۳,۷۵۰,۰۰۰	خسرو فخریم هاشمی
۲۷,۰۰۱,۰۱۷	۱٪	۲۷,۰۰۱	۱٪	۲۷,۰۰۱,۰۱۷	حمید رضا مهرآور
۴۹,۹۰۰,۰۰۰	۲٪	۲۵,۴۲۵	۱٪	۲۵,۴۲۵,۰۰۰	بهزاد گل کار
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	عباس رستمی جاهد
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	امیررضا صمدزاده
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	فلاح مهدی
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم منسوب شانجانی
-		۲۰,۷۱۹	۱٪	۲۰,۷۱۸,۹۲۸	شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص)
۳۵,۰۲۰,۰۰۰	۱٪	۱۹,۲۰۰	۱٪	۱۹,۲۰۰,۰۰۰	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان
۱۵,۹۱۱,۹۸۰	۱٪	۱۶,۷۱۳	۱٪	۱۶,۷۱۲,۵۲۵	کارگزاری بانک سامان
۱۰,۶۳۳,۷۱۷	۰٪	۱۵,۴۳۸	۱٪	۱۵,۴۳۸,۲۷۱	صندوق س.ا. اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش
-		۱۴,۸۰۹	۱٪	۱۴,۸۰۸,۹۶۵	صندوق سرمایه گذاری ا.ب. معاملات سرآمد
۱۲,۵۰۱,۰۱۷	۱٪	۱۲,۵۰۱	۱٪	۱۲,۵۰۱,۰۱۷	سید حسین معین شیرازی
۴۲۸,۰۴۱,۹۳۷	۱۷٪	۲۵۸,۲۰۰	۱۰٪	۲۵۸,۱۹۹,۷۸۲	سهامداران حقیقی زیر درصد
۷۶,۴۱۰,۸۸۲	۲٪	۴۳,۲۱۷	۲٪	۴۳,۲۱۷,۱۵۴	سهامداران حقوقی زیر درصد
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۳۷-۱ - در راستای اجرای بند ۵ اساسنامه شرکت مبنی بر انجام فرآیند تادیه ، با انتشار آگهی ، سهامداران فعلی متعهد به واریز

۵۰ درصد مبلغ اسمی سهم که معادل ۵۰۰ ریال به ازای هر سهم در مهلت مقرر شدند صورت گرفته است و در روزنامه رسمی به شماره ۲۲۸۹۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۴ پرداخت سرمایه تعهدی توسط صاحبان سهام ثبت گردید .

۳۷-۲ - به موجب صورتجلسه شماره ۳۳ هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ مبنی بر اجرای بند ۳ تصویب نامه هیأت وزیران با شماره

۱۹۷۵۷/ت۵۸۲۵۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶ در خصوص حداقل سرمایه مورد نیاز شرکتهای بیمه اتکایی به میزان ۵۰۰۰ میلیارد ریال، مقرر گردید حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۲ اقدامات لازم درخصوص افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود صورت پذیرد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۸- صرف سهام خزانه

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷۰۷	صرف سهام خزانه ابتدای سال / دوره
۱,۰۰۲	-	سود حاصل از فروش سهام خزانه طی سال
(۲۹۵)	(۷۰۷)	برگشت از صرف سهام خزانه بابت زیان حاصل از فروش سهام خزانه طی سال / دوره
۷۰۷	-	

۳۹- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۹,۸۱۲	مانده در ابتدای سال / دوره
۲۹,۸۱۲	۲۲,۳۵۰	احتساب اندوخته طی سال
۲۹,۸۱۲	۵۲,۱۶۲	مانده در پایان سال / دوره

۴۰- 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 مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۹,۶۲۴	مانده در ابتدای سال / دوره
۵۹,۶۲۴	۴۴,۷۰۱	احتساب به اندوخته طی سال
۵۹,۶۲۴	۱۰۴,۳۲۵	مانده در پایان سال / دوره

۴۱- سهام خزانه

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	سهام	
-	-	۵,۲۰۸	۱,۱۶۹,۷۰۹	مانده ابتدای سال / دوره
۱۴,۰۶۱	۳,۴۵۰,۳۴۴	۸,۵۴۵	۲,۱۶۶,۲۰۹	خرید طی سال / دوره
(۸,۸۵۳)	(۲,۲۸۰,۶۳۵)	(۷,۲۴۹)	(۱,۷۱۳,۹۴۴)	فروش طی سال / دوره
۵,۲۰۸	۱,۱۶۹,۷۰۹	۶,۵۰۴	۱,۶۲۱,۹۷۴	مانده پایان سال / دوره

۴۱-۱- سهام خزانه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مربوط به سهام شرکت نزد صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش بوده و بر اساس مقررات سازمان بورس اوراق بهادار توسط صندوق مزبور بازارگردانی می شود. طبق قرارداد منعقد شده با بازارگردان عملیات بازارگردانی سهام شرکت با تأمین نقدینگی ۵ میلیارد ریال در حال انجام است، مطابق ماده ۶ قرارداد مذکور، اوراق بهادار ثبت شده در کد سهام بیمه اتکایی سامان و منافع حاصل از آن، خواه از محل اوراق بهادار منتقل شده، خواه از محل خرید اوراق بهادار توسط بازارگردان پس از انعقاد این قرارداد، و همچنین سود یا زیان حاصل از عملیات بازارگردانی همواره به نسبت ۱۰۰ درصد متعلق به سرمایه گذاری شرکت بیمه اتکایی سامان و صفر درصد متعلق به بازارگردان است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴۲- نقد حاصل از عملیات

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷	سال مالی منتهی به	
روزه منتهی به		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۶,۲۴۴	۴۴۷,۰۰۸	سود خالص
-	-	تعدیلات:
-	۳۸,۷۰۳	هزینه مالیات بر درآمد
۱۸۳,۱۵۴	۱۸۳,۸۱۴	هزینه مالی
۱۷,۴۷۶	۲۴,۹۲۹	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۲,۸۰۲	۵,۵۰۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۵۲	(۲۶۲,۲۵۰)	زیان (سود) فروش سرمایه گذاری ها
(۶۵۵,۶۲۴)	(۳۰۴,۴۴۵)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده بانکی
۱۶,۷۰۷	۱۱۰,۴۳۶	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری
-	(۱۶,۷۰۷)	برگشت زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۲,۷۲۳)	(۶۴,۴۶۶)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات
(۴۳۷,۷۵۶)	(۲۸۴,۴۷۹)	جمع تعدیلات
(۹۸۴,۳۰۵)	(۱,۶۶۰,۵۱۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۳۶,۶۷۳)	(۱۰۷,۹۷۳)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران و بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۳۰,۸۴۷)	(۱۱۹,۰۷۸)	کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی
(۷,۸۴۵)	(۲۷,۲۰۵)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۸۸۲	۱,۶۱۴	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۳,۱۵۳	۱۰۴,۸۰۵	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی
۲۵,۱۹۷	۸۸۸,۷۵۳	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
-	۵۵,۸۹۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریک های منقضی نشده
۹۵۷,۲۸۸	۲,۵۴۹,۰۱۲	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۶۰,۰۱۳	۱۸۳,۹۲۸	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۳,۱۳۸)	۱,۸۶۹,۲۳۳	
۱۵۵,۳۵۱	۲,۰۳۱,۷۶۲	نقد حاصل از عملیات

۴۳- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

دوره مالی ۱۰ ماهه ۱۷	سال مالی منتهی به	
روزه منتهی به		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۰,۰۰۰	-	اجاره سرمایه ای زمین و ساختمان
۲۰۸	-	تحصیل سهام خزانه توسط بازارگردان از محل سود فروش سهام شرکت
-	۳,۷۷۳,۴۱۲	تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام
۱,۰۴۰,۲۰۸	۳,۷۷۳,۴۱۲	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تهیه شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های 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 ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شده شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ بعنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه شده است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسکها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده بررسی می کند.

۴۴-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۶۷ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری برای سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و تأییدیه بیمه مرکزی اخذ می گردد. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

میلیون ریال	
نوع ریسک	مقدار ریسک- حسابرسی نشده
ریسک بیمه گری (R۱)	۱,۵۱۱,۹۸۳
ریسک بازار (R۲)	۲۴۶,۶۳۵
ریسک اعتبار (R۳)	۶۷,۰۳۵
ریسک نقدینگی (R۴)	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۵۳۳,۴۳۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۵,۶۲۷,۶۹۸
نسبت توانگری مالی (درصد)	۳۶۷

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

۴۴-۱-۱- ریسک بیمه گری:

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است. افزایش حق بیمه اتکایی قبولی، عمدتاً به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش دارایی های بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴۴-۱-۲- ریسک بازار

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است. بخش خاصی از این ریسک مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر زمانی بروز می کند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه متعهد به پرداخت خسارت به صورت ارزی است. در این زمینه و به منظور کنترل این نوع ریسک، شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) ذخایر مناسبی را در صورتهای مالی لحاظ نموده است. همچنین با پرتفوی مناسب و متوازن و ایجاد تعادل در سبد دارایی ها و بدهی های ارزی خود، ریسک را مدیریت نموده و آثار نامطلوب آن را کاهش می دهد. بخش دیگری از ریسک نیز ناشی از تغییر قیمت بازار دارایی ها و سرمایه گذاری های شرکت است که تغییرات نرخ سود بانکی و یا تغییرات شاخص های عمومی در بازار سهام میتواند منجر به کاهش دارایی یا درآمد شرکت شود.

۴۴-۱-۳- ریسک اعتبار

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

۴۴-۱-۴- ریسک نقدینگی

ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفاء تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورایعالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسکهای مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایعالی بیمه که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود.

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 بطور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۴۴-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورایعالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده ۱ آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه کنترل و مدیریت می نماید.

۴۵- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۴۵-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه دارایی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای است.

۴۵-۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه بدهی های احتمالی و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویداد های که بعد از تاریخ صورت وضعیت تا تاریخ تأیید صورتهای مالی، اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

۴۷- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۴۷... معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

تفاسیر	درآمد اجاره	سود سرود بانکی	هزینه مالی	پرداخت هزینه به نیابت از اشخاص	خرید کالا و خدمات	خسارت پرداختی	کلرورد پرداختی خرید و فروش سهام	کلرورد پرداختی (شامل مشارکت در صنایع)	حق بیمه برگشتی	حق بیمه قبولی	مسئول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
-	۴۶,۹۹۰	-	-	-	۱,۴۹۵	۷۶۶,۴۵۵	-	۷۶۶,۶۹۱	۶,۳۶۱	۲,۷۷۲,۶۵۵	-	سهامدار	شرکت بیمه سامان	سهامداران دارای نقوذ قابل ملاحظه
-	-	-	-	-	۳۹,۱۹۵	-	-	-	-	-	۷	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت هلدینگ سرآمد	
-	-	-	۴,۵۳۷	-	-	-	۱۷,۰۷۴	-	-	-	-	سهامدار	کارگزاری بانک سامان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهامدار	بانک سامان	
۹۴۵,۰۰۰	-	۱۷۴,۴۳۹	۱۷۹,۳۷۷	۵,۷۵۳	-	-	-	-	-	-	-		جمع	سابر اشخاص وابسته
۹۴۵,۰۰۰	۴۶,۹۹۰	۱۷۴,۴۳۹	۱۸۳,۸۱۴	۵,۷۵۳	۴۰,۶۹۰	۷۶۶,۴۵۵	۱۷,۰۷۴	۷۶۶,۶۹۱	۶,۳۶۱	۲,۷۷۲,۶۵۵				

۱-۱-۴۷- معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول فوق، با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲-۴۷- ملده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		تسهیلات		مطالبات از بیمه		نام شخص وابسته	شرح
خلاص	خلاص	مطالب	بدهی	مالی	سایر پرداختی ها	سایر دریافتی ها	میان و بیمه گران انگاری		
بدهی									
-	۳۵۸,۴۱۰	-	۵۷۲,۳۸۳	-	(۵۰۶)	۴,۲۲۵	۵۶۸,۶۶۴	شرکت بیمه سامان	سهامداران دارای نمود قابل ملاحظه
-	(۲۹,۷۲۳)	-	-	-	(۲۹,۷۲۳)	-	-	شرکت هلدینگ سرآمد	
(۸۴۶,۵۰۲)	-	(۵۳۲,۱۲۶)	-	(۵۳۱,۰۷۹)	-	۸,۸۵۴	-	بانک سامان	
-	۱۰۰۰۹	(۲۴۸,۰۰۹)	-	(۲۴۸,۰۰۹)	-	-	-	کارگزاری بانک سامان	
(۸۴۶,۵۰۲)	۳۹۹,۴۱۹	(۶۲۶,۵۵۸)	۵۷۲,۳۸۳	(۶۰۵,۵۸۸)	(۳۰,۲۲۹)	۱۳,۰۷۹	۵۶۸,۶۶۴	جمع کل	سایر اشخاص وابسته

پیلوسیت گزارش
بهراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۴۴,۷۰۱
۴۴,۷۰۱

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۴۹- وضعیت ارزی

دارائیهای و بدهی های پولی ارزی در پایان سال مالی بشرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
یادداشت	دلار	یورو	درهم امارات
۱۸ موجودی نقد ارزی	۲۲۵,۱۵۲	۸۳۲,۳۱۴	۲۰۰
۱۹ مطالبات از بیمه گران اتکایی ارزی	۷۱۱,۳۴۳	۴۷۳,۴۰۸	۳۷,۳۹۸
۲۶ سایر دارایی ها	-	۲۴,۴۵۵	-
خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹۳۶,۴۹۵	۱,۳۳۰,۱۷۷	۳۷,۵۹۸
خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۳۷۱,۰۰۶	۵۰۴,۶۶۷	۳۴,۸۸۱
معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	۳۶۲,۳۸۰	۵۶۳,۹۴۶	۳,۹۶۲
معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	۱۰۶,۰۱۳	۱۵۳,۳۴۸	۲,۷۱۴

۴۹-۱- ارز حاصل از حق بیمه قبولی، خسارت دریافتی و ارز پرداختی بابت حق بیمه واگذاری و خسارت پرداختی طی سال مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:

مبلغ		
دلار	یورو	درهم امارات
۹۴۷,۰۹۲	۶۹۲,۷۴۷	۳,۲۴۹
۱۵۰,۲۹۲	۶۴,۷۳۲	۴۸۷
۱,۸۱۴	-	-
حق بیمه اتکائی قبولی		
کارمزد اتکائی قبولی		
خسارت پرداختی		

۵۰- تجزیه سنی مطالبات مطابق با آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	-	-
ناخالص مطالبات طبقه سوم	-	-
ناخالص مطالبات طبقه دوم	-	-
ناخالص مطالبات طبقه اول	۵,۰۲۹	۵,۰۲۹
ناخالص مطالبات از عملکرد جاری	۱۷۸,۳۷۶	۲,۸۲۳,۱۹۷
جمع ناخالص	۱۸۳,۴۰۵	۲,۸۲۸,۲۲۶
کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۰۲۹)	(۵,۰۲۹)
جمع خالص	۱۷۸,۳۷۶	۲,۸۲۳,۱۹۷
یادداشت ۱۹	یادداشت ۲۱	

۵۰-۱- براساس ماده ۲ آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه ، ۱۰۰ درصد ذخایر مقرر در نصاب های تعیین شده برای هر طبقه از مطالبات فوق منظور شده است . براین اساس برای مطالبات یکسال قبل ۳۵٪ ، دوسال قبل ۷۰٪ و برای مطالبات سه سال و بیش تر از آن ۱۰۰٪ ذخیره منظور شده است .

۵۰-۲- مبلغ ۵,۰۲۹ میلیون ریال از مطالبات غیر بیمه ای مربوط به اعتبارات مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ می باشد که به موجب رسیدگی سازمان امور مالیاتی اعتبار شناسایی شده به مبلغ مذکور مورد تأیید قرار نگرفته و از این بابت ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اخذ شده است.

۵۰-۳- مطابق تبصره ماده ۲ آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه ، این شرکت فاقد مطالبات سررسید شده از دستگاه های دولتی که از بودجه دولتی استفاده می کنند ، می باشد .