

به نام خدا

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۲۹
شماره: ۳۸۰/۰۲/۳۲۸/گ

مدیریت محترم عامل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

با سلام و احترام،

به پیوست ۵ نسخه گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای به انضمام صورتهای مالی شرکت برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ تقدیم می‌گردد.

با تقدیم احترام

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار
بهراد مشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

رونوشت: سازمان بورس و اوراق بهادار

گزارش - بهراد مشار

بهراد مشار
موسسه حسابرسی
(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
به انضمام صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۲)	۱- گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
	۲- صورتهای مالی :
۲	الف) صورت سود و زیان
۳	ب) صورت وضعیت مالی
۴	ج) صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	د) صورت جریان های نقدی
۶-۵۵	۳- یادداشتهای توضیحی

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیات مدیره

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس 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 ۱۳۳ میلیارد ریال ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۵- به شرح یادداشت توضیحی ۲۹ صورتهای مالی، به دلیل مزاد درآمدهای معاف از مالیات بر درآمدهای مشمول مالیات، شرکت بابت دوره مورد گزارش و سال مالی قبل مالیات عملکرد شناسایی ننموده است. هر گونه تعهدات احتمالی شرکت در رابطه با مراتب مذکور منوط به بررسی و اظهار نظر نهایی مقامات ذیصلاح مالیاتی با توجه به قوانین و مقررات موضوعه می‌باشد. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند، مشروط نشده است.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش درمورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در ارتباط با ارسال صورتجلسه مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر به اداره ثبت شرکت‌ها جهت ثبت و افشای به موقع آن پس از ابلاغ ثبت، رعایت نگردیده است. مضافاً، تطبیق کامل شرایط شرکت با مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار (تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲) و رعایت کامل مفاد آن از جمله ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای مناسب جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی، مستندسازی سازوکارهای مناسب جهت دستیابی به اصول حاکمیت شرکتی، ارائه اقرارنامه از سوی احدی از اعضای هیات مدیره مبنی بر عدم همزمانی عضویت هیات مدیره در بیش از ۳ شرکت ثبت شده در سازمان، طراحی و پیاده سازی سازوکاری جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی توسط هیات مدیره و افشای اطلاعات با اهمیت از قبیل موظف یا غیرموظفی، میزان مالکیت سهام، عضویت در هیات مدیره سایر شرکتها و همچنین رویه‌های حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی شرکت، ضرورت دارد.

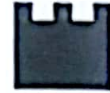
مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۲۹ مرداد ۱۴۰۲

حسابرس مستقل

رضا یعقوبی
بهاره همتی
شماره عضویت: ۸۱۱۴۸۳
شماره عضویت: ۹۳۲۱۵۲
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

صورت‌های مالی



بیمه اتکایی سامان
SAMAN REINSURANCE

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

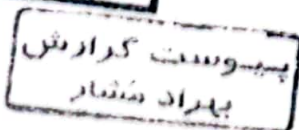
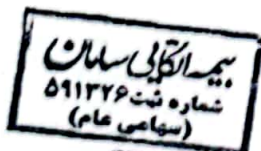
شماره صفحه
۲
۳
۴
۵
۵۵-۶

- صورت سود و زیان
- صورت وضعیت مالی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- صورت جریان های نقدی
- یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹ 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
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	مehنا صدیق نوحی

تهران - خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - شماره ۱۲۳



شماره ثبت: ۵۹۱۳۲۶

کد پستی: ۱۵۱۳۱۳۱۸

نشانی: تهران خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) شماره ۱۲۳

info@samanre.com

www.samanre.com

تلفن: ۸۸۵۴۷۸۱۰ ، فکس: ۸۸۵۴۷۸۱۱

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

دوره مالی ۴ ماه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۶۴,۵۸۹	۱,۵۶۱,۱۶۵	۵	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
(۶۰,۲۰۶)	(۴۹,۵۰۸)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۹۰۴,۳۸۳	۱,۵۱۱,۶۵۷		حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
-	۲۰,۳۷۴	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
-	-		سایر درآمدهای بیمه ای
-	۲۰,۳۷۴		
۹۰۴,۳۸۳	۱,۵۳۲,۰۳۱		درآمدهای بیمه ای
(۲۸۷,۷۰۱)	(۷۱۱,۱۱۷)	۸	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
-	۲۰,۰۰۰	۹	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲۸۷,۷۰۱)	(۶۹۱,۱۱۷)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
-	(۴۳۴,۰۲۸)	۱۰	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۸,۴۷۴)	(۷۲,۵۷۰)	۱۱	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱۲۱,۲۰۰)	(۳۹۹,۴۸۱)	۱۲	سایر هزینه های بیمه ای
(۱۵۹,۶۷۴)	(۹۰۶,۰۷۹)		
(۴۴۷,۳۷۵)	(۱,۵۹۷,۱۹۶)		هزینه های بیمه ای
۴۵۷,۰۰۸	(۶۵,۱۶۵)	۱۳	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۸۸,۹۷۳)	(۱۲۵,۰۳۹)	۱۴	هزینه های اداری و عمومی
۵۳۱,۳۷۷	۲۷۴,۶۶۷	۱۵	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۴۲,۴۰۴	۱۴۹,۶۲۸		
۸۹۹,۴۱۲	۸۴,۴۶۳		سود عملیاتی
(۶۴,۱۹۷)	(۹۹,۱۵۴)	۱۶	هزینه مالی
۱۷,۹۳۰	۶۳,۸۹۲	۱۷	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
(۴۶,۲۶۷)	(۳۵,۲۶۲)		
۸۵۳,۱۴۵	۴۹,۲۰۱		سود قبل از مالیات
(۷۵,۹۲۰)	-	۲۹	مالیات بر درآمد
۷۷۷,۲۲۵	۴۹,۲۰۱		سود خالص
			سود پایه هر سهم (ریال):
۳۲۴	۳۴		عملیاتی
(۱۳)	(۱۴)		غیرعملیاتی
۳۱۱	۲۰	۱۸	سود پایه هر سهم

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۸۲	۷۷,۵۷۲	۲۸	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۸,۳۶۹	۱,۴۴۸,۵۵۴	۱۹	موجودی نقد	
-	-	۲۹	مالیات پرداختنی	۹۸۴,۳۰۵	۱,۷۶۱,۷۸۲	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	
-	۲۷۰,۲۵۶	۳۰	سود سهام پرداختنی	۲۶,۶۷۳	۱۲۴,۱۷۳	۲۱	سهام بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی	
۲۰,۰۹۹	۸۰,۹۶۲	۳۱	سایر پرداختنی ها	۴۵,۲۳۷	۸۲,۷۳۴	۲۲	سایر دریافتنی ها	
۲۵,۱۹۷	۲۵۸,۳۸۱	۳۲	ذخیره خسارت موقوف	-	۱۶,۰۹۳	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
-	-	۳۳	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۱۵,۷۰۷	۱,۳۴۲,۷۶۳	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۹۵۷,۲۸۸	۱,۹۶۷,۶۴۹	۳۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۳۳۴,۲۴۲	۱,۳۲۰,۷۴۰	۲۵	دارایی های ثابت مشهود	
۶۰,۰۱۳	۱۳۲,۵۸۳	۳۵	سایر ذخایر فنی	۵,۳۶۴	۴,۰۸۱	۲۶	دارایی های نا مشهود	
۸۴۹,۷۱۸	۶۹۹,۹۱۴	۳۶	تسهیلات مالی	۷,۸۴۵	۱۴,۵۷۸	۲۷	سایر دارایی ها	
۲,۸۰۲	۵,۲۱۷	۳۷	ذخیره مزایای پایان خدمت					

۱,۹۱۵,۹۹۹	۳,۴۹۲,۵۳۴		جمع بدهی ها	حقوق مالکانه	۳,۷۵۷,۷۴۲	۶,۱۱۵,۴۹۸	جمع دارایی ها
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه				
(۱,۲۵۰,۰۰۰)	(۷۰,۱۳۵)	۲۸	سرمایه تعهد شده				
۷۰۷	-	۳۹	صرف سهام خزانه				
۲۹,۸۱۲	۳۲,۳۷۲	۴۰	اندوخته قانونی				
۵۹,۶۲۴	۶۴,۵۴۴	۴۱	اندوخته سرمایه ای				
(۵,۲۰۸)	(۲,۴۹۳)	۴۲	سهام خزانه				
۵۰۶,۸۰۸	۹۸,۷۷۶		سود انباشته				
۱,۸۴۱,۷۴۳	۲,۶۲۲,۹۶۴		جمع حقوق مالکانه				
۳,۷۵۷,۷۴۲	۶,۱۱۵,۴۹۸		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				

یادداشت های توضیحی، بخش چنانچه نا پذیر صورت های مالی است.

جمع دارایی ها

بیمه اتکایی سامان
شماره ثبت ۵۹۱۳۳۶
(سهامی عام)

پیشرو صورت گزارش
تعداد منقار

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

ماده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

سود جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

سرمایه تعهد شده

برگشت سود سهام مصوب بابت سهام خزانه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

ماده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

ماده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سود خالص دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سود جامع دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سرمایه

سرمایه تعهد شده

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

ماده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

[illegible]

100

تجدد القلي سلمان
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶
(سهامي عام)

تجدد القلي سلمان
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶
(سهامي عام)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۴,۲۴۲	(۸,۱۱۷)	۴۳
۳۹۴,۲۴۲	(۸,۱۱۷)	
(۲,۸۲۰)	(۳۰۳,۰۹۸)	
(۲۲۱)	(۹,۷۷۰)	
(۱,۳۲۱,۷۹۳)	(۶۰,۰۵۰)	
۱,۲۸۰,۶۲۸	-	
۸۵۲,۰۵۶	-	
(۶۵۲,۰۵۶)	(۱,۲۱۶,۴۴۱)	
(۱۶,۵۰۰)	-	
۹۳,۰۹۵	۵۳۱,۵۳۴	
۲۳۲,۴۸۹	(۱,۰۵۷,۸۲۵)	
۶۲۶,۶۳۱	(۱,۰۶۵,۹۴۲)	
۱,۱۷۹,۸۶۵	۱,۲۵۰,۰۰۰	
(۱۷۹,۵۴۱)	-	
(۱۴۹,۸۰۴)	(۶۰,۲۹۰)	
(۹۹,۱۵۴)	(۶۴,۱۹۷)	
۷۵۱,۳۶۶	۱,۱۲۵,۵۱۳	
۱,۳۷۷,۹۹۷	۵۹,۵۷۱	
۲۸,۳۶۹	-	
۴۲,۱۸۸	-	
۱,۴۴۸,۵۵۴	۵۹,۵۷۱	
۴۷۱	۱,۰۴۰,۰۰۰	۴۴

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از وجوه سرمایه تعهد شده

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

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

خالص افزایش در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان دوره

معاملات غیر نقدی

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد 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 ۲۲۴۰۱ 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 بیمه‌ای اتکایی از داخل یا خارج از کشور در انواع رشته‌های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سرمایه‌گذاری از محل ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه می باشد.

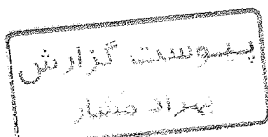
۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام به شرح زیر می‌باشد:

دوره مالی ۶	دوره مالی ۴
ماه منتهی به	ماه و ۱۷ روزه
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
نفر	نفر
۱۲	۷
کارکنان رسمی	
۸	۳
کارکنان قراردادی	
۲۰	۱۰

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در دوره جاری لازم الاجرا شده اند به شرح زیر است:

۲-۱- استاندارد تجدید نظر شده ۱۶ با عنوان آثار تسعیر در نرخ ارز از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، که اجرای آن در شرایط حاضر تاثیر با اهمیتی در صورت های مالی شرکت ندارد.



شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

- ۳-۱-۱- صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد . شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را نیز مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه در نظر گیرند.
- ۳-۱-۲- صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.
- ۳-۱-۳- صورتهای مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

۳-۲ - سرمایه گذاری‌ها

اندازه گیری :

سرمایه گذاری‌های بلند مدت :

- سرمایه گذاری در اوراق بهادار
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
- سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه گذاری‌های جاری :

- سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری‌ها
- سایر سرمایه گذاری‌های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها

نحوه شناخت در آمد :

- سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
در زمان تحقق سود تضمین شده

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا پکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۳-۲- استهلاك 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 استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۳-۴-۲ بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. 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 دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلك می‌شود. 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 دوره منظور می‌گردد.

۳-۴-۲- 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.

۳-۴-۳- 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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

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

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در ضرورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها (به استثنای مورد مندرج در بند ۳-۵-۲ زیر)، آزمون کاهش ارزش انجام میگیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۵-۲- 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.

۳-۵-۳- 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 با استفاده 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.

۳-۵-۴- 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.

۳-۵-۵- 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 (زیان) شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۳-۶-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
	<u>سال جاری:</u> 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). <u>سال‌های آتی:</u> چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. 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)	
ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده دوره جاری (سهم نگهداری)	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد بشرح زیر محاسبه می شود : $\frac{(۸۵\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}}{۸۵\%}$

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ج- ذخیره خسارت معوق	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. 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- سایر ذخایر	۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از 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 بیمه های سه سال گذشته تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید 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 شورای عالی بیمه خواهد بود.

۲-۱-۶-۳- 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 می شود.

۲-۶-۳- 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 می شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۷-درآمد عملیاتی

حق بیمه اتکایی قبولی شامل حق بیمه اتکایی قبولی می‌باشد.
با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصرأ عملیات بیمه‌ای اتکایی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکایی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

۳-۷-۱-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.

۳-۷-۲-درآمد حق بیمه‌های اتکایی قراردادی

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

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

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

۳-۷-۴-بازیافت خسارت

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۸-۳-۱- 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 شورایعالی 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 دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی حداقل 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 تائید 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 دوره منظور می شود.

۲-۸-۳- 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.

۳-۸-۳- 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 دوره پوشش اتکایی، بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود .

۹-۳- تسعیر ارز

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

۱-۹-۳- نرخ تسعیر ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

<u>مانده ها و معاملات مرتبط</u>	<u>نوع ارز</u>	<u>نرخ تسعیر</u>	<u>دلیل استفاده از نرخ</u>
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	دلار	۳۷۲.۰۲۰ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنها (حواله سامانه سنا)
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	یورو	۴۰۵.۵۷۳ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنها (حواله سامانه سنا)
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	درهم	۱۰۱.۲۹۹ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنها (حواله سامانه سنا)
موجودی ارزی در صندوق	دلار	۴۰۹.۲۲۲ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنها (اسکناس سامانه سنا)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

- ۳-۹-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:
- الف - تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.
- ب - تفاوت تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی‌ها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازیافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می‌شود.
- پ - در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد)، سود ناشی از تسعیر بدهی‌های مزبور تا سقف زیان‌های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می‌شود.
- ت - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.
- ۳-۹-۳- در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می‌شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان‌پذیر می‌شود.
- ۳-۹-۴- دارایی‌ها و بدهیها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت و وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

۳-۱۰- سهام خزانه

- ۳-۱۰-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.
- ۳-۱۰-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتر در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.
- ۳-۱۰-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. 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 می‌شود.
- ۳-۱۰-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۱-۳- مالیات بر درآمد

۱۱-۳-۱- هزینه مالیات

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.

۱۱-۳-۲- 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 دوره 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 کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی محتمل باشد.

۱۱-۳-۳- 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

۱۱-۳-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود 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.

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

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

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری

هیأت 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.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در صورتهای مالی میان دوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینانها، با قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در آخرین صورتهای مالی سالانه برای دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱، یکسان است.

پیوست گزارش
بهراد مشایر

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مطالب به میلیون ریال				دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مطالب به میلیون ریال			
کاهش		کاهش (افزایش)		کاهش (افزایش)		کاهش (افزایش)	
درآمد حق بیمه ناخالص	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه برگشتی	حق بیمه انکابی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره حق بیمه برگشتی	حق بیمه انکابی قبولی
منفی نشده				منفی نشده			
۱۲۰,۷۴۴	(۵۱,۴۶۰)	-	۱۷۱,۵۳۴	۱۸۸,۳۳۷	(۲۲۷,۱۷۸)	-	۴۲۰,۰۶۴
۱۷,۶۰۵	(۸,۹۶۸)	-	۲۶,۵۷۳	۹۶,۵۳۵	(۳۹,۹۳۵)	-	۱۳۳,۵۳۷
-	-	-	-	۱۰۱,۵۳۲	(۹۲,۵۹۲)	-	۱۹۴,۱۲۴
۱۰,۷۳۵	(۴,۶۰۴)	-	۱۵,۳۳۹	۱۲۳,۱۲۴	(۶۶,۰۲۷)	-	۱۹۸,۱۸۳
۲۰,۳۲۵	(۸,۶۶۷)	-	۲۸,۸۹۲	۱۴۹,۴۶۴	(۱۵۲,۷۵۶)	-	۲۰۷,۸۶۲
۱۶,۳۱۶	(۶,۹۹۲)	-	۲۳,۳۰۸	۹۴,۴۴۵	(۲۶,۳۹۷)	-	۱۳۱,۶۲۰
۷۴,۶۸۹	(۳۲,۰۱۰)	-	۱۰۶,۶۹۹	۲۱۷,۴۲۰	(۱۲۰,۷۵۵)	-	۳۵۵,۹۶۰
۶۵۰	(۲۷۸)	-	۹۲۸	۲۵,۶۸۵	(۵۱,۵۰۶)	-	۷۷,۱۹۲
۳,۹۴۵	(۱,۶۹۱)	-	۵,۶۳۶	۴,۱۶۴	(۵۰,۸۷)	-	۹,۴۶۱
۵۹۵,۳۵۰	(۲۵۵,۱۵۰)	-	۸۵۰,۵۰۰	۴۸۷,۹۶۲	(۱۹۵,۹۱۰)	-	۶۸۸,۱۷۱
-	-	-	-	۵۵۸	(۹۷)	-	۶۵۶
۸۵۹,۵۸۹	(۳۶۹,۸۲۰)	-	۱,۳۲۹,۴۰۸	۱,۴۸۹,۴۳۶	(۹۶۸,۲۴۱)	-	۲,۵۱۷,۰۳۰
۱۰۵,۰۰۰	(۴۵,۰۰۰)	-	۱۵۰,۰۰۰	۷۱,۷۷۸	(۴۲,۱۲۱)	-	۱۱۳,۸۵۰
۹۶۴,۵۸۹	(۴۱۴,۸۲۰)	-	۱,۳۷۹,۴۰۸	۱,۵۶۱,۱۶۵	(۱,۰۰۱,۰۳۶)	-	۲,۶۲۰,۸۸۰

غیر زندگی :

آتش سوزی

باربری

بدنه

کشتی

مهندسی

هواپیما

نفث و انرژی

مسئولیت

بول

درمان

سایر رشته ها

جمع

زندگی :

عمر زبانی

جمع کل

۴۲۰,۰۶۴

۱۳۳,۵۳۷

۱۹۴,۱۲۴

۱۹۸,۱۸۳

۲۰۷,۸۶۲

۱۳۱,۶۲۰

۳۵۵,۹۶۰

۷۷,۱۹۲

۹,۴۶۱

۶۸۸,۱۷۱

۶۵۶

۲,۵۱۷,۰۳۰

۱۱۳,۸۵۰

۲,۶۲۰,۸۸۰

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توفیعی صورت های مالی دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

د-۱- درآمد حق بیمه اتکایی قبولی (ناخالص)

دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مطالب به میلیون ریال				دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مطالب به میلیون ریال				رشته بیمه ای
حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	
-	-	۱۷۱,۵۳۴	-	۱۷۱,۵۳۴	(۴,۵۲۹)	-	۴۲۰,۰۶۴	غیر زندگی :
-	-	۲۶,۵۷۳	-	۲۶,۵۷۳	(۷,۰۶۷)	-	۱۳۳,۵۳۷	آتش سوزی
-	-	-	-	-	-	-	۱۹۴,۱۲۴	باربری
-	-	۱۵,۳۳۹	-	۱۵,۳۳۹	(۹,۲۳۲)	-	(۰)	بدنه
-	-	۲۸,۸۹۲	-	۲۸,۸۹۲	(۵,۶۴۱)	-	۱۹۸,۳۸۳	کشتی
-	-	۲۳,۳۰۸	-	۲۳,۳۰۸	(۱۰,۵۷۸)	-	۳۰۷,۸۶۲	مهندسی
-	-	۱۰۶,۶۹۹	-	۱۰۶,۶۹۹	(۱۷,۷۸۵)	-	۱۳۱,۶۲۰	هواپیما
-	-	۹۲۸	-	۹۲۸	-	-	۲۱,۴۶۷	نفت و انرژی
-	-	۵,۶۳۶	-	۵,۶۳۶	(۲۱۱)	-	۷۷,۱۹۲	مسئولیت
-	-	۸۵۰,۵۰۰	-	۸۵۰,۵۰۰	(۴,۲۹۹)	-	۹,۴۶۱	پول
-	-	-	-	-	-	-	۶۸۸,۱۷۱	درمان
-	-	۱,۳۲۹,۴۰۸	-	۱,۳۲۹,۴۰۸	(۵۹,۳۵۳)	-	۲۵,۵۱۱	سایر رشته ها
-	-	-	-	-	-	-	۲,۴۸۱,۵۲۰	جمع
-	-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۱۳,۸۵۰	زندگی :
-	-	۱,۳۷۹,۴۰۸	-	۱,۳۷۹,۴۰۸	(۵۹,۳۵۳)	-	۲,۵۹۵,۳۶۹	عمر زنانی
-	-	-	-	-	-	-	۲,۵۹۵,۳۶۹	جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ -مبالغ به میلیون ریال				دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	کاهش (افزایش) ذخیره	جمع	رشته بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	کاهش (افزایش) ذخیره	جمع
سهم اتکایی	حق بیمه عاید نشده	جمع	سهم اتکایی	حق بیمه عاید نشده	جمع	سهم اتکایی	جمع
غیر زندگی :							
آتش سوزی	۱۷,۵۵۱	۶۳۹	۱۸,۱۹۰	۱۷,۵۵۱	۶۳۹	۱۸,۱۹۰	
باربری	۱۶,۳۸۱	(۱۳,۲۶۲)	۳,۱۱۹	۱۶,۳۸۱	(۱۳,۲۶۲)	۳,۱۱۹	
بدنه	-	-	-	-	-	-	
کشتی	۱۴,۰۴۱	(۱۰,۱۰۴)	۳,۹۳۷	۱۴,۰۴۱	(۱۰,۱۰۴)	۳,۹۳۷	
مهندسی	۱۷,۵۵۱	(۱۲,۴۴۸)	۵,۱۰۳	۱۷,۵۵۱	(۱۲,۴۴۸)	۵,۱۰۳	
هواپیما	۱۵,۲۱۱	(۱۱,۱۲۹)	۴,۰۸۲	۱۵,۲۱۱	(۱۱,۱۲۹)	۴,۰۸۲	
نفت و انرژی	۲۵,۱۰۲	(۲۰,۵۳۴)	۱۴,۵۶۸	۲۵,۱۰۲	(۲۰,۵۳۴)	۱۴,۵۶۸	
مسئولیت	-	-	-	-	-	-	
پول	۱,۱۷۰	(۱,۰۲۴)	۱۴۶	۱,۱۷۰	(۱,۰۲۴)	۱۴۶	
درمان	-	-	-	-	-	-	
سایر رشته ها	-	-	-	-	-	-	
جمع	۱۱۷,۰۰۸	(۶۷,۵۰۰)	۴۹,۵۰۸	۱۱۷,۰۰۸	(۶۷,۵۰۰)	۴۹,۵۰۸	
زندگی :							
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-	
	۱۱۷,۰۰۸	(۶۷,۵۰۰)	۴۹,۵۰۸	۱۱۷,۰۰۸	(۶۷,۵۰۰)	۴۹,۵۰۸	
	۹۶,۹۴۷	(۳۶,۷۴۱)	۶۰,۲۰۶	۹۶,۹۴۷	(۳۶,۷۴۱)	۶۰,۲۰۶	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به				دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ مبالغ به میلیون ریال			
از محل ذخایر فنی		از محل سایر منابع		از محل ذخایر فنی		از محل سایر منابع	
جمع	۹۹	جمع	۹۹	جمع	۹۹	جمع	۹۹
-	-	-	-	-	-	-	-
۶۰۱	۹,۰۴۲	۹,۶۴۳	-	-	-	-	-
۲,۱۹۷	۳,۹۷۸	۶,۱۷۵	۶۲۳	-	۶۲۳	-	۶۲۳
۱,۷۱۶	۷۳,۷۲۶	۷۵,۴۴۲	۵۳۰,۸۱۲	-	۵۳۰,۸۱۲	-	۵۳۰,۸۱۲
۱۵,۸۶۰	۱۰۶,۷۹۶	۱۲۲,۶۵۷	-	-	-	-	-
-	۱۶,۷۰۷	۱۶,۷۰۷	-	-	-	-	-
۲۰,۳۷۴	۲۱۰,۲۵۰	۲۳۰,۶۲۴	۵۳۱,۵۳۴	-	۵۳۱,۵۳۴	-	۵۳۱,۵۳۴
یادداشت ۱۳	یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۳	یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۳	یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۳	یادداشت ۱۵

سود سهام
 سود اوراق اسلامی، مشارکت و اسناد تضمینی دولتی
 سود از محل صندوق با درآمد ثابت
 سود سپرده های بانکی
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
 برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۸- خسارت و موزایی پرداختی (ناخالص)

دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال					رشته بیمه ای
خسارت پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف	باز یافت خسارت	هزینه کارشناسی	خسارت پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) خسارت موقوف	باز یافت خسارت	هزینه کارشناسی	خسارت پرداختی ناخالص		
۹,۸۲۴	۹,۸۲۴	-	-	-	۹۰,۹۲۰	۶۵,۳۱۷	-	۱۵۹	۲۵,۴۴۴	غیر زندگی :
-	-	-	-	-	۲۶,۷۲۱	۲۰,۶۳۴	-	۸	۶,۰۸۰	آتش سوزی
-	-	-	-	-	۵۹,۴۱۰	۶,۰۲۷	-	-	۵۳,۳۸۳	باربری
-	-	-	-	-	۲۲,۹۰۸	۲۲,۷۳۰	-	۶۹	۱۱۰	بندبه
-	-	-	-	-	۱۰,۳۲۴	۵,۷۱۹	-	۸۷	۴,۵۱۸	کشتی
-	-	-	-	-	۷۱,۶۶۳	۶۹,۶۴۵	-	۲۵	۱,۹۹۴	مهندسی
-	-	-	-	-	۴۱,۱۲۵	۴۱,۰۰۴	-	-	۱۲۰	هواپیما
-	-	-	-	-	۲۶	-	-	۶	۲۰	نفت و انرژی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسئولیت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	پول
۲۷۷,۸۷۸	۲۷۷,۸۷۸	-	-	-	۳۷۲,۱۶۵	۹۳۷	-	-	۳۷۱,۲۲۷	درمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر رشته ها
۲۸۷,۷۰۱	۲۸۷,۷۰۱	-	-	-	۶۹۵,۲۶۲	۲۳۲,۰۱۳	-	۲۵۴	۴۶۲,۸۹۵	جمع
-	-	-	-	-	۱۵,۸۵۵	۱,۱۷۱	-	-	۱۴,۶۸۴	زندگی :
۲۸۷,۷۰۱	۲۸۷,۷۰۱	-	-	-	۷۱۱,۱۱۷	۲۳۳,۱۸۴	-	۳۵۴	۴۷۷,۵۷۸	عمر زمانی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع کل

۸-۱- کلیه خسارت های پرداختی به شرح جدول فوق ریالی می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۸-۲- خسارت های پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می شود، به شرح زیر می باشد :

نام بیمه گذار	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
بیمه سامان - بدنه خسارت پرداختی قراردادی مشارکت	۲۴,۲۲۷	-
بیمه سامان - درمان خسارت پرداختی قراردادی مازاد خسارت ریسک	۳۰۲,۸۶۶	-
بیمه نوین - درمان خسارت پرداختی قراردادی مشارکت	۳۰,۲۱۷	-
جمع کل	۳۵۷,۳۱۱	-

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
رشته بیمه ای	خسارت دریافتنی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم گران اتکایی
غیر زندگی :					
آتش سوزی	-	-	-	-	-
باربری	-	-	-	-	-
بدنه	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-
هواپیما	-	(۲۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-
مسئولیت	-	-	-	-	-
پول	-	-	-	-	-
درمان	-	-	-	-	-
سایر رشته ها	-	-	-	-	-
جمع	-	(۲۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	-	-
زندگی :					
عمر زمانی	-	-	-	-	-
جمع کل	-	(۲۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	-	-

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۹-۱- درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی که حداقل ۵٪ مجموع درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح ذیل است :

دوره مالی ۶ ماهه	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه
منتهی به	منتهی به
۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ	۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ
به میلیون ریال	به میلیون ریال
۲۰,۰۰۰	-
۲۰,۰۰۰	-

هلیکوپتر هلال احمر - بابت بیمه کوثر

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

دوره مالی ۶ ماهه	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه
منتهی به	منتهی به
۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ	۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ
به میلیون ریال	به میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
۴۳۴,۰۲۸	-
۴۳۴,۰۲۸	-
-	-
۴۳۴,۰۲۸	-

رشته بیمه ای

غیر زندگی :

آتش سوزی

باربری

بدنه

کشتی

مهندسی

هواپیما

نفت و انرژی

مسئولیت

پول

درمان

سایر رشته ها

جمع

زندگی :

عمر زمانی

جمع کل

۱۰-۱- هزینه کارمزد مشارکت در منافع مربوط به قرارداد مازاد خسارت ریسک با شرکت بیمه سامان می باشد.

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			
رشته بیمه ای	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
غیر زندگی :						
آتش سوزی	-	۱۱,۹۳۸	۱۱,۹۳۸	-	۳,۸۷۹	۳,۸۷۹
باربری	-	۳,۳۰۳	۳,۳۰۳	-	۵۵۰	۵۵۰
بدنه	-	۵,۸۲۴	۵,۸۲۴	-	-	-
کشتی	-	۵,۲۵۳	۵,۲۵۳	-	۲۹۸	۲۹۸
مهندسی	-	۸,۱۲۰	۸,۱۲۰	-	۶۴۵	۶۴۵
هواپیما	-	۳,۱۷۵	۳,۱۷۵	-	۵۱۹	۵۱۹
نفت و انرژی	-	۸,۴۴۸	۸,۴۴۸	-	۲,۳۷۴	۲,۳۷۴
مسئولیت	-	۲,۳۱۶	۲,۳۱۶	-	۲۸	۲۸
پول	-	۲۴۲	۲۴۲	-	۱۶۷	۱۶۷
درمان	-	۲۰,۵۱۶	۲۰,۵۱۶	-	۲۵,۵۱۴	۲۵,۵۱۴
سایر رشته ها	-	(۳,۷۳۲)	(۳,۷۳۲)	-	-	-
جمع	-	۶۵,۴۰۴	۶۵,۴۰۴	-	۳۳,۹۷۴	۳۳,۹۷۴
زندگی :						
عمر زمانی	-	۷,۱۶۷	۷,۱۶۷	-	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
جمع کل	-	۷۲,۵۷۰	۷۲,۵۷۰	-	۳۸,۴۷۴	۳۸,۴۷۴

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	یادداشت	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
۳۹۹,۴۸۱	۱۲-۱	۱۲۱,۲۰۰

هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۲-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	غیر زندگی :
۱۱۷,۸۶۶	۴۳,۱۳۹	آتش سوزی
۳۳,۱۶۶	۷,۳۵۲	باربری
۴۵,۷۲۲	-	بدنه
۲۳,۵۸۰	۲,۳۸۵	کشتی
۶۶,۲۱۳	۶,۳۰۷	مهندسی
۱۷,۳۶۲	۳,۱۷۹	هواپیما
۴۴,۲۵۲	۱۶,۱۹۵	نفت و انرژی
۱۵,۷۹۰	۲۰۵	مسئولیت
۱,۴۹۱	۴۳۸	پول
۱,۹۹۷	-	درمان
۱۶۴	-	سایر رشته ها
۳۶۷,۶۰۳	۷۹,۲۰۰	جمع
۳۱,۸۷۸	۴۲,۰۰۰	زندگی :
۳۹۹,۴۸۱	۱۲۱,۲۰۰	عمر زمانی
		جمع

۱-۱۲- 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 اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۳- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

رشته بیمه ای	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال									
	هزینه های بیمه ای					درآمد های بیمه ای				
	افزایش (کاهش) سایر هزینه های بیمه ای	کاربرد و کارمزد	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت پرداختی	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	درآمد	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه اتکایی قبولی
سود (زیان) ناخالص سود فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر ذخایر فنی	مشارکت در منابع	واگذاری	ناخالص	جمع	کارمزد	محل منابع بیمه ای	واگذاری	قبولی
غیر زندگی :										
آتش سوزی	(۴۸,۱۰۹)	۱۱,۹۳۸	۱۱۷,۸۶۶	-	۹۰,۹۲۰	۱۷۲,۶۱۵	-	۲,۴۵۸	(۱۸,۱۹۰)	۱۸۸,۳۴۷
باربری	۳۱,۴۸۵	۲,۳۰۳	۲۳,۱۶۶	-	۲۶,۷۲۱	۹۴,۶۷۵	-	۱,۳۶۰	(۳,۱۱۹)	۹۶,۵۳۵
بندنه	(۸۰,۹۹)	۵,۸۲۴	۴۵,۷۲۲	-	۵۹,۴۱۰	۱۰۲,۸۵۷	-	۱,۳۲۵	-	۱۰۱,۵۳۲
کشتی	۶۹,۰۵۲	۵,۲۵۳	۲۳,۵۸۰	-	۲۲,۹۰۸	۱۲۰,۷۹۴	-	۱,۶۰۷	(۳,۹۳۷)	۱۲۳,۱۲۴
مهندسی	۶۱,۶۵۵	۸,۱۲۰	۶۶,۳۱۳	-	۱۰,۳۲۴	۱۴۶,۳۱۲	-	۱,۹۵۱	(۵,۱۰۳)	۱۴۹,۴۶۴
هواپیما	۱۹,۵۹۸	۲,۱۷۵	۱۷,۳۶۲	(۲۰,۰۰۰)	۷۱,۶۶۳	۹۱,۷۹۸	-	۱,۳۲۵	(۴,۰۸۲)	۹۴,۶۴۵
نفت و انرژی	۱۱۱,۸۶۴	۸,۴۴۸	۴۴,۲۵۲	-	۴۱,۱۲۵	۲۰۵,۶۸۹	-	۲,۸۳۷	(۱۴,۵۶۸)	۲۱۷,۴۲۰
مستوفیات	۷,۸۸۸	۲,۳۱۶	۱۵,۷۹۰	-	۲۶,۰۲۱	-	-	۳۲۵	-	۲۵,۶۸۵
بول	۲,۳۳۹	۲۴۲	۱,۴۹۱	-	۴,۰۷۲	-	-	۵۴	(۱۴۶)	۴,۱۶۴
درمان	(۳۳۴,۳۷۶)	۲۰,۵۱۶	۴۳۶,۰۲۵	-	۳۷۲,۱۶۵	۴۹۴,۳۳۰	-	۶,۳۶۸	-	۴۸۷,۹۶۲
سایر رشته ها	۲,۷۷۲	(۳,۷۲۳)	۱۶۴	-	۲۰۴	-	-	۷	(۲۶۲)	۵۵۸
جمع	(۸۲,۹۳۰)	۶۵,۴۰۴	۸۰۱,۶۳۱	-	۶۹۵,۷۶۲	۱,۴۵۹,۳۶۶	-	۱۹,۴۳۸	(۴۹,۵۰۸)	۱,۴۸۹,۴۳۶
زندگی :										
عمر زمانی	۱۷,۷۶۵	۷,۱۶۷	۳۱,۸۷۸	-	۱۵,۸۵۵	۷۲,۶۶۵	-	۹۳۶	-	۷۱,۷۲۸
جمع کل	(۶۵,۱۶۵)	۷۲,۵۷۰	۸۳۳,۵۰۹	(۳۰,۰۰۰)	۷۱۱,۱۱۷	۱,۵۳۲,۰۳۱	-	۲۰,۳۷۴	(۴۹,۵۰۸)	۱,۵۶۱,۱۶۵

۲۵

پیوست گزارش
 بهراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱-۱۳- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

دوره ۴ ساله و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ جالبه به میلیون ریال														
رشته بیمه ای	هزینه های بیمه ای					درآمد های بیمه ای					غیر زندگی:			
	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی و مشارکت در منافع	خسارت سهم بیمه گران اتکایی و اتکادری	خسارت پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	درآمد کارمزد		سرمایه گذار از محل منافع بیمه ای	حق بیمه اتکایی و اتکادری	حق بیمه اتکایی قبولی
۳۶,۸۳۳	(۵۶,۸۴۲)	-	(۳,۸۷۹)	(۳۳,۱۳۹)	(۴۳,۱۳۹)	-	(۹,۸۲۶)	۹۳,۶۷۳	-	-	-	(۳۶,۴۰۱)	۱۲۰,۰۷۴	آتش سوزی
۴,۹۴۰	(۷,۹۰۲)	-	(۵۵۰)	(۷,۳۵۳)	-	-	-	۱۲,۸۴۳	-	-	-	(۴,۷۶۳)	۱۷,۶۰۴	باربری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بند
۴,۶۶۷	(۲,۶۸۳)	-	(۲۹۸)	(۲,۳۸۵)	(۲,۳۸۵)	-	-	۷,۳۵۰	-	-	-	(۳,۳۸۷)	۱۰,۷۳۷	کشتی
۸,۶۶۱	(۶,۹۵۲)	-	(۶۴۵)	(۶,۳۰۷)	(۶,۳۰۷)	-	-	۱۵,۶۱۲	-	-	-	(۴,۶۱۲)	۲۰,۲۲۴	مهندسی
۸,۸۵۶	(۳,۶۹۸)	-	(۵۱۹)	(۳,۱۷۹)	(۳,۱۷۹)	-	-	۱۲,۵۵۳	-	-	-	(۳,۷۶۳)	۱۶,۳۱۶	هواپیما
۳۸,۸۹۲	(۱۸,۵۶۹)	-	(۲,۳۷۴)	(۱۶,۱۹۵)	(۱۶,۱۹۵)	-	-	۵۷,۴۶۱	-	-	-	(۱۷,۳۲۸)	۷۴,۶۸۹	نفت و انرژی
۴۱۸	(۲۳۲)	-	(۲۸)	(۲۰۴)	(۲۰۴)	-	-	۶۵۰	-	-	-	-	۶۵۰	مسئولیت
۳,۳۸۷	(۶۰۶)	-	(۱۶۷)	(۴۳۹)	(۴۳۹)	-	-	۳,۸۹۲	-	-	-	(۵۳)	۲,۹۴۵	پول
۲۹۱,۹۵۸	(۳۰۳,۳۹۳)	-	(۲۵۵۱۵)	-	-	-	(۲۷۷,۸۷۸)	۵۹۵,۳۵۰	-	-	-	-	۵۹۵,۳۵۰	درمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر رشته ها
۳۹۸,۵۰۹	(۴۰۰,۸۷۵)	-	(۳۳,۹۷۴)	(۷۹,۲۰۰)	(۷۹,۲۰۰)	-	(۲۸۷,۷۰۱)	۷۹۹,۳۸۳	-	-	-	(۴۰,۳۰۶)	۸۵۹,۵۸۹	
۵۸,۵۰۰	(۴۶,۵۰۰)	-	(۴,۵۰۰)	(۴۲,۰۰۰)	(۴۲,۰۰۰)	-	-	۱۰۵,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۵,۰۰۰	زندگی:
۴۵۷,۰۰۸	(۴۴۷,۳۷۵)	-	(۳۸,۴۷۴)	(۱۲۱,۳۰۰)	(۱۲۱,۳۰۰)	-	(۲۸۷,۷۰۱)	۹۰۴,۳۸۳	-	-	-	(۴۰,۳۰۶)	۹۴۴,۵۸۹	عمر زمانی
			یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۰ و ۱۲	یادداشت ۹	یادداشت ۸				یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵		

پیشبرد گزارش
 بهرادر منتشر

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
هزینه های پرسنلی	۵۴,۰۷۳	۷۴,۴۱۳
هزینه های اداری تشکیلاتی	۷۰,۹۶۶	۱۴,۵۵۹
	۱۲۵,۰۳۹	۸۸,۹۷۳

۱۴-۱- هزینه های پرسنلی

	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
حقوق و دستمزد مزایا	۲۴,۷۱۱	۶۳,۰۰۴
کارانه و پاداش	۱۴,۵۳۰	۵,۶۴۴
مزایای پایان خدمت	۲,۴۸۷	۱,۴۲۷
حق بیمه سهم کارفرما	۴,۲۸۸	۱,۰۰۱
اضافه کاری	۴,۴۸۹	۳۹۷
مزایای غیر نقدی	۱,۸۴۷	۱,۶۱۶
عیدی	۱,۲۸۰	۱,۳۱۰
بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه	-	۱۵
سایر	۴۴۱	-
	۵۴,۰۷۳	۷۴,۴۱۳

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴-۲- هزینه های اداری تشکیلاتی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	یادداشت
۱۷,۸۲۵	۶,۱۰۶	استهلاک
۱۷,۹۲۶	۱,۴۱۵	۱۴-۲-۱ خدمات قراردادی مشاوره
۱۳,۵۰۰	-	پاداش هیأت مدیره
۴,۴۵۱	۱,۱۷۸	هزینه پشتیبانی و نرم افزار
۲,۴۶۵	۶۰۰	هزینه حسابرسی و اکچوئری
۲,۳۴۱	۹۴	هزینه اشتراک آب، برق، گاز و تلفن
۱,۶۲۸	۴۲۱	ملزومات و نوشت افزار
۱,۶۰۰	-	حق الحضور در جلسات هیأت مدیره و کمیته های شرکت
۱,۵۵۸	-	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس
۱,۵۰۰	-	حق عضویت و اشتراک
۱,۴۹۷	۶۵۶	لوازم آشپزخانه و آبدارخانه
۱,۰۰۰	-	مجموع و سمینار ها
۲۰۲	۲,۷۷۹	هزینه های ثبتی و قانونی
۱۹۱	۱,۰۵۶	تعمیرات اثاثیه و منصوبات
۶۲	-	ایاب ذهاب
۳,۲۱۹	۲۵۳	سایر
۷۰,۹۶۶	۱۴,۵۵۹	

۱۴-۲-۱ - مبلغ ۱۷.۹۲۶ میلیون ریال از بابت قرارداد خدمات مشاوره سرمایه گذاری با هلدینگ سرآمد می باشد .

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	یادداشت
۲۱۰,۲۵۰	۵۳۱,۵۳۴	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۶۴,۴۱۷	(۱۵۷)	سود (زیان) حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی
۲۷۴,۶۶۷	۵۳۱,۳۷۷	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۶- هزینه های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	
۹۹,۱۵۴	۶۴,۱۹۷	هزینه تعهدات اجاره سرمایه ای-اشخاص وابسته
۹۹,۱۵۴	۶۴,۱۹۷	

۱۷- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	
۱۷-۱	۲۱,۶۴۰	۱۷,۹۳۰	درآمد اجاره-اشخاص وابسته
	۴۲,۱۸۸	-	سود تسعیر دارایی ها ارزی غیرعملیاتی-موجودی نقد
	۶۴	-	کارمزد تسهیلات اعطایی به کارکنان
	۶۳,۸۹۲	۱۷,۹۳۰	

۱۷-۱- درآمد اجاره بابت اجاره ۵ طبقه از ساختمان شرکت واقع در خیابان وزرا در تهران به شرکت بیمه سامان می باشد.

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
زبان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	زبان غیر عملیاتی	سود عملیاتی	سود (زیان) قبل از مالیات
(۴۶,۲۶۷)	۸۹۹,۴۱۲	(۳۵,۲۶۲)	۸۴,۴۶۳	اثر مالیاتی
۱۲,۶۸۷	(۸۸,۶۰۷)	-	-	سود (زیان) خالص
(۳۳,۵۸۰)	۸۱۰,۸۰۵	(۳۵,۲۶۲)	۸۴,۴۶۳	میانگین موزون تعداد سهام
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۸,۸۷۸,۲۶۲	۲,۴۹۸,۸۷۸,۲۶۲	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
(۱۳)	۳۲۴	(۱۴)	۲۴	
دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		تعداد	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
-			(۱,۱۲۱,۷۳۸)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۲,۴۹۸,۸۷۸,۲۶۲	

۱-۱۸- میانگین موزون سهام به شرح زیر می باشد :

میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
 میانگین موزون تعداد سهام خزانه

پیشوند سمت گزارش
 بهر اد منتشر

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹-۱	۱,۱۹۴,۹۹۰	۱,۶۹۵	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۱۹-۲	۲۴۹,۱۵۷	۲۶,۶۷۴	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۱۹-۳	۴,۳۳۸	-	صندوق - ارزی
	۷۰	-	تنخواه گردان
	<u>۱,۴۴۸,۵۵۴</u>	<u>۲۸,۳۶۹</u>	

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

نام بانک	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک سامان	۱,۱۹۴,۹۳۲	۱,۴۷۰	
بانک پاسارگاد	۵	۱۷۱	
بانک خاورمیانه	۵۰	۵۲	
بانک ملت	۲	۲	
	<u>۱,۱۹۴,۹۹۰</u>	<u>۱,۶۹۵</u>	

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها - ارزی

نام بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	مبلغ ارزی	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
بانک سامان	یورو	۴۱,۳۹۰	۱۶,۷۸۷	۴۱,۳۹۰	۱۲,۵۷۷	میلیون ریال
بانک ملت	یورو	۴۸۴,۶۶۰	۱۹۶,۵۶۵	۲۵,۱۷۴	۷,۶۴۹	
بانک ملت	دلار	۸۸,۹۰۳	۳۳,۰۷۴	۱۵,۲۲۳	۴,۳۵۰	
بانک سامان	دلار	۷,۲۸۸	۲,۷۱۱	۷,۲۸۸	۲,۰۸۳	
بانک سامان	درهم امارات	۲۰۰	۲۰	۲۰۰	۱۵	
جمع			<u>۲۴۹,۱۵۷</u>		<u>۲۶,۶۷۴</u>	

۱۹-۲-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۵۲۶.۰۵۰ یورو (با نرخ ۴۰۵.۵۷۳ ریال)، مبلغ ۹۶.۱۹۱ دلار (با نرخ ۳۷۲۰.۲۰ ریال)، مبلغ ۲۰۰ درهم امارات (با نرخ ۱۰۱.۲۹۹ ریال) می باشد.

۱۹-۳- موجودی ارزی صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۱۰.۶۰۰ دلار (نرخ ۴۰۹.۲۲۲ ریال) است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
خالص	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۰,۳۷۰	۵۴۲,۷۷۷	۱,۹۰۱	۵۴۰,۸۷۶
۱۲,۲۸۸	-	-	-
۵۷۱,۶۴۷	۱,۲۱۹,۰۰۵	۲۶۵,۸۲۷	۹۵۳,۱۷۸
۹۸۴,۳۰۵	۱,۷۶۱,۷۸۲	۲۶۷,۷۲۸	۱,۴۹۴,۰۵۴

کوتاه مدت:
حساب های دریافتنی:
داخلی:
اشخاص وابسته:
بیمه سامان - سهامدار
سایر اشخاص:
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سایر

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

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
جمع	جمع	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
۴۰۰,۳۷۰	۵۴۲,۷۷۷	-	-	-	۵۴۲,۷۷۷
۵۸۳,۹۳۵	۱,۲۱۹,۰۰۵	-	-	-	۱,۲۱۹,۰۰۵
۹۸۴,۳۰۵	۱,۷۶۱,۷۸۲	-	-	-	۱,۷۶۱,۷۸۲

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران
اتکایی داخلی:
اشخاص وابسته
سایر اشخاص

۲۰-۲ 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 دوره جاری است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۳۵۸	۱۶۱,۵۴۱	۸۷,۸۶۷	۷۳,۶۷۳
۱۶,۹۰۹	۱۴۶,۳۲۳	۴,۲۵۶	۱۴۲,۰۶۷
۳۶,۱۴۰	۱۴۵,۱۴۰	۶,۶۶۶	۱۳۸,۴۷۴
۱۳۰,۷۳۹	۱۱۸,۷۳۶	۱۳,۶۲۲	۱۰۵,۱۱۴
۳۲۷	۱۰۱,۹۰۷	۷۱,۹۴۰	۲۹,۹۶۸
۲۸۹,۴۷۳	۶۷۳,۶۴۷	۱۸۴,۳۵۰	۴۸۹,۲۹۷

بیمه ملت
بیمه رازی
بیمه تجارت نو
بیمه ایران
بیمه معلم
جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱			کوتاه مدت : داخلی :
	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۰,۳۷۰	۵۴۲,۷۷۷	۱,۹۰۱	۵۴۰,۸۷۶	بیمه سامان - اشخاص وابسته
۱۰۵,۳۵۸	۱۶۱,۵۴۱	۸۷,۸۶۷	۷۳,۶۷۳	بیمه ملت
۱۶,۹۰۹	۱۴۶,۳۲۳	۴,۲۵۶	۱۴۲,۰۶۷	بیمه رازی
۳۶,۱۴۰	۱۴۵,۱۴۰	۶,۶۶۶	۱۳۸,۴۷۴	بیمه تجارت نو
۱۳۰,۷۳۹	۱۱۸,۷۳۶	۱۳,۶۲۲	۱۰۵,۱۱۴	بیمه ایران
۳۲۷	۱۰۱,۹۰۷	۷۱,۹۴۰	۲۹,۹۶۸	بیمه معلم
۷۳,۳۱۵	۹۲,۳۱۱	۱۹,۲۵۱	۷۳,۰۶۰	بیمه نوین
۳۸,۰۹۹	۷۹,۷۴۱	۱۷,۴۵۳	۶۲,۲۸۸	بیمه البرز
۱۸,۱۴۷	۶۴,۰۱۹	۱۷,۲۲۶	۴۶,۷۹۳	بیمه آسیا
۷۵,۱۰۹	۶۴,۰۹۰	۲,۵۴۴	۶۱,۵۴۵	بیمه کوثر
۸,۸۰۲	۵۲,۷۶۷	۴۹۰	۵۲,۲۷۷	بیمه پاسارگاد
۹,۷۴۶	۴۳,۵۶۳	۲,۹۳۱	۴۰,۶۳۲	بیمه پارسیان
۱۳,۳۵۲	۲۲,۲۰۷	-	۲۲,۲۰۷	بیمه سینا
۵,۵۷۶	۱۶,۰۱۲	-	۱۶,۰۱۲	بیمه دی
۹,۶۹۶	۱۵,۴۱۰	-	۱۵,۴۱۰	بیمه سرمد
۵,۶۶۷	۱۲,۳۰۸	۷۳۱	۱۱,۵۷۷	بیمه ما
۳,۸۲۳	۱۴,۵۳۰	-	۱۴,۵۳۰	بیمه حکمت صبا
۵,۳۵۴	۲۷,۴۰۱	۴,۷۲۲	۲۲,۶۸۰	بیمه دانا
۵,۳۴۳	۷,۸۹۰	۲۶۴	۷,۶۲۶	بیمه آرمان
۳۱۳	۷,۲۳۳	-	۷,۲۳۳	بیمه حافظ
-	۶,۶۵۵	۶,۶۵۵	-	بیمه متقابل قشم
-	۴,۸۷۳	۴,۸۷۳	-	بیمه متقابل کیش
۵۳۶	۱,۳۴۶	-	۱,۳۴۶	بیمه میهن
۷۸۶	۱,۴۰۱	-	۱,۴۰۱	بیمه تعاون
۵,۴۵۸	۷,۳۸۱	۴,۳۳۶	۳,۰۴۴	بیمه کارآفرین
۳۵	۶۵۷	-	۶۵۷	بیمه آسماری
-	۲,۹۸۸	-	۲,۹۸۸	بیمه اتکایی ایران معین
-	۲۰۶	-	۲۰۶	بیمه اتکایی امین
۱۲,۲۸۸	-	-	-	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲,۵۰۴	-	-	-	بیمه اتکایی آوای پارس
۵۱۳	۳۶۶	-	۳۶۶	بیمه امید
۹۸۴,۳۰۵	۱,۷۶۱,۷۸۲	۲۶۷,۷۲۸	۱,۴۹۴,۰۵۴	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
از ذخیره خسارت معوق	۳۴ الی ۳۲	۲۰,۰۰۰
از حق بیمه عاید نشده	۳۴ الی ۳۲	۳۶,۶۷۳
	۱۲۴,۱۷۳	۳۶,۶۷۳

۲۲- سایر دریافتنی ها

یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سایر دریافتنی ها: کوتاه مدت: اشخاص وابسته:	میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری بانک سامان-سهامدار	-	۱,۰۰۹
بیمه سامان - سهامدار	۲۲-۱	۱۲,۶۷۵
	۱۲,۶۷۵	۱,۰۰۹
سایر اشخاص :		
سازمان امور مالیاتی- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۲۲-۲	۵۱,۶۹۹
سایر	۲۲-۳	۱۸,۳۶۰
	۷۰,۰۵۹	۴۴,۲۲۷
	۸۲,۷۳۴	۴۵,۲۳۷

۲۲-۱- مبلغ ۱۲,۶۷۵ میلیون ریال از شرکت بیمه سامان از بابت قرارداد اجاره ساختمان وزرا سه ماهه اول ۱۴۰۲ می باشد .

۲۲-۲- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۲۰/۱۹۰۸۷ 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 میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۲-۳ - مانده حساب فوق به شرح ذیل می باشد :

یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سایر :
	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه مدت:
۲۲-۳-۱	۳,۷۵۶	۴,۵۰۰	جاری کارکنان
۲۲-۳-۲	۶,۲۴۱	۸,۲۱۹	سود سپرده های بانکی
۲۲-۳-۳	۵,۷۶۵	۵,۶۲۲	سود سایر اوراق بهادار
	۲,۵۹۸	۸۴۶	سایر حساب های دریافتنی
	۱۸,۳۶۰	۱۹,۱۸۷	

۲۲-۳-۱- از مانده حساب جاری کارکنان مبلغ ۳,۷۵۶ میلیون ریال بابت خرید سهام شرکت برای کارکنان (طبق مصوبه هیأت مدیره) شرکت می باشد ، که به صورت یکساله از محل حقوق ایشان تسویه خواهد شد .

۲۲-۳-۲- مانده حساب فوق از بابت سود سپرده بانکی مربوط به دوره جاری است که در دوره مالی آتی به حساب بانکی واریز شده است و به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	بانک سامان
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳,۷۴۳	۳,۲۱۶	بانک پاسارگاد
	-	۴۸۲	بانک خاورمیانه
	۲,۴۹۹	۴,۵۲۱	
	۶,۲۴۱	۸,۲۱۹	

۲۲-۳-۳- مانده مطالبات از بابت سود سایر اوراق بهادار در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۷۶-ش.خ.۰۳۰۴۰۶(اراد۷۶۴)
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵,۷۲۱	۵,۶۲۲	اوراق مشارکت مرابحه عام دولت ۷۶-ش.خ.۰۳۰۴۰۶(اراد۶۴)
	۴۴	-	
	۵,۷۶۵	۵,۶۲۲	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴-۲۲- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱					
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	۱۲,۶۷۵	-	-	-	۱۲,۶۷۵	-
۴۴,۲۲۸	۷۰,۰۵۹	-	-	۲۵,۰۴۱	۲۶,۶۵۹	۱۸,۳۶۰
۴۵,۲۳۷	۸۲,۷۳۴	-	-	۲۵,۰۴۱	۳۹,۳۳۴	۱۸,۳۶۰

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
خالص	خالص	کارمزد تحقق	ناخالص
تسهیلات	تسهیلات	نیافته تسهیلات	تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۰,۲۰۰	(۱,۴۵۲)	۱۱,۶۵۲
-	۴,۹۰۵	(۸۹۷)	۵,۸۰۲
-	۹۸۸	(۲۹۴)	۱,۲۸۲
-	۱۶,۰۹۳	(۲,۶۴۳)	۱۸,۷۳۶
-	۱۳,۴۶۲	(۱,۸۴۵)	۱۵,۳۰۷
-	۲,۶۳۱	(۷۹۸)	۳,۴۲۹

وام ودیعه مسکن

وام ضروری

وام خرید خودرو

حصه بلندمدت

حصه جاری

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سرمایه گذاری های جاری	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۵۳۳,۸۷۵	۲۱۳,۷۴۸
سرمایه گذاری های بلند مدت	۲۹۷,۸۸۹	۱۹۰,۹۵۹
۲۴-۲	۳۱۱,۰۰۰	۵۱۱,۰۰۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۲۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
۲۴-۳	۱,۳۴۲,۷۶۳	۱,۳۱۵,۷۰۷
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی		
۲۴-۴		

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):	بهای تمام شده کاهش ارزش خالص	بهای تمام شده کاهش ارزش خالص
سهام شرکت ها	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱-۱	۴۸۷,۵۱۷	۴۸۷,۵۱۷
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱-۲	۴۶,۰۹۴	۱۶۴,۷۴۲
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۳۳,۶۱۱	۲۱۳,۴۸۵
سایر اوراق بهادار	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۶۳	۲۶۳
	۵۳۳,۸۷۵	۲۱۳,۷۴۸

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱				تعداد سهام/واحد	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): سهام شرکت ها: شرکت صنایع مادران کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران گروه صنایع کاغذ پارس شیشه همان پمپ سازی ایران گروه مالی شهر فرابورس بیمه نوین پالایش نفت اصفهان س- صنایع شیمیایی ایران
	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۱۰۹,۴۶۸	۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۹,۴۶۸		
-	-	۳۱۰,۰۸۳	۱۶,۸۲۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۸۳		
-	-	۵۴,۷۳۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۷۳۸		
۴,۵۷۳	-	۴,۵۷۳	۱,۰۴۱,۶۶۶	۴,۵۷۳		
۸,۶۵۲	-	۸,۶۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۵۲		
-	۳	۳	۱,۸۶۲	۳		
۱۴,۹۶۸	-	-	-	-		
۱۱,۴۴۴	-	-	-	-		
۵,۳۸۲	-	-	-	-		
۳,۷۲۴	-	-	-	-		
۴۸,۷۴۳	-	۴۸۷,۵۱۷	-	۴۸۷,۵۱۷		
-	-	۷,۰۸۷	۶۴۵,۰۰۰	۷,۰۸۷		
-	-	۳۹,۰۰۷	۳,۴۱۷,۱۵۵	۳۹,۰۰۷		
۱۶۴,۷۴۲	-	-	-	-		
۱۶۴,۷۴۲	-	۴۶,۰۹۴	-	۴۶,۰۹۴		
۲۱۳,۴۸۵	-	۵۳۳,۶۱۱	-	۵۳۳,۶۱۱		
				۳۸		جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

۱-۲- واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

صندوق س. بازده ثابت-د (بازده)

صندوق س. ارزش پاداش-د

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند

پیشرو مدیریت گزارش

پیراد حسابداری

شرکت بیمه انکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های تفسیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۴-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۴۰۱/۰۹/۳۰				۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت		
مبلغ دفتری	انباشته	مبلغ دفتری	انباشته	مبلغ دفتری	انباشته	مبلغ دفتری	انباشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰,۳۳۸	(۱۶,۷۰۷)	۱۰۶,۹۴۵		۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	۲۴-۲-۱
							سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پادش پشتیبان پارس
۱۰۰,۷۲۱	-	۱۰۰,۷۲۱		۱۹۰,۹۴۴	-	۲۴-۲-۲	
۱۹۰,۹۵۹	(۱۶,۷۰۷)	۲۰۷,۶۶۶		۲۹۷,۸۸۹	-	۲۹۷,۸۸۹	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۲-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پادش پشتیبان پارس

ارزش بازار	ارزش بازار	تعداد واحدهای صندوق	ارزش بازار	تعداد	پذیرفته شده در بورس/فراپورس		
براساس نرخ ابطال	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	میلیون ریال	براساس نرخ ابطال	میلیون ریال	واحد های صندوق	پذیرفته شده در بورس/فراپورس	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پادش پشتیبان پارس
۹۲,۰۸۹	۹۰,۳۳۸	۶۵,۰۴۱	۱۶۲,۱۸۲	۱۰۶,۹۴۵	-	۶۹,۳۳۸	-

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

ارزش بازار	ارزش بازار	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	نرخ سود	تاریخ سررسید	تعداد	نوع اوراق	پذیرفته شده در بورس/فراپورس		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						۷	اوراق مرابحه عام به شماره ۷۶-ش.خ.۳۰۴۰۶
۹۹,۸۰۰	۱۰۰,۷۲۱	۹۷,۰۰۰	۱۸ درصد	۱۴۰۳/۰۴/۰۶	۱۰۰,۰۰۰	مرابحه عام	۷	۷	اوراق مرابحه عام به شماره ۱۶-ش.خ.۳۰۹
-	-	۹۰,۰۰۰	۱۸ درصد	۱۴۰۳/۰۹/۲۶	۹۰,۰۰۰	مرابحه عام			
۹۹,۸۰۰	۱۰۰,۷۲۱	۱۸۷,۰۰۰							جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		نوع ارز	
مبلغ	نرخ سود	میانگین نرخ سود	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال		
۳۱۱,۰۰۰	۱۸	۲۰.۵	۳۱۱,۰۰۰	ریال	بانک های ریالی:
۲۰۰,۰۰۰	۱۸	۲۰.۵	-	ریال	بانک سامان
۵۱۱,۰۰۰			۳۱۱,۰۰۰		بانک پاسارگاد

۲۴-۳-۱- شرکت دارای ۵ فقره سپرده های بانکی نزد بانک سامان با سررسید ۱ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۰/۵ درصد می باشد.

۴-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		نوع ارز	
مبلغ	نرخ سود	میانگین نرخ سود	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال		
۱۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۱.۵	-	ریال	بانک های ریالی:
۳۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۱.۵	۲۰۰,۰۰۰	ریال	پاسارگاد
۴۰۰,۰۰۰			۲۰۰,۰۰۰		خاورمیانه

۲۴-۴-۱- شرکت دارای ۲ فقره سپرده بانکی نزد بانک خاورمیانه با سررسید ۲ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۱/۵ درصد می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۴-۵- تخصیص سرمایه گذاری

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
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 ۲۴)					
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):					
۴۸,۷۴۳	۴۰,۲۸۴	۸,۴۵۹	۴۸۷,۵۱۷	۳۲۰,۲۶۱	۱۶۷,۲۵۷
۱۶۴,۷۴۲	۵,۰۷۳	۱۵۹,۶۶۹	۴۶,۰۹۴	۳,۱۳۹	۴۲,۹۵۵
۲۱۳,۴۸۵	۴۵,۳۵۷	۱۶۸,۱۲۸	۵۳۳,۶۱۱	۳۲۳,۳۹۹	۲۱۰,۲۱۲
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:					
۲۶۳	-	۲۶۳	۲۶۳	-	۲۶۳
۲۱۳,۷۴۹	۴۵,۳۵۷	۱۶۸,۳۹۱	۵۳۳,۸۷۵	۳۲۳,۳۹۹	۲۱۰,۴۷۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :					
۵۱۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۳۱۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰
سرمایه گذاری های بلند مدت :					
۹۰,۲۳۸	۹۰,۲۳۸	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-
۱۰۰,۷۲۱	۱۰۰,۷۲۱	-	۱۹۰,۹۴۴	۱۳۴,۹۱۹	۵۶,۰۲۵
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-
۵۹۰,۹۵۹	۵۹۰,۹۵۹	-	۴۹۷,۸۸۹	۴۴۱,۸۶۴	۵۶,۰۲۵
۱,۳۱۵,۷۰۷	۱,۱۳۶,۳۱۶	۱۷۹,۳۹۱	۱,۳۴۲,۷۶۳	۱,۰۶۵,۲۶۳	۲۷۷,۵۰۰

سهم شرکت ها
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
سایر اوراق بهادار

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

سرمایه گذاری های بلند مدت :
سهم شرکت ها (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)
سایر اوراق بهادار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۷- سایر دارایی ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۴۵	۱۴,۵۷۸	۳,۲۴۵	۱۱,۳۳۳	۲۷-۱ مخارج انتقالی به سنوات آتی
۷,۸۴۵	۱۴,۵۷۸	۳,۲۴۵	۱۱,۳۳۳	

۲۷-۱- مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد پرداختنی 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	۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	غیر زندگی :
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مهندسی
۶,۹۴۷	۱۰,۴۵۱	۳,۲۴۵	۷,۲۰۶	نفت و انرژی
۷۶۱	۳,۹۸۱	-	۳,۹۸۱	آتش سوزی
۸۷	۹۶	-	۹۶	کشتی
۵۰	۵۰	۰	۵۰	
۷,۸۴۵	۱۴,۵۷۸	۳,۲۴۵	۱۱,۳۳۳	

۲۸- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	کوتاه مدت:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حساب های پرداختنی:
-	۷۰,۵۵۹	(۱۷,۳۷۸)	۸۷,۹۳۶	داخلی:
-	۶,۲۴۵	-	۶,۲۴۵	سایر اشخاص :
۸۸۲	-	-	-	بیمه مرکزی
-	۷۶۸	-	۷۶۸	بیمه اتکایی آوای پارس
۸۸۲	۷۷,۵۷۲	(۱۷,۳۷۷)	۹۴,۹۴۹	بیمه ایران
				بیمه اتکایی ایرانیان

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۹- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۳/۳۱					
	مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی مانده پرداختی	مالیات			درآمد مشمول		
			پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۵۹۶,۲۴۴
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۴۹,۲۰۱
	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
								۱۴۰۱/۰۹/۳۰

۲۷-۱- عملکرد دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و دوره مالی ۱۰ ماهه و ۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ با توجه به سود ابرازی پس از اعمال معافیت های مقرر مشمول مالیات عملکرد نبوده لذا از این بابت ذخیره مالیات محاسبه و منظور نشده است. هرگونه تعهدات احتمالی در این ارتباط منوط به بررسی و اظهار نظر نهایی مقامات ذیصلاح مالیاتی می باشد.

۲۷-۲- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روز منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۵۳,۱۴۵	۴۹,۲۰۱		
۲۱۳,۲۸۶	۱۲,۳۰۰		
(۱۳۲,۷۰۳)	(۱۸,۸۶۰)		
(۴,۶۶۳)	(۳۸,۷۹۶)		
(۱۳۷,۳۶۶)	(۵۷,۶۵۶)		
۷۵,۹۲۰	-		
۸۹	-		

سود عملیات قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد

اثر درآمدهای معاف از مالیات:

معافیت سود سپرده های بانکی

معافیت سود سایر اوراق بهادار

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات

نرخ موثر مالیات - درصد

پیوست گزارش
بهراد ممتاز

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳۰- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
سود سهام پرداختنی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	سود سهام پرداختنی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۲۷۰,۲۵۶	۲۶۲,۲۷۸	۷,۹۷۷
-	-	-	۲۷۰,۲۵۶	۲۶۲,۲۷۸	۷,۹۷۷

۳۰-۱ سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به مبلغ ۱۸۰ ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه در مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ رسیده است.

۳۰-۲ از مانده سود سهام پرداختنی مبلغ ۷,۹۷۷ 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 و مبلغ ۲۶۲,۴۸۱ میلیون ریال برای سهامداران حقوقی می باشد که در مهلت قانونی پرداخت خواهد شد.

۳۱- سایر پرداختنی ها

کوتاه مدت:	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته	۱,۲۹۳	۱,۹۶۰
سایر اشخاص	۷۹,۶۶۹	۱۸,۱۳۹
	۸۰,۹۶۲	۲۰,۰۹۹

۳۱-۱ سایر پرداختنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

کوتاه مدت:	یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
بیمه سامان - اشخاص وابسته (سهامدار)	۳۱-۱-۱	۱,۲۹۳	۱,۹۶۰
هلدینگ سرآمد - اشخاص وابسته (سهامدار)	۳۱-۱-۲	۱۹,۵۴۰	-
حقوق پرداختنی آذر ماه ۱۴۰۱		۴,۷۶۳	۳,۸۰۹
مالیات و بیمه حقوق - آذر ماه ۱۴۰۱		۲,۳۷۸	۱,۶۴۴
کارگزاری بانک سامان - اشخاص وابسته (سهامدار)	۳۱-۱-۳	۴۶,۵۲۸	-
ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده	۳۱-۱-۴	۳,۱۱۲	۴,۰۲۳
مالیات تکلیفی		-	۱۳۸
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش		-	۶,۹۴۶
سایر		۳,۳۴۷	۱,۵۷۹
		۸۰,۹۶۲	۲۰,۰۹۹

۳۱-۱-۱ - مانده بدهی فوق مربوط به هزینه بیمه ساختمان و درمان تکمیلی پرسنل می باشد .

۳۱-۱-۲ - مانده بدهی فوق بابت قرارداد ارائه خدمات مدیریتی و امور مشاوره با شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص) می باشد .

۳۱-۱-۳ - مانده بدهی کارگزاری بانک سامان از بابت خرید اعتباری سهام و اوراق می باشد که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۷ این مبلغ تماماً تسویه شده است .

۳۱-۱-۴ - هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده عمدتاً مربوط به شناسایی هزینه های حسابرسی و عیدی کارکنان دوره مورد گزارش می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۳۴- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۲/۰۳/۳۱

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق				ذخیره ریسک های منتفی نشده				ذخیره حق بیمه عاید نشده			
	خسارت گزارش شده	خسارت پرداخت شده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سال جاری	سال های آتی
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۷۱,۰۶۸		۲,۱۳۲	۷۳,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۷۳,۸۸۵	۳۱۹
باربری	۲۰,۰۳۳		۶۰۱	۲۰,۶۳۴	-	-	-	-	-	-	۱۱۶,۳۳۹	-
بدنه	۵,۸۵۱		۱۷۶	۶,۰۲۷	-	-	-	-	-	-	۱۶۷,۸۸۱	-
کشتی	۲۲,۲۶۷		۶۶۸	۲۲,۹۳۵	-	-	-	-	-	-	۱۳۹,۹۴۱	۳۳۴
مهندسی	۷,۰۵۴		۲۱۲	۷,۲۶۶	-	-	-	-	-	-	۲۰۹,۸۲۴	۴۰,۸۵۰
هواپیما	۷۱,۲۲۵		۲,۱۳۷	۷۳,۳۶۲	-	-	-	-	-	-	۱۰۴,۱۲۹	-
نفت و انرژی	۴۲,۱۰۹		۱,۲۶۳	۴۳,۳۷۲	-	-	-	-	-	-	۲۵۱,۱۷۰	۲۶,۶۹۱
مسئولیت	-		-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴,۴۶۳	-
پول	-		-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۹۵۱	-
درمان	۶,۱۹۶		۱۸۶	۶,۳۸۲	-	-	-	-	-	-	۴۹۴,۸۰۰	-
سایر رشته ها	-		-	-	-	-	-	-	-	-	۴۷۷	-
	۲۴۵,۸۰۳		۷,۳۷۵	۲۵۳,۱۷۸	۲۳۳,۱۷۸	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۸۱۹,۷۶۰	۶۸,۱۹۴
											۱,۸۸۷,۹۵۴	۱,۷۸۳,۷۸۱
											۱۰۴,۱۷۳	۱,۰۴,۱۷۳
											۲,۱۴۱,۱۲۲	
زندگی:												
عمر زنلی	۵,۰۵۱		۱۵۲	۵,۲۰۳	۵,۲۰۳	-	-	-	-	-	۷۹,۶۹۵	-
	۲۵۰,۸۵۴		۷,۵۱۷	۲۵۸,۳۸۱	۲۵۸,۳۸۱	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	۷۹,۶۹۵	-
											۱,۹۶۷,۶۴۹	۱,۸۶۳,۴۷۶
											۱۰۴,۱۷۳	۱,۰۴,۱۷۳
											۲,۲۲۶,۰۳۰	

یادداشت ۲۱

یادداشت ۲۱

۴۶

پیشوندت گزارش
بهراد مشاور

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت موفق				ذخیره حق بیمه عاید نشده				ذخیره حق بیمه عاید نشده				رشته بیمه ای
	خسارت	خسارت واقع شده گزارش شده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	
غیر زندگی:	گزارش شده پرداخت نشده	گزارش شده	گزارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع کل
آتش سوزی	۷,۶۵۳	۲۳۰	-	۷,۸۸۳	-	-	-	۴۶,۷۳۵	۲۹۱	۴۷,۰۲۶	۳۱,۰۲۹	۱۵,۹۹۷	۵۴,۹۰۹
باربری	-	-	-	-	-	-	-	۸۶,۳۰۴	-	۸۶,۳۰۴	۸۳,۴۴۱	۲,۸۶۳	۸۶,۳۰۴
بدنه	-	-	-	-	-	-	-	۷۵,۳۸۹	-	۷۵,۳۸۹	-	-	۷۵,۳۸۹
کشتی	۲۰۰	۵	-	۲۰۵	-	-	-	۷۴,۳۴۸	۳۳۴	۷۴,۶۸۲	۷۲,۰۶۷	۲,۱۸۱	۷۴,۴۵۳
مهندسی	۱,۵۰۲	۴۵	-	۱,۵۴۷	-	-	-	۷۱,۰۸۳	-	۷۱,۰۸۳	۹۵,۰۰۹	۲,۹۰۹	۹۹,۴۶۵
هواپیما	۲,۶۰۹	۱۰۸	-	۲,۷۱۷	-	-	-	۷۷,۷۳۳	-	۷۷,۷۳۳	۷۵,۵۵۱	۲,۱۸۱	۸۱,۴۴۹
نفت و انرژی	۲,۳۹۹	۶۹	-	۲,۳۶۸	-	-	-	۱۵۱,۸۸۲	-	۱۵۱,۸۸۲	۱۴۶,۹۲۶	۱۰,۱۸۰	۱۵۹,۴۷۴
مسئولیت	-	-	-	-	-	-	-	۲,۹۵۷	-	۲,۹۵۷	-	-	۲,۹۵۷
پول	-	-	-	-	-	-	-	۱,۸۶۴	-	۱,۸۶۴	-	-	۱,۸۶۴
درمان	۵,۳۸۶	۱۵۹	-	۵,۴۴۵	-	-	-	۲۹۸,۸۹۰	-	۲۹۸,۸۹۰	-	-	۲۰۴,۳۳۴
سایر رشته ها	-	-	-	-	-	-	-	۳۸۰	-	۳۸۰	۱۸	۳۶۲	۳۸۰
زندگی:	۲۰,۵۴۹	۶۱۶	-	۲۱,۱۶۵	-	-	-	۸۸۷,۰۳۰	-	۸۸۷,۰۳۰	۸۸۳,۰۴۱	۳۶,۶۷۳	۹۴۰,۸۷۹
عمر زمانی	۳,۹۱۴	۱۱۸	-	۴,۰۳۲	-	-	-	۳۷,۵۷۴	-	۳۷,۵۷۴	-	-	۴۱,۶۰۶
	۲۴,۴۶۳	۷۳۴	-	۲۵,۱۹۷	-	-	-	۹۳۴,۶۰۴	-	۹۳۴,۶۰۴	۹۲۰,۶۱۵	۳۶,۶۷۳	۹۸۳,۲۸۵

یادداشت ۲۱

یادداشت ۲۱

۴۷

بیمه‌بندت گزارش
 بهراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳۵- سایر ذخایر فنی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	رشته بیمه ای
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۱۴	۱۴,۹۵۲	غیر زندگی :
۳,۹۲۵	۷,۲۲۸	آتش سوزی
۳,۲۲۷	۹,۰۵۱	باربری
۳,۳۰۳	۸,۵۵۶	بدنه
۳,۴۶۳	۱۱,۵۸۳	کشتی
۳,۶۹۳	۶,۸۶۸	مهندسی
۸,۰۱۰	۱۶,۴۵۸	هواپیما
۱۳۷	۲,۴۵۳	نفت و انرژی
۸۹	۳۳۱	مسئولیت
۲۷,۳۹۰	۴۷,۹۰۶	پول
۵	۲۵	درمان
۵۶,۲۵۶	۱۲۵,۴۱۱	سایر رشته ها
۳,۷۵۷	۷,۱۷۲	زندگی :
۶۰,۰۱۳	۱۳۲,۵۸۳	عمر زمانی

۳۶- تسهیلات مالی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	ب بانک سامان
میلیون ریال	میلیون ریال	سود و کارمزد سال های آتی
۱,۱۲۰,۳۱۰	۸۷۱,۳۵۲	
(۲۷۰,۵۹۲)	(۱۷۱,۴۳۸)	
۸۴۹,۷۱۸	۶۹۹,۹۱۴	
(۵۲۸,۰۲۲)	(۳۳۶,۱۷۲)	حصة بلند مدت
۳۲۱,۶۹۶	۳۶۳,۷۴۲	حصة جاری

۲-۳۶- 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.

۳-۳۶- تسهیلات مالی در ازای وثیقه قراردادن زمین و ساختمان شرکت به ارزش کارشناسی ۱.۳۵۳ میلیارد ریال دریافت شده است.

۳۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	مانده در ابتدای دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	پرداخت شده طی دوره
۲,۸۰۲	-	ذخیره تأمین شده طی دوره
(۶۴)	-	مانده در پایان دوره
۲,۴۷۹	۱,۴۲۷	
۵,۲۱۷	۱,۴۲۷	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲/۵ میلیارد سهم هزار ریالی با نام که ۹۴/۳ درصد آن پرداخت شده و مبلغ ۷۰.۱۳۵ میلیون ریال در تعهد سهامداران می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		تعداد سهام	شرح
مبلغ سرمایه ثبت شده	درصد مالکیت	مبلغ سرمایه ثبت شده	درصد مالکیت		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۴۵۰,۰۴۰,۰۰۰	۱۸٪	۴۰۲,۰۴۰	۱۶٪	۴۰۲,۰۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۳۱۴,۸۲۲,۸۱۸	۱۳٪	۳۴۱,۹۱۳	۱۴٪	۳۴۱,۹۱۲,۸۱۸	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۱۷۴,۹۰۸,۵۲۸	۷٪	۱۸۱,۹۵۵	۷٪	۱۸۱,۹۵۴,۹۳۶	شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان (سهامی خاص)
۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۲۵,۰۰۰	۵٪	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی خاص)
۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۲۴,۳۰۰	۵٪	۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۸۵,۹۹۰	۳٪	۸۵,۹۹۰,۰۰۰	محمد ضرابیه
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	احمد رضا ضرابیه
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰	۳٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	حسین ضیائی اردکانی
۷۴,۹۰۱,۰۱۷	۳٪	۷۴,۹۰۱	۳٪	۷۴,۹۰۱,۰۱۷	علی ضیائی اردکانی
۵۲,۵۴۹,۹۶۱	۲٪	۶۶,۳۹۷	۳٪	۶۶,۳۹۶,۶۸۷	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی ثروت پویا
۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۳٪	۶۲,۵۰۰	۳٪	۶۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت شیشه همدان
۴۴,۳۵۷,۰۸۷	۲٪	۵۰,۵۵۰	۲٪	۵۰,۵۵۰,۰۰۰	شرکت توسعه امیدآتیه اندیش (سهامی خاص)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایران آزاده تبریزی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام)
-	۰٪	۴۸,۰۰۰	۲٪	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سیدگردان پاداش سرمایه (سهامی خاص)
۳۳,۷۵۰,۰۰۰	۱٪	۳۳,۷۵۰	۱٪	۳۳,۷۵۰,۰۰۰	خسرو فخیم هاشمی
۲۷,۰۰۱,۰۱۷	۱٪	۲۷,۰۰۱	۱٪	۲۷,۰۰۱,۰۱۷	حمیدرضا مهرآور
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	مهدی فلاح
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم منسوب شاننجانی
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	امیررضا صمدزاده
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	عباس رستمی جاهد
۴۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۱,۳۲۵	۱٪	۲۱,۳۲۵,۰۰۰	بهزاد گلکار
-	۰٪	۲۰,۷۱۹	۱٪	۲۰,۷۱۸,۹۲۸	شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص)
۱۵,۹۱۱,۹۸۰	۱٪	۱۹,۷۰۶	۱٪	۱۹,۷۰۶,۲۸۸	کارگزاری بانک سامان
۲۵,۰۲۰,۰۰۰	۱٪	۱۵,۷۰۰	۱٪	۱۵,۷۰۰,۰۰۰	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان
۱۲,۵۰۱,۰۱۷	۱٪	۱۲,۵۰۱	۱٪	۱۲,۵۰۱,۰۱۷	سید حسین معین شیرازی
۳۰,۰۵۱,۰۱۸	۱٪	-	۰٪	۰	امیر فرشاد هوشمندری راد
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	-	۰٪	۰	احمد رئیس زاده
۳۷۲,۹۹۰,۹۱۹	۱۵٪	۳۹۰,۹۴۸	۱۶٪	۳۹۰,۹۴۸,۲۶۴	سهامداران حقیقی زیر ۱ درصد
۳۴,۴۹۴,۶۳۸	۱٪	۴۴,۸۰۴	۲٪	۴۴,۸۰۴,۰۲۸	سهامداران حقوقی زیر ۱ درصد
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۸-۱ در راستای اجرای بند ۵ اساسنامه شرکت مبنی بر انجام فرایند 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 که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی جمعاً مبلغ ۱.۱۷۹.۸۶۵ میلیون ریال توسط سهامداران واریز گردید.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳۹- صرف سهام خزانه

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۷	-	صرف سهام خزانه ابتدای دوره
-	۱,۰۰۲	سود حاصل از فروش سهام خزانه طی دوره
(۷۶۳)	(۲۹۵)	زیان حاصل از فروش سهام خزانه طی دوره
(۵۶)	۷۰۷	
۵۶	-	انتقال به سود انباشته
-	۷۰۷	

۴۰- 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۱۲	-	مانده در ابتدای دوره
۲,۴۶۰	۲۹,۸۱۲	احتساب اندوخته طی دوره
۳۲,۲۷۲	۲۹,۸۱۲	مانده در پایان دوره

۴۱- 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۶۲۴	-	مانده در ابتدای دوره
۴,۹۲۰	۵۹,۶۲۴	احتساب اندوخته طی دوره
۶۴,۵۴۴	۵۹,۶۲۴	مانده در پایان دوره

۴۲- سهام خزانه	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۱۰ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سهام	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
۱,۱۶۹,۷۰۹	۵,۲۰۸	-	-
۱,۰۵۱,۴۸۸	۴,۲۶۲	۳,۴۵۰,۳۴۴	۱۴,۰۶۱
(۱,۶۵۱,۸۱۰)	(۶,۹۷۷)	(۲,۲۸۰,۶۳۵)	(۸,۸۵۳)
۵۶۹,۳۸۷	۲,۴۹۳	۱,۱۶۹,۷۰۹	۵,۲۰۸

۴۲-۱- 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 با بازارگردان عملیات بازارگردانی سهام شرکت با تامین 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 میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴۳- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

دوره مالی ۶ ماهه	دوره ۴ ماهه و ۱۷ روزه
منتهی به	منتهی به
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۲۰۱	۷۷۷,۲۲۵
سود خالص	
تعدیلات:	
-	۷۵,۹۲۰
۹۹,۱۵۴	۶۴,۱۹۷
۱۷,۸۲۶	۶,۱۰۶
۲,۴۱۵	۱,۴۲۷
(۶۴)	-
(۱۶,۷۰۷)	-
(۲۱۳,۹۱۷)	(۵۳۱,۵۳۴)
(۴۲,۱۸۸)	-
(۱۵۳,۴۸۱)	(۳۸۳,۸۸۴)
(۷۷۷,۴۷۷)	(۱,۲۳۳,۳۱۵)
(۸۷,۵۰۰)	(۳۶,۷۴۱)
(۳۹,۳۳۲)	(۳۰,۲۹۲)
(۶,۷۳۳)	-
۷۶,۶۹۰	۸۹,۳۹۸
۱۶,۷۶۰	۶۸,۴۹۸
۲۳۳,۱۸۴	۲۸۷,۷۰۱
۱,۰۱۰,۳۶۱	۴۱۴,۸۱۹
۷۲,۵۷۰	۳۸,۴۷۴
۴۹۸,۵۲۳	(۴۰۱,۴۵۸)
۳۹۴,۲۴۲	(۸,۱۱۷)
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	

۴۴- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

دوره مالی ۶ ماهه	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه
منتهی به	روزه منتهی به
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۰۴۰,۰۰۰
۴۷۱	-
۴۷۱	۱,۰۴۰,۰۰۰
اجاره سرمایه ای زمین و ساختمان	
تهاتر تسهیلات اعطایی به اشخاص با بدهی به ایشان	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴۵- 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 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 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد 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.

۴۵-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی نشده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۴۵۷ 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 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک- حسابرسی نشده
ریسک بیمه گری (R۱)	۵۳۷,۳۷۴
ریسک بازار (R۲)	۱۹۳,۰۸۱
ریسک اعتبار (R۳)	۴۸,۳۷۶
ریسک نقدینگی (R۴)	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۵۷۳,۰۵۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲,۶۱۸,۸۸۴
نسبت توانگری مالی (درصد)	۴۵۷

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

۴۵-۱-۱- 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 و اگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش دارایی های بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

پیوست گزارش
بهرداد مشاور

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴۵-۱-۲- 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.

۴۵-۱-۳- 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.

۴۵-۱-۴- ریسک نقدینگی :

ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای 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.

۴۵-۲- 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 موسسات 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.

۴۶- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۴۶-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه دارایی های احتمالی است.

۴۶-۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه بدهی های احتمالی است.

۴۶-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنای موارد مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۲۵ شرکت فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای دیگر می باشد.

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته

۴۸-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه حق قبولی	حق بیمه برگشتی	کاربرد پرداختی	کارمزد پرداختی خرید و فروش سهام	خسارت پرداختی	خرید کالا و خدمات	هزینه مالی اجاره سرمایه ای	سود سپرده بانکی	درآمد اجاره
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	سهامدار	-	۹۸۳,۴۴۱	۲,۶۰۴	۴۷۹,۳۴۵	-	۳۳۷,۱۴۷	۱,۱۹۹	-	-	۲۱,۶۴۰
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره مشتری	۷	-	-	-	-	-	۱۷,۹۲۶	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	سهامدار	-	-	-	-	۱۷,۰۷۴	-	۱,۹۲۶	-	-	-
	بانک سامان	سهامدار	-	-	-	-	-	-	-	۹۹,۱۵۴	۳۷,۳۷۸	-
	جمع		-	۹۸۳,۴۴۱	۲,۶۰۴	۴۷۹,۳۴۵	-	۳۳۷,۱۴۷	۲۱,۰۵۰	۹۹,۱۵۴	۳۷,۳۷۸	۲۱,۶۴۰

۴۸-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول فوق، به استثنای معاملات زیر با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۸-۲- مانده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها	تسهیلات مالی	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
						خالص	بدهی	خالص	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	۵۴۲,۷۷۷	۱۲,۶۷۵	(۱,۲۹۳)	-	۵۵۴,۱۵۹	-	۳۹۸,۴۱۰	-
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	-	-	(۱۹,۵۴۰)	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	-	۳,۷۴۳	-	(۶۹۹,۹۱۴)	-	(۶۹۹,۹۱۴)	(۸۴۶,۵۰۳)	-
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	-	-	(۴۶,۵۲۸)	-	-	۱,۰۰۹	-	-
	جمع کل	۵۴۲,۷۷۷	۱۶,۴۱۸	(۶۷,۳۶۱)	(۶۹۹,۹۱۴)	۵۵۴,۱۵۹	(۷۶۲,۳۲۹)	۳۹۸,۴۱۹	(۸۴۶,۵۰۳)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴۹- وضعیت ارزی

داراییهای و بدهی های پولی ارزی در پایان دوره مالی شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۳/۳۱

یادداشت	دلار	یورو	درهم امارات
۱۹	۱۰۶,۷۹۱	۵۲۶,۰۵۰	۲۰۰
۲۰	۵۸۹,۷۶۳	۱۵۱,۲۹۷	۴۲,۸۴۰
۲۷	-	۱۰,۶۳۲	-
موجودی نقد ارزی			
مطالبات از بیمه گران اتکایی ارزی			
سایر دارایی ها			
خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			۴۲,۰۴۰
خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۳۴,۸۸۱
معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ (میلیون ریال)			۴,۳۶۰
معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)			۲,۷۱۴
۴۹-۱- ارز حاصل از حق بیمه قبولی، خسارت دریافتی و ارز پرداختی بابت حق بیمه واگذاری و خسارت پرداختی طی دوره مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:			

مبلغ

دلار	یورو	درهم امارات
۴۴۱,۹۵۶	۱۶۱,۵۱۲	۹,۷۵۴
۶۸,۲۱۱	۱۰,۴۵۴	۱,۴۶۳
۱۶۸	-	-
حق بیمه اتکایی قبولی		
کارمزد اتکایی قبولی		
خسارت پرداختی		