

به نام خدا

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۰۷  
شماره: ۳/۵۰۳/۰۳/۲۲۱/گ

مدیریت محترم عامل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

با سلام و احترام،

به پیوست ۵ نسخه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و همچنین ۵ 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 مشار

فریده شیروازی رضا یعقوبی

بهراد مشار

حسابداران رسمی  
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

رونوشت:

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

**بهراد مشار**  
**موسسه حسابرسي**  
(حسابداران رسمي)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامي عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

## 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 سود و زیان جامع              |
| ۵           | ج) صورت وضعیت مالی                   |
| ۶           | د) صورت تغییرات در حقوق مالکانه      |
| ۷-۶۳        | ه) صورت جریان های نقدی               |
|             | 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

اظهار نظر مشروط

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و صورت سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۲ 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 ۱۴۰۳، 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 می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری، شرکت های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخیره مذکور به مبلغ ۵۸۶ میلیارد ریال ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشد.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) است و سایر مسئولیت های 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 حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهار نظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. در این خصوص مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

گزارش - بهراد مَشَار

## 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 ۱-۴۶ صورت‌های مالی افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت صورت‌های مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

#### مسئولیت‌های هیات 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 هیات مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی، هیات 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

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

تعدیل 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 باز بماند.

• 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 اطلاع‌رسانی‌شده 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 هیات عامل شامل مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل که قبل از انتخاب به تأیید هیأت مدیره رسیده باشند، رعایت نشده است.

۸-۲- علیرغم اقدامات شرکت مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی ۲-۳۰ 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.

۸-۳- علیرغم پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۸-۱، ۱۱-۱، ۱۱-۲، ۱۱-۴ و ۱۲ این گزارش به نتیجه کامل نرسیده است.

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

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۹ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات 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 نشده است.

۱۰- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۵ 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، 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                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار</b> |                                                                                                                                                                                |
| تبصره ماده ۹                                                                           | افشای فوری تغییر در ترکیب هیات مدیره (افشای تعیین سمت اعضای هیات مدیره بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیات مدیره).                                                                |
| ماده ۱۰                                                                                | ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ ظرف مهلت مقرر (حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع) به اداره ثبت شرکتها جهت ثبت و افشای به موقع آن پس از ابلاغ ثبت. |
| <b>دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده در فرابورس</b>                       |                                                                                                                                                                                |
| ماده ۵ و تبصره ۱ ماده مذکور                                                            | پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر و طبق برنامه اعلام شده.                                                                                                                          |
| <b>دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار</b>           |                                                                                                                                                                                |
| ماده ۶                                                                                 | رعایت یکسان حقوق کلیه سهامداران در خصوص پرداخت به موقع سود سهام.                                                                                                               |
| تبصره ۱ ماده ۱۴                                                                        | تصویب منشور کمیته ریسک توسط هیات مدیره.                                                                                                                                        |
| تبصره ۵ ماده ۱۴                                                                        | کمیته ریسک براساس حدود وظایف و اختیارات تعیین شده در دستورالعمل اقدام ننموده است.                                                                                              |

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

۱۱-۲- 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. همچنین مبلغ ۲۳ 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 ۴-۱-۳۱ صورتهای مالی) تاکنون تسویه نشده است.

۱۱-۳- در رعایت مفاد مواد ۴۰ و ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص افشاء کمک‌های عام المنفعه و مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیات مدیره، هزینه‌های انجام شده جمعاً به مبلغ ۲۶۰۰ میلیون ریال، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفت و به مورد خاصی برخورد نگردیده 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 هیات مدیره به مبلغ ۱۱۹/۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۵۰ صورتهای مالی) این مؤسسه به مورد خاصی برخورد نکرده است.

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

تاریخ: ۳۰ بهمن ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

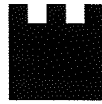
رضا یعقوبی

فریده شیرازی

شماره عضویت: ۸۰۰۶۵۲ شماره عضویت: ۸۱۱۰۹۸

بهراد مشار  
حسابداران رسمی  
شماره ثبت ۱۲۸۹۸ تهران

## صورت‌های مالی



**بیمه اتکایی سامان**  
SAMAN REINSURANCE

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

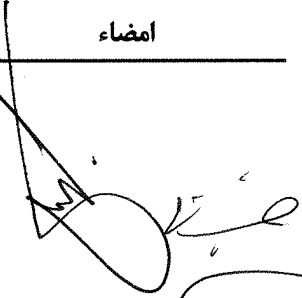
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

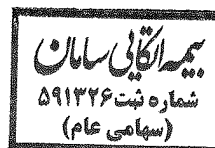
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

| شماره صفحه |                                |
|------------|--------------------------------|
| ۲          | • صورت سود و زیان              |
| ۳          | • صورت سود و زیان جامع         |
| ۴          | • صورت وضعیت مالی              |
| ۵          | • صورت تغییرات در حقوق مالکانه |
| ۶          | • صورت جریان های نقدی          |
| ۷-۶۳       | • 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 ۱۴۰۳/۱۱/۱۴ 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

فکس: ۰۲۱- ۸۸۵۵۲۸۹۶

تلفن: ۰۲۱- ۹۱۰۰۸۸۸۷

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | یادداشت     |                                           |
|-------------------|-------------------|-------------|-------------------------------------------|
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |             |                                           |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال |                                           |
| ۳,۷۷۳,۸۰۴         |                   | ۸,۴۷۱,۰۲۸   | ۵ درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)           |
| (۱۰۹,۰۳۴)         |                   | (۱۸۸,۲۷۱)   | ۶ حق بیمه اتکایی واگذاری                  |
| ۳,۶۶۴,۷۷۰         | ۸,۲۸۲,۷۵۷         |             | حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)         |
| ۱۱۴,۸۱۵           | ۵۲۸,۱۶۱           |             | ۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای |
| ۳,۷۷۹,۵۸۵         | ۸,۸۱۰,۹۱۸         |             | درآمدهای بیمه ای                          |
| (۱,۷۸۲,۳۹۶)       |                   | (۷,۳۹۷,۰۱۹) | ۸ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)         |
| ۱۰۰,۰۰۰           |                   | ۸۳۵,۲۹۹     | ۹ خسارت سهم بیمه گران اتکایی              |
| (۱,۶۸۲,۳۹۶)       | (۶,۵۶۱,۷۲۰)       |             | خسارت و مزایای پرداختی خالص               |
| (۵۱۴,۵۸۴)         |                   | (۱۰,۲۶۱)    | ۱۰ هزینه سهم مشارکت درمنافع               |
| (۱۸۳,۹۲۸)         |                   | (۳۴۱,۸۱۸)   | ۱۱ تغییرات سایر ذخایر فنی                 |
| (۹۴۲,۷۰۱)         |                   | (۱,۵۱۲,۷۱۱) | ۱۲ سایر هزینه های بیمه ای                 |
| (۱,۶۴۱,۲۱۳)       | (۱,۸۶۴,۷۹۰)       |             | هزینه های بیمه ای                         |
| (۳,۳۲۳,۶۰۹)       | (۸,۴۲۶,۵۱۰)       |             | سود ناخالص فعالیت های بیمه ای             |
| ۴۵۵,۹۷۶           | ۳۸۴,۴۰۸           | ۱۳          | هزینه های اداری و عمومی                   |
| (۳۱۶,۴۳۸)         |                   | (۳۶۸,۵۴۰)   | ۱۴ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی       |
| ۴۱۴,۵۲۲           |                   | ۸۶۸,۵۷۷     | سود عملیاتی                               |
| ۹۸,۰۸۴            | ۵۰۰,۰۳۷           |             | هزینه مالی                                |
| ۵۵۴,۰۶۰           | ۸۸۴,۴۴۵           |             | سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی       |
| (۱۸۳,۸۱۴)         |                   | (۸۶,۰۶۹)    | ۱۶ سود قبل از مالیات                      |
| ۱۱۵,۴۶۵           |                   | ۴۶۷,۸۲۳     | ۱۷ مالیات بر درآمد                        |
| (۶۸,۳۴۹)          | ۳۸۱,۷۵۴           |             | سود خالص                                  |
| ۴۸۵,۷۱۱           | ۱,۲۶۶,۱۹۹         |             | سود پایه هر سهم (ریال):                   |
| (۳۸,۷۰۳)          | (۶۸,۰۵۷)          | ۲۹-۳        | عملیاتی                                   |
| ۴۴۷,۰۰۸           | ۱,۱۹۸,۱۴۲         |             | غیرعملیاتی                                |
| ۱۰۳               | ۱۶۷               |             | سود پایه هر سهم                           |
| (۱۴)              | ۷۳                |             |                                           |
| ۸۹                | ۲۴۰               | ۱۸          |                                           |

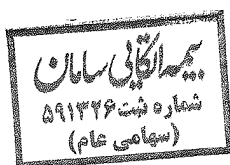
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

پسوست گزارش  
بهراد مشاير

بیمه اتکایی سامان  
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶  
(سهامی عام)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
صورت سود زیان جامع  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | یادداشت |                                                            |
|-------------------|-------------------|---------|------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |         |                                                            |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |         | سود خالص                                                   |
| ۴۴۷,۰۰۸           | ۱,۱۹۸,۱۴۲         |         |                                                            |
|                   |                   |         | سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره آتی به صورت سود      |
|                   |                   |         | زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:                            |
| -                 | ۲,۵۴۳,۸۲۸         | ۲۵      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود                  |
| -                 | (۲,۵۰۰,۰۰۰)       |         | انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود به سرمایه |
| -                 | (۱۵,۸۵۷)          |         | مالیات بر درآمد اقلام فوق                                  |
| -                 | ۲۷,۹۷۱            |         | سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات                |
| ۴۴۷,۰۰۸           | ۱,۲۲۶,۱۱۳         |         | سود جامع                                                   |



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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | یادداشت | بدهی ها و حقوق مالکانه               | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | یادداشت | دارایی ها                                      |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------|-------------|-------------|---------|------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         | بدهی ها                              | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                |
| ۲,۴۹۶       | ۳۱,۳۷۵      | ۲۸      | بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی | ۵۱۲,۳۲۳     | ۱,۲۸۰,۰۰۰   | ۱۹      | موجودی نقد                                     |
| ۹,۱۰۶       | ۵۴,۶۳۸      | ۲۹      | مالیات پرداختنی                      | ۲,۶۴۴,۸۲۱   | ۶,۵۰۲,۴۶۰   | ۲۰      | مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی        |
| ۱,۱۲۱       | ۶,۴۵۲       | ۳۰      | سود سهام پرداختنی                    | ۱۴۴,۶۴۶     | ۸۹۷,۷۸۲     | ۲۱      | سهام بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی     |
| ۱۲۶,۹۶۴     | ۲۲۰,۹۵۵     | ۳۱      | سایر پرداختنی ها                     | ۱۷۸,۳۷۵     | ۳۶۱,۴۰۷     | ۲۲      | سایر دریافتنی ها                               |
| ۹۱۳,۹۵۰     | ۴,۹۲۸,۵۳۶   | ۳۲      | ذخیره خسارت معوق                     | ۲۴۰,۹۷۳     | ۳۰,۷۷۷      | ۲۳      | تسهیلات اعطایی به اشخاص                        |
| ۵۵,۸۹۳      | ۸۲۳,۸۸۵     | ۳۳      | ذخیره ریسکهای منفی نشده              | ۳,۷۰۰,۸۰۶   | ۶,۱۸۰,۸۹۲   | ۲۴      | سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی |
| ۳,۵۰۶,۳۰۰   | ۵,۸۷۶,۲۵۴   | ۳۴      | ذخیره حق بیمه عاید نشده              | ۱,۳۱۶,۸۴۶   | ۳,۸۳۶,۹۵۲   | ۲۵      | دارایی های ثابت مشهود                          |
| ۲۴۳,۹۴۱     | ۵۸۵,۷۵۹     | ۳۵      | سایر ذخایر فنی                       | ۳۰,۲۲       | ۱,۳۰۳       | ۲۶      | دارایی های نامشهود                             |
| ۶۰۵,۸۸۸     | ۱۱۹,۲۰۲     | ۳۶      | تسهیلات مالی                         | ۳۵,۰۵۰      | ۸۰,۰۰۰      | ۲۷      | سایر دارایی ها                                 |
| -           | ۱۵,۲۲۳      | ۲۹      | بدهی مالیات انتقالی                  |             |             |         |                                                |
| ۸,۳۰۹       | ۱۵,۳۰۹      | ۳۷      | ذخیره مزایای پایان خدمت              |             |             |         |                                                |
| ۵,۴۷۳,۹۶۸   | ۱۲,۶۷۷,۵۸۸  |         | جمع بدهی ها                          |             |             |         |                                                |
|             |             |         | حقوق مالکانه                         |             |             |         |                                                |
|             |             |         | سرمایه                               |             |             |         |                                                |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۳۸      | اندوخته قانونی                       |             |             |         |                                                |
| ۵۲,۱۶۲      | ۱۱۲,۰۶۹     | ۴۰      | اندوخته سرمایه ای                    |             |             |         |                                                |
| ۱۰۴,۳۲۵     | ۲۲۴,۱۳۹     | ۴۱      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها        |             |             |         |                                                |
| -           | ۲۶,۰۶۹      | ۴۲      | سهام خزانه                           |             |             |         |                                                |
| (۶۵۰۴)      | (۷۵,۷۰۱)    | ۴۳      | سود انباشته                          |             |             |         |                                                |
| ۴۳۶,۹۱۱     | ۱,۲۰۷,۴۱۰   |         | جمع حقوق مالکانه                     |             |             |         |                                                |
| ۳,۰۸۶,۸۹۴   | ۶,۴۹۳,۹۸۶   |         | جمع بدهی ها و حقوق مالکانه           |             |             |         |                                                |
| ۸,۵۶۰,۸۶۲   | ۱۹,۱۷۱,۵۷۴  |         |                                      |             |             |         |                                                |

جمع دارایی ها

پیشروست گزارش

برادر مشاور

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

۴

بیمه اتکایی سامان  
شماره ثبت ۵۹۱۳۳۶  
(سهامی عام)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| جمع کل      | سهام     | سود (زیان) | مازاد تجدید   | اندوخته   | اندوخته | صرف خزانه   | سرمایه      | سرمایه      |
|-------------|----------|------------|---------------|-----------|---------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | خزانه    | انباشته    | ارزایی دارایی | سرمایه ای | قانونی  | میلیون ریال | تعهد شده    | میلیون ریال |
| 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       | ۷,۲۴۹    | (۵۷)       | -             | -         | -       | (۷۰۷)       | -           | -           |
| -           | -        | (۲۲,۲۵۰)   | -             | -         | ۲۲,۲۵۰  | -           | -           | -           |
| -           | -        | (۴۴,۷۰۱)   | -             | ۴۴,۷۰۱    | -       | -           | -           | -           |
| ۳,۰۸۶,۸۹۴   | (۶,۵۰۴)  | ۴۳۶,۹۱۱    | -             | ۱۰۴,۳۲۵   | ۵۲,۱۶۲  | -           | -           | ۲,۵۰۰,۰۰۰   |
| ۱,۱۹۸,۱۴۲   | -        | ۱,۱۹۸,۱۴۲  | -             | -         | -       | -           | -           | -           |
| ۲۷,۹۷۱      | -        | -          | ۲۷,۹۷۱        | -         | -       | -           | -           | -           |
| ۱,۳۲۶,۱۱۳   | -        | ۱,۱۹۸,۱۴۲  | ۲۷,۹۷۱        | -         | -       | -           | -           | -           |
| (۲۵۰,۰۰۰)   | -        | (۲۵۰,۰۰۰)  | -             | -         | -       | -           | -           | -           |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰   | -        | -          | -             | -         | -       | -           | -           | ۲,۵۰۰,۰۰۰   |
| ۱,۰۰۶       | -        | ۱,۰۰۶      | -             | -         | -       | -           | -           | -           |
| (۷۵,۳۳۶)    | (۷۵,۳۳۶) | -          | -             | -         | -       | -           | -           | -           |
| ۵,۲۰۹       | ۶,۱۳۹    | (۹۳۰)      | -             | -         | -       | -           | -           | -           |
| -           | -        | ۱,۹۰۲      | (۱,۹۰۲)       | -         | -       | -           | -           | -           |
| -           | -        | (۵۹,۹۰۷)   | -             | -         | ۵۹,۹۰۷  | -           | -           | -           |
| -           | -        | (۱۱۹,۸۱۴)  | -             | ۱۱۹,۸۱۴   | -       | -           | -           | -           |
| ۶,۴۹۳,۹۸۶   | (۷۵,۷۰۱) | ۱,۲۰۷,۴۱۰  | ۲۶,۰۶۹        | ۲۳۴,۱۳۹   | ۱۱۲,۰۶۹ | -           | -           | ۵,۰۰۰,۰۰۰   |

بیمه اتکایی سامان  
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶  
(سهامی عام)

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود خالص در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود جامع در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود سهام مصوب

برگشت سود سهام مصوب بابت سهام خزانه

سرمایه تعهد شده

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود خالص در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات

سود جامع در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی

برگشت سود سهام مصوب بابت سهام خزانه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

پیشودست گزارش

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت |
|---------------------------------|---------------------------------|---------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |         |
| ۲,۰۰۴,۱۷۹                       | ۲,۷۶۷,۷۵۸                       | ۴۴      |
| (۲۹,۵۹۷)                        | (۶۲,۵۲۵)                        |         |
| ۱,۹۷۴,۵۸۲                       | ۲,۷۰۵,۲۳۳                       |         |
| (۴,۸۷۰)                         | (۸۲۴)                           |         |
| (۳۲۲)                           | (۶۵۹)                           |         |
| (۳,۵۷۵,۸۳۵)                     | (۲,۶۹۶,۰۱۰)                     |         |
| ۱,۷۱۸,۸۳۹                       | ۱,۰۰۰,۱۵۵                       |         |
| ۴۰۰,۰۰۰                         | ۶۰۰,۰۰۰                         |         |
| (۷۰۰,۰۰۰)                       | -                               |         |
| ۵۷,۸۵۳                          | ۳۹,۶۴۹                          |         |
| -                               | (۳۰۹,۶۰۳)                       |         |
| -                               | ۳۰۰,۰۰۰                         |         |
| ۲۴۵,۸۳۳                         | ۳۵۳,۷۰۲                         |         |
| (۱,۸۵۸,۵۰۲)                     | (۷۱۳,۵۹۰)                       |         |
| ۱۱۶,۰۸۰                         | ۱,۹۹۱,۶۴۳                       |         |
| ۱,۲۵۰,۰۰۰                       | -                               |         |
| -                               | (۵۷,۰۰۸)                        |         |
| (۴۴۸,۶۷۶)                       | (۲۴۳,۵۶۳)                       |         |
| ۵۹۲,۹۹۲                         | -                               |         |
| (۶۳,۳۶۴)                        | (۱,۲۴۲,۴۱۲)                     |         |
| (۱۹,۶۲۲)                        | (۸۷,۲۲۵)                        |         |
| (۸۵۳,۴۶۱)                       | -                               |         |
| (۱۵۴,۴۶۱)                       | -                               |         |
| ۳۰۳,۴۰۸                         | (۱,۶۳۰,۲۰۸)                     |         |
| ۴۱۹,۴۸۸                         | ۳۶۱,۴۳۵                         |         |
| ۲۸,۳۶۹                          | ۵۱۲,۳۲۳                         |         |
| ۶۴,۴۶۶                          | ۴۰۶,۲۴۳                         |         |
| ۵۱۲,۳۲۳                         | ۱,۲۸۰,۰۰۱                       |         |
| ۳,۷۷۳,۴۱۲                       | ۱,۷۳۶,۷۲۲                       | ۴۵      |

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقد بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود 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

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی ناشی از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود 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 برای خرید سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای

پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای

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

خالص افزایش در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

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

پیوست گزارش  
بهراد مشایخ

بیمه اتکایی سامان  
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶  
(سهامی عام)

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

## 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 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:

| سال منتهی  | سال مالی منتهی |                   |
|------------|----------------|-------------------|
| به         | به             |                   |
| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰     |                   |
| نفر        | نفر            |                   |
| ۱۰         | ۱۱             | کارکنان رسمی      |
| ۱۳         | ۱۰             | کارکنان قرار دادی |
| ۲۳         | ۲۱             |                   |

## ۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا باشد، وجود نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ به عنوان "درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" می‌باشد که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا بوده و در شرایط فعلی مدیریت شرکت در حال ارزیابی اثرات ناشی از بکارگیری استاندارد مذکور می‌باشد.

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

## ۳- اهرم رویه‌های حسابداری

### ۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، 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 (فعالیت‌های 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.

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

#### اندازه گیری :

#### سرمایه گذاری‌های بلند مدت :

|                                                                 |                                |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها | سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت |

#### سرمایه گذاری‌های جاری :

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

#### نحوه شناخت درآمد :

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

### ۳-۳- دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

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

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

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

#### ۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۴-۳ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های 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 مستهلک می‌شود. مخارج روز مره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع بعنوان هزینه شناسایی و در صورت سود و زیان سال منظور می‌گردد.

۳-۴-۲- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ با استفاده از ارزیابان مستقل (هیأت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری)، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله است.

۳-۴-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود مشتمل بر دارایی‌های 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   |

۳-۴-۳-۱- 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 دارایی‌های استهلاك 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 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.

۳-۴-۳-۲- استهلاك دارایی‌های تجدید ارزیابی شده باتوجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

#### ۳-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۳-۵-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می‌شود. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۵-۲ - کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور گردد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی شود.

۳-۵-۳ - مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط واحد تجاری، مستقیماً به حساب سود (زیان) انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر پهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به بطور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

### ۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر سال گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها (به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۳-۶-۲)، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های 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.

۳-۶-۳- 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.

۳-۶-۴- 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.

۳-۶-۵- 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  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۷- ذخایر

۳-۷-۱- ذخایر فنی

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

۳-۷-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی

| نوع ذخیره                                                                               | میزان ذخیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)                                                  | <p><u>سال جاری:</u></p> <p>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 کسرحق 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).</p> <p><u>سال‌های آتی:</u></p> <p>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.</p> |
| ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری) | <p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد بشرح زیر محاسبه می‌شود:</p> $(۸۵\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}$ <p>۸۵٪</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ج- ذخیره خسارت معوق                                                                     | <p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی که به حساب آنها منظور می‌شود.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                            |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| نوع ذخیره                                                                                                                               | میزان ذخیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>د- سایر ذخایر</p> <p>۱ - ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)</p> | <p>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.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید شرکت بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید.</p> <p>استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد شرکت بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p> |

۳-۷-۱-۲- ذخیره فنی بیمه اتکایی قبولی

| نوع ذخیره                   | میزان ذخیره                                                                                                                  |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ذخیره فنی بیمه اتکایی قبولی | <p>ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقات اتکایی محاسبه می‌شود.</p> |

۳-۷-۲- 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.

۳-۸- در آمد 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 منحصرأ عملیات بیمه ای اتکایی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکایی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

۳-۸-۱- 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.

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

#### ۲-۸-۳- درآمد حق بیمه های اتکایی قراردادی

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

#### ۳-۸-۳- 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 می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصله از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود، درآمد مشارکت در منافع بیمه های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

#### ۴-۸-۳- باز یافت خسارت

خسارتهایی که تحت پوشش قراردادهای اتکایی واگذاری مجدد شرکت قرار می گیرند و از بیمه گران اتکایی قراردادهای باز یافت می شوند را خسارتهای دریافتی از بیمه گران اتکایی می نامند.

#### ۹-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

##### ۱-۹-۳- 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 سال 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 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.

#### ۲-۹-۳- 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.

##### ۳-۹-۳- 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.

##### ۱۰-۳- 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.

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

#### ۳-۱۱- 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:

#### ۳-۱۱-۱- 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    | ۶۲۱,۶۷۵ ریال | نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه سنا)  |
| موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها | یورو    | ۶۵۰,۸۱۲ ریال | نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه سنا)  |
| موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها | درهم    | ۱۶۹,۲۷۹ ریال | نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه سنا)  |
| موجودی ارزی در صندوق                  | دلار    | ۶۳۹,۰۸۲ ریال | نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (اسکناس سامانه سنا) |

#### ۳-۱۱-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

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

#### ۳-۱۱-۳- 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.

#### ۳-۱۱-۴- دارایی ها و بدهیها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

#### ۳-۱۲- سهام خزانه

۳-۱۲-۱- 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 زیانی در

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

صورت سود زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۳-۱۲-۲- 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.

۳-۱۲-۳- 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.

۳-۱۲-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

### ۳-۱۳- مالیات بر درآمد

۳-۱۳-۱- 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 یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

### ۳-۱۳-۲- 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 بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی محتمل باشد.

### ۳-۱۳-۳- 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، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

### ۳-۱۳-۴- 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.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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  
تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآورد ها

به علت عدم اطمینان ذاتی فعالیت های تجاری ، بسیاری از اقلام صورتهای مالی را نمی توان با دقت اندازه گیری کرد بلکه می توان  
برآورد کرد . در هر صورت برآوردها ممکن است با بدست آمدن اطلاعات جدید و تجربیات بیشتر تغییر کند ، تغییر در برآوردها به  
دوره های قبل تسری داده نخواهد شد و اطلاعات آینده دچار تغییر می کند .

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵- درآمد حق بیمه انکابی (ناخالص)

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                                       |                                          |                |                      | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                                       |                                          |                |                      |              |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|----------------|----------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|----------------|----------------------|--------------|
| درآمد حق بیمه ناخالص                       | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده | کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متقاضی نشده | حق بیمه برگشتی | حق بیمه انکابی قبولی | درآمد حق بیمه ناخالص                       | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده | کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متقاضی نشده | حق بیمه برگشتی | حق بیمه انکابی قبولی | رشته بیمه ای |
| ۴۵۲,۳۱۷                                    | (۳۹۸,۴۰۳)                             | (۵۵,۸۹۳)                                 | (۱۶,۸۵۸)       | ۹۲۳,۳۷۲              | ۱,۱۶۰,۷۷۰                                  | (۲۰,۳۷۳۴)                             | (۱۲۰,۶۳۰)                                | (۳۵,۵۹۱)       | ۱,۵۲۰,۷۲۶            | غیر زندگی :  |
| ۲۳۶,۰۲۳                                    | (۹۳,۹۶۷)                              | -                                        | (۳۸,۰۸۶)       | ۳۵۸,۰۷۶              | ۲۵۳,۵۳۶                                    | ۱۹,۳۴۱                                | -                                        | (۳۳,۱۷۵)       | ۳۵۷,۳۷۰              | آتش سوزی     |
| ۲۷۹,۰۵۱                                    | (۲۰۲,۵۹۴)                             | -                                        | (۶۶۵)          | ۴۸۲,۳۱۰              | ۱,۰۷۶,۴۳۷                                  | (۳۷۸,۹۳۲)                             | -                                        | (۴,۴۱۱)        | ۱,۴۵۹,۷۸۰            | باربری       |
| ۲۷۸,۱۵۹                                    | (۱۰۲,۴۶۹)                             | -                                        | (۲۰,۳۵۱)       | ۴۰۰,۹۷۹              | ۴۲۴,۸۶۳                                    | ۱,۱۵۵                                 | (۳۴,۰۶۴)                                 | (۲۵,۷۵۹)       | ۴۸۳,۵۳۲              | بندنه        |
| ۳۶۶,۴۳۲                                    | (۲۹۲,۲۵۶)                             | -                                        | (۱۸,۹۵۲)       | ۶۷۷,۶۳۹              | ۸۵۷,۵۵۹                                    | (۳۱۰,۷۳۹)                             | -                                        | (۷۲,۱۲۸)       | ۱,۲۴۰,۴۲۶            | کشتی         |
| ۲۴۳,۸۴۵                                    | (۱۰۵,۶۱۵)                             | -                                        | (۲۷,۴۴۴)       | ۳۷۶,۹۰۴              | ۴۳۹,۷۲۹                                    | (۵۶,۱۸۰)                              | -                                        | (۸۱,۸۶۶)       | ۵۷۷,۷۷۴              | مهندسی       |
| ۶۰۱,۵۸۱                                    | (۳۷۶,۵۵۲)                             | -                                        | (۴۰,۸۳۲)       | ۱,۰۱۸,۹۶۵            | ۱,۱۴۷,۳۴۸                                  | (۴۶۴,۶۸۹)                             | -                                        | (۳۶,۹۸۲)       | ۱,۶۴۹,۰۲۰            | هواپیما      |
| ۱۱۰,۳۲۷                                    | (۱۸۷,۸۹۸)                             | -                                        | -              | ۲۹۸,۱۲۶              | ۴۸۷,۱۴۳                                    | (۶۴,۷۶۴)                              | -                                        | (۵۷)           | ۵۵۱,۹۶۴              | نفت و انرژی  |
| ۸,۸۳۶                                      | (۳,۷۲۰)                               | -                                        | (۵۵۵)          | ۱۳,۱۱۰               | ۱۶,۳۷۰                                     | (۳,۳۷۲)                               | -                                        | (۳,۶۳۹)        | ۲۳,۳۸۱               | مسئولیت      |
| ۱,۰۵۷,۲۳۲                                  | (۷۰,۶۸۳)                              | -                                        | (۴,۲۹۹)        | ۱,۷۶۲,۲۱۴            | ۲,۳۱۴,۶۵۰                                  | (۹۱۶,۸۰۴)                             | (۶۱۳,۲۹۷)                                | -              | ۳,۷۴۴,۷۵۱            | پول          |
| ۶۹۴                                        | ۸۹                                    | -                                        | (۳۲۷)          | ۹۳۳                  | ۶۲۶                                        | ۷۷                                    | -                                        | (۱۴۶)          | ۶۹۵                  | درمان        |
| ۲,۶۳۴,۳۹۸                                  | (۲,۴۶۴,۰۶۸)                           | (۵۵,۸۹۳)                                 | (۱۵۸,۳۶۹)      | ۶,۳۱۲,۶۲۸            | ۸,۱۷۸,۹۳۱                                  | (۲,۳۷۸,۶۴۳)                           | (۷۶۷,۹۹۱)                                | (۲۸۳,۷۵۵)      | ۱۱,۶۰۹,۳۱۹           | سایر رشته ها |
| ۱۳۹,۵۰۶                                    | (۸۴,۹۴۴)                              | -                                        | -              | ۲۲۴,۴۵۰              | ۲۹۲,۰۹۷                                    | ۸,۶۸۸                                 | -                                        | -              | ۲۸۳,۴۰۹              | جمع          |
| ۲,۷۷۳,۸۰۴                                  | (۲,۵۴۹,۰۱۲)                           | (۵۵,۸۹۳)                                 | (۱۵۸,۳۶۹)      | ۶,۵۳۷,۰۷۸            | ۸,۴۷۱,۰۲۸                                  | (۲,۳۶۹,۹۵۴)                           | (۷۶۷,۹۹۱)                                | (۲۸۳,۷۵۵)      | ۱۱,۸۹۲,۷۲۸           | زندگی :      |
|                                            |                                       |                                          |                |                      |                                            |                                       |                                          |                |                      | عمر زمانی    |
|                                            |                                       |                                          |                |                      |                                            |                                       |                                          |                |                      | جمع کل       |

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵-۱ درآمد حق بیمه انکابی قبولی (ناخالص)

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                    |                                            |           |                           | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                    |                                            |            |                           |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-----------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------|---------------------------|
| رشته بیمه ای                               | حق بیمه قبولی جاری | حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده طی دوره | جمع       | حق بیمه قبولی آتی به جاری | رشته بیمه ای                               | حق بیمه قبولی جاری | حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده طی دوره | جمع        | حق بیمه قبولی آتی به جاری |
| غیر زندگی:                                 |                    |                                            |           |                           | غیر زندگی:                                 |                    |                                            |            |                           |
| آتش سوزی                                   | ۲۹۱                | ۲۸۳                                        | ۹۲۳,۳۷۲   | ۹۲۳,۹۸۸                   | ۲۸۳                                        | ۱,۵۲۰,۷۲۶          | ۹۸۳                                        | ۱,۵۱۹,۷۴۴  |                           |
| باربری                                     | -                  | -                                          | ۳۵۸,۰۷۶   | ۳۵۸,۰۷۶                   | -                                          | ۳۵۷,۳۷۰            | -                                          | ۳۵۷,۳۷۰    |                           |
| بند                                        | -                  | -                                          | ۴۸۲,۳۱۰   | ۴۸۲,۳۱۰                   | -                                          | ۱,۴۵۹,۷۸۰          | -                                          | ۱,۴۵۹,۷۸۰  |                           |
| کشتی                                       | ۳۳۴                | -                                          | ۴۰۰,۹۷۹   | ۴۰۰,۹۷۹                   | -                                          | ۴۸۳,۵۳۲            | ۲۷۲                                        | ۴۸۳,۳۶۰    |                           |
| مهندسی                                     | ۸,۰۹۰              | ۸۸,۴۱۹                                     | ۶۷۷,۶۳۹   | ۵۸۹,۲۲۰                   | ۵۴,۷۸۱                                     | ۱,۲۴۰,۴۲۶          | ۱۲۹,۰۸۹                                    | ۱,۱۱۱,۳۳۷  |                           |
| هواپیما                                    | -                  | -                                          | ۳۷۶,۹۰۴   | ۳۷۶,۹۰۴                   | -                                          | ۵۷۷,۷۷۴            | -                                          | ۵۷۷,۷۷۴    |                           |
| نفت و انرژی                                | ۳,۷۳۶              | ۵۴,۴۰۷                                     | ۱,۰۱۸,۹۶۵ | ۹۶۴,۵۵۸                   | ۳۱,۰۰۴                                     | ۱,۶۴۹,۰۲۰          | ۲۱۰,۶۶۱                                    | ۱,۴۳۸,۳۵۸  |                           |
| مستولیت                                    | -                  | -                                          | ۲۹۸,۱۲۶   | ۲۹۸,۱۲۶                   | -                                          | ۵۵۱,۹۶۴            | -                                          | ۵۵۱,۹۶۴    |                           |
| پول                                        | -                  | -                                          | ۱۳,۱۱۰    | ۱۳,۱۱۰                    | -                                          | ۲۳,۲۸۱             | -                                          | ۲۳,۲۸۱     |                           |
| درمان                                      | (۴,۲۹۹)            | -                                          | ۱,۷۶۲,۲۱۴ | ۱,۷۶۲,۲۱۴                 | -                                          | ۲,۷۴۴,۷۵۱          | -                                          | ۲,۷۴۴,۷۵۱  |                           |
| سایر رشته ها                               | (۳۲۷)              | -                                          | ۹۳۳       | ۹۳۳                       | (۱۴۶)                                      | ۶۹۵                | -                                          | ۶۹۵        |                           |
| جمع                                        | ۱۲,۴۵۱             | ۱۴۳,۲۰۹                                    | ۶,۳۱۲,۶۲۸ | ۶,۱۶۹,۴۱۸                 | ۸۶,۱۶۸                                     | ۱۱,۶۰۹,۳۱۹         | ۳۴۱,۰۰۵                                    | ۱۱,۲۶۸,۳۱۴ |                           |
| زندگی:                                     |                    |                                            |           |                           |                                            |                    |                                            |            |                           |
| عمر زمانی                                  | -                  | -                                          | ۲۲۴,۴۵۰   | ۲۲۴,۴۵۰                   | -                                          | ۲۸۳,۴۰۹            | -                                          | ۲۸۳,۴۰۹    |                           |
| جمع کل                                     | (۱۵۸,۳۶۹)          | ۱۲,۴۵۱                                     | ۶,۵۳۷,۰۷۸ | ۶,۳۹۳,۸۶۸                 | (۲۸۳,۷۵۵)                                  | ۱۱,۸۹۲,۷۲۸         | ۳۴۱,۰۰۵                                    | ۱۱,۵۵۱,۷۲۳ |                           |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                                                  |                        | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                                                  |                        |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|
| جمع                                        | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی | حق بیمه اتکایی واگذاری | جمع                                        | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی | حق بیمه اتکایی واگذاری |
| ۲۶,۹۶۶                                     | ۹,۴۱۵                                            | ۱۷,۵۵۱                 | ۶۱,۶۰۴                                     | (۴۲,۶۸۸)                                         | ۱۰۴,۲۹۲                |
| ۱۲,۳۳۳                                     | (۴,۰۴۸)                                          | ۱۶,۳۸۱                 | ۱۵,۲۵۴                                     | (۷,۸۳۹)                                          | ۲۳,۰۹۳                 |
| -                                          | -                                                | -                      | -                                          | -                                                | -                      |
| ۱۰,۹۵۷                                     | (۳,۰۸۴)                                          | ۱۴,۰۴۱                 | ۱۷,۶۵۳                                     | (۱۰,۵۰۱)                                         | ۲۸,۱۵۴                 |
| ۱۳,۸۷۹                                     | (۳,۶۷۲)                                          | ۱۷,۵۵۱                 | ۲۸,۳۶۸                                     | (۱۸,۲۱۱)                                         | ۴۶,۵۷۹                 |
| ۱۱,۶۸۷                                     | (۳,۵۲۴)                                          | ۱۵,۲۱۱                 | ۱۷,۹۰۴                                     | (۸,۷۳۷)                                          | ۲۶,۶۴۱                 |
| ۳۳,۱۱۹                                     | (۲,۹۸۳)                                          | ۳۵,۱۰۲                 | ۴۵,۹۴۱                                     | (۲۴,۷۰۹)                                         | ۷۰,۶۵۰                 |
| -                                          | -                                                | -                      | -                                          | -                                                | -                      |
| ۷۳۱                                        | (۴۳۹)                                            | ۱,۱۷۰                  | ۱,۵۴۷                                      | (۲۲۷)                                            | ۱,۷۷۴                  |
| -                                          | -                                                | -                      | -                                          | -                                                | -                      |
| ۳۶۲                                        | ۳۶۲                                              | -                      | -                                          | -                                                | -                      |
| ۱۰۹,۰۳۴                                    | (۷,۹۷۳)                                          | ۱۱۷,۰۰۷                | ۱۸۸,۲۷۱                                    | (۱۱۲,۹۱۲)                                        | ۳۰۱,۱۸۳                |
| -                                          | -                                                | -                      | -                                          | -                                                | -                      |
| ۱۰۹,۰۳۴                                    | (۷,۹۷۳)                                          | ۱۱۷,۰۰۷                | ۱۸۸,۲۷۱                                    | (۱۱۲,۹۱۲)                                        | ۳۰۱,۱۸۳                |

غیر زندگی :

آتش سوزی

باربری

بدنه

کشتی

مهندسی

هواپیما

نفث و انرژی

مسئولیت

پول

درمان

سایر رشته ها

جمع

زندگی :

عمر زمانی

جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                   |                  |                  | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                   |                  |                  |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| جمع                                        | از محل سایر منابع | از محل ذخایر فنی | از محل ذخایر فنی | جمع                                        | از محل سایر منابع | از محل ذخایر فنی | از محل ذخایر فنی |
| ۵۸,۰۶۰                                     | ۷۳۳               | ۵۷,۳۲۸           |                  | ۴۷,۰۶۳                                     | ۶,۳۴۰             | ۴۰,۷۲۳           |                  |
| ۳,۳۰۴                                      | ۳,۳۰۴             | -                |                  | -                                          | -                 | -                |                  |
| ۶,۲۶۲                                      | ۳,۱۷۸             | ۳,۰۸۴            |                  | ۲,۹۷۵                                      | -                 | ۲,۹۷۵            |                  |
| ۲۳۶,۸۱۹                                    | ۲۳۳,۷۱۳           | ۳,۱۰۶            |                  | ۳۳۷,۱۰۳                                    | ۲۹۳,۲۸۹           | ۴۳,۶۱۴           |                  |
| ۲۶۲,۲۵۱                                    | ۱۰۰,۵۱۷           | ۱۶۱,۷۳۳          |                  | ۵۶۰,۹۲۴                                    | ۱۵۰,۵۳۱           | ۴۱۰,۳۹۳          |                  |
| -                                          | -                 | -                |                  | ۱۳,۶۴۲                                     | -                 | ۱۳,۶۴۲           |                  |
| ۱۶,۷۰۷                                     | ۱۶,۷۰۷            | -                |                  | -                                          | -                 | -                |                  |
| (۱۱۰,۴۳۶)                                  | -                 | (۱۱۰,۴۳۶)        |                  | ۶۶,۴۲۵                                     | -                 | ۶۶,۴۲۵           |                  |
| -                                          | -                 | -                |                  | ۴,۴۷۲                                      | ۵۴,۰۸۳            | (۴۹,۶۱۱)         |                  |
| ۴۷۲,۹۶۶                                    | ۲۵۸,۱۵۱           | ۱۱۴,۸۱۵          |                  | ۱,۰۳۲,۶۰۴                                  | ۵۰۴,۴۴۳           | ۵۲۸,۱۶۱          |                  |
|                                            | یادداشت ۱۵        | یادداشت ۱۳-۱     |                  |                                            | یادداشت ۱۵        | یادداشت ۱۳       |                  |

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سود سهام - سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها  
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  
سود گواهی شراکت تامین مالی جمعی  
برگشت زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری های بلند مدت  
برگشت (زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
سود (زیان) ناشی از اختیار معامله

جمع

پسوندت گزارش  
بهرات مشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۸- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

| رشته بیمه ای | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                |                |             |               | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                |                |             |               |
|--------------|--------------------------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------|--------------------------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
|              | خسارت پرداختی                              | هزینه کارشناسی | باز یافت خسارت | ذخیره خسارت | افزایش (کاهش) | خسارت پرداختی                              | هزینه کارشناسی | باز یافت خسارت | ذخیره خسارت | افزایش (کاهش) |
| غیر زندگی :  | خسارت پرداختی                              | هزینه کارشناسی | باز یافت خسارت | ذخیره خسارت | موقوف         | خسارت پرداختی                              | هزینه کارشناسی | باز یافت خسارت | ذخیره خسارت | موقوف         |
| آتش سوزی     | ۴۸۹,۰۸۳                                    | ۳۴۳            | -              | -           | ۹۲۰,۷۹۴       | ۱,۴۱۰,۲۲۰                                  | ۴۴,۵۵۰         | ۲۸۴            | -           | ۴۴۲,۱۱۶       |
| باربری       | ۷۲,۶۴۹                                     | -              | (۲,۱۳۰)        | -           | ۱۳۸,۰۳۹       | ۲۰۸,۵۵۸                                    | ۷,۷۱۱          | ۱۳             | -           | ۲۹,۲۶۶        |
| بند          | ۶۵۶,۲۵۶                                    | -              | -              | -           | ۹۶,۳۹۹        | ۷۵۲,۶۵۵                                    | ۱۹۱,۰۴۷        | -              | -           | ۳۰,۵۴۶        |
| کشتی         | ۲۰,۲۲۲                                     | ۵۶۷            | -              | -           | ۴۵۲,۵۹۸       | ۴۷۳,۳۸۷                                    | ۲,۱۸۲          | ۱۱۷            | -           | ۲۲,۶۰۶        |
| مهندسی       | ۵۳,۴۸۵                                     | ۳۱۱            | -              | -           | ۲۸۶,۲۸۳       | ۳۴۰,۰۷۹                                    | ۱۱,۱۰۰         | ۱۳۵            | -           | ۶۰,۷۳۴        |
| هواپیما      | ۵۴,۲۳۲                                     | ۳۲۷            | -              | -           | ۳۳,۰۱۸        | ۸۷,۵۷۷                                     | ۳,۸۸۹          | ۵۷             | -           | ۱۵۲,۶۸۶       |
| نفت و انرژی  | ۱۸,۷۴۹                                     | ۲۹             | -              | -           | ۶۵۸,۵۴۳       | ۶۷۷,۳۲۱                                    | ۷۲۰            | ۳              | -           | ۸۶,۱۶۶        |
| مسئولیت      | ۹۰,۴۸۲                                     | ۴۰۹            | -              | -           | ۱۲۶,۴۳۵       | ۲۱۷,۳۲۶                                    | ۸,۳۹۹          | ۶              | -           | ۱۴,۱۸۲        |
| بول          | ۷۳۶                                        | -              | -              | -           | -             | ۷۳۶                                        | -              | -              | -           | -             |
| درمان        | ۱,۸۸۰,۵۱۳                                  | -              | -              | -           | ۱,۲۹۲,۵۱۵     | ۳,۱۷۳,۰۲۸                                  | ۵۸۹,۹۷۴        | -              | -           | ۵۰,۳۴۴        |
| جمع          | ۲,۳۳۶,۴۰۷                                  | ۱,۹۸۶          | (۲,۱۳۰)        | -           | ۴,۰۰۴,۶۲۴     | ۷,۳۴۰,۸۸۷                                  | ۸۵۹,۵۷۲        | ۶۱۵            | -           | ۸۸۸,۶۴۶       |
| زندگی :      |                                            |                |                |             |               |                                            |                |                |             |               |
| عمر زمانی    | ۴۶,۱۶۹                                     | -              | -              | -           | ۹,۹۶۳         | ۵۶,۱۳۲                                     | ۳۳,۴۵۴         | -              | -           | ۱۰۷           |
| جمع کل       | ۲,۳۸۲,۵۷۶                                  | ۱,۹۸۶          | (۲,۱۳۰)        | -           | ۴,۰۱۴,۵۸۷     | ۷,۳۹۷,۰۱۹                                  | ۸۹۳,۰۲۶        | ۶۱۵            | -           | ۸۸۸,۷۵۳       |

۸-۱- در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه های بعدی آن بانوجه به پیش بینی خسارت های تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکت های بیمه ای طرف حساب ، هیات مدیره احتساب ۴ درصد ذخایر خسارت موقوف سهم نگهداری اعلام شده را به عنوان ذخیره خسارت واقع شده و اعلام نشده (IBNR) مصوب ، منظور نموده است.

۸-۲- خسارت پرداختی ارزی شامل ۲۱۹۲۱,۲۹ دلار و ۳۴۴۱۰,۷۲ یورو می باشد.

**شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳**

۳-۸- خسارت های پرداختی نسبت به رشته بیمه ای، بیش از ۵ درصد نسبت به رشته بیمه ای به شرح زیر می باشد :

| بیمه گر اصلی / رشته                                         | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| بیمه دانا - آتش سوزی (اختیاری نسبی)                         | ۲۹۷,۰۰۶                         | ۲۰                              |
| بیمه سامان - درمان (قرارداد مشارکت)                         | ۱,۸۷۹,۹۸۹                       | ۲۳۰,۲۹۸                         |
| بیمه سامان - بدنه (قرارداد مشارکت)                          | ۶۳۰,۰۵۸                         | ۱۸۸,۵۰۹                         |
| بیمه آسیا - آتش سوزی (اختیاری نسبی)                         | ۲۶,۹۲۴                          | ۱,۰۵۵                           |
| بیمه آسیا - آتش سوزی (قرارداد مازاد خسارت ریسک)             | ۱۵,۶۲۲                          | -                               |
| بیمه کوثر - آتش سوزی (قرارداد مازاد خسارت ریسک)             | ۱۵,۰۶۴                          | ۹۰۰                             |
| بیمه اتکایی آوای پارس - آتش سوزی (قرارداد مازاد خسارت ریسک) | ۸,۹۱۵                           | -                               |
| بیمه ما - آتش سوزی (قرارداد مازاد خسارت ریسک)               | ۵,۴۸۵                           | -                               |
| بیمه رازی - آتش سوزی (قراردادی مشارکت)                      | ۷,۸۵۰                           | ۵۶۳                             |
| بیمه سامان - آتش سوزی (قرارداد مازاد خسارت ریسک)            | ۶۴,۰۸۷                          | -                               |
| بیمه ملت - بدنه (قرارداد مازاد سرمایه)                      | ۱۶,۰۹۶                          | ۲۰۱                             |
| بیمه نوین - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)                       | ۶,۳۰۸                           | ۶,۱۳۲                           |
| بیمه رازی - بدنه (قرارداد مازاد سرمایه)                     | ۵,۸۵۱                           | ۵۸۵                             |
| بیمه ملت - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)                        | ۵,۱۳۱                           | ۲,۹۴۵                           |
| بیمه ایران - آتش سوزی (قرارداد مازاد خسارت ریسک)            | ۱۰,۴۳۱                          | -                               |
| بیمه تجارت نو - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)                   | ۷,۱۲۷                           | ۱۰,۰۱۷                          |
| بیمه کوثر - آتش سوزی (اختیاری نسبی)                         | ۲,۲۳۱                           | ۸,۴۱۸                           |
| بیمه ایران - درمان (قرارداد مشارکت)                         | ۵۲۳                             | -                               |
| بیمه تجارت نو - بدنه (قرارداد مازاد سرمایه)                 | ۲,۱۹۶                           | ۱,۷۵۱                           |
| جمع کل                                                      | ۳,۰۰۶,۸۹۷                       | ۴۵۱,۳۹۴                         |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                |                                          | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                |                                          |
|--------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|
| رشته بیمه ای                               | خسارت دریافتنی | کاهش (افزایش)ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی | خسارت سهم بیمه گران اتکایی                 | خسارت دریافتنی | کاهش (افزایش)ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی |
| غیر زندگی :                                |                |                                          |                                            |                |                                          |
| آتش سوزی                                   | (۱۹۵,۰۷۴)      | (۲۸۰,۶۰۸)                                | (۴۷۵,۶۸۲)                                  | -              | (۱۰۰,۰۰۰)                                |
| باربری                                     | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| بدنه                                       | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| کشتی                                       | -              | (۲۱۱,۶۱۷)                                | (۲۱۱,۶۱۷)                                  | -              | -                                        |
| مهندسی                                     | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| هواپیما                                    | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| نفت و انرژی                                | -              | (۱۴۸,۰۰۰)                                | (۱۴۸,۰۰۰)                                  | -              | -                                        |
| مسئولیت                                    | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| پول                                        | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| درمان                                      | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| سایر رشته ها                               | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| جمع                                        | (۱۹۵,۰۷۴)      | (۶۴۰,۲۲۵)                                | (۸۳۵,۲۹۹)                                  | -              | (۱۰۰,۰۰۰)                                |
| زندگی :                                    |                |                                          |                                            |                |                                          |
| عمر زمانی                                  | -              | -                                        | -                                          | -              | -                                        |
| جمع کل                                     | (۱۹۵,۰۷۴)      | (۶۴۰,۲۲۵)                                | (۸۳۵,۲۹۹)                                  | -              | (۱۰۰,۰۰۰)                                |

**شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳**

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

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |
| ۱۹۵,۰۷۴                         | ۱۰۰,۰۰۰                         |
| ۱۹۵,۰۷۴                         | ۱۰۰,۰۰۰                         |

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران / هلیکوپتر هلال احمر

**۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع**

| رشته بیمه ای | یادداشت | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
|--------------|---------|---------------------------------|---------------------------------|
| غیر زندگی :  |         | میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |
| آتش سوزی     |         | -                               | -                               |
| باربری       |         | -                               | -                               |
| بدنه         |         | -                               | -                               |
| کشتی         |         | ۱,۲۸۷                           | ۸۴۴                             |
| مهندسی       |         | -                               | -                               |
| هواپیما      |         | ۶,۹۶۳                           | ۱,۰۶۰                           |
| نفت و انرژی  |         | -                               | -                               |
| مسئولیت      |         | -                               | -                               |
| پول          |         | -                               | -                               |
| درمان        | ۱۰-۱    | -                               | ۴۴۴,۰۲۸                         |
| سایر رشته ها |         | -                               | -                               |
| جمع          |         | ۸,۲۵۰                           | ۴۴۵,۹۳۲                         |
| زندگی :      |         |                                 |                                 |
| عمر زمانی    | ۱۰-۱    | ۲,۰۱۱                           | ۷۸,۶۵۲                          |
| جمع کل       |         | ۱۰,۲۶۱                          | ۵۱۴,۵۸۴                         |

۱۰-۱- در سال گذشته هزینه کارمزد مشارکت در منافع عمدتاً از بابت قبولی اتکایی قراردادی با شرکت بیمه سامان در رشته های درمان و عمر زمانی با نرخ مشارکت ۵۰ درصد بوده که به موجب الحاقیه جدید در سال جاری بند مربوط به هزینه مشارکت در منافع قرارداد درمان حذف گردید .

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

| رشته بیمه ای | سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳-<br>میلیون ریال | سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲-<br>میلیون ریال |
|--------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| غیر زندگی :  |                                              |                                              |
| آتش سوزی     | ۴۱,۴۳۷                                       | ۲۶,۶۶۶                                       |
| باربری       | ۹,۳۳۲                                        | ۹,۴۰۸                                        |
| بدنه         | ۴۳,۶۶۱                                       | ۱۴,۴۴۹                                       |
| کشتی         | ۱۲,۸۸۹                                       | ۱۱,۰۰۸                                       |
| مهندسی       | ۳۵,۲۹۵                                       | ۱۶,۸۲۴                                       |
| هواپیما      | ۱۴,۰۷۸                                       | ۱۰,۰۲۷                                       |
| نفت و انرژی  | ۴۷,۱۷۲                                       | ۲۶,۷۷۱                                       |
| مسئولیت      | ۱۶,۵۵۷                                       | ۸,۹۴۴                                        |
| پول          | ۵۳۶                                          | ۳۴۲                                          |
| درمان        | ۱۱۲,۳۴۳                                      | ۵۲,۷۳۷                                       |
| سایر رشته ها | ۱۶                                           | ۱۸                                           |
| جمع          | ۳۳۳,۳۱۶                                      | ۱۷۷,۱۹۴                                      |
| زندگی :      |                                              |                                              |
| عمر زمانی    | ۸,۵۰۲                                        | ۶,۷۳۴                                        |
| جمع کل       | ۳۴۱,۸۱۸                                      | ۱۸۳,۹۲۸                                      |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                                 |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                         |
| ۹۴۲,۷۰۱                         | ۱,۵۱۲,۷۱۱                       | ۱۲-۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی |
| ۹۴۲,۷۰۱                         | ۱,۵۱۲,۷۱۱                       | جمع                                     |

۱۲-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |              |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |              |
|                                 |                                 | غیر زندگی :  |
| ۲۵۸,۳۴۱                         | ۳۸۲,۱۷۵                         | آتش سوزی     |
| ۷۵,۴۲۱                          | ۷۱,۳۲۶                          | باربری       |
| ۱۱۲,۸۰۷                         | ۲۸۱,۴۸۰                         | بدنه         |
| ۵۱,۵۳۹                          | ۶۳,۵۵۵                          | کشتی         |
| ۱۳۴,۱۶۵                         | ۲۳۷,۰۲۸                         | مهندسی       |
| ۵۲,۵۸۷                          | ۷۴,۹۶۷                          | هواپیما      |
| ۱۳۳,۸۶۴                         | ۲۰۸,۶۶۵                         | نفت و انرژی  |
| ۵۹,۳۸۱                          | ۱۱۱,۰۵۶                         | مسئولیت      |
| ۱,۸۷۴                           | ۲,۸۰۴                           | پول          |
| (۲۷۶)                           | ۱۶۳                             | درمان        |
| ۱۵۲                             | ۱۳۷                             | سایر رشته ها |
| ۸۷۹,۸۵۵                         | ۱,۴۳۳,۳۵۶                       | جمع          |
|                                 |                                 | زندگی :      |
| ۶۲,۸۴۶                          | ۷۹,۳۵۵                          | عمر زمانی    |
| ۹۴۲,۷۰۱                         | ۱,۵۱۲,۷۱۱                       | 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 انکابی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۳- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |           |                    |         |                                         |           |                                 |           |                                        |   | درآمد های بیمه ای    |           |                              |   |                                                | رشته بیمه ای |                         |           |                                     |           |           |  |           |  |               |  |
|--------------------------------------------|-----------|--------------------|---------|-----------------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|----------------------------------------|---|----------------------|-----------|------------------------------|---|------------------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|-----------|--|-----------|--|---------------|--|
| سود (زیان)<br>ناخالص<br>فعالیت های بیمه ای |           | مربوطه های بیمه ای |         | افزایش (کاهش)<br>سایر هزینه های بیمه ای |           | کاربرد و کارمزد<br>منافع انکابی |           | خسارت سهم بیمه گران انکابی<br>و انگاری |   | خسارت پرداختی ناخالص |           | جمع<br>سایر درآمدهای بیمه ای |   | درآمد کاربرد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای |              | حق بیمه انکابی و انگاری |           | درآمد حق بیمه انکابی قبولی (ناخالص) |           |           |  |           |  |               |  |
| (۱۸۶,۱۱)                                   | ۱,۳۵۸,۱۵۰ | -                  | ۴۱,۴۳۷  | ۲۸۲,۱۷۵                                 | (۴۷۵,۶۸۲) | ۱,۴۱۰,۲۲۰                       | ۱,۱۷۱,۵۳۹ | -                                      | - | ۷۲,۳۷۳               | (۶۱,۶۰۴)  | ۱,۱۶۰,۷۷۰                    | - | -                                              | ۲۲,۰۴۳       | (۱۵,۲۵۴)                | ۳۵۳,۵۳۶   | ۱,۰۷۶,۴۳۷                           | ۴۲۴,۸۶۳   | ۸۵۷,۵۵۹   |  |           |  |               |  |
| ۷۱,۱۰۹                                     | ۲۸۹,۲۱۶   | -                  | ۹,۳۳۲   | ۷۱,۳۲۶                                  | -         | ۲۰۸,۵۵۸                         | ۳۶۰,۳۲۵   | -                                      | - | ۲۲,۰۴۳               | (۱۵,۲۵۴)  | ۳۵۳,۵۳۶                      | - | -                                              | ۶۷,۱۱۵       | -                       | ۱,۰۷۶,۴۳۷ | ۴۲۴,۸۶۳                             | ۸۵۷,۵۵۹   |           |  |           |  |               |  |
| ۶۵,۷۵۶                                     | ۱,۰۷۷,۷۹۶ | -                  | ۴۳,۶۶۱  | ۲۸۱,۴۸۰                                 | -         | ۷۵۲,۶۵۵                         | ۱,۱۴۳,۵۵۲ | -                                      | - | ۶۷,۱۱۵               | -         | ۱,۰۷۶,۴۳۷                    | - | -                                              | ۲۶,۴۹۰       | (۱۷,۶۵۳)                | ۴۲۴,۸۶۳   | ۴۲۴,۸۶۳                             | ۸۵۷,۵۵۹   |           |  |           |  |               |  |
| ۹۴,۱۹۸                                     | ۳۳۹,۵۰۱   | -                  | ۱۲,۸۸۹  | ۶۴,۸۴۲                                  | (۲۱۱,۶۱۷) | ۴۷۳,۳۸۷                         | ۴۳۳,۶۹۹   | -                                      | - | ۲۶,۴۹۰               | (۱۷,۶۵۳)  | ۴۲۴,۸۶۳                      | - | -                                              | ۵۳,۴۶۸       | (۲۸,۳۶۸)                | ۸۵۷,۵۵۹   | ۴۳۹,۷۲۹                             | ۴۳۹,۷۲۹   | ۴۳۹,۷۲۹   |  |           |  |               |  |
| ۲۷۰,۲۵۶                                    | ۶۱۲,۴۰۲   | -                  | ۲۵,۲۹۵  | ۲۳۷,۰۲۸                                 | -         | ۳۴۰,۰۷۹                         | ۸۸۲,۶۵۸   | -                                      | - | ۵۳,۴۶۸               | (۲۸,۳۶۸)  | ۸۵۷,۵۵۹                      | - | -                                              | ۲۷,۴۱۷       | (۱۷,۹۰۴)                | ۴۳۹,۷۲۹   | ۴۳۹,۷۲۹                             | ۴۳۹,۷۲۹   | ۴۳۹,۷۲۹   |  |           |  |               |  |
| ۲۶۵,۶۵۷                                    | ۱۸۳,۵۸۵   | -                  | ۱۴,۰۷۸  | ۸۱,۹۳۰                                  | -         | ۸۷,۵۷۷                          | ۴۴۹,۲۴۲   | -                                      | - | ۲۷,۴۱۷               | (۱۷,۹۰۴)  | ۴۳۹,۷۲۹                      | - | -                                              | ۷۱,۵۳۶       | (۴۵,۹۴۱)                | ۱,۱۴۷,۳۴۸ | ۱,۱۴۷,۳۴۸                           | ۱,۱۴۷,۳۴۸ | ۱,۱۴۷,۳۴۸ |  |           |  |               |  |
| ۲۸۷,۷۸۶                                    | ۷۸۵,۱۵۸   | -                  | ۴۷,۱۷۲  | ۲۰۸,۶۶۵                                 | (۱۴۸,۰۰۰) | ۶۷۷,۳۲۱                         | ۱,۱۷۲,۹۴۴ | -                                      | - | ۳۰,۳۷۳               | -         | ۴۸۷,۱۴۳                      | - | -                                              | ۱۰,۱۴        | (۱,۵۴۷)                 | ۱۶,۲۷۰    | ۴۸۷,۱۴۳                             | ۴۸۷,۱۴۳   | ۴۸۷,۱۴۳   |  |           |  |               |  |
| ۱۷۲,۵۷۷                                    | ۳۴۴,۹۳۹   | -                  | ۱۶,۵۵۷  | ۱۱۱,۰۵۶                                 | -         | ۲۱۷,۳۲۶                         | ۵۱۷,۵۱۶   | -                                      | - | ۱۰,۱۴                | (۱,۵۴۷)   | ۱۶,۲۷۰                       | - | -                                              | ۱۳۸,۰۸۱      | -                       | ۲,۲۱۴,۶۵۰ | ۲,۲۱۴,۶۵۰                           | ۲,۲۱۴,۶۵۰ | ۲,۲۱۴,۶۵۰ |  |           |  |               |  |
| ۱۱,۶۶۱                                     | ۴۰,۷۶     | -                  | ۵۳۶     | ۲۸۰,۴                                   | -         | ۷۳۶                             | ۱۵,۷۳۷    | -                                      | - | ۴۰                   | -         | ۶۲۶                          | - | -                                              | ۴۰           | -                       | ۶۲۶       | ۶۲۶                                 | ۶۲۶       | ۶۲۶       |  |           |  |               |  |
| (۹۳۲,۸۰۳)                                  | ۲,۲۸۵,۵۳۴ | -                  | ۱۱۲,۳۴۳ | ۱۶۳                                     | -         | ۲,۱۷۳,۰۲۸                       | ۲,۳۵۲,۷۳۱ | -                                      | - | ۱۳۸,۰۸۱              | -         | ۲,۲۱۴,۶۵۰                    | - | -                                              | ۱۳۸,۰۸۱      | -                       | ۲,۲۱۴,۶۵۰ | ۲,۲۱۴,۶۵۰                           | ۲,۲۱۴,۶۵۰ | ۲,۲۱۴,۶۵۰ |  |           |  |               |  |
| ۵۱۳                                        | ۱۵۳       | -                  | ۱۶      | ۱۳۷                                     | -         | -                               | ۶۶۶       | -                                      | - | ۴۰                   | -         | ۶۲۶                          | - | -                                              | ۴۰           | -                       | ۶۲۶       | ۶۲۶                                 | ۶۲۶       | ۶۲۶       |  |           |  |               |  |
| ۲۲۰,۰۹۹                                    | ۸,۲۸۰,۵۱۱ | -                  | ۳۳۳,۳۱۶ | ۱,۴۴۱,۶۰۶                               | (۸۳۵,۲۹۹) | ۷,۳۴۰,۸۸۷                       | ۸,۵۰۰,۶۱۰ | -                                      | - | ۵۰۹,۹۵۰              | (۱۸۸,۲۷۱) | ۸,۱۷۸,۹۳۱                    | - | -                                              | ۵۰۹,۹۵۰      | (۱۸۸,۲۷۱)               | ۸,۱۷۸,۹۳۱ | ۸,۱۷۸,۹۳۱                           | ۸,۱۷۸,۹۳۱ | ۸,۱۷۸,۹۳۱ |  |           |  |               |  |
| ۱۶۴,۳۰۹                                    | ۱۴۵,۹۹۹   | -                  | ۸۵۰,۲   | ۸۱,۳۶۵                                  | -         | ۵۶,۱۳۲                          | ۳۱۰,۳۰۸   | -                                      | - | ۱۸,۲۱۱               | -         | ۲۹۲,۰۹۷                      | - | -                                              | ۱۸,۲۱۱       | -                       | ۲۹۲,۰۹۷   | ۲۹۲,۰۹۷                             | ۲۹۲,۰۹۷   | ۲۹۲,۰۹۷   |  |           |  |               |  |
| ۲۸۴,۴۰۸                                    | ۸,۴۲۶,۵۱۰ | -                  | ۳۴۱,۸۱۸ | ۱,۵۲۲,۹۷۲                               | (۸۳۵,۲۹۹) | ۷,۳۹۷,۰۱۹                       | ۸,۸۱۰,۹۱۸ | -                                      | - | ۵۳۸,۱۶۱              | (۱۸۸,۲۷۱) | ۸,۴۷۱,۰۲۸                    | - | -                                              | ۵۳۸,۱۶۱      | (۱۸۸,۲۷۱)               | ۸,۴۷۱,۰۲۸ | ۸,۴۷۱,۰۲۸                           | ۸,۴۷۱,۰۲۸ | ۸,۴۷۱,۰۲۸ |  |           |  |               |  |
|                                            |           |                    |         |                                         |           |                                 |           |                                        |   | یادداشت ۱۱           |           | یادداشت ۱۰ و ۱۲              |   | یادداشت ۹                                      |              | یادداشت ۸               |           | یادداشت ۷                           |           | یادداشت ۶ |  | یادداشت ۵ |  |               |  |
|                                            |           |                    |         |                                         |           |                                 |           |                                        |   | تغییر زندگی :        |           | آتش سوزی                     |   | بازاری                                         |              | بدننه                   |           | گشتی                                |           | مهندسی    |  | هواپیما   |  | انرژی و انرژی |  |
|                                            |           |                    |         |                                         |           |                                 |           |                                        |   | رشته بیمه ای         |           | مستولیت                      |   | بول                                            |              | درمان                   |           | رشته ها                             |           | رشته ها   |  | رشته ها   |  | رشته ها       |  |

غیر زندگی :  
آتش سوزی  
باربری  
بند  
کشتی  
مهندسی  
هواپیما  
نفت و انرژی  
مسئولیت  
پول  
درمان  
سایر رشته ها

زندگی :  
عمر زنایی  
جمع کل



شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                       |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                               |
| ۱۲۳,۹۱۷                         | ۱۹۱,۳۷۵                         | ۱۴-۱ هزینه های پرسنلی         |
| ۱۹۲,۵۲۱                         | ۱۷۷,۱۶۵                         | ۱۴-۲ هزینه های اداری تشکیلاتی |
| ۳۱۶,۴۳۸                         | ۳۶۸,۵۴۰                         |                               |

۱۴-۱- هزینه های پرسنلی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |                                 |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                 |
| ۵۲,۴۴۴                          | ۷۸,۶۸۴                          | حقوق و دستمزد و مزایا           |
| ۳۵,۲۷۷                          | ۵۶,۵۴۶                          | کارانه و پاداش                  |
| ۷,۰۲۱                           | ۸,۲۶۴                           | مزایای پایان خدمت               |
| ۹,۷۷۰                           | ۱۵,۱۸۹                          | حق بیمه سهم کارفرما             |
| ۹,۳۱۳                           | ۱۴,۵۱۰                          | اضافه کاری                      |
| ۵,۳۴۱                           | ۱۰,۳۷۷                          | مزایای غیر نقدی                 |
| ۳,۰۱۰                           | ۴,۴۲۵                           | عیدی                            |
| ۱,۰۰۰                           | ۲,۶۶۶                           | بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه |
| ۷۴۱                             | ۷۱۳                             | سایر                            |
| ۱۲۳,۹۱۷                         | ۱۹۱,۳۷۵                         |                                 |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۱۴- هزینه اداری تشکیلاتی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |                                              |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                              |
| ۲۴,۹۲۹                          | ۲۶,۹۲۵                          | استهلاک                                      |
| ۱۳,۵۰۰                          | ۷,۵۰۰                           | پاداش هیات مدیره                             |
| ۸,۹۳۲                           | ۹,۴۷۱                           | هزینه های اینترنت ، پشتیبانی و نرم افزار     |
| ۳,۴۵۶                           | ۷,۸۰۰                           | لوازم آشپزخانه و آبدارخانه                   |
| ۶۷۵                             | ۶,۵۸۱                           | هزینه های ثبتی و قانونی                      |
| ۳,۴۸۰                           | ۵,۷۰۰                           | حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته های شرکت |
| ۶,۷۶۸                           | ۸,۴۷۰                           | هزینه حسابرسی و اکچوثری                      |
| -                               | ۲,۴۵۳                           | هزینه بیمه و عوارض شهرداری                   |
| ۳,۱۵۶                           | ۳,۶۶۸                           | ملزومات و نوشت افزار                         |
| ۹۳۹                             | ۲,۴۶۹                           | مجموع و سمینار ها                            |
| ۳۹,۶۶۵                          | ۳,۶۴۷                           | خدمات قراردادی مشاوره                        |
| ۱,۵۰۰                           | ۲,۹۹۸                           | حق عضویت و اشتراک                            |
| ۲,۷۱۸                           | ۱,۲۳۱                           | هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس            |
| ۲,۱۶۹                           | ۹,۰۵۶                           | تعمیرات اثاثه ومنصوبات                       |
| ۲,۵۲۸                           | ۴۲۵                             | هزینه اشتراک آب، برق، گاز و تلفن             |
| ۱۵۲                             | ۲۸۶                             | ایاب و ذهاب                                  |
| ۱,۱۰۰                           | ۲,۶۰۰                           | هزینه مسئولیت های اجتماعی                    |
| ۷۴,۹۳۱                          | ۷۲,۵۶۷                          | هزینه تعهدات قانونی                          |
| ۴۹۵                             | ۳۹۶                             | هزینه بیمه ساختمان                           |
| ۱,۴۲۸                           | ۲,۹۲۲                           | سایر                                         |
| ۱۹۲,۵۲۱                         | ۱۷۷,۱۶۵                         | جمع                                          |

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                                   |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                           |
| ۳۵۸,۱۵۱                         | ۵۰۴,۴۴۳                         | ۷ سایر درآمد های عملیاتی:                 |
| ۱۲۸,۳۷۷                         | ۴۲۲,۰۲۸                         | درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع      |
|                                 |                                 | سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی |
|                                 |                                 | سایر هزینه های عملیاتی:                   |
| (۷۲,۰۰۶)                        | (۵۷,۸۹۴)                        | زیان حاصل از تسعیر بدهی های ارزی عملیاتی  |
| ۴۱۴,۵۲۲                         | ۸۶۸,۵۷۷                         | جمع                                       |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۶- هزینه های مالی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                                     |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                             |
| ۱۵۸,۲۰۴                         | -                               | هزینه تعهدات اجاره سرمایه ای- اشخاص وابسته  |
| ۲۱,۰۷۳                          | ۸۶,۰۶۹                          | هزینه مالی- تسهیلات دریافتی - اشخاص وابسته  |
| ۴,۵۳۷                           | -                               | ۱۶-۱ هزینه مالی - خرید اعتباری سرمایه گذاری |
| ۱۸۳,۸۱۴                         | ۸۶,۰۶۹                          |                                             |

۱۶-۱- هزینه تامین مالی سرمایه گذاری ها بابت دریافت اعتبار عمدتاً از کارگزاری بانک سامان برای تحصیل سرمایه گذاری بوده است.

۱۷- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                                                   |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                                           |
| ۳,۶۰۱                           | -                               | درآمد جریمه تاخیر در واریز سرمایه تعهد شده توسط سهامداران |
| ۴۶,۹۹۰                          | ۶۰,۲۰۶                          | ۱۷-۱ درآمد اجاره- اشخاص وابسته                            |
| ۶۳,۰۸۶                          | ۴۰۱,۳۸۶                         | سود تسعیر دارایی های ارزی غیرعملیاتی- بانک ها             |
| ۱,۳۸۰                           | ۴,۸۵۷                           | سود تسعیر دارایی های ارزی غیرعملیاتی- صندوق               |
| ۴۰۸                             | ۹۶۳                             | درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی به کارکنان                    |
| -                               | ۴۱۱                             | سایر درآمدهای غیر عملیاتی                                 |
| ۱۱۵,۴۶۵                         | ۴۶۷,۸۲۳                         |                                                           |

۱۷-۱- 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 ۱۴۰۳

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                        | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                        | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                               |
|--------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|
| سود (زیان) عملیاتی                         | سود (زیان) غیر عملیاتی | سود (زیان) عملیاتی                         | سود (زیان) غیر عملیاتی | سود (زیان) عملیاتی                         | سود (زیان) غیر عملیاتی        |
| ۵۵۴,۰۶۰                                    | (۶۸,۳۴۹)               | ۳۸۱,۷۵۴                                    | ۴۴۸                    | ۸۸۴,۴۴۵                                    | سود (زیان) قبل از مالیات      |
| (۳۹,۱۵۱)                                   | ۴۴۸                    | (۱۶,۴۷۳)                                   | (۶۷,۹۰۱)               | (۵۱,۵۸۴)                                   | اثر مالیاتی                   |
| ۵۱۴,۹۰۹                                    | (۶۷,۹۰۱)               | ۳۶۵,۲۸۱                                    | (۶۷,۹۰۱)               | ۸۳۲,۸۶۱                                    | سود (زیان) خالص               |
| ۴,۹۹۷,۶۷۵,۳۹۲                              | ۴,۹۹۷,۶۷۵,۳۹۲          | ۴,۹۸۱,۴۱۶,۷۴۸                              | ۴,۹۹۷,۶۷۵,۳۹۲          | ۴,۹۸۱,۴۱۶,۷۴۸                              | میانگین موزون تعداد سهام      |
| ۱۰۳                                        | (۱۴)                   | ۷۳                                         | (۱۴)                   | ۱۶۷                                        | سود (زیان) پایه هر سهم (ریال) |

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

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |               | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |               | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |               |
|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|---------------|
| تعداد                                      | تعداد         | تعداد                                      | تعداد         | تعداد                                      | تعداد         |
| ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰                              | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۲,۳۲۴,۷۰۸)                                | (۲,۳۲۴,۷۰۸)   | ۴,۹۹۷,۶۷۵,۳۹۲                              | ۴,۹۹۷,۶۷۵,۳۹۲ |
|                                            |               | (۱۸,۵۸۳,۲۵۲)                               | (۱۸,۵۸۳,۲۵۲)  |                                            |               |
|                                            |               | ۴,۹۸۱,۴۱۶,۷۴۸                              | ۴,۹۸۱,۴۱۶,۷۴۸ |                                            |               |

میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۹- موجودی نقد

| یادداشت                         | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰       | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰     |
|---------------------------------|------------------|----------------|
|                                 | میلیون ریال      | میلیون ریال    |
| ۱۹-۱ موجودی نزد بانک ها - ریالی | ۶۲,۰۸۰           | ۷۱,۵۳۷         |
| ۱۹-۲ موجودی نزد بانک ها - ارزی  | ۱,۲۰۲,۶۱۵        | ۴۳۲,۲۹۴        |
| ۱۹-۳ صندوق - ارزی               | ۱۵,۳۰۶           | ۸,۴۹۲          |
|                                 | <u>۱,۲۸۰,۰۰۱</u> | <u>۵۱۲,۳۲۳</u> |

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

| نام بانک          | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰    | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰    |
|-------------------|---------|---------------|---------------|
|                   |         | میلیون ریال   | میلیون ریال   |
| بانک رسالت        |         | ۵۰,۰۱۰        | -             |
| ۱۹-۱-۱ بانک سامان |         | ۳,۷۹۶         | ۷۱,۴۸۲        |
| بانک پاسارگاد     |         | ۶,۱۷۱         | ۲             |
| بانک خاورمیانه    |         | ۲,۱۰۰         | ۵۱            |
| بانک ملت          |         | ۳             | ۲             |
|                   |         | <u>۶۲,۰۸۰</u> | <u>۷۱,۵۳۷</u> |

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها - ارزی

| نام بانک   | نوع ارز     | مبلغ ارزی | میلیون ریال      | مبلغ ارزی      | میلیون ریال |
|------------|-------------|-----------|------------------|----------------|-------------|
|            |             |           |                  |                |             |
| بانک ملی   | یورو        | ۴۳.۳۱۳.۵۷ | ۲۸,۱۸۹           | ۴۳,۳۱۴         | ۱۸,۳۶۳      |
| بانک سامان | یورو        | ۱,۳۶۴,۲۹۳ | ۸۸۷,۸۹۸          | ۷۸۹,۰۰۰        | ۳۳۴,۵۰۷     |
| بانک ملت   | دلار        | ۴۰۱,۶۲۱   | ۲۴۹,۶۷۸          | ۱۶۵,۹۰۵        | ۶۴,۱۹۷      |
| بانک سامان | دلار        | ۵۹,۲۲۰    | ۳۶,۸۱۶           | ۳۹,۲۹۷         | ۱۵,۲۰۶      |
| بانک سامان | درهم امارات | ۲۰۰       | ۳۴               | ۲۰۰            | ۲۱          |
| جمع        |             |           | <u>۱,۲۰۲,۶۱۵</u> | <u>۴۳۲,۲۹۴</u> |             |

۱۹-۲-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۱.۴۰۷۶۰۶/۵۷ یورو (بانه ۶۵۰.۸۱۲ ریال)، مبلغ ۴۶۰.۸۴۱ دلار (بانه ۶۲۱.۶۷۵ ریال)، مبلغ ۲۰۰ درهم امارات (بانه ۱۶۹.۲۷۹ ریال) می باشد.

۱۹-۳- موجودی ارزی صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۲۳.۹۵۱ دلار (نرخ ۶۳۹.۰۸۲ ریال) است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                     | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ریالی       | ارزی        | جمع         | خالص        |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۶۹,۳۳۲                        | ۱۰۹,۷۰۵     | -           | -           | ۱۰۹,۷۰۵     | ۲۶۹,۳۳۲     |
| کوتاه مدت:                     |             |             |             |             |             |
| اسناد دریافتنی:                |             |             |             |             |             |
| سایر اشخاص                     |             |             |             |             |             |
| حساب های دریافتنی:             |             |             |             |             |             |
| داخلی:                         |             |             |             |             |             |
| اشخاص وابسته:                  |             |             |             |             |             |
| بیمه سامان - سهامدار           | ۳,۲۰۱,۲۵۹   | ۱۰,۰۸۳      | ۳,۲۱۱,۳۴۲   | ۵۶۸,۶۶۴     | ۵۶۸,۶۶۴     |
| سایر اشخاص:                    | -           | -           | -           | -           | -           |
| بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران | -           | -           | -           | -           | -           |
| سایر                           | ۱,۹۸۹,۳۳۶   | ۱,۱۹۱,۳۰۳   | ۳,۱۸۰,۶۳۸   | ۱,۷۹۲,۷۷۸   | ۱۳,۴۷۹      |
|                                | ۵,۱۹۰,۵۹۵   | ۱,۲۰۱,۳۸۶   | ۶,۳۹۱,۹۸۱   | ۲,۳۷۴,۹۲۱   | ۲,۳۷۴,۹۲۱   |
| خارجی:                         |             |             |             |             |             |
| شرکت بیمه AMT                  | -           | ۷۷۴         | ۷۷۴         | ۵۶۸         | ۵۶۸         |
|                                | ۵,۳۰۰,۳۰۰   | ۱,۲۰۲,۱۶۰   | ۶,۵۰۲,۴۶۰   | ۲,۶۴۴,۸۲۱   | ۲,۶۴۴,۸۲۱   |

۲۰-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                                     | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | سررسید نشده | طبقه اول (کمتر از یک سال) | طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال) | طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال) | طبقه چهارم (بیش از ۳ سال) | جمع         | جمع         |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال               | میلیون ریال               | میلیون ریال               | میلیون ریال               | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳,۲۱۱,۳۴۲                                      | -           | -           | -                         | -                         | -                         | -                         | ۳,۲۱۱,۳۴۲   | ۵۶۸,۶۶۴     |
| ۳,۲۹۰,۳۴۴                                      | -           | -           | -                         | -                         | -                         | -                         | ۳,۲۹۰,۳۴۴   | ۲,۰۷۵,۵۸۹   |
| ۶,۵۰۱,۶۸۶                                      | -           | -           | -                         | -                         | -                         | -                         | ۶,۵۰۱,۶۸۶   | ۲,۶۴۴,۲۵۳   |
| مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی: |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |
| اشخاص وابسته                                   |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |
| سایر اشخاص                                     |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |
| مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی: |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |
| سایر اشخاص                                     |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |
| جمع                                            |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول                     |             |             |                           |                           |                           |                           |             |             |

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 است به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                   | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ریالی       | ارزی        | جمع         | جمع         |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۶۶,۸۷۷                      | ۴۱۳,۸۸۴     | ۵۸۰,۷۶۱     | ۲۲۷,۳۳۰     | ۲۲۷,۳۳۰     | ۲۲۷,۳۳۰     |
| ۱۶۶,۸۷۷                      | ۴۱۳,۸۸۴     | ۵۸۰,۷۶۱     | ۲۲۷,۳۳۰     | ۲۲۷,۳۳۰     | ۲۲۷,۳۳۰     |
| بیمه ایران                   |             |             |             |             |             |
| جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد |             |             |             |             |             |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ارزی        | ریالی       | کوتاه مدت :                    |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| جمع         | جمع         | ارزی        | ریالی       | داخلی :                        |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                |
| ۵۶۸,۶۶۴     | ۳,۲۱۱,۳۴۲   | ۱۰,۰۸۳      | ۳,۲۰۱,۲۵۹   | بیمه سامان                     |
| ۲۱۳,۶۰۴     | ۲۷۴,۶۹۱     | ۱۷۸,۷۸۱     | ۹۵,۹۱۰      | بیمه ملت                       |
| ۱۸۰,۱۹۸     | ۳۵۹,۱۰۳     | ۱۵۴,۰۷۶     | ۲۰۵,۰۲۷     | بیمه تجارت نو                  |
| ۲۲۷,۳۳۰     | ۵۸۰,۷۶۱     | ۴۱۳,۸۸۴     | ۱۶۶,۸۷۷     | بیمه ایران                     |
| ۱۱۲,۸۴۹     | ۵۴,۷۴۶      | ۱۷۷         | ۵۴,۵۶۹      | بیمه نوین                      |
| ۱۶۹,۶۶۹     | ۲۴۴,۱۳۷     | ۲۲۳,۴۸۲     | ۲۰,۶۵۵      | بیمه معلم                      |
| ۱۸۴,۹۶۰     | ۳۱۲,۲۱۸     | ۴۹,۹۷۲      | ۲۶۲,۲۴۷     | بیمه البرز                     |
| ۱۹۹,۷۶۰     | ۲۲۳,۳۰۸     | ۱۹,۳۵۸      | ۲۰۳,۹۴۹     | بیمه رازی                      |
| ۱۱۶,۰۸۸     | ۱۴۸,۹۴۰     | ۲۴,۱۳۴      | ۱۲۴,۸۰۷     | بیمه آسیا                      |
| ۱۳۹,۰۲۶     | ۲۷۴,۹۸۳     | ۵۱,۴۵۹      | ۲۲۳,۵۲۴     | بیمه کوثر                      |
| ۴۱,۸۷۵      | ۹۵,۸۰۰      | ۳,۵۸۵       | ۹۲,۲۱۴      | بیمه پاسارگاد                  |
| ۲۰۴,۰۱۳     | ۱۸۱,۱۵۵     | ۱۵,۰۷۲      | ۱۶۶,۰۸۳     | بیمه پارسیان                   |
| ۷۲,۰۲۱      | ۹۶,۷۹۱      | ۱,۲۰۱       | ۹۵,۵۹۰      | بیمه سینا                      |
| ۳,۹۸۲       | ۱۰,۷۲۶      | -           | ۱۰,۷۲۶      | بیمه دی                        |
| ۳۵,۵۳۳      | ۲۵,۷۶۶      | -           | ۲۵,۷۶۶      | بیمه سرمد                      |
| ۸,۷۵۳       | ۱۴,۹۲۸      | ۲,۳۱۴       | ۱۲,۶۱۵      | بیمه ما                        |
| ۱۴,۶۲۱      | ۴۴,۹۰۵      | -           | ۴۴,۹۰۵      | بیمه حکمت صبا                  |
| ۴۳,۹۷۵      | ۸۷,۰۶۱      | ۱۱,۴۳۲      | ۷۵,۶۲۹      | بیمه دانا                      |
| ۱۵,۵۵۲      | ۵۹,۳۱۴      | ۵,۵۸۳       | ۵۳,۷۳۲      | بیمه آرمان                     |
| ۷,۳۳۴       | ۶,۳۲۵       | ۵۸۰         | ۵,۷۴۵       | بیمه حافظ                      |
| ۷,۸۱۰       | ۲۱,۳۷۸      | ۲۱,۳۷۸      | -           | بیمه متقابل کیش                |
| ۵۳,۵۶۴      | ۵۱,۶۹۶      | -           | ۵۱,۶۹۶      | بیمه میهن                      |
| ۳,۶۱۳       | ۱۱۴,۲۰۴     | ۱۴,۸۳۶      | ۹۹,۳۶۹      | بیمه تعاون                     |
| -           | ۱۴۹         | -           | ۱۴۹         | بیمه کارآفرین                  |
| -           | ۸۴۵         | -           | ۸۴۵         | بیمه آسماری                    |
| ۱,۴۹۴       | ۲,۲۶۴       | -           | ۲,۲۶۴       | بیمه اتکایی ایران معین         |
| ۱۳,۴۷۹      | -           | -           | -           | بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران |
| ۲,۱۵۹       | -           | -           | -           | بیمه اتکایی آوای پارس          |
| ۲,۳۲۶       | ۳,۷۶۸       | -           | ۳,۷۶۸       | بیمه امید                      |
| -           | ۳۸۳         | -           | ۳۸۳         | بیمه اتکایی تهران رواک         |
| ۲,۶۴۴,۲۵۳   | ۶,۵۰۱,۶۸۶   | ۱,۲۰۱,۳۸۶   | ۵,۳۰۰,۳۰۰   |                                |

کوتاه مدت :

خارجی :

شرکت بیمه AMT

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع کل

|           |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۵۶۸       | ۷۷۴       | ۷۷۴       | -         |
| ۲,۶۴۴,۸۲۱ | ۶,۵۰۲,۴۶۰ | ۱,۲۰۲,۱۶۰ | ۵,۳۰۰,۳۰۰ |
| -         | -         | -         | -         |
| ۲,۶۴۴,۸۲۱ | ۶,۵۰۲,۴۶۰ | ۱,۲۰۲,۱۶۰ | ۵,۳۰۰,۳۰۰ |

۲۰-۴- مطالبات بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به مبادلات بیمه ای بوده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، جمعاً مبلغ ۳۲۹,۸۷۴ میلیون ریال از مطالبات که شامل مبلغ ۳۱۰,۵۰۶ میلیون ریال، مبلغ ۲,۷۲۸ یورو (معادل ۱,۷۷۵ میلیون ریال) و مبلغ ۲۸,۳۰۰ دلار (معادل ۱۷,۵۹۳ 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 ۱۴۰۳

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی

| یادداشت              | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |
|----------------------|-------------|-------------|
|                      | میلیون ریال | میلیون ریال |
| از ذخیره خسارت معوق  | ۳۲ الی ۳۴   | ۷۴۰,۲۲۵     |
|                      |             | ۱۰۰,۰۰۰     |
| از حق بیمه عاید نشده | ۳۲ الی ۳۴   | ۱۵۷,۵۵۷     |
|                      |             | ۴۴,۶۴۶      |
|                      |             | ۱۴۴,۶۴۶     |
|                      |             | ۸۹۷,۷۸۲     |

۲۲- سایر دریافتنی ها

| یادداشت                                            | مبلغ        | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص        | خالص        |
|----------------------------------------------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|
|                                                    | میلیون ریال | میلیون ریال                | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سایر دریافتنی ها:                                  |             |                            |             |             |
| کوتاه مدت:                                         |             |                            |             |             |
| اشخاص وابسته:                                      |             |                            |             |             |
| بانک سامان - بانکداری شرکتی                        | -           | -                          | -           | ۵,۲۵۲       |
| بیمه سامان - سهامدار (بابت اجاره ساختمان)          | ۵,۲۸۱       | -                          | ۵,۲۸۱       | ۴,۲۲۵       |
|                                                    | ۵,۲۸۱       | -                          | ۵,۲۸۱       | ۹,۴۷۷       |
| سایر اشخاص:                                        |             |                            |             |             |
| کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران                    | ۱۳,۲۱۹      | -                          | ۱۳,۲۱۹      | -           |
| صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تنبیت پاداش | ۹,۶۰۳       | -                          | ۹,۶۰۳       | -           |
| سازمان امور مالیاتی - مالیات و عوارض ارزش افزوده   | ۲۲-۱        | ۳۱۹,۱۳۸                    | (۵,۰۲۹)     | ۳۱۴,۱۰۹     |
| سایر                                               | ۲۲-۲        | ۱۹,۱۹۵                     | -           | ۱۹,۱۹۵      |
|                                                    |             | ۳۶۱,۱۵۵                    | (۵,۰۲۹)     | ۳۵۶,۱۲۶     |
|                                                    |             | ۳۶۶,۴۳۶                    | (۵,۰۲۹)     | ۳۶۱,۴۰۷     |
|                                                    |             |                            |             | ۱۷۸,۳۷۵     |

۲۲-۱- مالیات و عوارض ارزش افزوده به شرح زیر می باشد:

| یادداشت                                      | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                              | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مالیات و عوارض ارزش افزوده بابت عملیات قبولی | ۲۲-۱-۱      | ۳۰۸,۷۶۰     |
| عوارض و مالیات ارزش افزوده خریدهای شرکت      | ۲۲-۱-۱      | ۷,۵۶۹       |
|                                              |             | ۳۱۹,۱۳۸     |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول                   | (۵,۰۲۹)     | (۵,۰۲۹)     |
|                                              |             | ۳۱۴,۱۰۹     |
|                                              |             | ۱۵۹,۰۸۰     |

۲۲-۱-۱- براساس بند ۵ پخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرایند 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 فرایند رسیدگی قابل استرداد است.

۲۲-۱-۲- عملکرد شرکت از بابت مالیات برارزش افزوده تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مورد بررسی قرار گرفته و از این بابت مبلغ ۲۰ میلیارد ریال از اعتبار شناسایی شده در سال مذکور مورد تایید قرار گرفته است .

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۲-۲ - مانده حساب فوق به شرح ذیل می باشد :

| یادداشت             | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰    | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰   |
|---------------------|---------------|--------------|
|                     | میلیون ریال   | میلیون ریال  |
| سایر :              |               |              |
| کوتاه مدت:          |               |              |
| جاری کارکنان        | ۳۱۱           | ۲,۸۳۸        |
| سود سپرده های بانکی | ۲۲-۲-۱ ۱۰,۶۶۴ | ۶,۱۷۴        |
| سود سهام دریافتنی   | ۲۱-۲-۲ ۸,۲۲۰  | ۸۰۶          |
|                     | <u>۱۹,۱۹۵</u> | <u>۹,۸۱۸</u> |

۲۲-۲-۱ - مانده حساب فوق از بابت سود سپرده بانکی مربوط به سال جاری است که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به حساب بانکی شرکت واریز شده است و به شرح زیر می باشد:

|                           | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰    | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰   |
|---------------------------|---------------|--------------|
|                           | میلیون ریال   | میلیون ریال  |
| بانک سامان - اشخاص وابسته | ۴,۲۲۹         | ۳,۶۰۲        |
| بانک پاسارگاد             | ۲۰۵           | ۲۰۵          |
| بانک خاورمیانه            | ۲,۳۶۱         | ۲,۳۶۷        |
| بانک ملت                  | ۳,۸۶۹         | -            |
|                           | <u>۱۰,۶۶۴</u> | <u>۶,۱۷۴</u> |

۲۲-۲-۲ - سود سهام دریافتنی از شرکت های سرمایه پذیر به شرح ذیل می باشد :

|                                  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰   | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |
|----------------------------------|--------------|-------------|
|                                  | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ملی صنایع مس ایران (سهامی عام)   | ۴,۹۸۸        | -           |
| تایید واتر خاورمیانه (سهامی عام) | ۱,۹۸۱        | -           |
| پمپ سازی ایران (سهامی عام)       | ۱,۰۳۷        | ۶۵۰         |
| شیشه همدان (سهامی عام)           | ۲۱۴          | ۱۵۶         |
|                                  | <u>۸,۲۲۰</u> | <u>۸۰۶</u>  |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۲-۳- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |                              |                              |                              |                              |             |
|-------------|-------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| جمع         | جمع         | طبقه چهارم<br>(بیش از ۳ سال) | طبقه سوم<br>(بین ۲ تا ۳ سال) | طبقه دوم<br>(بین ۱ تا ۲ سال) | طبقه اول<br>(کمتر از یک سال) | سررسید نشده |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                  | میلیون ریال                  | میلیون ریال                  | میلیون ریال                  | میلیون ریال |
| ۹,۴۷۷       | ۵,۲۸۱       | -                            | -                            | -                            | -                            | ۵,۲۸۱       |
| ۱۷۳,۹۲۷     | ۳۶۱,۱۵۵     | -                            | -                            | ۵,۰۲۹                        | -                            | ۳۵۶,۱۲۶     |
| ۱۸۳,۴۰۴     | ۳۶۶,۴۳۶     | -                            | -                            | ۵,۰۲۹                        | -                            | ۳۶۱,۴۰۷     |
| (۵,۰۲۹)     | (۵,۰۲۹)     | -                            | -                            | (۵,۰۲۹)                      | -                            | -           |
| ۱۷۸,۳۷۵     | ۳۶۱,۴۰۷     | -                            | -                            | -                            | -                            | ۳۶۱,۴۰۷     |

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰      | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰      |                               |             |                             |             | تسهیلات اعطایی به کارکنان |
|-----------------|-----------------|-------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|---------------------------|
| خالص<br>تسهیلات | خالص<br>تسهیلات | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | سود معوق    | سود و کارمزد<br>سال های آتی | مانده       |                           |
| میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال                 | میلیون ریال |                           |
| ۱۷,۵۴۳          | ۱۷,۷۳۷          | -                             | -           | (۱,۳۱۲)                     | ۱۹,۰۴۹      | وام ودیعه مسکن            |
| ۷,۴۳۰           | ۶,۳۱۳           | -                             | -           | (۲,۴۱۱)                     | ۸,۷۲۴       | وام ضروری                 |
| -               | ۶,۷۲۷           | -                             | -           | (۲,۰۰۲)                     | ۸,۷۲۹       | وام خرید خودرو            |
| ۲۴,۹۷۳          | ۳۰,۷۷۷          | -                             | -           | (۵,۷۲۵)                     | ۳۶,۵۰۲      |                           |

۲۳-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلند مدت و کوتاه مدت

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |                        |
|-------------|-------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                        |
| ۱۳,۰۸۷      | ۱۲,۵۹۷      | تسهیلات وام مسکن       |
| ۴,۴۵۵       | ۵,۱۴۱       | حصه بلندمدت            |
| ۱۷,۵۴۳      | ۱۷,۷۳۷      | حصه جاری               |
| ۶,۰۷۸       | ۴,۷۹۲       | تسهیلات وام ضروری      |
| ۱,۳۵۲       | ۱,۵۲۱       | حصه بلندمدت            |
| ۷,۴۳۰       | ۶,۳۱۳       | حصه جاری               |
| -           | ۵,۴۱۱       | تسهیلات وام خرید خودرو |
| -           | ۱,۳۱۶       | حصه بلندمدت            |
| -           | ۶,۷۲۷       | حصه جاری               |
| ۲۴,۹۷۳      | ۳۰,۷۷۷      |                        |

۲۳-۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | سفته |
|-------------|-------------|------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |      |
| ۲۴,۹۷۳      | ۳۰,۷۷۷      |      |

۲۳-۲-۱- 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 ۵۱.۲۵۰ میلیون ریال ارائه شده است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |
| ۱,۲۴۸,۵۶۸   | ۴,۸۷۸,۹۴۷   | ۲۴-۱    |
| ۱,۲۲۳,۶۳۱   | ۱۰۶,۹۴۵     | ۲۴-۲    |
| ۵۲۸,۶۰۷     | ۱,۰۹۵,۰۰۰   | ۲۴-۳    |
| ۷۰۰,۰۰۰     | ۱۰۰,۰۰۰     | ۲۴-۴    |
| ۳,۷۰۰,۸۰۶   | ۶,۱۸۰,۸۹۲   |         |

سرمایه گذاری های جاری  
سرمایه گذاری های بلند مدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی  
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰     | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰     | یادداشت   |
|----------------|----------------|-----------|
| بهای تمام شده  | بهای تمام شده  |           |
| خالص ارزش فروش | خالص ارزش فروش |           |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |           |
| ۶۵۴,۸۶۷        | ۹۵۴,۱۶۳        | ۲۴-۱-۱    |
| ۵۹۲,۴۲۷        | ۲,۵۲۱,۳۳۹      | ۲۴-۱-۲    |
| -              | ۱,۲۷۸,۱۲۱      | ۲۴-۱-۳    |
| -              | ۱۲,۶۱۳         | ۲۴-۱-۴    |
| ۱,۲۴۸,۳۰۵      | ۴,۷۶۶,۲۳۶      | ۴,۸۱۰,۲۴۸ |
| -              | -              | (۴۴,۰۱۲)  |
| ۱,۲۴۸,۳۰۵      | ۴,۷۶۶,۲۳۶      | ۴,۷۶۶,۲۳۶ |
| -              | ۱۱۲,۴۴۸        | ۱۱۲,۴۴۸   |
| ۲۶۳            | ۲۶۳            | ۲۴-۱-۵    |
| ۱,۲۴۸,۵۶۸      | ۴,۸۷۸,۹۴۷      | ۴,۸۷۸,۹۴۷ |

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

سهام شرکت ها  
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک  
سایر اوراق بهادار  
اختیار معامله - خرید

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار  
زبان کاهش ارزش پرتفوی سرمایه گذاری ها

گواهی شراکت تامین مالی جمعی  
سایر اوراق بهادار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۱-۲۴- سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰     |               | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰     |               | سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): |
|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده |                                                                             |
| میلیون ریال    | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال   |                                                                             |
| سهام           |               |                |               | واحد/تعداد                                                                  |
|                |               |                |               | سهام شرکت ها:                                                               |
| ۳۲۱,۱۶۳        | ۴۳۷,۸۷۸       | ۲۸۶,۰۶۳        | ۳۳۰,۴۱۷       | کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران                                                |
| ۱۱۰,۶۰۰        | ۱۳۳,۹۸۲       | ۶۰,۵۳۷         | ۱۳۳,۹۸۲       | گروه صنایع کاغذ پارس                                                        |
| -              | -             | ۷۶,۱۵۷         | ۷۱,۳۶۶        | ذوب آهن اصفهان                                                              |
| -              | -             | ۵۸,۹۳۷         | ۶۲,۱۶۴        | شرکت ایران خودرو                                                            |
| -              | -             | ۶۶,۲۳۴         | ۶۲,۰۲۸        | شرکت صنایع مادران                                                           |
| -              | -             | ۵۴,۸۳۲         | ۴۸,۶۲۴        | تایدو اترخا ورمیانه                                                         |
| -              | -             | ۵۳,۱۲۲         | ۴۸,۰۹۵        | نفت پارس                                                                    |
| -              | -             | ۵۱,۴۵۴         | ۴۴,۱۹۰        | سرمایه گذاری تامین اجتماعی                                                  |
| -              | -             | ۳۶,۲۲۱         | ۳۶,۱۵۳        | بانک صادرات                                                                 |
| -              | -             | ۱۸,۵۷۰         | ۲۸,۱۱۳        | بهمن دیزل                                                                   |
| -              | -             | ۲۶,۲۳۸         | ۲۵,۶۸۹        | صبا فولاد خلیج فارس                                                         |
| -              | -             | ۲۱,۴۳۰         | ۲۵,۶۱۴        | شرکت مخابرات ایران                                                          |
| -              | -             | ۳۱,۹۹۰         | ۲۵,۱۰۹        | سیمان اردستان                                                               |
| -              | -             | ۲۶,۹۷۸         | ۲۲,۶۹۶        | گروه صنعتی سپاهان                                                           |
| -              | -             | ۱۶,۳۷۵         | ۱۴,۷۵۱        | توسعه سامانه ی نرم افزاری نگین                                              |
| -              | -             | ۱۰,۰۲۸         | ۱۰,۶۲۷        | لامپ پارس شهاب                                                              |
| ۱۲,۸۵۰         | ۸,۶۵۲         | ۱۷,۰۸۸         | ۱۰,۵۷۵        | پمپ سازی ایران                                                              |
| ۷,۶۲۵          | ۸,۶۲۵         | ۷,۰۷۳          | ۸,۶۲۵         | تامین سرمایه کاردان                                                         |
| -              | -             | ۸,۱۲۸          | ۸,۴۵۷         | کشت و دام قیام اصفهان                                                       |
| -              | -             | ۷,۶۸۱          | ۷,۷۸۱         | حمل و نقل توکا                                                              |
| -              | -             | ۷,۶۳۱          | ۷,۲۰۶         | بانک ملت                                                                    |
| -              | -             | ۴,۶۵۵          | ۴,۷۲۲         | سایپا                                                                       |
| ۵,۴۲۰          | ۴,۵۷۳         | ۴,۶۱۱          | ۴,۵۷۳         | شیشه همدان                                                                  |
| ۶,۵۱۹          | ۶,۵۳۴         | ۲,۱۳۱          | ۳,۰۱۱         | شیشه سازی مینا                                                              |
| ۸۹,۹۰۰         | ۹۰,۲۲۵        | -              | -             | ملی صنایع مس ایران                                                          |
| ۴۷,۶۸۶         | ۴۴,۵۳۶        | -              | -             | بورس کالای ایران                                                            |
| ۳۴,۹۴۴         | ۳۰,۹۱۶        | -              | -             | صنایع ریخته گری ایران                                                       |
| ۱۸,۱۶۰         | ۱۷,۴۴۸        | -              | -             | فرابورس                                                                     |
| ۶۵۴,۸۶۷        | ۷۸۳,۳۶۹       | ۹۵۴,۱۶۳        | ۱,۰۴۴,۵۶۸     | جمع سهام شرکت ها                                                            |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۱-۲۴- واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                 |               | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |               |            |                                            |
|----------------------------|---------------|-------------------|---------------|------------|--------------------------------------------|
| خالص ارزش<br>فروش          | بهای تمام شده | خالص ارزش<br>فروش | بهای تمام شده | واحد/تعداد |                                            |
| میلیون ریال                | میلیون ریال   | میلیون ریال       | میلیون ریال   |            |                                            |
| -                          | -             | ۵۱۴,۲۳۳           | ۵۰۰,۹۴۴       | ۳۱,۹۶۳,۷۶۷ | صندوق س. بازده ثابت-د (بازده)              |
| -                          | -             | ۳۰۰,۶۹۵           | ۲۹۶,۲۹۹       | ۱۸,۹۳۹,۰۰۰ | صندوق س بازده پایه صبا - ثابت (دیبا)       |
| ۱۸۲,۶۹۴                    | ۱۷۶,۶۳۱       | ۲۸۰,۲۲۱           | ۲۷۹,۶۵۴       | ۱۶,۸۰۴,۹۶۲ | صندوق س. ارزش پاداش-د                      |
| -                          | -             | ۲۱۹,۷۹۱           | ۲۱۱,۹۰۲       | ۱۶,۵۸۶,۱۲۴ | صندوق س- بازده مانا-د                      |
| -                          | -             | ۲۰۱,۰۳۳           | ۲۰۰,۶۴۸       | ۱۵,۸۸۲,۳۷۵ | صندوق س. مشترک البرز-د                     |
| -                          | -             | ۲۰۸,۷۸۷           | ۲۰۰,۰۶۳       | ۱۶,۰۲۰,۴۲۵ | صندوق س گنجینه داریوش-د                    |
| -                          | -             | ۲۰۳,۴۳۷           | ۲۰۰,۰۲۶       | ۸,۵۷۰,۶۱۱  | صندوق س. اعتماد داریک-د                    |
| -                          | -             | ۱۰۲,۷۶۸           | ۸۶,۸۰۲        | ۵,۰۰۱,۰۰۰  | صندوق اهرمی موج فیروزه                     |
| -                          | -             | ۶۹,۳۶۹            | ۶۵,۹۰۳        | ۳,۹۰۳,۹۹۰  | صندوق پشتوانه طلا نهایت نگر                |
| -                          | -             | ۸۵,۸۲۷            | ۶۵,۰۱۳        | ۳,۳۰۳,۷۰۶  | صندوق س سهامی کاریزما- اهرمی               |
| -                          | -             | ۵۵,۹۰۶            | ۵۵,۸۷۲        | ۱,۱۲۰,۱۵۱  | صندوق س. پشتوانه سکه طلا کهریا             |
| -                          | -             | ۵۵,۴۹۶            | ۴۹,۹۰۰        | ۴,۳۸۵,۰۰۰  | صندوق بخشی صنایع پاداش                     |
| -                          | -             | ۴۳,۴۳۹            | ۴۰,۴۰۰        | ۳,۰۰۰,۰۰۰  | صندوق بخشی پترو داریوش                     |
| ۷۶,۵۹۲                     | ۷۴,۱۱۴        | ۳۸,۵۱۸            | ۳۷,۶۹۳        | ۲,۳۳۶,۷۱۳  | صندوق س. پایا ثروت پویا-د                  |
| -                          | -             | ۲۹,۷۱۰            | ۲۹,۹۶۹        | ۹۷۶,۷۳۶    | صندوق پشتوانه طلای صبا                     |
| -                          | -             | ۲۴,۹۷۰            | ۲۵,۰۳۰        | ۲,۵۰۰,۰۰۰  | صندوق پشتوانه طلای ویستازروان              |
| -                          | -             | ۲۴,۷۸۰            | ۲۵,۰۰۰        | ۲,۵۰۰,۰۰۰  | صندوق عرش میلاد شهر                        |
| -                          | -             | ۱۹,۹۷۶            | ۲۰,۰۲۳        | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | صندوق مانا ثروت پویا                       |
| -                          | -             | ۲۶,۷۸۸            | ۲۰,۰۲۳        | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | صندوق بخشی صنایع داریا                     |
| -                          | -             | ۱۰,۳۸۴            | ۱۰,۰۱۰        | ۳۲۷,۴۸۵    | صندوق طلای سرخ نوویرانهال                  |
| -                          | -             | ۵,۰۸۴             | ۵,۰۶۰         | ۵۰۰,۰۰۰    | صنایع مفید ۲-بخشی (خودران ۱)               |
| -                          | -             | ۱۲۷               | ۱۰۸           | ۵,۲۶۵      | صندوق اهرمی مفید-س توان                    |
| ۱۳۱,۲۸۳                    | ۱۲۸,۲۸۴       | -                 | -             | -          | صندوق س. آرمان آتی کوثر-د                  |
| ۱۳۱,۹۹۳                    | ۱۲۶,۴۲۱       | -                 | -             | -          | صندوق س. نوع دوم اعتبار-د                  |
| ۱۹,۸۹۳                     | ۱۹,۹۲۳        | -                 | -             | -          | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند      |
| ۵۰,۹۸۳                     | ۵۰,۰۰۰        | -                 | -             | -          | صندوق س. مشترک آسمان امید-د                |
| ۵۹۳,۴۳۷                    | ۵۷۵,۳۷۳       | ۲,۵۲۱,۳۳۹         | ۲,۴۲۶,۳۴۳     |            | جمع سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری |
| ۳-۱-۲۴- سایر اوراق بهادار: |               |                   |               |            |                                            |
| -                          | -             | ۷۴۲,۲۰۵           | ۸۰۰,۷۷۲       | ۷۷۰,۰۰۰    | مراجعه عام دولت ۱۳۱-ش. ۰۴۰۴۱۰              |
| -                          | -             | ۵۳۵,۹۱۶           | ۵۲۵,۹۵۲       | ۴۹,۲۰۲,۸۸۵ | اوراق دولتی ملت-د (خزانه ملت ۱)            |
| -                          | -             | ۱,۲۷۸,۱۲۱         | ۱,۳۲۶,۷۲۴     |            |                                            |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۱-۲۴- اوراق اختیار معامله:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        |               | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |               | واحد/تعداد |                                           |
|-------------------|---------------|-------------------|---------------|------------|-------------------------------------------|
| خالص ارزش<br>فروش | بهای تمام شده | خالص ارزش<br>فروش | بهای تمام شده |            |                                           |
| میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال       | میلیون ریال   |            |                                           |
| -                 | -             | ۷,۰۹۷             | ۷,۰۹۷         | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | اختیارخ اهرم-۲۴۰۰۰-۲۶/۱۰/۱۴۰۳/۱۴۰۳/۱۰/۱۰  |
| -                 | -             | ۳,۵۶۴             | ۳,۵۶۴         | ۱,۶۶۴,۰۰۰  | اختیارخ بساما-۱۳۰۰۰-۱۴۰۳/۱۲/۱۴۰۳/۱۲/۰۶    |
| -                 | -             | ۱,۹۵۲             | ۱,۹۵۲         | ۱,۸۲۶,۰۰۰  | اختیارخ وبملت-۲۸۰۰۰-۲۴/۱۱/۱۴۰۳/۱۴۰۳/۱۱/۱۷ |
| -                 | -             | ۱۲,۶۱۳            | ۱۲,۶۱۳        |            |                                           |

۵-۱-۲۴- گواهی شراکت تامین مالی جمعی:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        |               | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |               | واحد/تعداد |                          |
|-------------------|---------------|-------------------|---------------|------------|--------------------------|
| خالص ارزش<br>فروش | بهای تمام شده | خالص ارزش<br>فروش | بهای تمام شده |            |                          |
| میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال       | میلیون ریال   |            |                          |
| -                 | -             | ۵۵,۹۹۴            | ۵۵,۹۹۴        | ۵۵,۹۹۴,۰۷۹ | شرکت دایو پارس           |
| -                 | -             | ۲۵,۰۰۰            | ۲۵,۰۰۰        | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | شرکت ریسندگی رسن ریس یزد |
| -                 | -             | ۲۰,۲۴۱            | ۲۰,۲۴۱        | ۲۰,۲۴۱,۱۷۱ | شرکت نگین ماد اطلس       |
| -                 | -             | ۴,۹۴۴             | ۴,۹۴۴         | ۴,۹۴۳,۷۵۰  | شرکت دنیای لاستیک پیروزی |
| -                 | -             | ۳,۲۵۱             | ۳,۲۵۱         | ۳,۲۵۰,۶۲۵  | شرکت آرمان سدید آسیا     |
| -                 | -             | ۲,۷۵۶             | ۲,۷۵۶         | ۲,۷۵۶,۲۵۰  | شرکت گلدیس کاشی یزد      |
| -                 | -             | ۲۶۲               | ۲۶۲           | ۲۶۲,۲۷۵    | شرکت ترام چاپ سپاهان     |
| -                 | -             | ۱۱۲,۴۴۸           | ۱۱۲,۴۴۸       |            |                          |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۴-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |                      | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |                      | بهای تمام شده | یادداشت |                                                                              |
|-------------|----------------------|-------------|----------------------|---------------|---------|------------------------------------------------------------------------------|
| مبلغ دفتری  | کاهش ارزش<br>انباشته | مبلغ دفتری  | کاهش ارزش<br>انباشته |               |         |                                                                              |
| میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال   |         |                                                                              |
| ۱۰۶,۹۴۵     | -                    | ۱۰۶,۹۴۵     | ۱۰۶,۹۴۵              | ۱۰۶,۹۴۵       | ۲۴-۲-۱  | سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی<br>بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس |
| ۱,۱۱۶,۶۸۶   | -                    | ۱,۱۱۶,۶۸۶   | -                    | -             | ۲۴-۲-۲  | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار                                            |
| ۱,۲۲۳,۶۳۱   | -                    | ۱,۲۲۳,۶۳۱   | ۱۰۶,۹۴۵              | ۱۰۶,۹۴۵       |         | جمع کل                                                                       |

۲۴-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس

| ارزش بازار  | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | تعداد واحدهای صندوق | ارزش بازار  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | نرخ سود | تعداد واحدهای<br>صندوق | پس گرفته شده در<br>بورس / فرابورس |                                                              |
|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|---------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                     | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                        |                                   |                                                              |
| ۱۴۰,۷۲۸     | ۱۰۶,۹۴۵     | ۶۹,۲۳۸              | ۱۷۸,۸۴۴     | ۱۰۶,۹۴۵     | -       | ۶۹,۲۳۸                 | -                                 | صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان<br>پارس |

۲۴-۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سایر اوراق بهادار

| ارزش بازار  | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ارزش بازار  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | نرخ سود | نوع اوراق  | پس گرفته شده در<br>بورس / فرابورس |                                       |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |            |                                   |                                       |
| ۶۴۱,۱۵۷     | ۶۴۱,۱۵۷     | -           | -           | ۱۸ درصد | مراجعه عام | ۷                                 | اوراق مراجعه عام دولت ۴-خ.خ. ۳۰۲      |
| ۴۷۵,۵۲۹     | ۴۷۵,۵۲۹     | -           | -           | ۱۸ درصد | مراجعه عام | ۷                                 | اوراق مراجعه عام به شماره ۱۶-خ.خ. ۳۰۹ |
| ۱,۱۱۶,۶۸۶   | ۱,۱۱۶,۶۸۶   | -           | -           |         |            |                                   |                                       |

۴۳

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۴-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |         | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰      |             | نوع ارز |            |
|-------------|---------|-----------------|-------------|---------|------------|
| مبلغ        | نرخ سود | میانگین نرخ سود | مبلغ        |         |            |
| میلیون ریال | درصد    | درصد            | میلیون ریال |         |            |
| ۳۲۸,۶۰۷     | ۲۴      | ۲۴              | ۳۰۰,۰۰۰     | ریال    | بانک سامان |
| -           | -       | ۳۰              | ۲۹۵,۰۰۰     | ریال    | ملت        |
| ۲۰۰,۰۰۰     | ۲۴      | ۲۴              | ۲۰۰,۰۰۰     | ریال    | خاورمیانه  |
| -           | -       | ۲۵              | ۳۰۰,۰۰۰     | ریال    | پاسارگاد   |
| ۵۲۸,۶۰۷     |         |                 | ۱,۰۹۵,۰۰۰   |         |            |

۱-۳-۲۴- شرکت دارای ۲ فقره سپرده های بانکی نزد بانک سامان با سررسید ۱ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۴ درصد و ۲ فقره سپرده بانکی خاورمیانه با سررسید ۱ ساله و نرخ ۲۴ درصد و ۳ فقره سپرده بانکی پاسارگاد با سررسید ۱ ساله و نرخ ۲۴ درصد و ۱ فقره سپرده بانک ملت با سررسید ۱ ساله و نرخ ۳۰ درصد می باشد.

۲۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |         | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰      |             | نوع ارز |           |
|-------------|---------|-----------------|-------------|---------|-----------|
| مبلغ        | نرخ سود | میانگین نرخ سود | مبلغ        |         |           |
| میلیون ریال | درصد    | درصد            | میلیون ریال |         |           |
| ۳۰۰,۰۰۰     | ۲۵      | -               | -           | ریال    | پاسارگاد  |
| ۱۰۰,۰۰۰     | ۲۵      | ۲۵              | ۱۰۰,۰۰۰     | ریال    | خاورمیانه |
| ۳۰۰,۰۰۰     | ۳۰      | -               | -           | ریال    | ملت       |
| ۷۰۰,۰۰۰     |         |                 | ۱۰۰,۰۰۰     |         |           |

۱-۴-۲۴- شرکت دارای ۱ فقره سپرده بانکی نزد بانک خاورمیانه با سررسید ۳ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۵ درصد می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵-۲۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات اعطایی به کارکنان

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                                                                  |                      |                             | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |                      |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|-----------------------------|
| جمع                                                                         | از محل سایر<br>منابع | از محل سایر<br>ذخایربیمه ای | جمع         | از محل سایر<br>منابع | از محل سایر<br>ذخایربیمه ای |
| میلیون ریال                                                                 | میلیون ریال          | میلیون ریال                 | میلیون ریال | میلیون ریال          | میلیون ریال                 |
| <b>سرمایه گذاری های جاری : (یادداشت ۲۴)</b>                                 |                      |                             |             |                      |                             |
| سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): |                      |                             |             |                      |                             |
| ۶۷۲,۹۳۲                                                                     | ۱۶۹,۷۵۰              | ۵۰۳,۱۸۲                     | ۹۵۴,۱۶۳     | ۲۶۴,۵۶۳              | ۶۸۹,۶۰۰                     |
| ۵۷۵,۳۷۳                                                                     | ۲۵۱,۵۷۰              | ۳۲۳,۸۰۳                     | ۲,۵۲۱,۳۳۹   | ۸۷۱,۷۱۰              | ۱,۶۴۹,۶۲۹                   |
| -                                                                           | -                    | -                           | ۱,۲۷۸,۱۲۱   | ۱۴,۵۲۵               | ۱,۲۶۳,۵۹۶                   |
| -                                                                           | -                    | -                           | ۱۲,۶۱۳      | ۲,۴۸۵                | ۱۰,۱۲۸                      |
| ۱,۲۴۸,۳۰۵                                                                   | ۴۲۱,۳۲۰              | ۸۲۶,۹۸۵                     | ۴,۷۶۶,۲۳۶   | ۱,۱۵۳,۲۸۳            | ۳,۶۱۲,۹۵۳                   |
| -                                                                           | -                    | -                           | ۱۱۲,۴۴۸     | ۱۸,۸۰۶               | ۹۳,۶۴۲                      |
| ۲۶۳                                                                         | -                    | ۲۶۳                         | ۲۶۳         | -                    | ۲۶۳                         |
| ۲۶۳                                                                         | -                    | ۲۶۳                         | ۱۱۲,۷۱۱     | ۱۸,۸۰۶               | ۹۳,۹۰۵                      |
| ۱,۲۴۸,۵۶۸                                                                   | ۴۲۱,۳۲۰              | ۸۲۷,۲۴۸                     | ۴,۸۷۸,۹۴۷   | ۱,۱۷۲,۰۸۹            | ۳,۷۰۶,۸۵۸                   |
| <b>سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :</b>                             |                      |                             |             |                      |                             |
| ۵۲۸,۶۰۷                                                                     | ۵۰۷,۶۰۷              | ۲۱,۰۰۰                      | ۱,۰۹۵,۰۰۰   | ۸۹۵,۰۰۰              | ۲۰۰,۰۰۰                     |
| <b>سرمایه گذاری های بلند مدت :</b>                                          |                      |                             |             |                      |                             |
| ۱۰۶,۹۴۵                                                                     | ۱۰۶,۹۴۵              | -                           | ۱۰۶,۹۴۵     | ۱۰۶,۹۴۵              | -                           |
| ۱,۱۱۶,۶۸۶                                                                   | ۳۵۱,۳۸۰              | ۷۶۵,۳۰۶                     | -           | -                    | -                           |
| ۷۰۰,۰۰۰                                                                     | ۶۰۰,۰۰۰              | ۱۰۰,۰۰۰                     | ۱۰۰,۰۰۰     | ۱۰۰,۰۰۰              | -                           |
| ۱,۹۲۳,۶۳۱                                                                   | ۱,۰۵۸,۳۲۵            | ۸۶۵,۳۰۶                     | ۲۰۶,۹۴۵     | ۲۰۶,۹۴۵              | -                           |
| ۳,۷۰۰,۸۰۶                                                                   | ۱,۹۸۷,۲۵۲            | ۱,۷۱۳,۵۵۴                   | ۶,۱۸۰,۸۹۲   | ۲,۲۷۴,۰۳۴            | ۳,۹۰۶,۸۵۸                   |
| <b>تسهیلات اعطایی به اشخاص (یادداشت ۲۳)</b>                                 |                      |                             |             |                      |                             |
| ۲۴,۹۷۳                                                                      | ۲۴,۹۷۳               | -                           | ۳۰,۷۷۷      | ۳۰,۷۷۷               | -                           |
| ۳,۷۲۵,۷۷۸                                                                   | ۲,۰۱۲,۲۲۵            | ۱,۷۱۳,۵۵۴                   | ۶,۲۱۱,۶۶۹   | ۲,۳۰۴,۸۱۲            | ۳,۹۰۶,۸۵۸                   |

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۵- دارایی های ثابت مشهود

| (میلیون ریال) | استهلاک انباشته |                   |              |            | بهای تمام شده      |                   |              |                    |
|---------------|-----------------|-------------------|--------------|------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|
|               | مبلغ دفتری      | مبلغ دفتری        | مبلغ دفتری   | مبلغ دفتری | مبلغ دفتری         | مبلغ دفتری        | مبلغ دفتری   | مبلغ دفتری         |
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰    | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰      | ماده در پایان سال | سایر تعدیلات | استهلاک    | ماده در ابتدای سال | ماده در پایان سال | سایر تعدیلات | ماده در ابتدای سال |
| ۸۶۱,۴۲۹       | ۲,۳۰۸,۰۰۰       | -                 | -            | -          | -                  | ۲,۳۰۸,۰۰۰         | -            | -                  |
| ۴۴۴,۷۴۳       | ۵۲۰,۵۴۰         | ۲۱,۴۶۰            | (۳۳,۸۲۸)     | ۲۱,۴۶۰     | ۳۳,۸۲۸             | ۵۴۲,۰۰۰           | (۳۳,۸۲۸)     | ۹۷,۲۵۷             |
| ۱۰,۶۷۴        | ۸,۴۱۲           | ۷,۵۶۸             | -            | ۳,۰۸۶      | ۴,۴۸۲              | ۱۵,۹۸۰            | -            | ۸۲۴                |
| ۱,۳۱۶,۸۴۶     | ۳,۸۳۶,۹۵۲       | ۲۹,۰۲۸            | (۳۳,۸۲۸)     | ۲۴,۵۴۶     | ۳۸,۳۱۰             | ۳,۸۶۵,۹۸۰         | (۳۳,۸۲۸)     | ۲,۵۴۳,۸۲۸          |
|               |                 |                   |              |            |                    |                   |              | ۸۲۴                |
|               |                 |                   |              |            |                    |                   |              | ۱,۳۵۵,۱۵۶          |

۲۵-۱- دارایی های ثابت مشهود شامل-ساختمان و اثاثه جمعاً تاسقف ارزش ۶۴۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوش بیمه ای برخوردار می باشد .

۲۵-۲- زمین و ساختمان شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ توسط ارزیابان مستقل ( هیات ۳ نفره کارشناسان دادگستری ) عضو کانون کارشناسان رسمی دادگستری ، مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲,۵۴۳,۸۲۸ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی داراییها در سرفصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مقایسه مبلغ دفتری زمین و ساختمان مبتنی بر روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری مبتنی بر روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (میلیون ریال) |               |              |                     |
|--------------------------|---------------|--------------|---------------------|
| بر مبنای بهای تمام شده   | تجدید ناشی از | سایر تعدیلات | مبنای تجدید ارزیابی |
| ۸۶۱,۴۲۹                  | ۲,۳۴۶,۵۷۱     | -            | ۲,۳۰۸,۰۰۰           |
| ۴۷۸,۵۷۱                  | ۹۷,۲۵۷        | (۳۳,۸۲۸)     | ۵۴۲,۰۰۰             |
| ۱,۳۴۰,۰۰۰                | ۲,۵۴۳,۸۲۸     | (۳۳,۸۲۸)     | ۳,۸۵۰,۰۰۰           |

زمین  
ساختمان

۲۶- دارایی های نامشهود

| (میلیون ریال) |            |                   |         |
|---------------|------------|-------------------|---------|
| مبلغ دفتری    | مبلغ دفتری | استهلاک انباشته   | استهلاک |
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰    | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ماده در پایان سال | استهلاک |
| ۱۵۳           | ۱۵۳        | -                 | -       |
| ۲,۸۶۹         | ۱,۱۵۰      | ۶,۴۷۴             | ۲,۳۷۸   |
| ۳,۰۲۲         | ۱,۳۰۳      | ۶,۴۷۴             | ۲,۳۷۸   |

حق اختیار خدمات عمومی

نرم افزار

پیشروست گزارش  
بهراد مشاعر

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۷- سایر دارایی ها

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |             |             |                                 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| جمع         | جمع         | ارزی        | ریالی       | یادداشت                         |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                 |
| ۳۵,۰۵۰      | ۸۰,۰۰۰      | ۱۲,۹۵۰      | ۶۷,۰۵۰      | ۲۷-۱ مخارج انتقالی به سنوات آتی |
| ۳۵,۰۵۰      | ۸۰,۰۰۰      | ۱۲,۹۵۰      | ۶۷,۰۵۰      |                                 |

۲۷-۱- 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:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |             |             | غیر زندگی : |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع         | جمع         | ارزی        | ریالی       |             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | مهندسی      |
| ۲۶,۸۵۳      | ۴۵,۵۵۶      | ۸,۷۳۸       | ۳۶,۸۱۸      | نفت و انرژی |
| ۸,۰۸۳       | ۳۴,۱۱۱      | ۴,۱۷۲       | ۲۹,۹۳۹      | آتش سوزی    |
| ۱۱۴         | ۲۹۲         | -           | ۲۹۲         | کشتی        |
| -           | ۴۱          | ۴۱          | -           |             |
| ۳۵,۰۵۰      | ۸۰,۰۰۰      | ۱۲,۹۵۰      | ۶۷,۰۵۰      |             |

۲۸- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |             |             | کوتاه مدت:            |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|
| جمع         | جمع         | ارزی        | ریالی       | حساب های پرداختنی:    |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سایر اشخاص :          |
| ۵۹۴         | -           | -           | -           | بیمه آسماری           |
| ۱,۲۲۲       | -           | -           | -           | بیمه کارآفرین         |
| -           | ۹۴۶         | -           | ۹۴۶         | بیمه اتکایی امین      |
| ۶۸۰         | ۳۷۹         | -           | ۳۷۹         | بیمه اتکایی ایرانیان  |
| -           | ۲۷,۴۰۵      | (۴۸,۱۸۷)    | ۷۵,۵۹۲      | بیمه مرکزی            |
| -           | ۲,۶۴۵       | -           | ۲,۶۴۵       | بیمه اتکایی آوای پارس |
| ۲,۴۹۶       | ۳۱,۳۷۵      | (۴۸,۱۸۷)    | ۷۹,۵۶۲      | جمع کل                |

۴۷

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۹- مالیات پرداختنی

۲۹-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |                                     |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                     |
| -                               | ۹,۱۰۶                           | مانده در ابتدای سال                 |
| ۲,۱۸۶                           | ۵۴,۶۳۸                          | ذخیره مالیات عملکرد سال             |
| -                               | ۴۰,۰۰۰                          | انتقال از سرفصل سایر پرداختنی ها    |
| ۳۵,۵۱۷                          | ۱۳,۴۱۹                          | تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال گذشته |
| (۲۹,۵۹۷)                        | (۶۲,۵۲۵)                        | پرداختی طی سال                      |
| ۹,۱۰۶                           | ۵۴,۶۳۸                          |                                     |

۲۹-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |                 | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰     |          |        |        |        |                        |                      |                             |
|-------------|-----------------|----------------|----------|--------|--------|--------|------------------------|----------------------|-----------------------------|
| نحوه تشخیص  | مالیات پرداختنی | مالیات         |          |        |        | درآمد  |                        | سود (زیان)<br>ابرازی | سال / دوره مالی<br>منتهی به |
|             |                 | مانده پرداختنی | پرداختی  | قطعی   | تشخیصی | ابرازی | مشمول<br>مالیات ابرازی |                      |                             |
| قطعی        | ۲,۰۷۲           | -              | (۳۱,۶۷۰) | ۳۱,۶۷۰ | ۳۵,۵۱۷ | -      | -                      | ۵۹۶,۲۴۴              | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰                  |
| قطعی        | ۳,۱۸۶           | -              | (۶۰,۴۵۳) | ۶۱,۰۹۰ | ۶۰,۴۵۳ | ۳,۱۸۶  | ۱۲,۷۴۴                 | ۴۸۵,۷۱۱              | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                  |
| رسیدگی نشده | -               | ۵۴,۶۳۸         | -        | -      | -      | ۵۴,۶۳۸ | ۲۳۳,۵۹۵                | ۱,۲۶۶,۱۹۹            | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰                  |
|             | ۵,۲۵۸           | ۵۴,۶۳۸         |          |        |        |        |                        |                      |                             |
|             | ۳,۸۴۸           | -              |          |        |        |        |                        |                      |                             |
|             | ۹,۱۰۶           | ۵۴,۶۳۸         |          |        |        |        |                        |                      |                             |
|             |                 |                |          |        |        |        |                        |                      | بدهی سال های قطعی نشده      |

بدهی سال های قطعی نشده

۲۹-۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۹-۲-۲- ذخیره مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ و دوره جاری باتوجه به سود ابرازی پس از اعمال معافیت های مقرر محاسبه شده است.

۲۹-۳- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود زیان :

عملیات در حال تداوم

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | یادداشت |
|---------------------------------|---------------------------------|---------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |         |
| ۳,۱۸۶                           | ۵۵,۲۷۲                          |         |
| -                               | (۶۳۴)                           |         |
| ۳,۱۸۶                           | ۵۴,۶۳۸                          | ۲۹-۴    |
| ۳۵,۵۱۷                          | ۱۳,۴۱۹                          |         |
| ۳۸,۷۰۳                          | ۶۸,۰۵۷                          |         |

مالیات جاری

(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی

هزینه مالیات بر درآمد سال جاری

هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل

مالیات مربوط به سایر اقلام سود زیان جامع

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |  |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |  |
| -                               | ۱۵,۸۵۷                          |  |
| -                               | ۱۵,۸۵۷                          |  |

مالیات انتقالی :

مالیات مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۲۹- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |                                                                                                               |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                                                                                               |
| ۴۸۵,۷۱۱                         | ۱,۲۶۶,۱۹۹                       | سود حسابداری قبل از مالیات                                                                                    |
| ۱۲۱,۴۲۸                         | ۳۱۶,۵۵۰                         | هزینه مالیات پردرآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد                                              |
|                                 |                                 | اثر درآمدهای معاف از مالیات عملکرد:                                                                           |
| (۵۹,۲۰۵)                        | (۸۴,۲۷۶)                        | معافیت سود سپرده های بانکی                                                                                    |
| (۸۲,۴۶۹)                        | (۱۷۳,۸۷۵)                       | معافیت سود سایر اوراق بهادار                                                                                  |
| -                               | (۳,۷۶۱)                         | معافیت درآمد اجاره                                                                                            |
| (۱۴۱,۶۷۴)                       | (۲۶۱,۹۱۲)                       |                                                                                                               |
| ۲۳,۴۳۲                          | -                               | اثر هزینه های غیر قابل قبول                                                                                   |
| (۱۱۸,۲۴۲)                       | (۲۶۱,۹۱۲)                       |                                                                                                               |
| ۳,۱۸۶                           | ۵۴,۶۳۸                          | هزینه مالیات پردرآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات (نرخ موثر مالیاتی سال جاری ۴.۳ درصد و سال گذشته ۰.۶۶ درصد) |

۵-۲۹- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت های موقتی به شرح زیر است :

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰          | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰          |                       |
|---------------------|---------------------|-----------------------|
| خالص                | خالص                | دارایی مالیات انتقالی |
| بدهی مالیات انتقالی | بدهی مالیات انتقالی | دارایی مالیات انتقالی |
| -                   | (۱۵,۲۲۳)            | -                     |
| -                   | (۱۵,۲۲۳)            | -                     |

دارایی ثابت مشهود- تجدید ارزیابی  
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

۶-۲۹- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است :

| مانده در<br>۱۴۰۲/۱۰/۰۱ | شناسایی شده<br>در صورت سود<br>زیان | شناسایی شده<br>سایر اقلام سود<br>زیان جامع | مانده در<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
| -                      | ۶۳۴                                | (۱۵,۸۵۷)                                   | (۱۵,۲۲۳)               |
| -                      | ۶۳۴                                | (۱۵,۸۵۷)                                   | (۱۵,۲۲۳)               |

دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به :  
دارایی ثابت مشهود

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۰- سود سهام پرداختنی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        |                 |                 | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |                 |                 |                            |
|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| میلیون ریال       | میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال       | میلیون ریال     | میلیون ریال     | سود سهام سال مالی منتهی به |
| سود سهام پرداختنی | سهامداران حقوقی | سهامداران حقیقی | سود سهام پرداختنی | سهامداران حقوقی | سهامداران حقیقی | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰                 |
| ۱,۱۲۱             | ۳۶              | ۱,۰۸۵           | ۱,۱۲۱             | ۳۶              | ۱,۰۸۵           | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                 |
| -                 | -               | -               | ۵,۳۳۱             | ۴               | ۵,۳۲۶           |                            |
| ۱,۱۲۱             | ۳۶              | ۱,۰۸۵           | ۶,۴۵۲             | ۴۰              | ۶,۴۱۲           |                            |

۳۰-۱- سود نقدی هر سهم مربوط به سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱۰۰ ریال و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده و سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۸۰ ریال است.

۳۰-۲- مانده سود سهام پرداختنی فوق به مبلغ ۶,۴۵۲ 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.

۳۱- سایر پرداختنی ها

| یادداشت | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | کوتاه مدت:<br>اشخاص وابسته<br>سایر اشخاص |
|---------|------------|------------|------------------------------------------|
| ۴۹-۲    | ۴۴,۵۷۵     | ۳۰,۲۲۹     |                                          |
|         | ۱۷۶,۳۸۰    | ۹۶,۷۳۵     |                                          |
|         | ۲۲۰,۹۵۵    | ۱۲۶,۹۶۴    |                                          |

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

| یادداشت                                              | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | کوتاه مدت:<br>اشخاص وابسته |
|------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------------|
| بیمه سامان (سهامی عام)- سهامدار                      | ۳۱-۱-۱     | ۳۵۶        | ۵۰۶                        |
| هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)- سهامدار                    | ۳۱-۱-۲     | ۲۹,۷۲۳     | ۲۹,۷۲۳                     |
| صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد |            | ۱۴,۳۸۲     | -                          |
| کارگزاری بانک سامان- بابت کارمزد خدمات               |            | ۱۱۴        | -                          |
|                                                      |            | ۴۴,۵۷۵     | ۳۰,۲۲۹                     |
| سایر اشخاص                                           |            |            |                            |
| بدهی اختیار معامله _خرید                             |            | ۶۴,۴۲۰     | -                          |
| بدهی به سهامداران                                    | ۳۱-۱-۳     | ۲۲,۸۵۲     | ۲۴,۱۷۴                     |
| ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده             | ۳۱-۱-۴     | ۱۲,۶۸۹     | ۸,۸۸۹                      |
| حقوق پرداختنی آذر ماه                                |            | ۸,۴۶۹      | ۵,۶۴۸                      |
| مالیات و بیمه حقوق-آذر ماه                           |            | ۳,۳۵۰      | ۵,۴۳۵                      |
| چاپ و تبلیغات فرهنگ و هنر                            |            | ۱,۸۲۹      | -                          |
| شرکت آتروم حریق کاران پایتخت                         |            | ۱,۳۰۸      | -                          |
| سایر ذخایر-تعهدات قانونی                             |            | ۶۱,۲۰۹     | ۴۹,۹۹۱                     |
| صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش   |            | -          | ۱,۶۱۴                      |
| سایر                                                 |            | ۲۵۴        | ۹۸۴                        |
|                                                      |            | ۱۷۶,۳۸۰    | ۹۶,۷۳۵                     |
|                                                      |            | ۲۲۰,۹۵۵    | ۱۲۶,۹۶۴                    |

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

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

۳۱-۱-۳- 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 فرابورس 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.

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۲- ۲۳- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

| رشته بیمه ای | بلندی (ذخیره) خسارت معوق          |                                 | ذخیره ریسک های منقضی نشده |                | ذخیره حق بیمه عاید نشده |                 |                |  |
|--------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------|-------------------------|-----------------|----------------|--|
|              | خسارت<br>گزارش شده<br>پرداخت نشده | خسارت واقع<br>شده گزارش<br>نشده | سهام<br>نگهداری           | سهام<br>اتکایی | جمع                     | سهام<br>نگهداری | سهام<br>اتکایی |  |
| غیر زندگی:   |                                   |                                 |                           |                |                         |                 |                |  |
| آتش سوزی     | ۱,۰۸۷,۸۸۳                         | ۲۸۲,۹۱۰                         | ۱,۳۷۰,۷۹۳                 | ۹۹۰,۱۸۵        | ۳۸۰,۶۰۸                 | ۱۷۶,۵۲۴         | ۱۷۶,۵۲۴        |  |
| باربری       | ۱۱۹,۵۰۴                           | ۴۷,۸۰۱                          | ۱۶۷,۳۰۵                   | ۱۶۷,۳۰۵        | -                       | -               | -              |  |
| بدنه         | ۹۰,۶۷۵                            | ۳۶,۳۷۰                          | ۱۲۶,۹۴۵                   | ۱۲۶,۹۴۵        | -                       | -               | -              |  |
| کشتی         | ۴۰۰,۴۰                            | ۷۵,۳۶۹                          | ۴۷۵,۴۰۹                   | ۲۶۳,۷۹۲        | ۲۱۱,۶۱۷                 | ۳۴,۰۶۴          | ۳۴,۰۶۴         |  |
| مهندسی       | ۲۴۸,۹۷۴                           | ۹۹,۵۹۰                          | ۳۴۸,۵۶۴                   | ۳۴۸,۵۶۴        | -                       | -               | -              |  |
| هواپیما      | ۱۳۵,۳۰۱                           | ۵۴,۱۲۰                          | ۱۸۹,۴۲۱                   | ۱۸۹,۴۲۱        | -                       | -               | -              |  |
| گرفت و انرژی | ۵۷۵,۹۱۲                           | ۱۷۱,۱۶۵                         | ۷۴۷,۰۷۷                   | ۵۹۹,۰۷۷        | ۱۴۸,۰۰۰                 | -               | -              |  |
| مسئولیت      | ۱۰۰,۴۴۱                           | ۴۰,۱۷۶                          | ۱۴۰,۶۱۷                   | ۱۴۰,۶۱۷        | -                       | -               | -              |  |
| پول          | -                                 | -                               | -                         | -              | -                       | -               | -              |  |
| درمان        | ۹۶۳,۰۷۴                           | ۳۸۵,۳۰                          | ۱,۳۴۸,۳۰۴                 | ۱,۳۴۸,۳۰۴      | -                       | ۶۱۳,۲۹۷         | ۶۱۳,۲۹۷        |  |
| سایر رشته ها | -                                 | -                               | -                         | -              | -                       | -               | -              |  |
| جمع          | ۳,۷۲۱,۸۰۴                         | ۱,۱۹۲,۶۳۱                       | ۴,۹۱۴,۴۳۵                 | ۴,۱۷۴,۲۱۰      | ۷۴۰,۲۲۵                 | ۸۲۳,۸۸۵         | ۸۲۳,۸۸۵        |  |
| زندگی:       |                                   |                                 |                           |                |                         |                 |                |  |
| عمر زمانی    | ۱۰۰,۷۲                            | ۴۰,۲۹                           | ۱۴۱,۰۱                    | ۱۴۱,۰۱         | -                       | -               | -              |  |
| جمع کل       | ۳,۷۲۱,۸۷۶                         | ۱,۱۹۶,۶۶۰                       | ۴,۹۲۸,۵۳۶                 | ۴,۱۸۸,۳۱۱      | ۷۴۰,۲۲۵                 | ۸۲۳,۸۸۵         | ۸۲۳,۸۸۵        |  |

یادداشت ۲۱

یادداشت ۲۱

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۲-۱- ۳۳- ۳۴- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منتهی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰

| رشته بیمه ای | بدهی (ذخیره) خسارت معوق |                                 |         |                 | ذخیره ریسک های منتهی نشده |        |                 |                | ذخیره حق بیمه عاید نشده |                |           |                 | جمع کل         |
|--------------|-------------------------|---------------------------------|---------|-----------------|---------------------------|--------|-----------------|----------------|-------------------------|----------------|-----------|-----------------|----------------|
|              | خسارت<br>گزارش شده      | خسارت واقع<br>شده گزارش<br>نشده | جمع     | سهام<br>نگهداری | سهام<br>اتکایی            | جمع    | سهام<br>نگهداری | سهام<br>اتکایی | سال جاری                | سال های<br>آنی | جمع       | سهام<br>نگهداری | سهام<br>اتکایی |
| غیر زندگی:   | ۴۰۴,۳۴۷                 | ۴۵,۶۵۲                          | ۴۴۹,۹۹۹ | ۲۴۹,۹۹۹         | ۱۰۰,۰۰۰                   | ۵۵,۸۹۳ | ۵۵,۸۹۳          | ۵۵,۸۹۳         | ۴۴۵,۰۴۶                 | ۲۸۳            | ۴۴۵,۴۲۹   | ۴۳۸,۸۴۷         | ۶,۵۸۲          |
| آتش سوزی     | ۲۵,۴۴۹                  | ۳,۸۱۷                           | ۲۹,۲۶۶  | ۲۹,۲۶۶          | -                         | -      | -               | -              | ۱۸۰,۲۷۱                 | -              | ۱۸۰,۲۷۱   | ۱۷۳,۳۶۰         | ۶,۹۱۱          |
| باربری       | ۲۶,۵۶۲                  | ۳,۹۸۴                           | ۳۰,۵۴۶  | ۳۰,۵۴۶          | -                         | -      | -               | -              | ۳۷۷,۸۸۳                 | -              | ۳۷۷,۸۸۳   | ۳۷۷,۸۸۳         | -              |
| کشتی         | ۱۹,۸۳۶                  | ۲,۹۷۵                           | ۲۲,۸۱۱  | ۲۲,۸۱۱          | -                         | -      | -               | -              | ۱۷۶,۷۱۷                 | -              | ۱۷۶,۷۱۷   | ۱۷۱,۴۵۲         | ۵,۲۶۵          |
| مهندسی       | ۵۴,۱۵۷                  | ۸,۱۲۴                           | ۶۲,۲۸۱  | ۶۲,۲۸۱          | -                         | -      | -               | -              | ۲۸۳,۰۰۹                 | ۱۰۷,۱۶۵        | ۳۹۰,۱۷۴   | ۳۸۳,۵۹۳         | ۶,۵۸۱          |
| هواپیما      | ۱۳۶,۰۰۳                 | ۲۰,۴۰۰                          | ۱۵۶,۴۰۳ | ۱۵۶,۴۰۳         | -                         | -      | -               | -              | ۱۸۳,۳۴۷                 | -              | ۱۸۳,۳۴۷   | ۱۷۷,۶۴۲         | ۵,۷۰۵          |
| نفت و انرژی  | ۷۶,۹۸۶                  | ۱۱,۵۴۸                          | ۸۸,۵۳۴  | ۸۸,۵۳۴          | -                         | -      | -               | -              | ۴۷۷,۷۶۳                 | ۵۵,۸۹۵         | ۵۳۳,۶۵۸   | ۵۲۰,۴۹۵         | ۱۳,۱۶۳         |
| مستولیت      | ۱۲,۳۳۲                  | ۱,۸۵۰                           | ۱۴,۱۸۲  | ۱۴,۱۸۲          | -                         | -      | -               | -              | ۱۹۰,۸۵۵                 | -              | ۱۹۰,۸۵۵   | ۱۹۰,۸۵۵         | -              |
| بول          | -                       | -                               | -       | -               | -                         | -      | -               | -              | ۵,۵۸۴                   | -              | ۵,۵۸۴     | ۵,۱۴۵           | ۴۲۹            |
| درمان        | ۴۸,۵۱۲                  | ۷,۲۷۷                           | ۵۵,۷۸۹  | ۵۵,۷۸۹          | -                         | -      | -               | -              | ۹۹۹,۵۷۳                 | -              | ۹۹۹,۵۷۳   | ۹۹۹,۵۷۳         | -              |
| سایر رشته ها | -                       | -                               | -       | -               | -                         | -      | -               | -              | ۲۹۱                     | -              | ۲۹۱       | ۲۹۱             | -              |
| جمع          | ۸۰۴,۱۸۴                 | ۱۰۵,۶۲۷                         | ۹۰۹,۸۱۱ | ۸۰۹,۸۱۱         | ۱۰۰,۰۰۰                   | ۵۵,۸۹۳ | ۵۵,۸۹۳          | ۵۵,۸۹۳         | ۳,۲۳۰,۳۳۹               | ۱۶۳,۴۴۳        | ۳,۳۹۳,۷۸۲ | ۳,۳۳۹,۱۳۶       | ۴۴,۶۴۶         |
| زندگی:       | ۳,۵۹۹                   | ۵۴۰                             | ۴,۱۳۹   | ۴,۱۳۹           | -                         | -      | -               | -              | ۱۲۲,۵۱۸                 | -              | ۱۲۲,۵۱۸   | ۱۲۲,۵۱۸         | -              |
| عمر زمانی    | ۸۰۷,۷۸۳                 | ۱۰۶,۱۶۷                         | ۹۱۳,۹۵۰ | ۸۱۳,۹۵۰         | ۱۰۰,۰۰۰                   | ۵۵,۸۹۳ | ۵۵,۸۹۳          | ۵۵,۸۹۳         | ۳,۳۲۲,۵۵۷               | ۱۶۳,۴۴۳        | ۳,۴۸۶,۰۰۰ | ۳,۴۶۱,۶۵۴       | ۴۴,۶۴۶         |
| جمع کل       | ۸۱۱,۳۸۲                 | ۱۰۶,۷۰۷                         | ۹۱۸,۰۸۹ | ۸۱۸,۰۸۹         | ۱۰۰,۰۰۰                   | ۵۵,۸۹۳ | ۵۵,۸۹۳          | ۵۵,۸۹۳         | ۳,۴۴۴,۸۹۵               | ۱۶۳,۴۴۳        | ۳,۶۰۸,۳۳۸ | ۳,۶۰۸,۳۳۸       | ۴۴,۶۴۶         |
| یادداشت ۲۱   |                         |                                 |         |                 |                           |        |                 |                |                         |                |           |                 |                |
| یادداشت ۲۱   |                         |                                 |         |                 |                           |        |                 |                |                         |                |           |                 |                |

پیدوست گزارش  
بهتراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۵- سایر ذخایر فنی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                        | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰                        |              |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| ذخیره فنی تکمیلی و<br>خطرات طبیعی | ذخیره فنی تکمیلی و<br>خطرات طبیعی | رشته بیمه ای |
| میلیون ریال                       | میلیون ریال                       |              |
| ۲۹,۶۸۰                            | ۷۱,۱۱۷                            | غیر زندگی :  |
| ۱۳,۳۳۳                            | ۲۲,۶۶۵                            | آتش سوزی     |
| ۱۷,۶۷۶                            | ۶۱,۳۳۷                            | باربری       |
| ۱۴,۳۱۱                            | ۲۷,۲۰۰                            | بدنه         |
| ۲۰,۲۸۷                            | ۵۵,۵۸۲                            | کشتی         |
| ۱۳,۷۲۰                            | ۲۷,۷۹۸                            | مهندسی       |
| ۳۴,۷۸۱                            | ۸۱,۹۵۳                            | هواپیما      |
| ۹,۰۸۱                             | ۲۵,۶۳۸                            | نفت و انرژی  |
| ۴۳۱                               | ۹۶۷                               | مسئولیت      |
| ۸۰,۱۲۷                            | ۱۹۲,۴۷۰                           | پول          |
| ۲۳                                | ۳۹                                | درمان        |
| ۲۳۳,۴۵۰                           | ۵۶۶,۷۶۶                           | سایر رشته ها |
|                                   |                                   | جمع          |
| ۱۰,۴۹۱                            | ۱۸,۹۹۳                            | زندگی :      |
| ۲۴۳,۹۴۱                           | ۵۸۵,۷۵۹                           | عمر زمانی    |
|                                   |                                   | جمع          |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۶- تسهیلات مالی

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |          |         | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |          |         |
|------------|----------|---------|------------|----------|---------|
| جمع        | بلند مدت | جاری    | جمع        | بلند مدت | جاری    |
| ۶۰۵,۸۸۸    | ۱۲۳,۸۱۳  | ۴۸۲,۰۷۵ | ۱۱۹,۲۰۲    | -        | ۱۱۹,۲۰۲ |
| ۶۰۵,۸۸۸    | ۱۲۳,۸۱۳  | ۴۸۲,۰۷۵ | ۱۱۹,۲۰۲    | -        | ۱۱۹,۲۰۲ |

تسهیلات دریافتی

۳۶-۱- تسهیلات مالی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است :

۳۶-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶۲۱,۷۲۸     | ۱۲۳,۷۸۳     |
| ۷۴,۸۰۹      | -           |
| ۶۹۶,۵۳۷     | ۱۲۳,۷۸۳     |
| (۹۰,۶۴۹)    | (۴,۵۸۰)     |
| ۶۰۵,۸۸۸     | ۱۱۹,۲۰۲     |
| (۱۲۳,۸۱۳)   | -           |
| ۴۸۲,۰۷۵     | ۱۱۹,۲۰۲     |

بانک سامان- اشخاص وابسته

کارگزاری بانک سامان- اشخاص وابسته

سود کارمزد سال های آتی

حصة بلند مدت

حصة جاری

۳۶-۱-۲- به تفکیک نوع وثیقه:

| تضمین ارائه شده |             |
|-----------------|-------------|
| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰      | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |
| میلیون ریال     | میلیون ریال |
| ۵۳۱,۰۷۹         | ۱۱۹,۲۰۲     |
| ۷۴,۸۰۹          | -           |
| ۶۰۵,۸۸۸         | ۱۱۹,۲۰۲     |

چک

تسهیلات بدون وثیقه

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۶-۲ تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیتهای تأمین مالی به شرح زیر است:

| تسهیلات مالی دریافتی | تعهدات اجاره<br>سرمایه ای | جمع         |                                                          |
|----------------------|---------------------------|-------------|----------------------------------------------------------|
| -                    | ۸۴۹,۷۱۸                   | ۸۴۹,۷۱۸     | مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱                                      |
| ۵۹۲,۹۹۲              | -                         | ۵۹۲,۹۹۲     | سود و کارمزد و جرائم                                     |
| ۲۵,۶۱۰               | ۱۵۸,۲۰۴                   | ۱۸۳,۸۱۴     | سود و کارمزد جرائم                                       |
| (۶۳,۳۶۴)             | (۸۵۳,۴۶۱)                 | (۹۱۶,۸۲۵)   | پرداختهای نقدی بابت اصل                                  |
| (۱۹,۶۲۲)             | (۱۵۴,۴۶۱)                 | (۱۷۴,۰۸۳)   | پرداختهای نقدی بابت سود                                  |
|                      |                           |             | سایر تغییرات غیرنقدی:                                    |
| ۳,۸۴۳,۶۸۴            | -                         | ۳,۸۴۳,۶۸۴   | افزایش سرمایه گذاری از محل اعتبار دریافت شده از کارگزاری |
| (۳,۷۷۳,۴۱۲)          |                           | (۳,۷۷۳,۴۱۲) | تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام                  |
| ۶۰۵,۸۸۸              | -                         | ۶۰۵,۸۸۸     | مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                                      |
| ۸۶,۰۶۹               | -                         | ۸۶,۰۶۹      | سود و کارمزد جرائم                                       |
| (۴۱۰,۷۲۱)            | -                         | (۴۱۰,۷۲۱)   | پرداختهای نقدی بابت اصل                                  |
| (۸۳۱,۶۹۱)            | -                         | (۸۳۱,۶۹۱)   | پرداختهای نقدی بابت اصل تسهیلات کارگزاری                 |
| (۸۷,۲۲۵)             | -                         | (۸۷,۲۲۵)    | پرداختهای نقدی بابت سود                                  |
|                      |                           |             | سایر تغییرات غیرنقدی:                                    |
| ۲,۴۸۸,۹۶۷            | -                         | ۲,۴۸۸,۹۶۷   | افزایش سرمایه گذاری از محل اعتبار دریافت شده از کارگزاری |
| (۱,۷۳۲,۰۸۵)          | -                         | (۱,۷۳۲,۰۸۵) | تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام                  |
| ۱۱۹,۲۰۲              | -                         | ۱۱۹,۲۰۲     | مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰                                      |

۳۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |                        |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| ۸,۳۰۹                           | ۲,۸۰۲                           | مانده در ابتدای سال    |
| (۱,۲۱۶)                         | (۸۷)                            | پرداخت شده طی سال      |
| ۸,۲۱۶                           | ۵,۵۹۴                           | ذخیره تأمین شده طی سال |
| ۱۵,۳۰۹                          | ۸,۳۰۹                           | مانده در پایان سال     |

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵ میلیارد سهم هزار ریالی با نام پرداخت شده است.  
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰    |             | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  |             | تعداد سهام    | شرح                                         |
|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------------------------------------|
| مبلغ سرمایه   | درصد مالکیت | مبلغ سرمایه | درصد مالکیت |               |                                             |
| میلیون ریال   |             | میلیون ریال |             |               |                                             |
| ۴۲۹,۰۴۰,۰۰۰   | ۱۷٪         | ۸۵۸,۰۸۰     | ۱۷٪         | ۸۵۸,۰۸۰,۰۰۰   | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)   |
| ۴۰۸,۳۰۹,۵۰۵   | ۱۶٪         | ۸۱۶,۶۱۹     | ۱۶٪         | ۸۱۶,۶۱۹,۰۱۰   | شرکت بیمه سامان (سهامی عام)                 |
| ۲۲۸,۳۱۱,۸۱۹   | ۹٪          | ۴۵۶,۶۲۴     | ۹٪          | ۴۵۶,۶۲۳,۶۳۸   | شرکت گروه مالی اقتصادی سامان (سهامی خاص)    |
| ۱۲۷,۳۲۵,۰۰۰   | ۵٪          | ۲۵۴,۷۲۶     | ۵٪          | ۲۵۴,۷۲۶,۰۰۰   | شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)               |
| ۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵٪          | ۲۵۰,۰۰۰     | ۵٪          | ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰   | شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام) |
| ۸۵,۹۹۰,۰۰۰    | ۳٪          | ۱۷۵,۹۸۰     | ۴٪          | ۱۷۵,۹۸۰,۰۰۰   | محمد ضرابیه                                 |
| ۷۵,۰۰۰,۰۰۰    | ۳٪          | ۱۵۰,۰۰۰     | ۳٪          | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰   | احمد رضا ضرابیه                             |
| ۷۵,۰۰۰,۰۰۰    | ۳٪          | ۱۵۰,۰۰۰     | ۳٪          | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰   | حسین ضیایی اردکانی                          |
| ۷۵,۰۰۱,۰۱۷    | ۳٪          | ۱۴۹,۸۰۲     | ۳٪          | ۱۴۹,۸۰۲,۰۳۴   | علی ضیایی اردکانی                           |
| ۷۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۳٪          | ۱۴۰,۰۰۰     | ۳٪          | ۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰   | سید شرکت توسعه سرمایه                       |
| ۶۲,۵۰۰,۰۰۰    | ۳٪          | ۱۲۵,۰۰۰     | ۳٪          | ۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰   | شرکت شیشه همدان (سهامی عام)                 |
| ۵۱,۰۰۰,۰۰۰    | ۲٪          | ۱۰۲,۰۰۰     | ۲٪          | ۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰   | شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام)             |
| ۵۰,۵۵۰,۰۰۰    | ۲٪          | ۱۰۱,۱۰۰     | ۲٪          | ۱۰۱,۱۰۰,۰۰۰   | شرکت سرمایه گذاری توسعه امید آتیه اندیش     |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۲٪          | ۱۰۰,۰۰۰     | ۲٪          | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | ایران آزاده تبریزی                          |
| ۱۴,۸۰۸,۹۶۵    | ۱٪          | ۹۷,۵۹۴      | ۳٪          | ۹۷,۵۹۴,۴۳۴    | صندوق سرمایه گذاری ا.ب.معاملات سرآمد        |
| ۳۳,۷۵۰,۰۰۰    | ۱٪          | ۶۰,۰۰۰      | ۱٪          | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰    | خسرو فخیم هاشمی                             |
| ۲۷,۰۰۱,۰۱۷    | ۱٪          | ۵۴,۰۰۲      | ۱٪          | ۵۴,۰۰۲,۰۳۴    | حمید رضا مهر آور                            |
| ۲۵,۴۲۵,۰۰۰    | ۱٪          | ۵۰,۶۵۰      | ۱٪          | ۵۰,۶۵۰,۰۰۰    | بهزاد گل کار                                |
| ۲۵,۰۰۰,۰۰۰    | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰      | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰    | عباس رستمی جاهد                             |
| ۲۵,۰۰۰,۰۰۰    | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰      | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰    | امیررضا صمدزاده                             |
| ۲۵,۰۰۰,۰۰۰    | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰      | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰    | مهدی فلاح                                   |
| ۲۵,۰۰۰,۰۰۰    | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰      | ۱٪          | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰    | ابراهیم منسوب شانجانی                       |
| ۲۰,۷۱۸,۹۲۸    | ۱٪          | ۴۱,۴۳۸      | ۱٪          | ۴۱,۴۳۷,۸۵۶    | شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص)           |
| ۱۹,۲۰۰,۰۰۰    | ۱٪          | ۳۸,۴۰۰      | ۱٪          | ۳۸,۴۰۰,۰۰۰    | مؤسسه تامین آتیه کارکنان سامان              |
| ۱۵,۴۳۸,۲۷۱    | ۱٪          | ۳۶,۷۹۳      | ۱٪          | ۳۶,۷۹۳,۳۸۷    | صندوق س.ا.اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش   |
| ۱۲,۵۰۱,۰۱۷    | ۱٪          | ۲۵,۰۰۲      | ۱٪          | ۲۵,۰۰۲,۰۳۴    | سید حسین معین شیرازی                        |
| ۱۶,۷۱۲,۵۲۵    | ۱٪          | ۲۰,۰۵۹      | ۰٪          | ۲۰,۰۵۸,۷۳۴    | کارگزاری بانک سامان                         |
| ۲۵۸,۱۹۹,۷۸۲   | ۱۰٪         | ۴۹۴,۵۰۶     | ۱۰٪         | ۴۹۴,۵۰۶,۰۱۴   | سهامداران حقیقی زیر درصد                    |
| ۴۳,۲۱۷,۱۵۴    | ۲٪          | ۵۱,۶۲۵      | ۱٪          | ۵۱,۶۲۴,۸۲۵    | سهامداران حقوقی زیر درصد                    |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰٪        | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۰۰٪        | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | جمع                                         |

۳۸-۲ - به موجب صورتجلسه شماره ۳۳ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ مبنی بر اجرای بند ۳ تصویب نامه هیات وزیران مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶ درخصوص حداقل سرمایه مورد نیاز شرکت های بیمه اتکایی به میزان ۵.۰۰۰ میلیارد ریال اقدامات لازم درخصوص افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییهای مشهود (اموال غیرمنقول) شرکت صورت پذیرفته است و به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۸ و مجوز شماره ۰۴۳-۰۳۹/۱۱۹۶۹۷۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار و مجوز شماره ۱۴۰۳/۰۵/۱۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۶ بیمه مرکزی تصمیمات افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام عادی که تماماً از محل تجدید ارزیابی افزایش یافت و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۵ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳۹- صرف سهام خزانه

| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰  |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| -           | ۷۰۷         |
| -           | (۷۰۷)       |
| -           | -           |

صرف سهام خزانه ابتدای سال

برگشت از صرف سهام خزانه بابت زیان حاصل از فروش سهام خزانه طی سال

۴۰- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه و ماده ۵۸ اساسنامه شرکت، 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.

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |
| ۵۲,۱۶۲                          | ۲۹,۸۱۲                          |
| ۵۹,۹۰۷                          | ۲۲,۳۵۰                          |
| ۱۱۲,۰۶۹                         | ۵۲,۱۶۲                          |

مانده در ابتدای سال

احتساب اندوخته طی سال

مانده در پایان سال

۴۱- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه و ماده ۵۸ اساسنامه شرکت، 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.

| سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |
| ۱۰۴,۳۲۵                         | ۵۹,۶۲۴                          |
| ۱۱۹,۸۱۴                         | ۴۴,۷۰۱                          |
| ۲۲۴,۱۳۹                         | ۱۰۴,۳۲۵                         |

مانده در ابتدای سال

احتساب به اندوخته طی سال

مانده در پایان سال

۴۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |             |                       |                  |                    |                    |
|------------------------------|-------------|-----------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| مانده در ابتدای سال          | افزایش      | انتقال به سود انباشته | انتقال به سرمایه | مانده در پایان سال | مانده در پایان سال |
| میلیون ریال                  | میلیون ریال | میلیون ریال           | میلیون ریال      | میلیون ریال        | میلیون ریال        |
| -                            | ۲,۴۴۶,۵۷۱   | -                     | (۲,۴۴۶,۵۷۱)      | -                  | -                  |
| -                            | ۸۱,۴۰۰      | (۱,۹۰۲)               | (۵۳,۴۲۹)         | ۲۶,۰۶۹             | -                  |
| -                            | ۲,۵۲۷,۹۷۱   | (۱,۹۰۲)               | (۲,۵۰۰,۰۰۰)      | ۲۶,۰۶۹             | -                  |

زمین

ساختمان

مانده پایان سال

۴۳- سهام خزانه

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |             | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |             |
|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| تعداد                        | مبلغ        | تعداد                        | مبلغ        |
| سهام                         | میلیون ریال | سهام                         | میلیون ریال |
| ۱,۶۲۱,۹۷۴                    | ۶,۵۰۴       | ۱,۱۶۹,۷۰۹                    | ۵,۲۰۸       |
| ۲۴,۱۰۳,۶۲۷                   | ۷۵,۳۳۶      | ۲,۱۶۶,۲۰۹                    | ۸,۵۴۵       |
| ۲۵,۵۴۵,۲۴۳                   | -           | -                            | -           |
| (۱,۷۴۳,۹۴۱)                  | (۶,۱۳۹)     | (۱,۷۱۳,۹۴۴)                  | (۷,۲۴۹)     |
| ۴۹,۵۲۶,۹۰۳                   | ۷۵,۷۰۱      | ۱,۶۲۱,۹۷۴                    | ۶,۵۰۴       |

مانده ابتدای سال

خرید طی سال

افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت

فروش طی سال

مانده پایان سال

۴۳-۱- سهام خزانه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مربوط به سهام شرکت نزد صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش و صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد بوده و بر اساس مقررات سازمان بورس اوراق بهادار توسط صندوق های مزبور بازارگردانی می شود. طبق قرارداد منعقد شده با بازارگردان ها عملیات بازارگردانی سهام شرکت با تامین نقدینگی ۵۸ میلیارد ریال در حال انجام است، مطابق قرارداد مزبور، 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 ۱۴۰۳

۴۴- نقد حاصل از عملیات

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                                                                         |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |                                                                         |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                                                         |
| ۴۴۷,۰۰۸           | ۱,۱۹۸,۱۴۲         | سود خالص                                                                |
|                   |                   | تعدیلات:                                                                |
| ۳۸,۷۰۳            | ۶۸,۰۵۷            | هزینه مالیات بر درآمد                                                   |
| ۱۸۳,۸۱۴           | ۸۶,۰۶۹            | هزینه مالی                                                              |
| ۲۴,۹۲۹            | ۲۶,۹۲۴            | استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود                      |
| ۵,۵۰۷             | ۷,۰۰۰             | خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان                          |
| (۲۶۲,۲۵۰)         | (۵۶۰,۹۲۴)         | زیان (سود) فروش سرمایه گذاری ها                                         |
| (۳۰۴,۴۴۵)         | (۴۰۵,۲۵۴)         | سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده بانکی                             |
| ۱۱۰,۴۳۶           | -                 | زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری                                             |
| (۱۶,۷۰۷)          | (۶۶,۴۲۵)          | برگشت زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها                                    |
| (۶۴,۴۶۶)          | (۴۰۶,۲۴۳)         | زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات |
| (۲۸۴,۴۷۹)         | (۱,۲۵۰,۷۹۶)       | جمع تعدیلات                                                             |
| (۱,۶۶۰,۵۱۶)       | (۳,۸۵۷,۶۳۹)       | کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی                   |
| (۱۰۷,۹۷۳)         | (۷۵۳,۱۳۶)         | کاهش (افزایش) سهم بیمه گران و بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی             |
| (۱۴۶,۶۶۲)         | (۱۸۰,۴۴۹)         | کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی                                 |
| (۲۷,۲۰۵)          | (۴۴,۹۵۰)          | کاهش (افزایش) سایر دارایی ها                                            |
| ۱,۶۱۴             | ۲۸,۸۷۹            | افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی                      |
| ۱۰۴,۸۰۶           | ۱۳۳,۳۵۸           | افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی                                 |
| ۸۸۸,۷۵۳           | ۴,۰۱۴,۵۸۶         | افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق                                          |
| ۵۵,۸۹۳            | ۷۶۷,۹۹۲           | افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده                                 |
| ۲,۵۴۹,۰۱۲         | ۲,۳۶۹,۹۵۳         | افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده                                   |
| ۱۸۳,۹۲۸           | ۳۴۱,۸۱۸           | افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی                                            |
| ۱,۸۴۱,۶۵۰         | ۲,۸۲۰,۴۱۲         |                                                                         |
| ۲,۰۰۴,۱۷۹         | ۲,۷۶۷,۷۵۸         | نقد حاصل از عملیات                                                      |

۴۵- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                                                            |
|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۲/۰۹/۳۰        | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰        |                                                            |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                                            |
| -                 | ۴,۶۳۷             | تحصیل سهام خزانه توسط بازارگردان از محل سود فروش سهام شرکت |
| ۳,۷۷۳,۴۱۲         | ۱,۷۳۲,۰۸۵         | تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام                    |
| ۳,۷۷۳,۴۱۲         | ۱,۷۳۶,۷۲۲         |                                                            |

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

#### ۴۶- 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 سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ 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.

#### ۴۶-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۵۳ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری برای سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

میلیون ریال

| نوع ریسک                     | مقدار ریسک - حسابرسی نشده |
|------------------------------|---------------------------|
| ریسک بیمه گری (R۱)           | ۴,۲۱۴,۷۵۳                 |
| ریسک بازار (R۲)              | ۳۵۷,۹۰۸                   |
| ریسک اعتبار (R۳)             | ۱۷۹,۲۴۱                   |
| ریسک نقدینگی (R۴)            | -                         |
| ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC  | ۴,۲۳۳,۷۱۸                 |
| مازاد بیمه گر (سرمایه موجود) | ۶,۴۹۲,۶۸۶                 |
| نسبت توانگری مالی (درصد)     | ۱۵۳.۳۶                    |

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

#### ۴۶-۱-۱- 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.

## شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

#### ۴۶-۱-۲- 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.

#### ۴۶-۱-۳- 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.

#### ۴۶-۱-۴- ریسک نقدینگی

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

کمیت مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی 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 شورای عالی 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.

#### ۴۶-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی 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.

#### ۴۷- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۴۷-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه دارایی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای است.

۴۷-۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه بدهی های احتمالی و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

#### ۴۸- 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.

شرکت بیمه اتکالی سامان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴۹- معاملات با اشخاص وابسته

۴۹-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

| شرح                              | نام شخص وابسته                       | نوع وابستگی                    | مشمول ماده ۱۲۹ | حق بیمه قبولی | حق بیمه برگشتی | کارمزد برداشتی (شامل مشارکت در منافع) | کارمزد برداشتی خرید و فروش سهام | خسارت برداشتی | خرید کالا و خدمات | کارمزد دریافتی | درآمد اجاره | تسليم مالی سهامداران |
|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------|----------------------|
| سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه | توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) | سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک | ۷              | -             | -              | -                                     | -                               | -             | ۹۹۱               | -              | ۶۰۲۰۶       | -                    |
| سایر اشخاص وابسته                | کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)      | سهامدار                        | -              | -             | -              | -                                     | -                               | -             | ۵۰۰               | -              | -           | ۳۰۰۰۰۰               |
|                                  | بانک سامان (سهامی عام)               | سهامدار                        | -              | -             | -              | -                                     | -                               | -             | -                 | -              | -           | -                    |
| جمع                              |                                      |                                | ۱۲۰۱۲          | ۶۲۱۱۵۷۷       | ۱۲۰۱۲          | ۴۷۷۶۲۲                                | -                               | ۲۷۶۲۱۶۶       | ۹۹۱               | -              | ۶۰۲۰۶       | ۳۰۰۰۰۰               |

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۹-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول فوق، با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۴۹-۲- مانده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است:

| شرح                              | نام شخص وابسته                                         | مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی | سایر در یافتنی ها | سایر پرداختنی ها | تسهلات مالی | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |           | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |           |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                                  |                                                        |                                         |                   |                  |             | طلب        | بدهی      | طلب        | بدهی      |
| سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه | شرکت بیمه سامان (سهامی عام)                            | ۳۲۱۱,۳۴۲                                | ۵,۲۸۱             | (۳۵۶)            | -           | ۳,۲۱۶,۲۶۷  | -         | ۵۷۲,۳۸۳    | -         |
|                                  | شرکت هلدینگ سوزاند (سهامی خاص)                         | -                                       | -                 | (۲۹,۷۲۳)         | -           | -          | -         | -          | (۲۹,۷۲۳)  |
|                                  | بانک سامان (سهامی عام)                                 | -                                       | ۴,۲۲۹             | -                | (۱۱۹,۲۰۶)   | -          | -         | -          | (۱۱۴,۹۷۴) |
|                                  | مستوفی سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سوزاند | -                                       | -                 | (۱۴,۳۸۲)         | -           | -          | -         | -          | (۱۴,۳۸۲)  |
| سایر اشخاص وابسته                | کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)                        | -                                       | -                 | (۱۱۴)            | -           | -          | -         | -          | (۱۱۴)     |
|                                  | جمع کل                                                 | ۳,۲۱۱,۳۴۲                               | ۹,۵۱۰             | (۴۴,۵۷۵)         | (۱۱۹,۲۰۶)   | ۳,۲۱۶,۲۶۷  | (۱۵۹,۱۹۲) | ۵۷۲,۳۸۳    | (۲۹۶,۷۵۸) |

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵۰- 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 |                                                           |
| ۱,۱۹۸,۱۴۲   | سود خالص شرکت                                             |
|             | تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):          |
| ۱۱۹,۸۱۴     | تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|             | پیشنهاد هیات مدیره:                                       |
| ۱۱۹,۸۱۴     | سود سهام پیشنهادی هیات مدیره                              |

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود ، مبلغ ۱۱۹,۸۱۴ میلیون ریال ( مبلغ ۲۴ ریال برای هر سهم ) است.

۵۱- وضعیت ارزی

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

| یادداشت | دلار      | یورو      | درهم امارات |                                                              |
|---------|-----------|-----------|-------------|--------------------------------------------------------------|
| ۱۹      | ۴۸۴,۷۹۲   | ۱,۴۰۷,۶۰۶ | ۲۰۰         | موجودی نقد ارزی                                              |
| ۲۰      | ۱,۰۹۵,۶۸۲ | ۸۶۰,۶۲۶   | ۵۳,۶۵۸      | مطالبات از بیمه گران اتکایی ارزی                             |
| ۲۷      | ۱,۴۰۰     | ۲۸,۵۴۲    | -           | سایر دارایی ها                                               |
|         | ۱,۵۸۱,۸۷۳ | ۲,۲۹۶,۷۷۴ | ۵۳,۸۵۸      | جمع دارایی های پولی ارزی                                     |
|         | ۱,۵۸۱,۸۷۳ | ۲,۲۹۶,۷۷۴ | ۵۳,۸۵۸      | خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰                           |
|         | ۹۳۶,۴۹۵   | ۱,۳۳۰,۱۷۷ | ۳۷,۵۹۸      | خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                           |
|         | ۶۷۲,۵۱۳   | ۱,۰۴۹,۵۸۲ | ۶,۲۳۵       | معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (میلیون ریال) |
|         | ۳۶۲,۳۸۰   | ۵۶۳,۹۴۶   | ۳,۹۶۲       | معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال) |

۵۱-۱- 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      |                      |
| ۸۱۹,۷۷۳   | حق بیمه اتکائی قبولی |
| ۱۲۷,۱۲۳   | کارمزد اتکائی قبولی  |
| ۲۱,۹۲۱    | خسارت پرداختی        |
|           |                      |
| ۱,۲۴۲,۱۶۵ | ۲۱,۷۵۶               |
| ۱۵۲,۶۸۰   | ۵,۰۰۶                |
| ۳۴,۴۱۱    | -                    |

پیوست گزارش  
بهراد مشاور

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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

| مطالبات حق بیمه و سایر<br>مطالبات بیمه ای | مطالبات غیر بیمه ای | جمع کل مطالبات |
|-------------------------------------------|---------------------|----------------|
| میلیون ریال                               | میلیون ریال         | میلیون ریال    |
| -                                         | -                   | -              |
| -                                         | -                   | -              |
| -                                         | ۵,۰۲۹               | ۵,۰۲۹          |
| -                                         | -                   | -              |
| ۶,۵۰۲,۴۶۰                                 | ۳۶۱,۴۰۷             | ۶,۸۶۳,۸۶۷      |
| ۶,۵۰۲,۴۶۰                                 | ۳۶۶,۴۳۶             | ۶,۸۶۸,۸۹۶      |
| -                                         | (۵,۰۲۹)             | (۵,۰۲۹)        |
| ۶,۵۰۲,۴۶۰                                 | ۳۶۱,۴۰۷             | ۶,۸۶۳,۸۶۷      |
| یادداشت ۲۰                                | یادداشت ۲۲          |                |

۵۲-۱- 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 و مبلغ ۵ میلیارد ریال ذخیره بابت مطالبات طبقه اول مورد گزارش شناسایی شده است.

۵۲-۲- 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.

۵۲-۳- مطابق تبصره ماده ۲ آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه ، این شرکت فاقد مطالبات سررسید شده از دستگاههای دولتی که از بودجه دولتی استفاده می کنند ، می باشد . لازم به توضیح است باتوجه به وصول مطالبات سررسید شده تا تاریخ تأیید صورتهای مالی، عملاً شرکت فاقد هرگونه مطالبات سررسید شده وصول نشده طبق آیین نامه فوق می باشد و اخذ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ضرورت نداشته است .