

بهراد مشار
موسسه حسابرسي
(حسابداران رسمي)



Behrad Mooshan

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
به انضمام صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۲)	۱- گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
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
۷-۶۴	هـ) صورت جریان های نقدی
	۳- یادداشتهای توضیحی

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیات مدیره

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۲ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

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

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخیره مذکور به مبلغ ۷۸۰ میلیارد ریال (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳۶ صورتهای مالی)، ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

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

گزارش - بهراد موشار

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)
شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۵-۱- موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده و دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به شرح جدول ذیل می‌باشد:

شماره بند، تبصره و ماده	شرح
دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده در فرابورس	
ماده ۵ و تبصره ۱ ماده مذکور	پرداخت به موقع سود سهام ظرف مهلت مقرر و طبق برنامه اعلام شده.
دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	
ماده ۶	رعایت یکسان حقوق کلیه سهامداران در خصوص پرداخت به موقع سود سهام.
تبصره ۵ ماده ۱۴	کمیته ریسک براساس حدود وظایف و اختیارات تعیین شده در دستورالعمل اقدام ننموده است.

۵-۲- 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 ۳-۱-۳۲ صورتهای مالی) تاکنون تسویه نشده است.

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۱۸ مرداد ۱۴۰۴

حسابرس مستقل

رضا یعقوبی

فریده شیرازی

شماره عضویت: ۸۱۱۰۹۸

شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۷

بهراد مشار

حسابداران رسمی

شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

صورت‌های مالی

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴ تقدیم می شود.
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
۷-۶۴	• 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 ۱۴۰۴/۰۴/۲۹ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

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



شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۴۷۱,۰۲۸	۳,۶۸۳,۹۲۲	۷,۳۸۰,۹۲۸	۵	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
(۱۸۸,۲۷۱)	(۶۹,۹۹۷)	(۱۶۱,۵۶۲)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۸,۲۸۲,۷۵۷	۳,۶۱۳,۹۲۵	۷,۲۱۹,۳۶۶		حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۵۲۸,۱۶۱	۱۲,۸۱۸	۵۴۹,۲۱۱	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸,۸۱۰,۹۱۸	۳,۶۲۶,۷۴۳	۷,۷۶۸,۵۷۷		درآمدهای بیمه ای
(۷,۳۹۷,۰۱۹)	(۱,۹۴۳,۲۱۵)	(۴,۱۶۳,۶۹۵)	۸	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۸۳۵,۲۹۹	۹۵,۴۴۹	۳۶۶,۵۰۲	۹	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۶,۵۶۱,۷۲۰)	(۱,۸۴۷,۷۶۶)	(۳,۷۹۷,۱۹۳)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱۰,۲۶۱)	(۷,۰۴۷)	(۳۰۹,۴۳۵)	۱۰	هزینه سهم مشارکت درمنافع
(۳۴۱,۸۱۸)	(۱۰۸,۵۰۶)	(۱۹۴,۳۱۲)	۱۱	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۵۱۲,۷۱۱)	(۶۷۴,۲۲۳)	(۱,۱۹۵,۰۳۰)	۱۲	سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۸۶۴,۷۹۰)	(۷۸۹,۷۷۶)	(۱,۶۹۸,۷۷۷)		هزینه های بیمه ای
(۸,۴۲۶,۵۱۰)	(۲,۶۳۷,۵۴۲)	(۵,۴۹۵,۹۷۰)		سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
۳۸۴,۴۰۸	۹۸۹,۲۰۱	۲,۲۷۲,۶۰۷	۱۳	هزینه های اداری و عمومی
(۳۶۸,۵۴۰)	(۱۴۶,۳۹۲)	(۲۳۵,۲۰۹)	۱۴	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۸۶۸,۵۷۷	۲۳۱,۵۸۹	۳۲۱,۱۴۲	۱۵	
۵۰۰,۰۳۷	۸۵,۱۹۷	۸۵,۹۳۳		سود عملیاتی
۸۸۴,۴۴۵	۱,۰۷۴,۳۹۸	۲,۳۵۸,۵۴۰		هزینه مالی
(۸۶,۰۶۹)	(۵۵,۵۲۵)	(۴,۶۱۰)	۱۶	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۶۷,۸۲۳	۷۶,۷۲۴	۳۳۳,۷۲۵	۱۷	
۳۸۱,۷۵۴	۲۱,۱۹۹	۳۲۹,۱۱۵		سود قبل از مالیات
۱,۲۶۶,۱۹۹	۱,۰۹۵,۵۹۷	۲,۶۸۷,۶۵۵		مالیات بر درآمد
(۶۸,۰۵۷)	(۲۱۶,۵۷۷)	(۴۶۴,۱۰۲)	۳۰-۳	سود خالص
۱,۱۹۸,۱۴۲	۸۷۹,۰۲۰	۲,۲۲۳,۵۵۳		سود پایه هر سهم (ریال):
۱۶۷	۱۷۳	۳۹۳		عملیاتی
۷۳	۳	۵۵		غیرعملیاتی
۲۴۰	۱۷۶	۴۴۸	۱۸	سود پایه هر سهم

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

پیوست گزارش
بهراد مشاور

بیمه اتکایی سامان
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
صورت سود زیان جامع
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۸,۱۴۲	۸۷۹,۰۲۰	۲,۲۲۳,۵۵۳
۲,۵۴۳,۸۲۸	۲,۵۴۳,۸۲۸	-
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	-	-
(۱۵,۸۵۷)	(۱۵,۸۵۷)	-
۲۷,۹۷۱	۲,۵۲۷,۹۷۱	-
۱,۲۲۶,۱۱۳	۳,۴۰۶,۹۹۱	۲,۲۲۳,۵۵۳

سود خالص

سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:

مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود به سرمایه
مالیات بر درآمد اقلام فوق
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
سود جامع

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱,۳۷۵	۱۵۵,۹۲۸	۲۹	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۲۸۰,۰۰۱	۱,۹۱۴,۸۵۰	۱۹	موجودی نقد
۵۴,۶۳۸	۴۶۴,۱۰۲	۳۰	مالیات پرداختی	۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۶۱۲,۸۷۶	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۶,۴۵۲	۳۲۷,۸۹۷	۳۱	سود سهام پرداختی	۸۹۷,۷۸۲	۱,۴۰۱,۱۶۹	۲۱	سهام بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی
۲۲۰,۹۵۵	۳۸۸,۵۱۹	۳۲	سایر پرداختی ها	۳۶۱,۴۰۷	۵۳۷,۴۸۱	۲۲	سایر دریافتی ها
۴,۹۲۸,۵۳۶	۶,۰۲۹,۲۳۳	۳۳	ذخیره خسارت معوق	۳۰,۷۷۷	۴۹,۸۹۳	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۸۲۳,۸۸۵	۱۳۳,۲۵۷	۳۴	ذخیره ریسکهای مقتضی نشده	۶,۱۸۰,۸۹۲	۸,۷۸۴,۶۲۴	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۵,۸۷۶,۲۵۴	۶,۰۶۳,۸۱۸	۳۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	-	۷۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه گذاری در املاک و مستغلات
۵۸۵,۷۵۹	۱,۰۷۰,۸۹۲	۳۶	سایر ذخایر فنی	۳,۸۳۶,۹۵۲	۳,۸۳۰,۱۷۸	۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۱۱۹,۲۰۲	-	۳۷	تسهیلات مالی	۱,۳۰۳	۶۶۴	۲۷	دارایی های نامشهود
۱۵,۲۲۳	۱۴,۹۰۶	۳۰	بدهی مالیات انتقالی	۸۰,۰۰۰	۹۳,۹۷۳	۲۸	سایر دارایی ها
۱۵,۳۰۹	۲۹,۶۱۴	۳۸	ذخیره مزایای پایان خدمت				
۱۲,۶۷۷,۵۸۸	۱۴,۶۷۸,۱۶۶		جمع بدهی ها				
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۹	حقوق مالکانه				
-	۱۰,۴۲۷	۴۰	سرمایه				
۱۱۲,۰۶۹	۲۲۳,۲۴۷	۴۱	صرف سهام خزانه				
۲۲۴,۱۳۹	۴۴۶,۴۹۴	۴۲	اندوخته قانونی				
۲۶,۰۶۹	۲۵,۱۱۸	۴۳	اندوخته سرمایه ای				
(۷۵,۷۰۱)	(۶۲,۶۱۷)	۴۴	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
۱,۲۰۷,۴۱۰	۲,۶۰۴,۸۷۳		سهام خزانه				
۶,۴۹۲,۹۸۶	۸,۲۴۷,۵۴۳		سود انباشته				
۱۹,۱۷۱,۵۷۴	۲۲,۹۲۵,۷۰۸		جمع حقوق مالکانه	۱۹,۱۷۱,۵۷۴	۲۲,۹۲۵,۷۰۸		
			جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				

پیوست گزارش

بهراد منشار

بیمه اتکایی سامان
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶

جمع دارایی ها

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

جمع کل	سهام	سود (زیان)	مازاد تجدید	سرمایه ای	اندرخته	اندرخته	قانونی	خرانه	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۹۳,۹۸۶	(۷۵,۷۰۱)	۱,۲۰۷,۴۱۰	۲۶,۰۶۹	۲۳۴,۱۳۹	۱۱۲,۰۶۹	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰
۲,۲۲۳,۵۵۳	-	۲,۲۲۳,۵۵۳	-	-	-	-	-	-	-
۲,۲۲۳,۵۵۳	-	۲,۲۲۳,۵۵۳	-	-	-	-	-	-	-
(۵۰۰,۰۰۰)	-	(۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
۵,۵۰۵	-	۵,۵۰۵	-	-	-	-	-	-	-
(۲۵,۶۸۲)	(۲۵,۶۸۲)	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰,۱۸۰	۳۸,۷۶۶	۹۸۷	-	-	-	-	-	۱۰,۴۲۷	-
-	-	۹۵۱	(۹۵۱)	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱۱۱,۱۷۸)	-	-	۱۱۱,۱۷۸	-	-	-	-
-	-	(۳۲۲,۳۵۵)	-	۲۳۲,۳۵۵	-	-	-	-	-
۸,۳۴۷,۵۴۳	(۶۲,۶۱۷)	۲,۶۰۴,۸۸۳	۲۵,۱۱۸	۴۴۶,۴۹۴	۲۳۳,۲۴۷	۱۰,۴۲۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۲,۰۸۶,۸۹۴	(۶,۵۰۴)	۴۳۶,۹۱۱	-	۱۰۴,۳۲۵	۵۲,۱۶۲	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-
۸۷۹,۰۲۰	-	۸۷۹,۰۲۰	-	-	-	-	-	-	-
۲,۵۲۷,۹۷۱	-	-	۲,۵۲۷,۹۷۱	-	-	-	-	-	-
۳,۴۰۶,۹۹۱	-	۸۷۹,۰۲۰	۲,۵۲۷,۹۷۱	-	-	-	-	-	-
(۲۵۰,۰۰۰)	-	(۲۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
۱,۱۰۶	-	۱,۱۰۶	-	-	-	-	-	-	-
(۶۹,۶۴۵)	(۶۹,۶۴۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۹۴۱	۵,۸۶۳	(۹۲۲)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	۹۵۱	(۹۵۱)	-	-	-	-	-	-
-	-	(۴۳,۹۵۱)	-	-	۴۳,۹۵۱	-	-	-	-
-	-	(۸۷,۹۰۲)	-	۸۷,۹۰۲	-	-	-	-	-
۶,۱۸۰,۳۸۷	(۸۰,۳۸۶)	۹۳۵,۲۱۳	۲,۵۲۷,۰۲۰	۱۹۲,۲۲۷	۹۶,۱۱۳	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴
مانده در ۱۴۰۳/۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود خالص در دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود جامع در دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب
برگشت سود سهام مصوب بابت سهام خزانة
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳
مانده در ۱۴۰۳/۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود خالص گزارش شده در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
سود جامع در دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب
برگشت سود سهام مصوب بابت سهام خزانة
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱



Handwritten signature and initials in blue ink.

پیوست باقران مالی توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت مالی است.
بهراد مشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۶۷,۷۵۸	۷۳۶,۱۴۴	۲,۳۳۷,۶۲۶	۴۵
(۶۲,۵۲۵)	(۵,۲۵۷)	(۵۴,۶۳۸)	
۲,۷۰۵,۲۳۳	۷۳۰,۸۸۷	۲,۲۸۲,۹۸۸	
(۸۲۴)	(۲۸۰)	(۵,۹۹۸)	
(۶۵۹)	(۵۹)	(۲۴۱)	
(۲,۶۹۶,۰۱۰)	(۱,۱۱۰,۷۹۰)	(۲,۰۸۳,۷۸۹)	
۱,۰۰۰,۱۵۵	۵۷۹,۶۰۳	۳۰۰,۰۰۰	
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	
۳۹,۶۴۹	۸۰۶	۵,۲۰۱	
(۳۰۹,۶۰۳)	(۳۰۰,۰۰۰)	-	
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	
۳۵۳,۷۰۲	۱۶۰,۲۷۹	۱۶۰,۹۲۴	
(۷۱۳,۵۹۰)	۲۲۹,۵۵۹	(۱,۶۲۳,۹۰۳)	
۱,۹۹۱,۶۴۳	۹۶۰,۴۴۶	۶۵۹,۰۸۵	
(۵۷,۰۰۸)	(۵۳,۰۰۰)	(۲۴,۹۹۹)	
(۲۴۳,۵۶۳)	(۸۴,۷۸۷)	(۱۷۳,۰۵۰)	
(۱,۲۴۲,۴۱۲)	(۴۹۴,۱۱۰)	(۱۱۸,۹۰۶)	
(۸۷,۲۲۵)	(۵۵,۸۲۴)	(۴,۹۰۶)	
(۱,۶۳۰,۲۰۸)	(۶۸۷,۷۲۱)	(۳۲۱,۸۶۱)	
۳۶۱,۴۳۵	۲۷۲,۷۲۵	۳۳۷,۲۲۴	
۵۱۲,۳۲۳	۵۱۲,۳۲۳	۱,۲۸۰,۰۰۱	
۴۰۶,۲۴۳	۴۷,۳۸۰	۲۹۷,۶۲۵	
۱,۲۸۰,۰۰۱	۸۳۲,۴۲۸	۱,۹۱۴,۸۵۰	
۱,۷۳۶,۷۲۲	۱,۷۳۶,۷۲۲	۷۰۰,۰۰۰	۴۶

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

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

جریان خالص ورود (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

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره

معاملات غیر نقدی

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

۶

پیوست گزارش
بهراد مشار

بیمه اتکایی سامان
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
نفر	نفر	نفر
۶	۱۰	۱۰
کارکنان رسمی		
۲۰	۱۲	۱۳
کارکنان قراردادی		
۲۶	۲۲	۲۳

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 میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳- اهمیت 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- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از

سرمایه‌گذاری‌ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از

سرمایه‌گذاری‌ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از

سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار

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

گذاری‌ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

نحوه شناخت در آمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام

شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده

شرکت‌ها

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳- سرمایه‌گذاری در املاک

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که تکمیل شده یا در جریان ساخت است و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیت‌های تجاری توسط شرکت نگهداری می‌شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴-۳- داراییهای نامشهود

۴-۳-۱- داراییهای نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.
 ۴-۳-۲- استهلاک دارایی نامشهود با عمر مفید معین، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می شود:

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

۵-۳- داراییهای ثابت مشهود

۵-۳-۱- داراییهای ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۵-۳ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. 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 می گردد به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده داراییهای مربوطه مستهلاک می شود. مخارج روز مره تعمیر و نگهداری داراییها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع بعنوان هزینه شناسایی و در صورت سود و زیان سال منظور می گردد.
 ۵-۳-۲- 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 (هیات 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.

۵-۳-۳- استهلاک 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 استهلاکات 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 می شود:

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

۵-۳-۳-۱- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر (به استثنای ساختمانها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متوالی در یک سال مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۵-۳-۳-۲- استهلاک 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.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳-۶- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۳-۶-۱ - 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 می شود. 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.

۳-۶-۲ - 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.

۳-۶-۳ - 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 بهای 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.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱ - در پایان هر سال گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها (به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۳-۷-۲)، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۷-۲ - آزمون کاهش ارزش 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.

۳-۷-۳ - 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.

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

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۸-۳- ذخایر

۸-۳-۱- ذخایر فنی

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

۸-۳-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی و عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	سال جاری: برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های اتکایی قبولی پس از کسر ۲۰ درصد بعنوان هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های قبولی اتکایی و کسرحق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به‌علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود). سال‌های آتی: چنانچه سال بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.
	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد بشرح زیر محاسبه می‌شود: (۸۵٪ - ضریب خسارت) X حق بیمه عاید نشده سهم شرکت ۸۵٪
ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به‌علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی که به حساب آنها منظور می‌شود. ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی. تبصره - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (مؤسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.
ج- ذخیره خسارت معوق	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

نوع ذخیره	میزان ذخیره
۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گران واگذارنده قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق بیمه مربوط به پوشش بیمه به شرط فوت و یا به شرط حیات بیمه‌های زندگی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری. ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید شرکت بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد شرکت بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود. تبصره ۳؛ مؤسسات بیمه مکلفند، آن بخش از ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که مازاد بر میزان تعیین شده در بند «الف» این ماده محاسبه شده است را در صورت‌های مالی پایان سال آزاد نمایند.	د- سایر ذخایر ۱ - ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)

۲-۱-۸-۳- ذخیره فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۲-۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۹-۳- درآمد عملیاتی

درآمد حق بیمه اتکایی از تاریخ پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره پذیرش غرامت پس از کسر الحاقیه‌های 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.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳-۹-۱- درآمد حق بیمه‌های اتکایی اختیاری

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

۳-۹-۲- درآمد حق بیمه‌های اتکایی قراردادی

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

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و کارمزد مشارکت درمنافع

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

۳-۹-۴- باز یافت خسارت

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

۳-۱۰- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۱۰-۱- خسارت و مزایای پرداختی

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

۳-۱۰-۲- هزینه کارمزد و کارمزد مشارکت درمنافع

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳-۱۰-۳- 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 .

۳-۱۱- 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 .

۳-۱۲- 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:

۳-۱۲-۱- 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	۶۸۸.۰۵۰ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه معاملات الکترونیکی ارز)
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	یورو	۷۹۳.۵۸۷ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه معاملات الکترونیکی ارز)
موجودی ارزی نزد بانک ها و دریافتنی ها	درهم	۱۸۷.۳۵۳ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (حواله سامانه معاملات الکترونیکی ارز)
موجودی ارزی در صندوق	دلار	۷۰۷.۳۱۵ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (اسکناس سامانه معاملات الکترونیکی ارز)
موجودی ارزی در صندوق	درهم	۱۹۲.۵۹۸ ریال	نرخ در دسترس-نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ (اسکناس سامانه معاملات الکترونیکی ارز)

۳-۱۲-۲- تفاوت های 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 حفاظی وجود نداشته باشد تا سقف مبلغ قابل باز یافت ، 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 داری کسر می شود.

ت - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳-۱۲-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز ، از نرخى 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.

۳-۱۲-۴- داراییها و بدهیها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت و وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. برای شرکت های دولتی تمام تفاوت های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات ارزی را تشکیل می دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

۳-۱۳- سهام خزانة

۳-۱۳-۱- سهام خزانة 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 صورت سود زیان شناسایی نمی شود . مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۳-۱۳-۲- هنگام فروش سهام خزانة، 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 خزانة» شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۳-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانة» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مذکور تا میزان کسر سهام خزانة منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانة» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانة ، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۳-۱۳-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانة، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانة بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانة محاسبه می شود.

۳-۱۴- مالیات بر درآمد

۳-۱۴-۱- 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.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲-۱۴-۳- 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.

۳-۱۴-۳- 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.

۴-۱۴-۳- 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 و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

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

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

۱-۱-۴- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری
هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۲-۴-۱- قضاوت مربوط به برآورد ها

قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در صورتهای مالی میان دوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان ها، برآورد ها و مفروضات بکارگرفته شده در آخرین صورتهای مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ یکسان است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال										دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - میلیون ریال																				
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متعلقه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متعلقه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متعلقه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متعلقه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متعلقه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متعلقه	حق بیمه برگشتی	حق بیمه اتکایی قبولی	
۱,۱۶۰,۷۷۰	(۲۰,۷۳۴)	(۱۲۰,۶۳۰)	(۳۵,۵۹۱)	۱,۵۲۰,۷۲۶	۶۲۵,۵۲۸	(۱۱۱,۷۸۲)	۵۵,۸۹۴	(۱۷,۳۱۸)	۷۰۹,۷۳۵	۹۷۹,۱۸۱	(۵۰,۳۶۵)	۱,۵۵۸,۰۳	(۴۳,۷۳۸)	۹۱۷,۲۸۱	۱,۱۶۰,۷۷۰	(۲۰,۷۳۴)	(۱۲۰,۶۳۰)	(۳۵,۵۹۱)	۱,۵۲۰,۷۲۶	۶۲۵,۵۲۸	(۱۱۱,۷۸۲)	۵۵,۸۹۴	(۱۷,۳۱۸)	۷۰۹,۷۳۵	۹۷۹,۱۸۱	(۵۰,۳۶۵)	۱,۵۵۸,۰۳	(۴۳,۷۳۸)	۹۱۷,۲۸۱	
۲۵۳,۵۲۶	۱۹,۳۴۱	-	(۳۳,۱۷۵)	۲۵۷,۳۷۰	۹۰,۳۷۵	۲۱,۵۷۰	(۸۵,۴۵۴)	(۱۴,۱۴۷)	۱,۶۸۴,۰۰۰	۳۷,۳۶۹	۲۸,۷۰۸	(۱۱۲,۵۳۶)	(۳۵,۳۶۳)	۱,۱۶۰,۷۷۰	۲۵۳,۵۲۶	۱۹,۳۴۱	-	(۳۳,۱۷۵)	۲۵۷,۳۷۰	۹۰,۳۷۵	۲۱,۵۷۰	(۸۵,۴۵۴)	(۱۴,۱۴۷)	۱,۶۸۴,۰۰۰	۳۷,۳۶۹	۲۸,۷۰۸	(۱۱۲,۵۳۶)	(۳۵,۳۶۳)	۱,۱۶۰,۷۷۰	
۱,۰۷۶,۲۴۷	(۳۷۸,۹۳۲)	-	(۴,۴۱۱)	۱,۴۵۳,۷۸۰	۴۲۵,۷۴۰	(۲۱۲,۱۶۱)	-	(۳۰,۱۱۱)	۶۴۰,۹۱۱	۹۱۷,۴۸۷	(۱۳۸,۱۸۴)	-	(۹۲,۰۳۴)	۱,۱۶۰,۷۷۰	۱,۰۷۶,۲۴۷	(۳۷۸,۹۳۲)	-	(۴,۴۱۱)	۱,۴۵۳,۷۸۰	۴۲۵,۷۴۰	(۲۱۲,۱۶۱)	-	(۳۰,۱۱۱)	۶۴۰,۹۱۱	۹۱۷,۴۸۷	(۱۳۸,۱۸۴)	-	(۹۲,۰۳۴)	۱,۱۶۰,۷۷۰	
۴۳۴,۸۶۳	۱,۱۵۵	(۳۴,۰۶۴)	(۲۵,۷۵۹)	۴۸۲,۵۳۳	۲۲۱,۵۵۹	(۳۹,۳۶۵)	-	(۱۶,۶۱۳)	۲۵۷,۶۱۸	۵۰۵,۱۱۴	(۲۰۷,۷۲۰)	۳۴,۰۶۴	(۱۲۷,۰۸۷)	۸۰۵,۵۵۶	۴۳۴,۸۶۳	۱,۱۵۵	(۳۴,۰۶۴)	(۲۵,۷۵۹)	۴۸۲,۵۳۳	۲۲۱,۵۵۹	(۳۹,۳۶۵)	-	(۱۶,۶۱۳)	۲۵۷,۶۱۸	۵۰۵,۵۵۶	(۱۲۷,۰۸۷)	۸۰۵,۵۵۶	(۱۲۷,۰۸۷)	۸۰۵,۵۵۶	
۸۵۷,۵۵۹	(۳۱۰,۷۳۹)	-	(۷۲,۱۷۸)	۱,۲۴۰,۴۲۶	۲۵۴,۱۹۶	(۱۰۰,۰۷۶)	-	(۳۳,۷۸۲)	۴۷۰,۸۸۶	۳۳۵,۵۹۹	(۱۳۱,۶۱۸)	-	(۴۹,۸۲۴)	۸۱۹,۳۱۹	۸۵۷,۵۵۹	(۳۱۰,۷۳۹)	-	(۷۲,۱۷۸)	۱,۲۴۰,۴۲۶	۲۵۴,۱۹۶	(۱۰۰,۰۷۶)	-	(۳۳,۷۸۲)	۴۷۰,۸۸۶	۳۳۵,۵۹۹	(۱۳۱,۶۱۸)	-	(۴۹,۸۲۴)	۸۱۹,۳۱۹	
۴۳۹,۷۲۹	(۵۵,۱۸۰)	-	(۸۱,۸۶۶)	۵۷۷,۷۷۴	۱۸۳,۴۵۷	۳۳,۸۶۵	-	(۱۲,۱۶۳)	۱۷۳,۳۷۵	۳۳۵,۵۹۹	(۱۳۱,۶۱۸)	-	(۴۹,۸۲۴)	۸۱۹,۳۱۹	۴۳۹,۷۲۹	(۵۵,۱۸۰)	-	(۸۱,۸۶۶)	۵۷۷,۷۷۴	۱۸۳,۴۵۷	۳۳,۸۶۵	-	(۱۲,۱۶۳)	۱۷۳,۳۷۵	۳۳۵,۵۹۹	(۱۳۱,۶۱۸)	-	(۴۹,۸۲۴)	۸۱۹,۳۱۹	
۱,۱۴۷,۳۴۸	(۴۶۴,۶۸۹)	-	(۳۶,۹۸۲)	۱,۶۴۹,۰۲۰	۴۳۳,۴۱۵	۱۳۳,۶۲۹	-	(۵۷)	۳۳۱,۹۴۹	۹۸۵,۳۵۷	(۱۲۳,۴۹۸)	-	(۴۰,۱,۳۳۴)	۱,۵۱۰,۱۷۹	۱,۱۴۷,۳۴۸	(۴۶۴,۶۸۹)	-	(۳۶,۹۸۲)	۱,۶۴۹,۰۲۰	۴۳۳,۴۱۵	۱۳۳,۶۲۹	-	(۵۷)	۳۳۱,۹۴۹	۹۸۵,۳۵۷	(۱۲۳,۴۹۸)	-	(۴۰,۱,۳۳۴)	۱,۵۱۰,۱۷۹	
۴۸۷,۱۴۳	(۶۴,۷۶۴)	-	(۵۷)	۵۵۱,۹۶۴	۲۰۳,۹۴۱	(۲۳,۷۳۷)	-	(۳۴۸)	۲۳۷,۷۳۵	۳۰۰,۵۵۴	(۱,۸۷۴)	-	(۵۲۸)	۳۰۰,۳۱۸	۴۸۷,۱۴۳	(۶۴,۷۶۴)	-	(۵۷)	۵۵۱,۹۶۴	۲۰۳,۹۴۱	(۲۳,۷۳۷)	-	(۳۴۸)	۲۳۷,۷۳۵	۳۰۰,۵۵۴	(۱,۸۷۴)	-	(۵۲۸)	۳۰۰,۳۱۸	
۱۶,۲۷۰	(۳,۳۷۲)	-	(۳,۶۳۹)	۲۳,۲۸۱	۷۵۰۸	(۲۱۳)	-	(۳۴۸)	۷۹۷۰	۱۱,۲۴۳	(۱,۸۷۴)	-	(۵۲۸)	۱۳,۶۵۴	۱۶,۲۷۰	(۳,۳۷۲)	-	(۳,۶۳۹)	۲۳,۲۸۱	۷۵۰۸	(۲۱۳)	-	(۳۴۸)	۲۳۷,۷۳۵	۳۰۰,۵۵۴	(۱,۸۷۴)	-	(۵۲۸)	۳۰۰,۳۱۸	
۲,۲۱۴,۵۵۰	(۹۱۶,۸۰۴)	(۶۱,۳,۲۹۷)	-	۳,۷۴۴,۷۵۱	۹۹۶,۱۶۴	۷۸,۱۱۷	-	-	۹۱۸,۰۳۷	۲,۵۱۴,۱۱۶	(۱,۴۱۳)	-	(۳۳۳)	۱,۳۶۴,۷۸۰	۲,۲۱۴,۵۵۰	(۹۱۶,۸۰۴)	(۶۱,۳,۲۹۷)	-	۳,۷۴۴,۷۵۱	۹۹۶,۱۶۴	۷۸,۱۱۷	-	-	۹۱۸,۰۳۷	۲,۵۱۴,۱۱۶	(۱,۴۱۳)	-	(۳۳۳)	۱,۳۶۴,۷۸۰	
۶۲۶	۷۷	-	(۱۴۶)	۶۹۵	۲۵۶	(۳۹)	-	-	۲۸۵	۸۵۱	(۱۹۴,۴۷۸)	-	-	۲,۰۶۴	۶۲۶	۷۷	-	(۱۴۶)	۶۹۵	۲۵۶	(۳۹)	-	-	۲۸۵	۸۵۱	(۱۹۴,۴۷۸)	-	-	۲,۰۶۴	
۸,۱۷۸,۹۳۱	(۲,۳۷۸,۶۴۲)	(۲۸۷,۹۹۱)	(۲۸۳,۷۵۵)	۱۱,۶۰۹,۳۱۹	۳,۵۴۴,۲۴۱	(۲۳۰,۱۷۲)	(۳۹,۵۵۰)	(۴۴,۰۴۴)	۳,۸۹۷,۰۱۷	۷,۲۳۶,۰۱۸	(۱۹۴,۴۷۸)	-	(۸۱۴,۹۸۹)	۷,۵۵۴,۸۵۶	۸,۱۷۸,۹۳۱	(۲,۳۷۸,۶۴۲)	(۲۸۷,۹۹۱)	(۲۸۳,۷۵۵)	۱۱,۶۰۹,۳۱۹	۳,۵۴۴,۲۴۱	(۲۳۰,۱۷۲)	(۳۹,۵۵۰)	(۴۴,۰۴۴)	۳,۸۹۷,۰۱۷	۷,۲۳۶,۰۱۸	(۱۹۴,۴۷۸)	-	(۸۱۴,۹۸۹)	۷,۵۵۴,۸۵۶	
۲۹۲,۰۹۷	۸,۶۸۸	-	-	۷۸۲,۴۰۹	۱۴۰,۶۸۲	۱,۴۵۹	-	-	۱۳۹,۲۲۳	۱۴۴,۹۱۰	۶,۹۱۴	-	-	۱۳۷,۹۹۶	۲۹۲,۰۹۷	۸,۶۸۸	-	-	۷۸۲,۴۰۹	۱۴۰,۶۸۲	۱,۴۵۹	-	-	-	۱۳۹,۲۲۳	۱۴۴,۹۱۰	۶,۹۱۴	-	-	۱۳۷,۹۹۶
۸,۴۷۱,۰۲۸	(۲,۳۹۹,۹۵۴)	(۲۶۷,۹۹۱)	(۲۸۳,۷۵۵)	۱۱,۸۹۲,۷۲۸	۳,۶۸۲,۹۱۳	(۲۸۸,۷۱۳)	(۳۹,۵۵۰)	(۹۴,۰۴۴)	۴,۰۳۶,۲۴۰	۷,۳۸۰,۹۲۸	(۱۸۷,۵۶۶)	-	(۸۱۴,۹۸۹)	۷,۶۹۲,۸۵۲	۸,۴۷۱,۰۲۸	(۲,۳۹۹,۹۵۴)	(۲۶۷,۹۹۱)	(۲۸۳,۷۵۵)	۱۱,۸۹۲,۷۲۸	۳,۶۸۲,۹۱۳	(۲۸۸,۷۱۳)	(۳۹,۵۵۰)	(۹۴,۰۴۴)	۴,۰۳۶,۲۴۰	۷,۳۸۰,۹۲۸	(۱۸۷,۵۶۶)	-	(۸۱۴,۹۸۹)	۷,۶۹۲,۸۵۲	

غیر زنجی:

اتیش سوزی

باربری

بدنه

کشتی

مهندسی

هواپیما

نفث و انرژی

مسئولیت

پول

سایر رشته ها

جمع

زنجی:

عمر زمانی

جمع کل

غیر زندگی :
 آتش سوزی
 باری
 بدنه
 کشتی
 مهندسی
 هواپیما
 نفت 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 میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۵-۱ درآمد حق بیمه اتکایی قبولی (تأخالی)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۳/۰۱ - میلیون ریال				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۳/۰۱ - میلیون ریال				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ - میلیون ریال							
حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آنی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالم های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آنی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالم های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آنی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالم های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه قبولی جاری	رشته بیمه ای
(۳۵,۵۹۱)	۲۸۳	۱,۵۳۰,۷۲۶	۹۸۳	۱,۵۱۹,۷۴۴	(۱۷,۳۱۸)	۲۹	۷۰۹,۷۳۵	۹۳۳	۷۰۸,۸۰۲	(۴۳,۳۸۸)	۱,۵۱۱	۹۱۷,۳۸۱	۱۱۲	۹۱۷,۲۶۹	غیر زندگی:
(۳۲,۱۷۵)	-	۳۵۷,۳۷۰	-	۳۵۷,۳۷۰	(۱۴,۱۳۷)	-	۱۶۸,۴۰۶	-	۱۶۸,۴۰۶	(۳۵,۳۶۳)	-	۱۵۶,۵۵۹	-	۱۵۶,۵۵۹	آتش سوزی
(۴,۴۱۱)	-	۱,۴۵۹,۷۸۰	-	۱,۴۵۹,۷۸۰	(۳۰,۱۱۱)	-	۶۴۰,۹۱۱	-	۶۴۰,۹۱۱	(۹۲,۰۳۴)	-	۱,۱۴۷,۷۰۵	-	۱,۱۴۷,۷۰۵	باربری
(۲۵,۷۵۹)	-	۴۸۳,۵۳۳	۲۷۲	۴۸۳,۲۶۰	(۶۷۰,۵)	-	۲۵۷,۶۲۸	۱۱	۲۵۷,۶۱۸	(۱۲۷,۰۸۷)	-	۸۰۵,۵۵۶	-	۸۰۵,۵۵۶	بیمه
(۳۲,۱۲۸)	۵۴,۷۸۱	۱,۲۴۰,۴۲۶	۱۳۹,۰۸۹	۱,۱۱۱,۳۳۷	(۱۶,۶۱۳)	۴,۹۱۷	۴۷۰,۸۸۶	۴۰,۹۳۹	۴۶۹,۹۴۷	(۶۴,۷۴۸)	۳۱,۵۳۳	۸۱۹,۳۱۹	۵۶,۱۷۸	۷۶۳,۱۴۱	کفشی
(۸۱,۸۶۶)	-	۵۷۷,۷۷۴	-	۵۷۷,۷۷۴	(۳۳,۷۸۳)	-	۱۷۳,۳۷۵	-	۱۷۳,۳۷۵	(۴۹,۸۲۴)	-	۵۱۷,۰۴۱	-	۵۱۷,۰۴۱	مهندسی
(۳۶,۹۸۳)	-	۱,۶۴۹,۰۰۰	۲۱۰,۶۶۱	۱,۴۳۸,۳۵۸	(۱۲,۱۶۳)	۷,۱۷۳	۳۲۱,۹۴۹	۸۰,۳۶۴	۲۴۱,۵۸۵	(۴۰,۱۳۴)	۶۱,۹۳۹	۱,۵۱۰,۱۷۹	۱۴۰,۶۷۰	۱,۳۶۹,۵۰۹	نفت و انرژی
(۵۷)	-	۵۵۱,۹۶۴	-	۵۵۱,۹۶۴	(۵۷)	-	۲۲۷,۷۳۵	-	۲۲۷,۷۳۵	-	-	۳۰۰,۳۱۸	-	۳۰۰,۳۱۸	مسئولیت
(۳,۶۳۹)	-	۲۳,۲۸۱	-	۲۳,۲۸۱	(۳۴۸)	-	۷,۹۷۰	-	۷,۹۷۰	(۵۳۸)	-	۱۳,۶۵۴	-	۱۳,۶۵۴	بول
-	-	۳,۷۴۴,۷۵۱	-	۳,۷۴۴,۷۵۱	-	-	۹۱۸,۰۳۷	-	۹۱۸,۰۳۷	(۳۳۳)	-	۱,۳۶۴,۷۸۰	-	۱,۳۶۴,۷۸۰	درمان
(۱۴۶)	-	۶۹۵	-	۶۹۵	-	-	۷۸۵	-	۷۸۵	-	-	۲,۰۶۴	-	۲,۰۶۴	سایر رشته ها
(۲۸۳,۷۵۵)	۸۶,۱۶۸	۱۱,۶۰۹,۳۱۹	۳۴۱,۰۰۵	۱۱,۲۶۸,۳۱۴	(۹۴,۰۴۴)	۱۲,۱۷۹	۳,۸۹۷,۰۱۷	۱۲۲,۱۴۷	۳,۷۷۴,۷۷۰	(۸۱۴,۹۸۹)	۹۴,۹۸۴	۷,۵۵۴,۵۵۶	۱۹۶,۹۶۰	۷,۳۵۷,۸۹۶	جمع
-	-	۷۸۳,۴۰۹	-	۷۸۳,۴۰۹	-	-	۱۳۹,۲۲۳	-	۱۳۹,۲۲۳	-	-	۱۳۷,۹۹۶	-	۱۳۷,۹۹۶	زندگی:
(۲۸۳,۷۵۵)	۸۶,۱۶۸	۱۱,۸۹۲,۷۲۸	۳۴۱,۰۰۵	۱۱,۵۵۱,۷۲۳	(۹۴,۰۴۴)	۱۲,۱۷۹	۴,۰۳۶,۲۴۰	۱۲۲,۲۴۷	۳,۹۱۳,۹۹۳	(۸۱۴,۹۸۹)	۹۴,۹۸۴	۷,۶۹۲,۸۵۲	۱۹۶,۹۶۰	۷,۴۹۵,۸۹۲	عمر زنایی
															جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - 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	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	حق بیمه اتکایی واگذاری	رشته بیمه ای	غیر زندگی:	
۶۱,۶۰۴	(۴۳,۶۸۸)	۱۰۴,۳۹۳	۱۷,۰۷۸	(۶۶,۸۹۴)	۸۳,۹۷۲	۵۲,۴۶۹	(۳۴,۰۸۱)	۸۶,۵۵۰	آتش سوزی	۸۶,۵۵۰	
۱۵,۲۵۴	(۷,۸۳۹)	۲۳,۰۹۳	۷,۱۳۳	(۷,۰۵۸)	۱۴,۱۹۱	۱۱,۰۸۷	۵,۱۱۸	۵,۹۶۹	باربری	۵,۹۶۹	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدنه	-	
۱۷,۶۵۳	(۱۰,۵۰۱)	۲۸,۱۵۴	۷,۴۸۳	(۱۰,۲۵۶)	۱۷,۷۳۸	۱۷,۰۸۲	(۳۴,۷۰۱)	۴۱,۷۸۳	کشتی	۴۱,۷۸۳	
۲۸,۳۶۸	(۱۸,۳۱۱)	۴۶,۵۷۹	۱۰,۵۷۲	(۳۱,۳۵۷)	۳۱,۹۲۹	۲۴,۵۲۳	(۱۷,۲۶۱)	۴۱,۷۸۳	مهندسی	۴۱,۷۸۳	
۱۷,۹۰۴	(۸,۷۳۷)	۲۶,۶۴۱	۷,۹۲۳	(۹,۸۱۶)	۱۷,۷۳۸	۱۴,۴۶۱	(۱۲,۳۹۹)	۲۶,۸۶۰	هواپیما	۲۶,۸۶۰	
۴۵,۹۴۱	(۳۴,۷۰۹)	۷۰,۶۵۰	۱۹,۱۴۹	(۳۸,۷۴۴)	۴۷,۸۹۳	۴۰,۹۰۳	(۵۱,۶۱۶)	۹۲,۵۱۹	نفت و انرژی	۹۲,۵۱۹	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسئولیت	-	
۱,۵۴۷	(۳۲۷)	۱,۷۷۴	۶۶۱	(۱,۱۱۳)	۱,۷۷۴	۱,۰۳۸	(۱,۹۴۶)	۲,۹۸۴	پول	۲,۹۸۴	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	درمان	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر رشته ها	-	
۱۸۸,۳۷۱	(۱۱۲,۹۱۲)	۳۰۱,۱۸۳	۶۹,۹۹۷	(۱۴۵,۳۳۸)	۲۱۵,۲۳۵	۱۶۱,۵۶۲	(۱۳۶,۸۸۶)	۲۹۸,۴۴۸	جمع	۲۹۸,۴۴۸	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	زندگی:	-	
۱۸۸,۳۷۱	(۱۱۲,۹۱۲)	۳۰۱,۱۸۳	۶۹,۹۹۷	(۱۴۵,۳۳۸)	۲۱۵,۲۳۵	۱۶۱,۵۶۲	(۱۳۶,۸۸۶)	۲۹۸,۴۴۸	عمر زمانی	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع کل	-	

شرکت بیمه اتکالی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای و سایر منابع

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ - میلیون ریال				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۲/۲۹ - میلیون ریال				
جمع	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	
۴۷,۰۶۳	۶,۳۴۰	۴۰,۷۲۳	۲,۳۳۷	۱,۷۹۸	۵۳۹	۲,۵۳۲	۲,۵۳۲	۱۶,۵۸۳	۶,۹۴۴	۹,۶۳۹	۹,۶۳۹	سود سهام - سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۲,۹۷۵	-	۲,۹۷۵	۲,۵۳۲	-	۲,۵۳۲	۲,۵۳۲	۲,۵۳۲	۳۰,۰۰۱	-	۳۰,۰۰۱	۳۰,۰۰۱	سود از محل صندوق بازنشستگی
۳۳۷,۱۰۳	۲۹۳,۴۸۹	۴۳,۶۱۴	۱۵۸,۳۸۵	۱۴۰,۳۳۶	۱۸,۰۴۹	۲۸,۶۷۰	۲۸,۶۷۰	۱۶۱,۳۹۷	۱۳۳,۹۲۲	۲۷,۳۷۵	۲۷,۳۷۵	سود سپرده های بانکی
۵۶۰,۹۲۴	۱۵۰,۵۳۱	۴۱۰,۳۹۳	۸۹,۶۴۱	۵۰,۹۷۱	۲۸,۶۷۰	۲۸,۶۷۰	۲۸,۶۷۰	۵۴۰,۴۳۳	۱۰۹,۴۷۶	۴۳۰,۹۵۶	۴۳۰,۹۵۶	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱۳,۶۴۲	-	۱۳,۶۴۲	۲,۷۵۶	-	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۲۰,۷۱۵	۲۰,۲۱۱	۱۸,۶۹۴	۱۸,۶۹۴	سود گواهی شرکت تامین مالی جمعی
۶۶,۴۲۵	-	۶۶,۴۲۵	(۵۳,۲۳۰)	۱,۵۱۰	(۵۴,۷۳۰)	(۵۴,۷۳۰)	(۵۴,۷۳۰)	۴۴۰,۱۱۱	۳,۳۳۳	۴۰,۶۷۷	۴۰,۶۷۷	برگشت (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴,۴۷۲	۵۴,۰۸۳	(۴۹,۶۱۱)	۱۱,۴۶۵	۶,۴۶۳	۵,۰۰۲	۵,۰۰۲	۵,۰۰۲	۳۶,۳۷۲	۱۷,۵۰۴	۱۸,۸۶۸	۱۸,۸۶۸	سود (زیان) ناشی از اختیار معامله
۱۰,۳۲۶,۰۴۴	۵۰,۴۴۳	۵۲۸,۱۶۱	۲۱۳,۸۹۷	۲۰۱,۰۷۹	۱۲,۸۱۸	۱۲,۸۱۸	۱۲,۸۱۸	۸۳۲,۴۱۱	۲۷۳,۲۰۰	۵۴۹,۲۱۱	۵۴۹,۲۱۱	جمع
	یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۲-۳		یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۲-۱	یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۳		یادداشت ۱۵	یادداشت ۱۳		

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۸- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه ای	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۲/۲۳۱ - میلیون ریال					دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۲/۲۳۱ - میلیون ریال					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۹۳۰ - میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش)	خسارت پرداختی	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش)	خسارت پرداختی	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش)	خسارت پرداختی
غیر زندگی :	۱۶۹,۴۰۲	۳۰۲	-	۵۵۳,۶۹۱	۷۲۳,۳۹۵	۳۷۴,۰۷۶	۲۲۵	-	(۴۴,۱۰۲)	۳۳۰,۱۹۹	۴۸۹,۰۸۳	۲۴۳	-	۹۲۰,۷۹۴	۱,۴۱۰,۲۲۰
آتش سوزی	۱۰,۵۵۶	-	(۱,۸۲۳)	۲۳۵,۶۵۵	۲۴۴,۳۸۸	۱۳,۵۰۲	-	(۲,۱۳۰)	۲۲۶,۳۳۵	۲۳۷,۶۹۷	۷۲,۶۴۹	-	(۲,۱۳۰)	۱۳۸,۰۳۹	۲۰۸,۵۵۸
باربری	۶۰۳,۳۰۹	-	-	۷۳,۶۸۲	۶۷۶,۹۹۱	۲۵۵,۷۵۴	-	-	۲۱,۹۹۶	۲۷۷,۷۵۰	۶۵۶,۲۵۶	-	-	۹۶,۳۹۹	۷۵۲,۶۵۵
بدنه	۱۱,۵۶۶	-	-	۲۵۰,۶۶۰	۳۶۲,۵۸۲	۴,۵۱۱	۱۱۸	-	۳۲,۶۸۴	۳۷,۳۱۳	۲۰,۲۲۲	۵۶۷	-	۴۵۲,۵۹۸	۴۷۳,۳۸۷
کشتی	۱۲۷,۷۴۷	۲۶۷	-	۱۸۷,۹۶۹	۳۱۶,۰۸۲	۱۸,۹۳۶	۱۷۰	-	۱۳۱,۳۴۹	۱۵۰,۴۵۵	۵۳,۴۸۵	۲۱۱	-	۲۸۶,۲۸۳	۳۴۰,۰۷۹
مهندسی	۱۳,۷۳۳	۴۹	-	۲۵,۷۴۵	۳۹,۵۷۸	۴۱,۹۵۸	۱۰۹	-	(۱,۸۹۱)	۴۰,۱۶۹	۵۴,۲۳۲	۲۲۷	-	۳۳,۰۱۸	۸۷,۵۷۷
هواپیما	۵۱,۵۷۴	۳۷۹	-	۱۰۲,۵۵۲	۱۵۵,۵۰۵	۶۳۱	۲	-	۱۰۵,۰۳۲	۱۰۵,۶۶۵	۱۸,۷۴۹	۲۹	-	۶۵۸,۵۴۳	۶۷۷,۳۲۱
نفت و انرژی	۱۱۸,۹۱۷	-	-	(۲۲,۵۹۶)	۱۰۶,۳۲۱	۳۳,۱۱۱	۲۵۳	-	۲۱,۵۸۷	۵۴,۹۵۰	۹۰,۴۸۲	۴۰۹	-	۱۲۶,۴۳۵	۲۱۷,۳۲۶
مسئولیت	-	۸	-	-	۸	۱۰۷	-	-	-	۱۰۷	۷۲۶	-	-	-	۷۲۶
پول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درمان	۱,۹۲۷,۵۰۹	-	-	(۳۱۳,۰۷۲)	۱,۵۱۴,۴۳۷	۶۲۴,۹۸۲	-	-	۵۰,۷۷۴	۶۷۵,۷۵۶	۱,۸۸۰,۵۱۳	-	-	۱,۲۹۲,۵۱۵	۳,۱۷۳,۰۲۸
سایر رشته ها	۴۰۹	-	-	-	۴۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۳,۰۴۴,۷۲۱	۱,۴۶۱	(۱,۸۲۳)	۱,۰۹۵,۲۸۶	۴,۱۳۹,۶۴۵	۱,۳۶۷,۵۶۹	۸۷۸	(۲,۱۳۰)	۵۴۴,۷۴۷	۱,۹۱۰,۰۶۵	۲,۳۳۶,۴۰۷	۱,۹۸۶	(۲,۱۳۰)	۴,۰۰۴,۶۲۴	۷,۳۴۰,۸۸۷
زندگی :	۱۸,۶۳۸	-	-	۵,۴۱۲	۲۴,۰۵۰	۲۲,۱۶۰	-	-	۱۰,۹۹۰	۳۳,۱۵۰	۴۶,۱۶۹	-	-	۹,۹۶۳	۵۶,۱۲۳
عمر زمانی	۲۰,۶۳۳,۳۵۸	۱,۴۶۱	(۱,۸۲۳)	۱,۱۰۰,۶۹۸	۴,۱۶۳,۶۹۵	۱,۳۸۹,۷۲۹	۸۷۸	(۲,۱۳۰)	۵۵۴,۷۳۷	۱,۹۴۳,۳۱۵	۲,۳۸۲,۵۷۶	۱,۹۸۶	(۲,۱۳۰)	۴,۰۱۴,۵۸۷	۷,۳۹۷,۰۱۹
جمع کل	۳,۰۶۳,۳۵۸	۱,۴۶۱	(۱,۸۲۳)	۱,۱۰۰,۶۹۸	۴,۱۶۳,۶۹۵	۱,۳۸۹,۷۲۹	۸۷۸	(۲,۱۳۰)	۵۵۴,۷۳۷	۱,۹۴۳,۳۱۵	۲,۳۸۲,۵۷۶	۱,۹۸۶	(۲,۱۳۰)	۴,۰۱۴,۵۸۷	۷,۳۹۷,۰۱۹

۸-۱ در راستای اجرای تصوره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه های بعدی آن با توجه به پیش بینی خسارت های تحقق یافته و اعلام نندمه تعدادی از شرکت های بیمه ای طرف حساب ، هیات مدیره احتساب نافذ و صحت خسارت موقت سهم نگهداری اعلام شده را به عنوان ذخیره خسارت واقع شده و اعلام نندمه (IBNR) مصوب ، منظور نموده است.

۸-۲ خسارت پرداختی ارزی شامل ۲,۹۵۷,۰۰۲ دلار و ۳۱۳۷۶ یورو می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه دانا - آتش سوزی (اختیاری نسبی)	۲,۴۱۶	۲۹۵,۸۵۶	۲۹۷,۰۰۶
بیمه سامان - درمان (قرارداد مشارکت)	۱,۹۲۶,۹۶۳	۶۲۴,۹۸۲	۱,۸۷۹,۹۸۹
بیمه سامان - بدنه (قرارداد مشارکت)	۵۷۸,۳۵۶	۲۴۰,۴۷۵	۶۳۰,۰۵۸
بیمه سینا - بدنه (قرارداد مشارکت)	۴,۲۵۸	-	۲,۰۴۱
بیمه آسیا - آتش سوزی (اختیاری نسبی)	۲۱,۳۵۰	۲۱,۱۳۵	۲۶,۹۲۴
بیمه نوین - آتش سوزی (اختیاری نسبی)	۱,۹۹۸	-	-
بیمه ملت - آتش سوزی (اختیاری نسبی)	۸۵,۶۴۳	۱۵۱	۱۵۱
بیمه رازی - آتش سوزی (قراردادی مشارکت)	۱۵,۲۶۳	-	۷,۸۵۰
بیمه ملت - بدنه (قرارداد مازاد سرمایه)	۱۰,۹۹۹	۱۰,۰۴۲	۱۶,۰۹۶
بیمه نوین - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)	۲,۴۳۸	۵,۰۰۷	۶,۳۰۸
بیمه رازی - بدنه (قرارداد مازاد سرمایه)	۸,۸۳۹	۳,۵۴۹	۵,۸۵۱
بیمه ملت - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)	۱۸۷	۳,۵۸۷	۵,۱۳۱
بیمه تجارت نو - آتش سوزی (قرارداد مشارکت)	۱۰,۱۶۴	۲,۹۱۵	۷,۱۲۷
بیمه ایران - درمان (قرارداد مشارکت)	۵۴۵	-	۵۲۳
جمع کل	۲,۶۶۹,۴۲۰	۱,۲۰۷,۷۰۰	۲,۸۸۵,۰۵۸

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال			سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال		
رشته بیمه ای	خسارت دریافتی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت دریافتی
غیر زندگی :					
آتش سوزی	-	(۲۷۰,۰۰۰)	(۲۷۰,۰۰۰)	(۲۷۰,۰۰۰)	(۴۷۵,۶۸۲)
باربری	-	(۳۰۸,۱۱۹)	(۳۰۸,۱۱۹)	(۳۷۵)	(۳۷۵)
بدنه	-	-	-	-	-
کشتی	-	۲۱۱,۶۱۷	۲۱۱,۶۱۷	-	(۲۱۱,۶۱۷)
مهندسی	-	-	-	-	-
هواپیما	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	(۱۴۸,۰۰۰)
مسئولیت	-	-	-	-	-
پول	-	-	-	-	-
درمان	-	-	-	-	-
سایر رشته ها	-	-	-	-	-
جمع	(۳۶۶,۵۰۲)	(۳۶۶,۵۰۲)	(۳۶۶,۵۰۲)	۹۹,۶۲۵	(۸۳۵,۲۹۹)
زندگی :					
عمر زمانی	-	-	-	-	-
جمع کل	(۳۶۶,۵۰۲)	(۳۶۶,۵۰۲)	(۳۶۶,۵۰۲)	۹۹,۶۲۵	(۸۳۵,۲۹۹)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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 :

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۹۵,۰۷۴	۱۹۵,۰۷۴
-	۱۹۵,۰۷۴	۱۹۵,۰۷۴

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران / هلیکوپتر هلال احمر

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۹۸۳	-	-
۴۴,۹۲۴	-	-
۴۰,۷۰۰	-	-
۴,۷۲۲	۱,۲۸۷	۱,۲۸۷
۳۱,۸۳۴	-	-
۵۰,۹۷۹	۳,۷۴۹	۶,۹۶۳
۳۱۰	-	-
۲۹,۸۷۱	-	-
۲۲۸	-	-
-	-	-
۲۱۴,۵۵۲	۵,۰۳۶	۸,۲۵۰
۹۴,۸۸۳	۲,۰۱۱	۲,۰۱۱
۳۰۹,۴۳۵	۷,۰۴۷	۱۰,۲۶۱

رشته بیمه ای

غیر زندگی :

آتش سوزی

باربری

بدنه

کشتی

مهندسی

هواپیما

نفت و انرژی

مسئولیت

پول

درمان

سایر رشته ها

جمع

زندگی :

عمر زمانی

جمع کل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۱ - تغییرات سایر ذخایر فنی

رشته بیمه ای	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - میلیون ریال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال
افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی
غیر زندگی :			
آتش سوزی	۲۳,۶۵۵	۱۸,۲۲۶	۴۱,۴۳۷
باربری	۳,۴۵۷	۴,۲۰۲	۹,۳۳۲
بدنه	۳۱,۶۷۰	۱۹,۱۳۷	۴۳,۶۶۱
کشتی	۱۹,۱۱۰	۶,۹۹۵	۱۲,۸۸۹
مهندسی	۲۰,۶۴۴	۱۱,۵۹۱	۳۵,۲۹۵
هواپیما	۱۳,۲۱۱	۳,۹۵۶	۱۴,۰۷۸
نفث و انرژی	۲۸,۱۲۸	۵,۶۶۱	۴۷,۱۷۲
مسئولیت	۹,۰۱۰	۶,۸۳۰	۱۶,۵۵۷
پول	۳۰۴	۱۷۸	۵۳۶
درمان	۴۰,۹۳۳	۲۷,۵۴۱	۱۱۲,۳۴۳
سایر رشته ها	۵۰	۱۲	۱۶
جمع	۱۹۰,۱۷۲	۱۰۴,۳۲۹	۳۳۳,۳۱۶
زندگی :			
عمر زمانی	۴,۱۴۰	۴,۱۷۷	۸,۵۰۲
جمع کل	۱۹۴,۳۱۲	۱۰۸,۵۰۶	۳۴۱,۸۱۸

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۲ - سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱,۰۸۶,۶۸۶	۶۱۱,۳۷۹	۱,۵۱۲,۷۱۱
۵۲ و ۱۳ هزینه مطالبات مشکوک الوصول - طبق آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه	۱۰۸,۳۴۴	۶۲,۸۴۴	-
جمع	۱,۱۹۵,۰۳۰	۶۷۴,۲۲۳	۱,۵۱۲,۷۱۱

۱۲-۱ - هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

غیر زندگی :	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۲۳۲,۰۳۵	۱۸۰,۶۸۰	۳۸۲,۱۷۵
باربری	۲۴,۷۸۹	۴۱,۸۹۶	۷۱,۳۲۶
بدنه	۱۹۰,۹۱۶	۱۲۵,۸۹۰	۲۸۱,۴۸۰
کشتی	۹۳,۳۶۸	۳۳,۷۱۶	۶۳,۵۵۵
مهندسی	۱۶۷,۴۹۰	۸۸,۶۳۴	۲۳۷,۰۲۸
هواپیما	۷۴,۲۵۲	۲۲,۶۵۳	۷۴,۹۶۷
نفت و انرژی	۱۴۰,۵۶۵	۳۱,۱۴۳	۲۰۸,۶۶۵
مسئولیت	۶۲,۹۱۶	۴۶,۰۵۶	۱۱۱,۰۵۶
پول	۲,۷۷۴	۱,۶۳۱	۲,۸۰۴
درمان	۵۸,۴۳۳	-	۱۶۳
سایر رشته ها	۵۰۹	۹۶	۱۳۷
جمع	۱,۰۴۸,۰۴۶	۵۷۲,۳۹۷	۱,۴۳۳,۳۵۷
زندگی :	۳۸,۶۳۹	۳۸,۹۸۲	۷۹,۳۵۵
عمر زمانی	۱,۰۸۶,۶۸۶	۶۱۱,۳۷۹	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 اتکایی سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۳- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - میلیون ریال											
هزینه های بیمه ای											
سود (زیان)	نخالصی	فصلیات های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سایر ذخایر	فنی	کارمزد و کارمزد	منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت پرداختی ناخالص	جمع
۲۶۵,۱۳۱	۷۳۴,۴۴۱	۱۴,۳۷۳	۲۳,۶۵۵	۲۴۳,۰۱۸	(۳۷۰,۰۰۰)	۷۲۳,۳۹۵	۹۹۹,۵۷۲	-	۷۲,۸۶۰	(۵۲,۴۶۹)	۹۷۹,۱۸۱
۱۹,۰۷۵	۹,۹۸۷	۵۴۹	۳,۴۵۷	۶۹,۷۱۳	(۳۰۸,۱۱۹)	۲۴۴,۳۸۸	۲۹,۰۶۲	-	۲,۷۸۱	(۱۱,۰۸۷)	۳۷,۳۶۹
۳۲,۰۱۲	۹۵۳,۷۴۵	۱۳,۴۶۸	۳۱,۶۷۰	۲۳۱,۶۱۶	-	۶۱۶,۹۹۱	۹۸۵,۷۵۷	-	۶۸,۲۷۰	-	۹۱۷,۴۸۷
(۱۷۳,۱۹۷)	۶۹۸,۸۱۴	۷,۴۱۵	۱۹,۱۱۰	۹۸,۰۹۰	۲۱۱,۶۱۷	۳۶۲,۵۸۲	۵۲۵,۶۱۷	-	۳۷,۵۸۵	(۱۷,۰۸۲)	۵۰۵,۱۱۴
۱۲۷,۳۵۱	۵۴۵,۵۵۰	۹,۵۲۹	۲۰,۴۴۴	۱۹۹,۳۲۴	-	۳۱۶,۰۸۲	۶۷۲,۹۳۱	-	۴۸,۳۰۳	(۲۴,۵۲۲)	۶۴۹,۱۴۹
۱۶۳,۲۱۴	۱۸۲,۸۹۶	۴,۹۲۶	۱۳,۲۱۱	۱۲۵,۲۳۱	-	۳۹,۵۲۸	۳۴۶,۱۰۹	-	۲۴,۹۷۲	(۱۴,۴۶۱)	۳۳۵,۵۹۹
۶۷۸,۸۰۲	۲۳۸,۹۷۲	۱۴,۴۶۴	۲۸,۱۲۸	۱۴۰,۸۷۵	-	۱۵۵,۵۰۵	۱,۰۱۷,۷۷۴	-	۷۳,۳۲۰	(۴۰,۹۰۳)	۹۸۵,۳۵۷
۱۱۰,۳۸۸	۲۱۲,۵۳۰	۴,۴۱۲	۹,۰۱۰	۹۲,۷۸۷	-	۱۰۶,۳۲۱	۳۲۲,۹۱۸	-	۲۲,۳۶۴	-	۳۰۰,۵۵۴
۷,۵۶۱	۳,۴۷۹	۱۶۵	۳۰,۴	۲۰,۰۰۲	-	۸	۱۱,۰۴۰	-	۸۳۷	(۱,۰۳۸)	۱۱,۳۴۲
۱,۰۵۰,۴۸۲	۱,۶۵۰,۷۰۸	۳۶,۹۰۴	۴۰,۹۳۳	۵۸,۴۳۳	-	۱,۵۱۴,۴۳۷	۲,۷۰۱,۱۹۰	-	۱۸۷,۰۷۴	-	۲,۵۱۴,۱۱۶
(۶۵)	۹۸۰	۱۲	۵۰	۵۰,۹	-	۴۰,۹	۹۱۵	-	۶۴	-	۸۵۱
۲,۲۸۰,۷۵۳	۵,۲۳۲,۱۳۱	۱۰,۶,۲۱۷	۱۹,۰۱,۷۲	۱,۲۶۲,۵۹۸	(۳۶۶,۵۰۲)	۴,۱۳۹,۶۴۵	۷,۶۱۲,۸۸۵	-	۵۳۸,۴۳۹	(۱۶۱,۵۶۲)	۷,۲۳۶,۰۱۸
(۸,۱۴۷)	۱,۶۳,۸۳۹	۲,۱۲۷	۴,۱۴۰	۱۳۳,۵۲۲	-	۲۴,۰۵۰	۱۵۵,۶۹۲	-	۱۰,۷۸۲	-	۱۴۴,۹۱۰
۲,۲۷۲,۶۰۷	۵,۴۹۵,۹۷۰	۱۰,۸,۳۴۴	۱۹۴,۳۱۲	۱,۳۹۶,۱۲۰	(۳۶۶,۵۰۲)	۴,۱۶۳,۶۹۵	۷,۷۶۸,۵۷۷	-	۵۴۹,۲۱۱	(۱۶۱,۵۶۲)	۷,۳۸۰,۹۲۸
		یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۰ و ۱۲	یادداشت ۹	یادداشت ۸			یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵
غیر زندگی:											
آتش سوزی											
باربری											
بندنه											
کشتی											
مهندسی											
هواپیما											
نفت و انرژی											
مسئولیت											
بول											
درمان											
سایر رشته ها											
جمع											
زندگی:											
عمر زمانی											
جمع کل											

پیوست گزارش
 بهرادر فشار

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

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای - سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال

هزینه های بیمه ای													درآمد های بیمه ای				
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کاربرد و کاربرد منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی و انفرادی	خسارت پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	درآمد کاربرد	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی و انفرادی	درآمد حق بیمه اتکایی قبولی (ناخالص)	رشته بیمه ای				
(۱۸۶,۱۱۰)	۱,۳۵۸,۱۵۰	-	۴۱,۴۳۷	۳۸۲,۱۷۵	(۴۷۵,۶۸۷)	۱,۴۱۰,۳۲۰	۱,۱۷۱,۵۳۹	-	-	۷۲,۳۷۳	(۶۱,۶۰۴)	۱,۱۶۰,۷۷۰	غیر زندگی:				
۷۱,۱۰۹	۲۸۹,۲۱۶	-	۹,۳۳۲	۷۱,۳۲۶	-	۲۰۸,۵۵۸	۳۶۰,۳۲۵	-	-	۲۲,۰۴۳	(۱۵,۲۵۴)	۲۵۳,۵۳۶	آتش سوزی				
۶۵,۷۵۶	۱,۰۷۷,۷۹۶	-	۴۳,۶۶۱	۲۸۱,۴۸۰	-	۷۵۲,۶۵۵	۱,۱۴۳,۵۵۲	-	-	۶۷,۱۱۵	-	۱,۰۷۶,۴۳۷	باربری				
۹۴,۱۹۸	۳۳۹,۵۰۱	-	۱۲,۸۸۹	۶۴,۸۴۲	(۲۱,۶۱۷)	۴۷۳,۳۸۷	۴۳۳,۶۹۹	-	-	۲۶,۴۹۰	(۱۷,۶۵۳)	۴۲۴,۸۴۳	بیمه				
۲۷۰,۳۵۶	۶۱۲,۴۰۲	-	۲۵,۲۹۵	۲۳۷,۰۲۸	-	۳۴۰,۰۷۹	۸۸۲,۶۵۸	-	-	۵۲,۴۶۸	(۲۸,۳۶۸)	۸۵۷,۵۵۹	کشتی				
۲۶۵,۶۵۷	۱۸۳,۵۸۵	-	۱۴,۰۷۸	۸۱,۹۳۰	-	۸۷,۵۷۷	۴۴۹,۲۴۲	-	-	۲۷,۴۱۷	(۱۷,۹۰۴)	۴۳۹,۷۲۹	مهندسی				
۳۸۷,۷۸۶	۷۸۵,۱۵۸	-	۴۷,۱۷۲	۲۰۸,۶۶۵	(۱۴۸,۰۰۰)	۶۷۷,۳۲۱	۱,۱۷۲,۹۴۴	-	-	۷۱,۵۳۶	(۴۵,۹۴۱)	۱,۱۴۷,۳۴۸	هواپیما				
۱۷۲,۵۷۷	۳۴۴,۹۳۹	-	۱۶,۵۵۷	۱۱۱,۰۵۶	-	۲۱۷,۳۲۶	۵۱۷,۵۱۶	-	-	۳۰,۳۷۳	-	۴۸۷,۱۴۳	فست و انرژی				
۱۱,۶۶۱	۴۰,۷۶	-	۵۲۶	۲۸۰,۴	-	۷۳۶	۱۵,۷۳۷	-	-	۱۰,۱۴	(۱,۵۴۷)	۱۶,۲۷۰	مسئولیت				
(۹۳۲,۸۰۳)	۳,۲۸۵,۵۳۴	-	۱۱۲,۳۴۳	۱۶۳	-	۳,۱۷۳,۰۲۸	۲,۳۵۲,۷۳۱	-	-	۱۳۸,۰۸۱	-	۲,۲۱۴,۶۵۰	پول				
۵۱۳	۱۵۳	-	۱۶	۱۳۷	-	-	۶۶۶	-	-	۴۰	-	۶۲۶	درمان				
۲۲۰,۰۹۹	۸,۲۸۰,۵۱۰	-	۳۳۳,۳۱۶	۱,۴۴۱,۶۰۶	(۸۳۵,۲۹۹)	۷,۳۴۰,۸۸۷	۸,۵۰۰,۶۱۰	-	-	۵۰۹,۹۵۰	(۱۸۸,۲۷۱)	۸,۱۷۸,۹۳۱	سایر رشته ها				
۱۶۴,۳۰۹	۱۴۵,۹۹۹	-	۸,۵۰۲	۸۱,۳۶۵	-	۵۶,۱۳۳	۳۱۰,۳۰۸	-	-	۱۸,۳۱۱	-	۲۹۲,۰۹۷	جمع				
۲۸۴,۴۰۸	۸,۴۴۶,۵۱۰	-	۳۴۱,۸۱۸	۱,۵۲۲,۹۷۲	(۸۳۵,۲۹۹)	۷,۳۹۷,۰۱۹	۸,۸۱۰,۹۱۸	-	-	۵۲۸,۱۶۱	(۱۸۸,۲۷۱)	۸,۴۷۱,۰۲۸	زندگی:				
		یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۰ و ۱۲	یادداشت ۹	یادداشت ۸				یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵	عمر زنانه				
													جمع کل				

غیر زندگی :
آتش سوزی
باربری
بدنه
کشتی
مهندسی
هواپیما
نفت و انرژی
مسئولیت
پول
درمان
سایر رشته ها
جمع
زندگی :
عمر زمانی
جمع کل

شرکت بیمه انکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱ هزینه های پرسنلی	۱۵۰,۰۴۹	۹۵,۲۶۷	۱۹۱,۳۷۵
۱۴-۲ هزینه های اداری تشکیلاتی	۸۵,۱۶۰	۵۱,۱۲۵	۱۷۷,۱۶۵
	۲۳۵,۲۰۹	۱۴۶,۳۹۲	۳۶۸,۵۴۰

۱۴-۱- هزینه های پرسنلی

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۵۶,۸۳۵	۳۶,۶۴۵	۷۸,۶۸۴
کارانه و پاداش	۳۶,۹۹۱	۲۳,۲۰۴	۵۶,۵۴۶
مزایای پایان خدمت	۱۵,۳۶۵	۵,۰۶۳	۸,۲۶۴
حق بیمه سهم کارفرما	۱۱,۰۶۵	۶,۹۵۵	۱۵,۱۸۹
اضافه کاری	۱۱,۲۹۰	۶,۶۸۱	۱۴,۵۱۰
مزایای غیر نقدی	۷,۳۴۱	۱۱,۵۵۲	۱۰,۳۷۷
عیدی	۳,۱۸۱	۲,۰۰۹	۴,۴۲۵
بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه	۳,۱۷۷	۲,۶۱۶	۲,۶۶۶
خرید سهام تشویقی	۴,۲۰۰	-	-
سایر	۶۰۳	۵۴۱	۷۱۳
	۱۵۰,۰۴۹	۹۵,۲۶۷	۱۹۱,۳۷۵

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۴-۲- هزینه اداری تشکیلاتی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	۱۵,۰۰۰	پاداش هیات مدیره
۲۶,۹۲۵	۱۳,۲۷۱	۱۳,۶۵۲	استهلاک
۹,۴۷۱	۴,۵۴۱	۱۰,۲۴۱	هزینه های اینترنت ، پشتیبانی و نرم افزار
۸,۴۷۰	۲,۷۰۰	۸,۳۹۵	هزینه حسابرسی و اکچوئری
۷,۸۰۰	۳,۹۸۰	۵,۹۶۶	لوازم آشپزخانه و آبدارخانه
۳,۶۴۷	۱,۲۵۰	۶,۰۰۰	خدمات قراردادی مشاوره
۹,۰۵۶	۳۲۶	۵,۵۹۰	تعمیرات اثاثه ومنصوبات
۳,۶۶۸	۲,۲۳۴	۳,۷۲۱	ملزومات و نوشت افزار
۲,۹۹۸	۹۶۶	۲,۸۴۵	حق عضویت و اشتراک
۵,۷۰۰	۳,۰۵۰	۲,۸۰۵	حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته های شرکت
۴۲۵	۲۱۲	۲,۳۷۳	هزینه اشتراک آب، برق، گاز و تلفن و شارژ ساختمان
۱,۲۳۱	۴۶۵	۱,۶۰۴	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس
۶,۵۸۱	۴,۲۷۳	۱,۱۳۵	هزینه های ثبتی و قانونی
۲,۶۰۰	-	۱,۰۰۰	هزینه مسئولیت های اجتماعی
-	-	۱,۰۵۱	خدمات برون سپاری
۲,۴۵۳	۲,۴۵۳	۹۱۳	هزینه بیمه و عوارض شهرداری
۲,۴۶۹	۱,۳۳۶	۷۰۴	مجموع و سمینار ها
۲۸۶	۹۶	۳۳۰	ایاب و ذهاب
۳۹۶	-	۳۲	هزینه بیمه ساختمان
۷۲,۵۶۷	-	-	هزینه تعهدات قانونی
۲,۹۲۲	۲,۴۷۱	۱,۸۰۲	سایر
۱۷۷,۱۶۵	۵۱,۱۲۵	۸۵,۱۶۰	جمع

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰۴,۴۴۳	۲۰۱,۰۷۹	۲۷۳,۲۰۰	۷	سایر درآمد های عملیاتی:
۴۲۲,۰۲۸	۵۳,۶۸۹	۲۸۶,۸۴۳		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
				سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی
				سایر هزینه های عملیاتی:
(۵۷,۸۹۴)	(۲۳,۱۷۹)	(۳۳۸,۹۰۰)		زیان حاصل از تسعیر بدهی های ارزی عملیاتی
۸۶۸,۵۷۷	۲۳۱,۵۸۹	۳۲۱,۱۴۲		جمع

شرکت بیمه انکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۶- هزینه های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶,۰۶۹	۵۵,۵۲۵	۴,۶۱۰
۸۶,۰۶۹	۵۵,۵۲۵	۴,۶۱۰

هزینه مالی-تسهیلات دریافتی - اشخاص وابسته

۱۷- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۲۰۶	۲۸,۵۱۹	۳۵,۳۴۴
۴۰۱,۳۸۶	۴۶,۷۸۸	۲۹۲,۶۶۹
۴,۸۵۷	۵۹۲	۴,۹۵۶
۹۶۳	۴۱۴	۷۵۶
۴۱۱	۴۱۱	-
۴۶۷,۸۲۳	۷۶,۷۲۴	۳۳۳,۷۲۵

درآمد اجاره-اشخاص وابسته

سود تسعیر دارایی های ارزی غیرعملیاتی-بانک ها

سود تسعیر دارایی های ارزی غیرعملیاتی-صندوق

درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی به کارکنان

سایر درآمد های غیر عملیاتی

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - میلیون ریال	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
سود قبل از مالیات	۲,۳۵۸,۵۴۰	۳۲۹,۱۱۵	سود (زیان) عملیاتی	۱,۰۷۴,۳۹۸	۲۱,۱۹۹
اثر مالیاتی	(۴۰۸,۷۹۶)	(۵۵,۳۰۵)	سود (زیان) عملیاتی	(۲۱۲,۵۹۹)	(۳,۹۷۸)
سود خالص	۱,۹۴۹,۷۴۴	۲۷۳,۸۰۹	سود (زیان) عملیاتی	۸۶۱,۷۹۹	۱۷,۲۲۱
میانگین موزون تعداد سهام	۴,۹۵۹,۷۵۲,۴۲۸	۴,۹۵۹,۷۵۲,۴۲۸	سود (زیان) عملیاتی	۴,۹۸۰,۴۸۱,۴۴۶	۴,۹۸۰,۴۸۱,۴۴۶
سود پایه هر سهم (ریال)	۳۹۳	۵۵	سود (زیان) عملیاتی	۲	۷۳

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال	تعداد	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - میلیون ریال	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام خزانة	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	(۱۸,۵۸۳,۲۵۳)		(۴۰,۳۴۷,۵۷۲)
	۴,۹۸۱,۴۱۶,۷۴۸		۴,۹۵۹,۷۵۲,۴۲۸

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹-۱	۹۹,۳۴۵	۶۲,۰۸۰	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۱۹-۲	۱,۵۸۹,۲۶۵	۱,۲۰۲,۶۱۵	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۱۹-۳	۲۲۶,۰۶۵	۱۵,۳۰۶	صندوق - ارزی
	۱۷۴	-	تنخواه گردان
	<u>۱,۹۱۴,۸۵۰</u>	<u>۱,۲۸۰,۰۰۱</u>	

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

نام بانک	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک رسالت	۱۰	۵۰,۰۱۰	
بانک سامان	۹۱,۵۰۲	۳,۷۹۶	
بانک پاسارگاد	۱,۴۰۹	۶,۱۷۱	
بانک خاورمیانه	۶,۴۲۲	۲,۱۰۰	
بانک ملت	۳	۳	
	<u>۹۹,۳۴۵</u>	<u>۶۲,۰۸۰</u>	

۱۹-۲- موجودی نزد بانک ها - ارزی

نام بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	مبلغ ارزی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
بانک سامان	یورو	۹۰	۷۱	۴۳,۳۱۳,۵۷	۲۸,۱۸۹	میلیون ریال
بانک ملت	یورو	۱,۷۳۶,۵۵۰	۱,۳۷۸,۱۰۳	۱,۳۶۴,۲۹۳	۸۸۷,۸۹۸	
بانک ملت	دلار	۲۸۶,۰۰۰	۱۹۶,۷۸۲	۴۰۱,۶۲۱	۲۴۹,۶۷۸	
بانک سامان	دلار	۱۸,۲۷۵	۱۲,۵۷۴	۵۹,۲۲۰	۳۶,۸۱۶	
بانک سامان	درهم امارات	۹,۲۵۶	۱,۷۳۴	۲۰۰	۳۴	
جمع			<u>۱,۵۸۹,۲۶۵</u>		<u>۱,۲۰۲,۶۱۵</u>	

۱۹-۲-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۱.۷۳۶.۶۳۹/۴۴ یورو (با نرخ ۷۹۳.۵۸۷ ریال)، مبلغ ۳۰۴.۲۷۵.۳۱ دلار (با نرخ ۶۸۸.۰۵۰ ریال)، مبلغ ۹.۲۵۶ درهم امارات (با نرخ ۱۸۷.۳۵۳ ریال) می باشد.
۱۹-۳- موجودی ارزی صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۳۱۰.۶۲۵ دلار (نرخ ۷۰۷.۳۱۵ ریال) و مبلغ ۳۳.۰۰۰ درهم (نرخ ۱۹۲.۵۹۸ ریال) می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
خالص	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۷۰۵	۲۴۶,۰۹۱	-	۲۴۶,۰۹۱	کوتاه مدت:
				اسناد دریافتنی:
				سایر اشخاص
				حساب های دریافتنی:
				داخلی:
				اشخاص وابسته:
۳,۲۱۱,۳۴۲	۱,۹۲۴,۹۵۷	۸۱۴	۱,۹۲۴,۱۴۳	بیمه سامان - سهامدار
-	۲۴,۴۷۴	۱۴,۴۲۳	۱۰,۰۵۱	سایر اشخاص:
۳,۱۸۰,۶۳۹	۳,۵۲۴,۸۴۱	۷۰۸,۷۴۱	۲,۸۱۶,۱۰۰	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۶,۳۹۱,۹۸۱	۵,۴۷۴,۲۷۲	۷۲۳,۹۷۸	۴,۷۵۰,۲۹۴	سایر
				خارجی:
				سایر اشخاص:
۷۷۴	۸۵۷	۸۵۷	-	شرکت بیمه AMT
۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۷۲۱,۲۲۰	۷۲۴,۸۳۵	۴,۹۹۶,۳۸۵	جمع
-	(۱۰۸,۳۴۴)	-	(۱۰۸,۳۴۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۶۱۲,۸۷۶	۷۲۴,۸۳۵	۴,۸۸۸,۰۴۱	

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱						
جمع	جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۱۱,۳۴۲	۱,۹۲۴,۹۵۷	-	-	-	-	۱,۹۲۴,۹۵۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران
۳,۲۹۰,۳۴۴	۳,۷۹۵,۴۰۶	-	-	۳۰۹,۵۵۴	-	۳,۴۸۵,۸۵۲	اتکایی داخلی:
۶,۵۰۱,۶۸۶	۵,۷۲۰,۳۶۳	-	-	۳۰۹,۵۵۴	-	۵,۴۱۰,۸۰۹	اشخاص وابسته
							سایر اشخاص
							مطالبات از بیمه گران و بیمه گران
۷۷۴	۸۵۷	-	-	-	-	۸۵۷	اتکایی خارجی:
۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۷۲۱,۲۲۰	-	-	۳۰۹,۵۵۴	-	۵,۴۱۱,۶۶۶	سایر اشخاص
-	(۱۰۸,۳۴۴)	-	-	(۱۰۸,۳۴۴)	-	-	جمع
۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۶۱۲,۸۷۶	-	-	۲۰۱,۲۱۰	-	۵,۴۱۱,۶۶۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱			ریالی	میلیون ریال
جمع	جمع	ارزی	ارزی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
کوتاه مدت :					
داخلی :					
۳,۲۱۱,۳۴۲	۱,۹۲۴,۹۵۷	۸۱۴	۱,۹۲۴,۱۴۳	بیمه سامان	
۲۷۴,۶۹۱	۱۸۴,۲۰۰	۱۱۱,۱۶۷	۷۳,۰۳۳	بیمه ملت	
۳۵۹,۱۰۳	۱۶۲,۷۷۱	۶۳,۳۹۳	۹۹,۳۷۸	بیمه تجارت نو	
۵۸۰,۷۶۱	۴۱۶,۲۱۶	(۲۵۹,۳۲۵)	۶۷۵,۵۴۱	بیمه ایران	
۵۴,۷۴۶	۳۰,۰۷۱	۱۹۶	۲۹,۸۷۶	بیمه نوین	
۲۴۴,۱۳۷	۴۳۱,۶۴۵	۳۵۹,۷۷۰	۷۱,۸۷۶	بیمه معلم	
۳۱۲,۲۱۸	۳۰۵,۹۴۷	۲۳,۷۲۴	۲۸۲,۲۲۳	بیمه البرز	
۲۲۳,۳۰۸	۲۸۹,۹۹۲	۲۷,۱۰۹	۲۶۲,۸۸۳	بیمه رازی	
۱۴۸,۹۴۰	۱۴۳,۳۶۵	۵۰,۲۲۱	۹۳,۱۴۴	بیمه آسیا	
۲۷۴,۹۸۳	۲۹۷,۰۷۶	۱۵,۷۶۷	۲۸۱,۳۰۸	بیمه کوثر	
۹۵,۸۰۰	۲۴۴,۸۶۳	۲,۷۵۷	۲۴۲,۱۰۶	بیمه پاسارگاد	
۱۸۱,۱۵۵	۲۲۴,۹۷۹	۱۸,۸۱۲	۲۰۶,۱۶۷	بیمه پارسیان	
۹۶,۷۹۱	۱۲۶,۳۱۲	۱,۱۹۸	۱۲۵,۱۱۴	بیمه سینا	
۱۰,۷۲۶	۱۳۷,۲۵۶	-	۱۳۷,۲۵۶	بیمه دی	
۲۵,۷۶۶	۴۲,۵۱۲	-	۴۲,۵۱۲	بیمه سرمد	
۱۴,۹۲۸	۱۴,۱۰۳	۱۱,۸۸۸	۲,۲۱۵	بیمه ما	
۴۴,۹۰۵	۵۰,۸۳۳	-	۵۰,۸۳۳	بیمه حکمت صبا	
۸۷,۰۶۱	۶۲,۰۶۱	۱۹,۲۲۰	۴۲,۸۴۰	بیمه دانا	
۵۹,۳۱۴	۸۸,۵۵۷	۱۹,۱۳۳	۶۹,۴۲۳	بیمه آرمان	
۶,۳۲۵	۱۴,۲۲۷	۹۰۷	۱۳,۳۲۰	بیمه حافظ	
-	۷,۹۴۱	۷,۹۴۱	-	بیمه متقابل قشم	
۲۱,۳۷۸	۲۱۴,۸۴۸	۲۱۴,۸۴۸	-	بیمه متقابل کیش	
۵۱,۶۹۶	۱۸۱,۷۹۱	-	۱۸۱,۷۹۱	بیمه میهن	
۱۱۴,۲۰۴	۶۹,۸۳۰	۱۸,۹۹۸	۵۰,۸۳۱	بیمه تعاون	
۱۴۹	۱۲,۰۴۶	۹۰۴	۱۱,۱۴۲	بیمه کارآفرین	
۸۴۵	۸,۰۱۳	-	۸,۰۱۳	بیمه آسماری	
۲,۲۶۴	۷۳۳	-	۷۳۳	بیمه انکابی ایران معین	
-	۲۴,۴۷۴	۱۴,۴۲۳	۱۰,۰۵۱	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
۳,۷۶۸	۵,۵۸۰	-	۵,۵۸۰	بیمه امید	
۳۸۳	-	-	-	بیمه انکابی تهران رواک	
-	۲,۰۷۵	۱۱۱	۱,۹۶۴	شرکت بیمه پردیس	
-	۱۵۸	-	۱۵۸	شرکت بیمه هوشمند فردا	
-	۹۳۰	-	۹۳۰	بیمه انکابی ایرانیان	
۶,۵۰۱,۶۸۶	۵,۷۲۰,۳۶۳	۷۲۳,۹۷۹	۴,۹۹۶,۳۸۴		

کوتاه مدت :

خارجی :

شرکت بیمه AMT

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع کل

۷۷۴	۸۵۷	۸۵۷	-
۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۷۲۱,۲۱۹	۷۲۴,۸۳۵	۴,۹۹۶,۳۸۴
-	(۱۰۸,۳۴۴)	-	(۱۰۸,۳۴۴)
۶,۵۰۲,۴۶۰	۵,۶۱۲,۸۷۶	۷۲۴,۸۳۵	۴,۸۸۸,۰۴۰

۲-۲- مطالبات بیمه گران و بیمه گران انکابی مربوط به مبادلات بیمه ای بوده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، جمعاً مبلغ ۸۶.۵۰۴ میلیون ریال از مطالبات که شامل مبلغ ۷۲.۶۴۱ میلیون ریال، مبلغ ۲.۷۳۹ یورو (معادل ۲.۱۷۴ میلیون ریال)، مبلغ ۱۶.۵۳۹ دلار (معادل ۱۱.۴۹۴ میلیون ریال) و مبلغ ۱.۰۰۰ درهم (معادل ۱۹۳ میلیون ریال) از بیمه گران مذکور وصول شده است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
از ذخیره خسارت معوق	۳۵ الی ۳۳	۷۴۰,۲۲۵
از حق بیمه عاید نشده	۳۵ الی ۳۳	۱۵۷,۵۵۷
	۱,۴۰۱,۱۶۹	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:				
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد	۳۹,۷۰۰	-	۳۹,۷۰۰	-
کارگزاری بانک سامان-سهامدار	۵,۱۸۵	-	۵,۱۸۵	-
بیمه سامان - سهامدار (بابت اجاره ساختمان)	۱۹,۵۰۰	-	۱۹,۵۰۰	۵,۲۸۱
	۶۴,۳۸۵	-	۶۴,۳۸۵	۵,۲۸۱
سایر اشخاص :				
کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران	-	-	-	۱۳,۲۱۹
کارگزاری اوراق پاداش	۲,۵۶۳	-	۲,۵۶۳	-
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش	۱۰,۵۲۳	-	۱۰,۵۲۳	۹,۶۰۳
سازمان امور مالیاتی- مالیات و عوارض ارزش افزوده	۲۲-۱	۴۲۹,۸۴۱	(۵,۰۲۹)	۳۱۴,۱۰۹
سایر	۲۲-۲	۳۵,۱۹۸	-	۱۹,۱۹۵
	۴۷۸,۱۲۵	(۵,۰۲۹)	۴۷۳,۰۹۶	۳۵۶,۱۲۶
	۵۴۲,۵۱۰	(۵,۰۲۹)	۵۳۷,۴۸۱	۳۶۱,۴۰۷

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

یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
مالیات و عوارض ارزش افزوده بابت عملیات قبولی	۲۲-۱-۱	۴۱۶,۵۴۵
مالیات و عوارض ارزش افزوده خریدهای شرکت	۲۲-۱-۱	۱۰,۳۷۸
		۳۱۹,۱۲۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۰۲۹)	(۵,۰۲۹)
	۴۲۴,۸۱۲	۳۱۴,۱۰۹

۲۲-۱-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرای نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است، مقرر شد شرکتهای بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واریز نمایند. در این صورت واریز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. باتوجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم ، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را بصورت یکجا پرداخت می نماید؛ برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که پس از فرآیند رسیدگی قابل استرداد است.

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 میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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

یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر :	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:		
جاری کارکنان	۴,۵۵۹	۳۱۱
سود سپرده های بانکی	۱۱,۰۳۷	۱۰,۶۶۴
سود سهام دریافتی	۱۹,۶۰۲	۸,۲۲۰
	<u>۳۵,۱۹۸</u>	<u>۱۹,۱۹۵</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:

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
بانک سامان - اشخاص وابسته	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک پاسارگاد	۲,۰۷۱	۲۰۵
بانک خاورمیانه	-	۲,۳۶۱
بانک ملت	۴,۷۳۷	۳,۸۶۹
	<u>۱۱,۰۳۷</u>	<u>۱۰,۶۶۴</u>

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

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
نفت پارس (شنتفت)	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فولاد شاهرود (فرود)	۵,۰۶۳	-
تاید واتر خاورمیانه (سهامی عام)	۶,۱۲۹	-
حمل و نقل توکا	۱,۹۸۱	۱,۹۸۱
سرمایه گذاری توکافولاد هلدینگ	۱,۹۸۳	-
توسعه سامانه های نرم افزار نگین	۱,۴۵۷	-
پمپ سازی ایران (سهامی عام)	۱,۳۳۳	-
تامین سرمایه کاردان (تکاردان)	۱,۰۳۷	۱,۰۳۷
بین المللی ساروج بوشهر	۲۶۷	-
لیزینگ ایرانیان	۵۷	-
ملی صنایع مس ایران (سهامی عام)	۲۹۴	-
شیشه همدان (سهامی عام)	۴,۹۸۸	-
	<u>۱۹,۶۰۲</u>	<u>۸,۲۲۰</u>

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱					
جمع	جمع	طبقه چهارم (پیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه دوم (بین ۵ تا ۱۰ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۸۱	۶۴,۳۸۵	-	-	-	۶۴,۳۸۵	-
۳۶۱,۱۵۶	۴۷۸,۱۲۶	-	۵,۰۲۹	-	۴۸,۲۸۳	۴۲۴,۸۱۴
۳۶۶,۴۳۷	۵۴۲,۵۱۱	-	۵,۰۲۹	-	۱۱۲,۶۶۸	۴۲۴,۸۱۴
(۵,۰۲۹)	(۵,۰۲۹)	-	(۵,۰۲۹)	-	-	-
۳۶۱,۴۰۷	۵۳۷,۴۸۱	-	-	-	۱۱۲,۶۶۸	۴۲۴,۸۱۴

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱					تسهیلات اعطایی به کارکنان
خالص تسهیلات	خالص تسهیلات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۷۳۷	۲۵,۴۷۰	-	-	(۳,۶۲۶)	۲۹,۰۹۶	وام ودیعه مسکن
۶,۳۱۳	۱۵,۲۲۰	-	-	(۲,۷۸۲)	۱۸,۰۰۱	وام ضروری
۶,۷۲۷	۶,۲۲۰	-	-	(۱,۸۵۱)	۸,۰۷۱	وام خرید خودرو
-	۲,۹۸۳	-	-	(۱,۳۶۶)	۴,۳۵۰	وام خرید مسکن
۳۰,۷۷۷	۴۹,۸۹۳	-	-	(۹,۶۲۵)	۵۹,۵۱۸	

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۵۹۷	۱۸,۰۹۸	تسهیلات وام مسکن
۵,۱۴۱	۷,۳۷۲	حصه بلندمدت
۱۷,۷۳۷	۲۵,۴۷۰	حصه جاری
۴,۷۹۲	۱۲,۳۰۳	تسهیلات وام ضروری
۱,۵۲۱	۲,۹۱۷	حصه بلندمدت
۶,۳۱۳	۱۵,۲۲۰	حصه جاری
۵,۴۱۱	۵,۲۰۶	تسهیلات وام خرید خودرو
۱,۳۱۶	۱,۰۱۴	حصه بلندمدت
۶,۷۲۷	۶,۲۲۰	حصه جاری
-	۲,۷۸۳	تسهیلات وام خرید مسکن
-	۲۰۰	حصه بلندمدت
-	۲,۹۸۳	حصه جاری
۳۰,۷۷۷	۴۹,۸۹۳	

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	سفته
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۷۷۷	۴۹,۸۹۳	

شرکت بیمه انکائی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۷۸,۹۴۷	۶,۸۳۶,۶۹۹	۲۴-۱ سرمایه گذاری های جاری
۱۰,۶۹۴۵	۱۰,۶۹۴۵	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱,۰۹۵,۰۰۰	۱,۱۹۵,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی (ریالی)
۱۰۰,۰۰۰	-	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی (ریالی)
-	۶۴۵,۹۸۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی (ارزی)
۶,۱۸۰,۸۹۲	۸,۷۸۴,۶۲۴	

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		یادداشت
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۴,۱۶۳	۱,۰۴۴,۵۶۸	۱,۴۵۴,۳۵۰	۱,۴۷۸,۲۲۷	۲۴-۱-۱
۲,۵۲۱,۳۳۹	۲,۴۳۶,۳۴۳	۵,۲۸۷,۳۹۴	۵,۱۳۹,۵۸۶	۲۴-۱-۲
۱,۳۷۸,۱۲۱	۱,۳۳۶,۷۲۴	-	-	۲۴-۱-۳
۱۲,۶۱۳	۱۲,۶۱۳	۲۶,۲۹۷	۱۹,۳۲۳	۲۴-۱-۴
-	-	۶۵,۲۲۰	۶۶,۲۸۶	۲۴-۱-۶
۴,۷۶۶,۳۳۶	۴,۸۱۰,۳۴۸	۶,۸۳۳,۱۶۱	۶,۷۰۳,۳۲۱	
	(۴۴۰,۱۲)	-	-	
۴,۷۶۶,۳۳۶	۴,۷۶۶,۳۳۶	۶,۸۳۳,۱۶۱	۶,۷۰۳,۳۲۱	
۱۱۲,۴۴۸	۱۱۲,۴۴۸	۱۳۳,۱۱۴	۱۳۳,۱۱۴	۲۴-۱-۵
۲۶۳	۲۶۳	۲۶۳	۲۶۳	
۴,۸۷۸,۹۴۷	۴,۸۷۸,۹۴۷	۶,۹۶۶,۵۳۹	۶,۸۳۶,۶۹۹	

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس):	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
سهام شرکت ها	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
اختیار معامله - خرید	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
زبان کاهش ارزش پرتفوی سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

گواهی شراکت تامین مالی جمعی	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

۲۵- سرمایه گذار در املاک

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	یادداشت
-	۷۰۰,۰۰۰	۲۵-۱ واحد تجاری برج سامان
-	۷۰۰,۰۰۰	

۲۵-۱- خرید شش دانگ یک واحد تجاری به شماره ۸ واقع در طبقه همکف ساختمان برج سامان متعلق به شرکت بیمه سامان می باشد.
به شرکت بیمه انکائی سامان به مبلغ هفتصد میلیارد ریال جهت تسویه بخشی از بدهی شرکت بیمه سامان می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		سهم واحد/تعداد	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		
۷,۶۳۱	۷,۲۰۶	۳۲۱,۱۹۴	۳۲۸,۲۶۹	۱۳۰,۵۰۵,۴۸۶	سهم شرکت ها:
-	-	۲۰۷,۴۳۹	۱۸۱,۳۹۵	۵۲,۰۲۰,۹۷۷	بانک ملت
۴,۶۱۱	۴,۵۷۳	۱۴۸,۴۹۳	۱۵۶,۳۰۶	۸۸,۷۵۰,۸۵۹	پالایش نفت اصفهان
۶۰,۵۲۷	۱۳۳,۹۸۲	۴۶,۵۷۱	۱۳۳,۹۸۲	۴۵,۰۰۹,۳۰۴	شیشه همدان
-	-	۱۳۳,۴۹۹	۱۱۲,۹۶۷	۱۰,۲۳۴,۳۷۶	گروه صنایع کاغذ پارس
۴,۶۵۵	۴,۷۲۲	۸۴,۳۶۳	۷۰,۳۳۷	۱۷۶,۲۱۵,۱۵۱	لیزینگ ایرانیان
۵۴,۸۳۲	۴۸,۶۲۴	۹۱,۷۵۰	۶۰,۵۶۳	۱۰,۵۷۸,۷۷۹	سایپا
-	-	۴۱,۲۰۶	۵۸,۵۳۸	۱۶,۸۸۵,۵۳۳	تایدواتر خاورمیانه
۲۶,۹۷۸	۲۲,۶۹۶	۴۴,۲۲۳	۵۶,۱۵۳	۱۳,۱۳۰,۰۸۷	شرکت فولاد شاهرود
۳۶,۲۲۱	۳۶,۱۵۳	۳۸,۸۸۹	۴۲,۲۹۵	۶۱,۴۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی سپاهان
۵۳,۱۲۲	۴۸,۰۹۵	۵۰,۸۸۱	۳۴,۹۸۷	۴,۶۸۷,۹۶۳	بانک صادرات
۵۱,۴۵۴	۴۴,۱۹۰	۳۶,۲۷۱	۳۲,۸۷۹	۲۵,۰۹۸,۰۰۰	نفت پارس
۷,۶۸۱	۷,۷۸۱	۲۸,۷۲۷	۲۸,۸۴۸	۱۲,۳۹۰,۹۸۸	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۸,۱۲۸	۸,۴۵۷	۳۰,۱۶۸	۲۸,۱۱۶	۶,۶۶۷,۲۰۹	حمل و نقل توکا
۱۸,۵۷۰	۲۸,۱۱۳	۱۷,۳۹۷	۲۸,۱۱۳	۱۰,۷۵۴,۴۱۱	کشت و دام قیام اصفهان
۲۱,۴۳۰	۲۵,۶۱۴	۲۴,۵۹۸	۲۵,۶۱۴	۳۶,۸۱۹,۶۰۱	بهمن دیزل
-	-	۱۵,۳۱۹	۱۹,۲۰۸	۲۹,۹۵۱,۲۶۵	شرکت مخابرات ایران
۶۶,۲۳۴	۶۲,۰۲۸	۱۱,۹۷۷	۱۵,۲۹۴	۴,۰۶۳,۳۰۰	بانک تجارت
-	-	۲۴,۷۹۵	۱۴,۶۴۷	۴,۸۴۹,۶۹۷	شرکت صنایع مادران
۱۶,۳۷۵	۱۴,۷۵۱	۱۳,۰۳۲	۱۱,۲۱۱	۲,۵۳۳,۳۳۳	سرمایه گذاری توکا فولاد هلدینگ
۱۰,۰۲۸	۱۰,۶۲۷	۹,۸۳۳	۱۰,۶۲۷	۱,۷۳۱,۲۳۴	توسعه سامانه ی نرم افزاری نگین
۱۷,۰۸۸	۱۰,۵۷۵	۱۵,۸۶۸	۱۰,۵۷۵	۵,۱۸۷,۴۷۴	لامپ پارس شهاب
۷,۰۷۳	۸,۶۲۵	۶,۹۰۸	۸,۶۲۵	۳,۳۳۴,۷۱۲	پمپ سازی ایران
۵۸,۹۳۷	۶۲,۱۶۴	۶,۸۰۱	۳,۹۷۵	۱۱,۹۷۴,۱۸۰	تامین سرمایه کاردان
۲,۱۳۱	۳,۰۱۱	۱,۲۶۷	۳,۰۱۱	۲۰۰,۰۰۰	شرکت ایران خودرو
-	-	۶۳۹	۸۰۱	۲۳۷,۶۷۸	شیشه سازی مینا
-	-	۲,۰۷۴	۶۹۴	۲۰۹,۱۰۲	شرکت سهام معدنی و صنعتی چادرملو
۷۶,۱۵۷	۷۱,۳۶۶	۱۶۷	۱۹۷	۳۹۷,۰۷۱	ملی صنایع مس ایران
۲۶,۲۳۸	۲۵,۶۸۹	-	-	-	ذوب آهن اصفهان
۳۱,۹۹۰	۲۵,۱۰۹	-	-	-	صبا فولاد خلیج فارس
۲۸۶,۰۶۳	۳۳۰,۴۱۷	-	-	-	سیمان اردستان
۹۵۴,۱۶۳	۱,۰۴۴,۵۶۸	۱,۴۵۴,۳۵۰	۱,۴۷۸,۲۲۷	-	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
					جمع سهام شرکت ها

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		واحد/تعداد	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰۰,۶۹۵	۲۹۶,۲۹۹	۶۵۱,۱۸۲	۶۴۱,۰۶۷	۳۶,۰۸۹,۳۴۸	صندوق س بازده پایه صبا - ثابت (دیبا)
۵۱۴,۲۳۳	۵۰۰,۹۴۴	۵۹۶,۱۳۲	۵۹۴,۴۰۸	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. بازده ثابت-د (بازده)
-	-	۵۸۰,۶۷۸	۵۵۰,۲۹۸	۳۵,۸۳۹,۹۷۰	صندوق س توسعه فولاد-ثابت(توسکا)
۲۰۸,۷۸۷	۲۰۰,۰۶۳	۵۴۵,۸۱۸	۵۰۱,۶۵۸	۳۶,۵۳۸,۴۴۰	صندوق س گنجینه داریوش-د
۲۸۰,۲۲۱	۲۷۹,۶۵۴	۴۳۲,۰۱۸	۳۹۰,۰۷۸	۲۲,۴۵۰,۲۳۴	صندوق س. ارزش پاداش-د
۸۵,۸۲۷	۶۵,۰۱۳	۲۸۶,۱۹۷	۲۳۶,۳۵۷	۱۰,۹۲۴,۰۰۰	صندوق س سهامی کاریزما- اهرمی
-	-	۳۰۹,۷۰۱	۳۰۹,۷۰۱	۳۰,۶۷۹,۳۹۷	صندوق درآمد ثابت اندوخته داریوش
۲۱۹,۷۹۱	۲۱۱,۹۰۲	۳۳۴,۶۵۱	۳۰۸,۸۹۳	۲۲,۰۴۶,۷۷۱	صندوق س- بازده مانا-د
۲۰۳,۴۳۷	۲۰۰,۰۲۶	۲۸۰,۷۲۷	۲۴۴,۶۱۲	۱۰,۲۰۰,۸۹۶	صندوق س. اعتماد داریک-د
-	-	۱۵۳,۰۴۰	۱۵۰,۰۰۰	۷,۷۱۵,۵۵۵	صندوق س. نوع دوم اعتبار-د
-	-	۹۶,۹۹۴	۹۸,۷۰۶	۶,۳۴۶,۶۱۰	صندوق بخشی شایسته فردا
-	-	۸۹,۰۵۷	۸۷,۳۰۲	۵,۹۸۶,۹۱۲	صندوق س. بخشی بازده صنایع-ب-بازبیمه
-	-	۸۰,۳۰۱	۸۶,۰۰۱	۳,۰۲۵,۲۰۳	صندوق س. پشتوانه طلا تابان تمدن
-	-	۸۵,۵۷۳	۸۰,۰۷۸	۴,۰۲۰,۲۰۶	صندوق س. ثروت داریوش - س داریوش
-	-	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	ص.س. اهرمی شاخصی کیان-س
-	-	۵۸,۵۳۶	۵۶,۱۴۲	۴,۹۷۸,۰۰۰	صندوق س. بخشی داریوش ۲- اتوداریوش
-	-	۴۹,۹۴۱	۵۰,۰۵۸	۵,۰۰۰,۰۰۲	صندوق س. بخشی صنایع پاداش
-	-	۵۲,۰۳۸	۵۰,۰۲۴	۳,۵۱۵,۵۱۵	صندوق سرمایه گذاری عقیق(عقیق)
-	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. بخشی داریوش ۳-ب (بنکو)
-	-	۵۶,۰۲۶	۴۹,۹۰۰	۴,۳۸۵,۰۰۰	صندوق س. بخشی صنایع پاداش
-	-	۴۹,۴۴۱	۴۹,۵۵۷	۴,۹۵۰,۰۰۰	صندوق س. بخشی بازده صنایع
۴۳,۴۳۹	۴۰,۴۰۰	۴۱,۵۹۷	۴۰,۴۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق بخشی پترو داریوش
۵۵,۹۰۶	۵۵,۸۷۲	۳۹,۱۰۹	۴۰,۰۷۱	۶۱۰,۳۱۳	صندوق س. پشتوانه سکه طلا کهریا
-	-	۳۵,۶۵۰	۳۷,۶۲۳	۲,۹۰۰,۰۰۰	صندوق س. پشتوانه طلای لیان-لیان
-	-	۳۴,۵۷۳	۳۷,۳۵۷	۳,۱۲۳,۹۸۵	صندوق س صنایع آگاه ۳-بخشی (آلیاز)
-	-	۳۳,۴۹۹	۳۵,۰۴۵	۶۷۲,۷۲۲	صندوق س. پشتوانه طلا زرفام آشنا (زرفام)
-	-	۲۹,۹۶۴	۳۰,۰۳۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س صنایع اعتبار ۱-بخشی (بانکدار)
-	-	۲۸,۰۵۸	۳۰,۰۲۹	۲۰۵,۴۷۰	صندوق س تجارت شاخصی کاردان (کاردان)
-	-	۱۹,۹۷۶	۲۰,۰۲۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س مانا ثروت پویا-سهام (همتا)
-	-	۱۸,۸۹۸	۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س صنایع آگاه ۴-بخشی (بانکا)
-	-	۱۹,۸۲۳	۱۹,۸۲۳	۱,۹۸۰,۰۰۰	صندوق س رویش همراه سرمایه-سهام (رویشراه)
-	-	۲۱,۲۹۰	۱۹,۵۲۳	۱,۹۵۰,۰۰۰	صندوق س. بازده سهام س-س (سهامدار)
-	-	۱۸,۹۴۵	۱۸,۶۷۲	۱,۸۶۵,۰۰۰	صندوق س. رونق کسرا-سهام رونق
-	-	۱۱,۰۹۴	۱۳,۴۵۸	۱,۲۳۸,۸۲۳	صندوق س. پشتوانه طلای کیمیا (امرالد)
۶۹,۳۶۹	۶۵,۹۰۳	۱۳,۵۳۷	۱۰,۱۴۱	۶۰۰,۷۵۷	صندوق پشتوانه طلا نهایت نگر
-	-	۷,۳۲۸	۷,۳۰۸	۷۳۰,۰۰۰	صندوق س. مشترک دیار- سهام
-	-	۲,۵۷۸	۲,۵۴۲	۲۷,۳۳۲	صندوق س. اعتماد آفرین پارسیان
۲۴,۹۷۰	۲۵,۰۳۰	۱,۷۴۱	۱,۳۲۷	۱۳۲,۵۰۶	صندوق پشتوانه طلای ویستازروان
-	-	۱,۴۷۱	۱,۲۶۹	۲۷,۴۱۴	صندوق س. پشتوانه طلای زرین آگاه-مشتقال
۲۴,۷۸۰	۲۵,۰۰۰	۱۱۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰	صندوق عرش میلاد شهر
۲۰۱,۰۳۳	۲۰۰,۶۴۸	-	-	-	صندوق س. مشترک البرز-د
۳۸,۵۱۸	۳۷,۶۹۳	-	-	-	صندوق س. پایا ثروت پویا-د
۱۰۲,۷۶۸	۸۶,۸۰۲	-	-	-	صندوق اهرمی موج فیروزه
۵۵,۴۹۶	۴۹,۹۰۰	-	-	-	صندوق بخشی صنایع پاداش
۲۹,۷۱۰	۲۹,۹۶۹	-	-	-	صندوق پشتوانه طلای صبا
۲۶,۷۸۸	۲۰,۰۲۳	-	-	-	صندوق بخشی صنایع داریا
۱۰,۳۸۴	۱۰,۰۱۰	-	-	-	صندوق طلای سرخ نوویرانهال
۱۹,۹۷۶	۲۰,۰۲۳	-	-	-	صندوق مانا ثروت پویا
۵۰,۸۴	۵,۰۶۰	-	-	-	صنایع مفید ۲-بخشی(خودران ۱)
۱۲۷	۱۰۸	-	-	-	صندوق اهرمی مفید س-س توان
۲,۵۲۱,۳۳۹	۲,۴۲۶,۳۴۳	۵,۲۸۷,۲۹۴	۵,۱۳۹,۵۸۶	-	جمع سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۷۴۲,۲۰۵	۸۰۰,۷۷۲	-	-	-	۱-۳-۲۴- سایر اوراق بهادار:
۵۳۵,۹۱۶	۵۲۵,۹۵۲	-	-	-	مراجعه عام دولت ۱۳۱-ش. ۰۴۰۴۱۰
۱,۲۷۸,۱۲۱	۱,۳۲۶,۷۲۴	-	-	-	اوراق دولتی ملت-د(خزانه ملت ۱)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴-۱-۲۴- اوراق اختیار معامله:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		واحد/تعداد	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۸,۵۹۳	۸,۶۱۴	۲,۰۰۰	اختیار اهرم-۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۵/۲۹ (ضهرم ۵۰۱۸)
-	-	۶,۹۴۶	۶,۹۴۶	۱,۳۵۵	اختیار کاریس-۳۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۸-۴۰۴ (ضکا ۴۰۴)
-	-	۹,۹۶۰	۳,۰۸۷	۷۱,۲۱۴	اختیار خساپا-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸ (ضسپا ۳۰۴۱)
-	-	۲۱۵	۳۰۰	۴,۱۴۶,۰۰۰	اختیار خساپا-۴۲۲-۱۴۰۴/۰۲/۲۸ (ضسپا ۳۰۴۴)
-	-	۵۸۲	۱۶۳	۶۰۰,۰۰۰	اختیار اهرم-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۲۵ (ضهرم ۴۰۱۸)
-	-	۰	۱۱۳	۱۵,۰۰۰	اختیار اهرم-۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸ (ضهرم ۳۰۱۶)
۷,۰۹۷	۷,۰۹۷	-	-	۰	اختیار اهرم-۲۴۰۰-۱۴۰۳/۱۰/۲۶ (ضهرم ۱۰۱۰)
۳,۵۶۴	۳,۵۶۴	-	-	۰	اختیار بساما-۱۳۰۰۰-۱۴۰۳/۱۲-۱۴۰۳ (ضسما ۱۲۰۶۱)
۱,۹۵۲	۱,۹۵۲	-	-	۰	اختیار وبملت-۲۸۰۰-۱۴۰۳/۱۱/۲۴ (ضملت ۱۱۷۳)
۱۲,۶۱۳	۱۲,۶۱۳	۲۶,۲۹۷	۱۹,۲۲۳		

۵-۱-۲۴- گواهی شراکت تامین مالی جمعی:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		واحد/تعداد	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۴۵,۳۵۶	۴۵,۳۵۶	۴۵,۳۵۶,۴۱۹	شرکت خدمات تجهیزات الکترونیک زبده
-	-	۲۹,۳۳۱	۲۹,۳۳۱	۲۹,۳۳۰,۵۰۰	شرکت ویرا دیزل
۵۵,۹۹۴	۵۵,۹۹۴	۲۰,۹۹۴	۲۰,۹۹۴	۲۰,۹۹۴,۰۷۹	شرکت دایو پارس
۲۰,۲۴۱	۲۰,۲۴۱	۲۰,۲۴۱	۲۰,۲۴۱	۲۰,۲۴۱,۱۷۱	شرکت نگین ماد اطلس
-	-	۴,۸۲۳	۴,۸۲۳	۴,۸۲۳,۳۲۰	شرکت آماده لذیذ
۲۶۲	۲۶۲	۴,۲۰۰	۴,۲۰۰	۴,۱۹۹,۷۷۵	شرکت ترام چاپ سپاهان
۳,۲۵۱	۳,۲۵۱	۳,۲۵۱	۳,۲۵۱	۳,۲۵۰,۶۲۵	شرکت آرمان سدید آسیا
۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶,۲۵۰	شرکت گلدیس کاشی یزد
-	-	۲,۱۶۲	۲,۱۶۲	۲,۱۶۲,۰۰۰	شرکت تجارت جاوید آریان
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	-	-	۰	شرکت ریسندگی رسن ریس یزد
۴,۹۴۴	۴,۹۴۴	-	-	۰	شرکت دنیای لاستیک پیروزی
۱۱۲,۴۴۸	۱۱۲,۴۴۸	۱۳۳,۱۱۴	۱۳۳,۱۱۴		

۶-۱-۲۴- سرمایه گذاری گواهی سپرده در بورس کالا:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		واحد/تعداد	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
-	-	۵۳,۱۰۲	۵۳,۳۵۵	۵,۹۵۱	گواهی سپرده پیوسته شمش طلای ۹۹۵+ (CD\GOB\۰۰۰۱)
-	-	۱۲,۱۱۹	۱۲,۹۳۱	۱۳,۱۳۲	گواهی سپرده پیوسته شمش نقره ۹۹۹.۹ (CD\SIB\۰۰۰۱)
-	-	۶۵,۲۲۰	۶۶,۲۸۶		
			۴۳		

شرکت بیمه اتکالی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲-۲۴- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۴۰۳/۰۹/۳۰				۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
مبلغ دفتری	کاهش ارزش ایبسته	بهای تمام شده	یادداشت	مبلغ دفتری	کاهش ارزش ایبسته	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	۲۴-۲-۱	۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازگردانی پادش پشتیبان پارس
۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	جمع کل	۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	

۲-۲۴- سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پادش پشتیبان پارس

۱۴۰۳/۰۹/۳۰				۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
ارزش بازار	مبلغ دفتری	تعداد واحدهای صندوق	پذیرفته شده در بورس/افزودنی	ارزش بازار	مبلغ دفتری	تعداد واحدهای صندوق	پذیرفته شده در بورس/افزودنی
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷۸,۸۴۴	۱۰۶,۹۴۵	۶۹,۳۳۸	-	۲۶۱,۸۳۹	۱۰۶,۹۴۵	۶۹,۳۳۸	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پادش پشتیبان پارس

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		نوع ارز	
نرخ سود	مبلغ	میانگین نرخ سود	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۲۴	۳۰۰,۰۰۰	۲۴.۵	۳۰۰,۰۰۰	ریال	بانک سامان
۳۰	۲۹۵,۰۰۰	۲۹.۹	۲۹۵,۰۰۰	ریال	ملت
۲۴	۲۰۰,۰۰۰	۲۸	۳۰۰,۰۰۰	ریال	خاورمیانه
۲۵	۳۰۰,۰۰۰	۲۵	۳۰۰,۰۰۰	ریال	پاسارگاد
	۱,۰۹۵,۰۰۰		۱,۱۹۵,۰۰۰		

۱-۳-۲۴- شرکت دارای ۲ فقره سپرده های بانکی نزد بانک سامان با سررسید ۱ ساله و نرخ میانگین سود بانکی ۲۴.۵ درصد و ۲ فقره سپرده بانک خاورمیانه با سررسید ۱ ساله و نرخ ۲۸ درصد و ۳ فقره سپرده بانک پاسارگاد با سررسید ۱ ساله و نرخ ۲۸ درصد و ۱ فقره سپرده بانک ملت با سررسید ۱ ساله و نرخ ۲۹.۹ درصد می باشد.

۴-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		نوع ارز	
نرخ سود	مبلغ	میانگین نرخ سود	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۲۵	۱۰۰,۰۰۰	-	-	ریال	بانک های ریالی: خاورمیانه
	۱۰۰,۰۰۰		-		

۵-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ارزی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		نوع ارز	
نرخ سود	مبلغ	میانگین نرخ سود	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
-	-	۱.۲۵	۳۵,۵۷۲	دلار	سامان
-	-	۳.۵	۲۹۳,۷۹۶	یورو	ملت
-	-	۱.۲۵	۳۶,۵۰۵	یورو	سامان
-	-	۲	۲۸۰,۱۰۷	دلار	ملت
	-		۶۴۵,۹۸۰		

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۶-۲۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات اعطایی به کارکنان

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۳/۳۱		
جمع	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای	جمع	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۴,۱۶۳	۲۶۴,۵۶۳	۶۸۹,۶۰۰	۱,۴۷۸,۲۲۷	۴۶۳,۳۳۸	۱,۰۱۴,۸۸۹
۲,۵۲۱,۳۳۹	۸۷۱,۷۱۰	۱,۶۴۹,۶۲۹	۵,۱۳۹,۵۸۶	۷۵۳,۰۱۵	۴,۳۸۶,۵۷۰
۱,۲۷۸,۱۲۱	۱۴,۵۲۵	۱,۲۶۳,۵۹۶	۶۶,۲۸۶	-	۶۶,۲۸۶
۱۲,۶۱۳	۲,۴۸۵	۱۰,۱۲۸	۱۹,۲۲۳	-	۱۹,۲۲۳
۴,۷۶۶,۲۳۶	۱,۱۵۳,۲۸۳	۳,۶۱۲,۹۵۳	۶,۷۰۳,۳۲۱	۱,۲۱۶,۳۵۳	۵,۴۸۶,۹۶۸
۱۱۲,۴۴۸	۱۸,۸۰۶	۹۳,۶۴۲	۱۳۳,۱۱۴	۲۰,۸۲۷	۱۱۲,۲۸۷
۲۶۳	-	۲۶۳	۲۶۳	-	۲۶۳
۱۱۲,۷۱۱	۱۸,۸۰۶	۹۳,۹۰۵	۱۳۳,۳۷۸	۲۰,۸۲۷	۱۱۲,۵۵۰
۴,۸۷۸,۹۴۷	۱,۱۷۲,۰۸۹	۳,۷۰۶,۸۵۸	۶,۸۳۶,۶۹۹	۱,۲۳۷,۱۸۱	۵,۵۹۹,۵۱۸
۱,۰۹۵,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
-	-	-	۶۴۵,۹۸۰	-	۶۴۵,۹۸۰
۱,۰۹۵,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۰,۹۸۰	۹۹۵,۰۰۰	۸۴۵,۹۸۰
۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۲۰۶,۹۴۵	۲۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-
۶,۱۸۰,۸۹۲	۲,۲۷۴,۰۳۴	۳,۹۰۶,۸۵۸	۸,۷۸۴,۶۲۴	۲,۳۳۹,۱۲۶	۶,۴۴۵,۴۹۸
۳۰,۷۷۷	۳۰,۷۷۷	-	۴۹,۸۹۳	۴۹,۸۹۳	-
-	-	-	۷۰۰,۰۰۰	-	۷۰۰,۰۰۰
۶,۲۱۱,۶۶۹	۲,۳۰۴,۸۱۲	۳,۹۰۶,۸۵۸	۹,۵۳۴,۵۱۷	۲,۳۸۹,۰۱۹	۷,۱۴۵,۴۹۸

۴۶

سرمایه گذاری های جاری : (یادداشت ۲۴)

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

سهم شرکت ها	۱,۰۱۴,۸۸۹	۴۶۳,۳۳۸	۱,۴۷۸,۲۲۷	۶۸۹,۶۰۰	۲۶۴,۵۶۳	۹۵۴,۱۶۳
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۴,۳۸۶,۵۷۰	۷۵۳,۰۱۵	۵,۱۳۹,۵۸۶	۱,۶۴۹,۶۲۹	۸۷۱,۷۱۰	۲,۵۲۱,۳۳۹
سایر اوراق بهادار - گواهی سپرده بورس کالا	۶۶,۲۸۶	-	۶۶,۲۸۶	۱,۲۶۳,۵۹۶	۱۴,۵۲۵	۱,۲۷۸,۱۲۱
اختیار معامله	۱۹,۲۲۳	-	۱۹,۲۲۳	۱۰,۱۲۸	۲,۴۸۵	۱۲,۶۱۳
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۵,۴۸۶,۹۶۸	۱,۲۱۶,۳۵۳	۶,۷۰۳,۳۲۱	۳,۶۱۲,۹۵۳	۱,۱۵۳,۲۸۳	۴,۷۶۶,۲۳۶
گواهی شراکت تامین مالی جمعی	۱۱۲,۲۸۷	۲۰,۸۲۷	۱۳۳,۱۱۴	۹۳,۶۴۲	۱۸,۸۰۶	۱۱۲,۴۴۸
سایر اوراق بهادار	۲۶۳	-	۲۶۳	۲۶۳	-	۲۶۳
	۱۱۲,۵۵۰	۲۰,۸۲۷	۱۳۳,۳۷۸	۹۳,۹۰۵	۱۸,۸۰۶	۱۱۲,۷۱۱
	۵,۵۹۹,۵۱۸	۱,۲۳۷,۱۸۱	۶,۸۳۶,۶۹۹	۳,۷۰۶,۸۵۸	۱,۱۷۲,۰۸۹	۴,۸۷۸,۹۴۷

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی	۲۰۰,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۱,۱۹۵,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰	۱,۰۹۵,۰۰۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی	۶۴۵,۹۸۰	-	۶۴۵,۹۸۰	-	-	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۸۴۵,۹۸۰	۹۹۵,۰۰۰	۱,۸۴۰,۹۸۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰	۱,۰۹۵,۰۰۰

سرمایه گذاری های بلند مدت :

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبان پارس	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی	-	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	-	۱۰۶,۹۴۵	۱۰۶,۹۴۵	-	۱۰۶,۹۴۵	۲۰۶,۹۴۵

تسهیلات اعطایی به اشخاص (یادداشت ۲۳)

تسهیلات اعطایی به کارکنان

سرمایه گذار در املاک (یادداشت ۲۵)

سرمایه گذار در املاک

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

(میلیون ریال)		استهلاک انباشته						بهای تمام شده			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	سایر تعدیلات	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	سایر تعدیلات	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱										
۳,۳۰۸,۰۰۰	۳,۳۰۸,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳,۳۰۸,۰۰۰	-	-	-	۳,۳۰۸,۰۰۰
زمین											
۵۲۰,۵۴۰	۵۰۹,۶۷۰	۳۲,۳۳۰	-	-	۱۰,۸۷۰	۲۱,۴۶۱	۵۴۲,۰۰۰	-	-	-	۵۴۲,۰۰۰
ساختمان											
۸,۴۱۲	۱۲,۵۰۸	۹,۴۷۰	-	-	۱,۹۰۳	۷,۵۶۸	۲۱,۹۷۹	-	-	۵,۹۹۸	۱۵,۹۸۰
اثاثه و منقوبات											
۳,۸۳۶,۹۵۲	۳,۸۳۰,۱۷۸	۴۱,۸۰۱	-	-	-	۲۹,۰۲۹	۳,۸۷۱,۹۷۹	-	-	۵,۹۹۸	۳,۸۶۵,۹۸۰

۱- ۲۶- دارایی های ثابت مشهود شامل ساختمان و اثاثه جمعاً تاسقف ارزش ۶۴۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سبل و زلزله از پوش بیمه ای برخوردار می باشد .

۲- ۲۶- زمین و ساختمان شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ توسط ارزیابان مستقل (هیات ۳ نفره کارشناسان دادگستری) عضو کلون کارشناسان رسمی دادگستری ، مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲,۵۴۳,۸۲۸ میلیون ریال تحت عنوان مراد تجدید ارزیابی داراییها در سر فصل 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:

(مبالغ به میلیون ریال)

بر مبنای بهای تمام شده	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	سایر تعدیلات	مبنای تجدید ارزیابی
۸۶۱,۴۲۹	۲,۴۴۶,۵۷۱	-	۳,۳۰۸,۰۰۰
زمین			
۴۷۸,۵۷۱	۹۷,۲۵۷	(۳۳,۸۲۸)	۵۴۲,۰۰۰
ساختمان			
۱,۳۴۰,۰۰۰	۲,۵۴۳,۸۲۸	(۳۳,۸۲۸)	۳,۸۵۰,۰۰۰

۲۷- دارایی های نامشهود

(میلیون ریال)		استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	سایر تعدیلات	مبنای تجدید ارزیابی
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱								
۱۵۳	۱۵۳	-	-	-	۱۵۳	-	-	-	۱۵۳
حق امتیاز خدمات عمومی									
۱,۱۵۰	۵۱۱	۷,۳۵۵	۸۸۰	۶,۴۷۴	۷,۸۶۶	۴۱	۷,۶۲۴		نرم افزار
۱,۳۰۳	۶۶۴	۷,۳۵۵	۸۸۰	۶,۴۷۴	۸,۰۱۸	۴۱	۷,۷۷۷		

پیوست گزارش
به براد مشاور

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲۸- سایر دارایی ها

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
جمع	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰,۰۰۰	۹۳,۹۷۳	۱۱,۰۵۹	۸۲,۹۱۵	۲۸-۱	مخارج انتقالی به سنوات آتی
۸۰,۰۰۰	۹۳,۹۷۳	۱۱,۰۵۹	۸۲,۹۱۵		

۲۸-۱- 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:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
جمع	جمع	ارزی	ریالی	غیر زندگی :	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵,۵۵۶	۵۱,۶۴۸	۷,۰۸۷	۴۴,۵۶۱	مهندسی	
۳۴,۱۱۱	۴۲,۴۰۸	۳,۹۳۱	۳۸,۴۷۷	نفث و انرژی	
۲۹۲	(۱۲۳)	-	(۱۲۳)	آتش سوزی	
۴۱	۴۱	۴۱		کشتی	
۸۰,۰۰۰	۹۳,۹۷۳	۱۱,۰۵۹	۸۲,۹۱۵		

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
جمع	جمع	ارزی	ریالی	کوتاه مدت:	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حساب های پرداختنی:	
				سایر اشخاص :	
۲۷,۴۰۵	۱۴۲,۰۷۱	-	۱۴۲,۰۷۱	بیمه مرکزی	
-	۱۲,۳۲۱	-	۱۲,۳۲۱	بیمه ایران	
۲,۶۴۵	۸۶۹	-	۸۶۹	بیمه اتکایی آوای پارس	
۳۷۹	۵۸۰	-	۵۸۰	بیمه اتکایی ایرانیان	
-	۸۷	-	۸۷	بیمه اتکایی ایران معین	
۹۴۶	-	-	-	بیمه اتکایی امین	
۳۱,۳۷۵	۱۵۵,۹۲۸	-	۱۵۵,۹۲۸	جمع کل	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳۰- مالیات پرداختنی

۳۰-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۶۳۸	۹,۱۰۶	۹,۱۰۶
۴۶۴,۱۰۲	۲۱۶,۵۷۷	۵۴,۶۳۸
-	-	۴۰,۰۰۰
-	-	۱۳,۴۱۹
(۵۴,۶۳۸)	(۵,۲۵۷)	(۶۲,۵۲۵)
۴۶۴,۱۰۲	۲۲۰,۴۲۶	۵۴,۶۳۸

مانده در ابتدای سال / دوره

ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره

انتقال از سرفصل سایر پرداختنی ها

تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال گذشته

پرداختی طی سال / دوره

۳۰-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱							
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات				درآمد	سود (زیان)	سال / دوره مالی منتهی به	
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مشمول مالیات ابرازی		ابرازی
قطعی	-	-	(۳۱,۶۷۰)	۳۱,۶۷۰	۳۵,۵۱۷	-	-	۵۹۶,۲۴۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
قطعی	-	-	(۶۰,۴۵۳)	۶۱,۰۹۰	۶۰,۴۵۳	۳,۱۸۶	۱۲,۷۴۴	۴۸۵,۷۱۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	۵۴,۶۳۸	-	(۵۴,۶۳۸)	-	-	۵۴,۶۳۸	۲۳۳,۵۹۵	۱,۲۶۶,۱۹۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	-	۴۶۴,۱۰۲	-	-	-	۴۶۴,۱۰۲	۱,۸۶۵,۲۴۴	۲,۶۸۷,۶۵۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	۵۴,۶۳۸	۴۶۴,۱۰۲							

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

۳۰-۲-۲- 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.

۳۰-۳- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود زیان :

عملیات در حال تداوم

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	یادداشت	مالیات جاری
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵,۲۷۲	۲۱۶,۸۹۴	۴۶۴,۴۱۹		(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
(۶۳۴)	(۳۱۷)	(۳۱۷)		هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۵۴,۶۳۸	۲۱۶,۵۷۷	۴۶۴,۱۰۲	۳۰-۴	هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل
۱۳,۴۱۹	-	-		
۶۸,۰۵۷	۲۱۶,۵۷۷	۴۶۴,۱۰۲		

مالیات مربوط به سایر اقلام سود زیان جامع

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	مالیات انتقالی :
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۸۵۷	۱۵,۸۵۷	-	مالیات مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
۱۵,۸۵۷	۱۵,۸۵۷	-	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴-۳۰- 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۶,۱۹۹	۱,۰۹۵,۵۹۷	۲,۶۸۷,۶۵۵
۳۱۶,۵۵۰	۲۷۳,۸۹۹	۶۷۱,۹۱۳
(۸۴,۲۷۶)	(۳۹,۵۹۶)	(۴۰,۳۲۴)
(۱۷۳,۸۷۵)	(۲۷,۱۸۳)	(۱۶۵,۲۷۸)
(۳,۷۶۱)	-	(۲,۲۰۹)
(۲۶۱,۹۱۲)	(۶۶,۷۷۹)	(۲۰۷,۸۱۱)
-	۹,۴۵۷	-
(۲۶۱,۹۱۲)	(۵۷,۳۲۲)	(۲۰۷,۸۱۱)
۵۴,۶۳۸	۲۱۶,۵۷۷	۴۶۴,۱۰۲
۴.۳۲٪	۱۹.۷۷٪	۱۷.۲۷٪

سود حسابداری قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد
اثر درآمدهای معاف از مالیات عملکرد:

معافیت سود سپرده های بانکی

معافیت سود سایر اوراق بهادار

معافیت درآمد اجاره

اثر هزینه های غیر قابل قبول

نرخ موثر مالیاتی

۵-۳۰- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت های موقتی به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
خالص	خالص
دارایی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
بدهی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی
(۱۵,۲۲۳)	(۱۴,۹۰۶)
(۱۵,۲۲۳)	(۱۴,۹۰۶)

دارایی ثابت مشهود- تجدید ارزیابی

دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

۶-۳۰- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است :

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	شناسایی شده در صورت سود زیان	شناسایی شده سایر اقلام سود زیان جامع	مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
(۱۵,۲۲۳)	۳۱۷	-	(۱۴,۹۰۶)
(۱۵,۲۲۳)	۳۱۷	-	(۱۴,۹۰۶)

دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به :

دارایی ثابت مشهود

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳۱- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۳/۳۱			سود سهام سال مالی منتهی به
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سهام پرداختنی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	سود سهام پرداختنی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۱,۱۲۱	۳۶	۱,۰۸۵	۱,۱۲۱	۳۶	۱,۰۸۵	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۵,۳۳۱	۴	۵,۳۲۶	۵,۳۳۰	۴	۵,۳۲۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
-	-	-	۳۲۱,۴۴۶	۳۲۰,۶۹۸	۷۴۸	
۶,۴۵۲	۴۰	۶,۴۱۲	۳۲۷,۸۹۷	۳۲۰,۷۳۸	۷,۱۵۹	

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم مربوط به سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۱۰۰ ریال و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹ به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده و سود نقدی هر سهم در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱۰۰ ریال است.

۳۲- سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	کوتاه مدت: اشخاص وابسته سایر اشخاص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰-۲	۳۲,۱۸۲	۴۴,۵۷۵	
	۳۵۶,۳۳۷	۱۷۶,۳۸۰	
	۳۸۸,۵۱۹	۲۲۰,۹۵۵	

۳۲-۱- سایر پرداختنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	کوتاه مدت: اشخاص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲-۱-۱	۶,۴۵۹	۳۵۶	بیمه سامان (سهامی عام)- سهامدار هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)- سهامدار صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی معاملات سرآمد کارگزاری بانک سامان- بابت کارمزد خدمات
۳۲-۱-۲	۲۵,۷۲۳	۲۹,۷۲۳	
-	-	۱۴,۳۸۲	
-	-	۱۱۴	
	۳۲,۱۸۲	۴۴,۵۷۵	
۴۸-۱-۱	۲۳۹,۰۱۷	۶۴,۴۲۰	سایر اشخاص بدهی اختیار معامله - خرید بدهی به سهامداران ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده حقوق پرداختنی (ماه های خرداد ۱۴۰۴ و آذر ۱۴۰۳) مالیات و بیمه حقوق شرکت آترون حریق کاران پایتخت تعهدات قانونی چاپ و تبلیغات فرهنگ و هنر سایر
۳۲-۱-۳	۲۲,۸۴۸	۲۲,۸۵۲	
۳۲-۱-۴	۱۴,۱۳۷	۱۲,۶۸۹	
	۱۴,۴۴۸	۸,۴۶۹	
	۳,۰۶۱	۳,۲۵۰	
	۶۵	۱,۳۰۸	
	۶۱,۳۶۲	۶۱,۲۰۹	
	-	۱,۸۲۹	
	۱,۳۹۷	۲۵۴	
	۳۵۶,۳۳۷	۱۷۶,۳۸۰	
	۳۸۸,۵۱۹	۲۲۰,۹۵۵	

۳۲-۱-۱- مانده بدهی فوق مربوط به هزینه بیمه درمان تکمیلی پرسنل می باشد .

۳۲-۱-۲- مانده بدهی فوق بابت قرارداد ارائه خدمات مدیریتی و امور مشاوره و سرمایه گذاری با شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص) می باشد .

۳۲-۱-۳- 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 انکابی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۳/۳۱

رشته بیمه ای	رشته بیمه	بدهی (ذخیره) خسارت معوق		ذخیره ریسک های منقضي نشده		ذخیره حق بیمه عاید نشده		سال های آنی		جمع		سهام		جمع کل	
		خسارت واقع شده گزارش نشده	خسارت گزارش شده	سهام انکابی	سهام انکابی	جمع	سهام انکابی	سهام انکابی	سال جاری	سال های آنی	جمع	سهام انکابی	سهام انکابی	جمع کل	سهام انکابی
۳۴-۳۵- ذخیره خسارت معوق - ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۴-۳۵- ذخیره خسارت معوق - ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۵۶۰,۵۱۹	۲۶۳,۹۶۵	۱,۹۲۴,۴۸۴	۱,۲۷۳,۸۷۶	۶۵۰,۶۰۸	۲۰,۷۲۱	۲۰,۷۲۱	۶۹۹,۸۴۵	(۴۱۷)	۶۹۹,۴۲۸	۶۱۶,۰۷۷	۸۳,۳۵۱	۲,۶۴۴,۶۳۵	۸۳,۳۵۱
آتش سوزی	آتش سوزی	۳۷۵,۸۶۲	۲۷,۰۹۷	۴۰۲,۹۵۹	۹۴,۸۴۱	۳۰۸,۱۱۹	۱۱۲,۵۳۶	۱۱۲,۵۳۶	۱۳۲,۲۲۲	-	۱۳۲,۲۲۲	۱۲۲,۵۹۰	۹,۶۳۲	۶۴۷,۷۱۷	۹,۶۳۲
باربری	باربری	۱۴۳,۳۰۵	۵۷,۳۲۲	۲۰۰,۶۲۷	۸۲۶,۰۶۹	-	-	-	۷۹۴,۹۹۹	-	۷۹۴,۹۹۹	۷۹۴,۹۹۹	-	۹۹۵,۶۲۶	-
بنده	بنده	۵۹۰,۰۴۹	۲۳۶,۰۲۰	۸۲۶,۰۶۹	۵۳۶,۵۳۲	-	-	-	۲۸۳,۰۱۰	۲۷۲	۳۸۳,۲۸۲	۳۴۲,۸۱۵	۴۰,۴۶۷	۱,۲۰۹,۳۵۱	۴۰,۴۶۷
کشتی	کشتی	۲۸۳,۲۲۸	۱۵۳,۲۹۵	۵۳۶,۵۳۲	۲۱۵,۱۶۶	-	-	-	۶۰۰,۳۱۷	۲۰۶,۱۱۸	۸۰۶,۳۳۵	۷۶۴,۲۸۲	۴۲,۰۵۳	۱,۳۴۲,۸۶۷	۴۲,۰۵۳
مهندسی	مهندسی	۱۵۳,۲۹۰	۶۱,۴۷۶	۲۱۵,۱۶۶	۷۰۲,۶۲۸	-	-	-	۳۷۱,۱۴۵	-	۳۷۱,۱۴۵	۳۴۴,۳۰۴	۲۶,۸۴۱	۵۸۶,۳۱۱	۲۶,۸۴۱
هواپیما	هواپیما	۶۴۹,۸۷۸	۲۰۰,۷۵۱	۸۵۰,۶۲۹	۷۰۲,۶۲۸	-	-	-	۸۰۷,۵۶۲	۲۱۴,۲۸۳	۱,۱۲۱,۸۴۵	۱,۰۳۲,۳۵۷	۸۹,۳۸۸	۱,۹۷۲,۴۷۴	۸۹,۳۸۸
نفت و انرژی	نفت و انرژی	۸۴,۳۰۱	۳۳,۷۲۰	۱۱۸,۰۲۱	۱۱۸,۰۲۰	-	-	-	۲۵۵,۳۸۳	-	۲۵۵,۳۸۳	۲۵۵,۳۸۳	-	۳۷۳,۴۰۴	-
مسئولیت	مسئولیت	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۸۳۰	-	۱۰,۸۳۰	۸,۲۱۹	۲,۶۱۱	۱۰,۸۳۰	۲,۶۱۱
پول	پول	۶۶۸,۰۲۳	۲۶۷,۲۰۹	۹۳۵,۲۳۲	۹۳۵,۲۳۳	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۶	-	۱,۳۸۰,۰۰۶	۱,۳۸۰,۰۰۶	-	۲,۳۱۵,۲۳۸	-
درمان	درمان	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۲۷	-	۱,۴۲۷	۱,۴۲۷	-	۱,۴۲۷	-
سایر رشته ها	سایر رشته ها	-	-	-	-	-	-	-	۵,۴۳۶,۶۴۶	۵۲۰,۲۵۶	۵,۹۵۶,۹۰۲	۵,۶۶۲,۴۵۹	۲۹۴,۴۴۳	۱۲,۰۹۹,۸۸۰	۲۹۴,۴۴۳
جمع	جمع	۴,۶۰۸,۸۶۵	۱,۴۰۰,۸۵۵	۶,۰۰۹,۷۲۰	۴,۹۰۲,۹۹۲	۱,۱۰۶,۷۲۶	۱۳۳,۲۵۷	۱۳۳,۲۵۷	۵,۴۳۶,۶۴۶	۵۲۰,۲۵۶	۵,۹۵۶,۹۰۲	۵,۶۶۲,۴۵۹	۲۹۴,۴۴۳	۱۲,۰۹۹,۸۸۰	۲۹۴,۴۴۳
زندگی	زندگی	۱۳,۹۲۸	۵,۵۷۵	۱۹,۵۱۳	۱۹,۵۱۳	-	-	-	۱۰,۶,۹۱۶	-	۱۰,۶,۹۱۶	۱۰,۶,۹۱۶	-	۱۲,۰۹۹,۸۸۰	-
عمر زمانی	عمر زمانی	۴,۶۲۲,۸۰۳	۱,۴۰۶,۴۳۰	۶,۰۲۹,۲۳۳	۴,۹۲۲,۵۰۵	۱,۱۰۶,۷۲۶	۱۳۳,۲۵۷	۱۳۳,۲۵۷	۵,۴۳۶,۶۴۶	۵۲۰,۲۵۶	۵,۹۵۶,۹۰۲	۵,۶۶۲,۴۵۹	۲۹۴,۴۴۳	۱۲,۰۹۹,۸۸۰	۲۹۴,۴۴۳
جمع کل	جمع کل	۴,۶۲۲,۸۰۳	۱,۴۰۶,۴۳۰	۶,۰۲۹,۲۳۳	۴,۹۲۲,۵۰۵	۱,۱۰۶,۷۲۶	۱۳۳,۲۵۷	۱۳۳,۲۵۷	۵,۴۳۶,۶۴۶	۵۲۰,۲۵۶	۵,۹۵۶,۹۰۲	۵,۶۶۲,۴۵۹	۲۹۴,۴۴۳	۱۲,۰۹۹,۸۸۰	۲۹۴,۴۴۳

یادداشت ۲۱

یادداشت ۲۱

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳۳-۲۴-۲۵-ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۳/۳۱

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق				ذخیره ریسک های منقضی نشده				ذخیره حق بیمه عاید نشده				جمع کل
	خسارت گزارش شده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سال جاری	سال های آتی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
غیر زندگی:	۴۰,۴۳۴۷	۴۵,۶۵۲	۴۴۹,۹۹۹	۳۴۹,۹۹۹	۱۰۰,۰۰۰	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۴۴۵,۰۴۶	۹۸۳	۴۴۶,۰۲۹	۴۳۸,۸۴۷	۶,۵۸۲
آتش سوزی	۲۵,۴۴۹	۳۸,۱۱۷	۲۹,۲۶۶	۲۹,۲۶۶	-	-	-	-	۱۸۰,۳۷۱	-	۱۸۰,۳۷۱	۱۷۳,۳۶۰	۶,۹۱۱
باربری	۲۶,۵۶۲	۳,۹۸۴	۳۰,۵۴۶	۳۰,۵۴۶	-	-	-	-	۲۷۷,۸۸۳	-	۲۷۷,۸۸۳	۲۷۷,۸۸۳	-
بندنه	۱۹,۸۳۶	۲,۹۷۵	۲۲,۸۱۱	۲۲,۸۱۱	-	-	-	-	۱۷۶,۷۱۷	-	۱۷۶,۷۱۷	۱۷۱,۴۵۲	۵,۲۶۵
کشتی	۵۴,۱۵۷	۸,۱۲۴	۶۲,۲۸۱	۶۲,۲۸۱	-	-	-	-	۲۸۳,۰۰۹	-	۲۸۳,۰۰۹	۲۸۳,۵۹۳	۶,۵۸۱
مهندسی	۱۳۶,۰۰۳	۲۰,۴۰۰	۱۵۶,۴۰۳	۱۵۶,۴۰۳	-	-	-	-	۱۸۳,۳۴۷	-	۱۸۳,۳۴۷	۱۷۷,۶۴۲	۵,۷۰۵
هواپیما	۷۶,۹۸۶	۱۱,۵۴۸	۸۸,۵۳۴	۸۸,۵۳۴	-	-	-	-	۴۷۷,۷۶۳	-	۴۷۷,۷۶۳	۵۲۰,۴۹۵	۱۳,۱۶۳
نفت و انرژی	۱۲,۳۳۲	۱,۸۵۰	۱۴,۱۸۲	۱۴,۱۸۲	-	-	-	-	۱۹۰,۸۵۵	-	۱۹۰,۸۵۵	۱۹۰,۸۵۵	-
مسئولیت	-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۵۸۴	-	۵,۵۸۴	۵,۱۴۵	۴۳۹
پول	۴۸,۵۱۲	۷,۳۷۷	۵۵,۷۸۹	۵۵,۷۸۹	-	-	-	-	۹۹۹,۵۷۳	-	۹۹۹,۵۷۳	۹۹۹,۵۷۳	-
درمان	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۹۱	-	۲۹۱	۲۹۱	-
سایر رشته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۹۱	-	۲۹۱	۲۹۱	-
جمع	۸۰۴,۱۸۴	۱۰۵,۶۲۷	۹۰۹,۸۱۱	۹۰۹,۸۱۱	۱۰۰,۰۰۰	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۲,۲۲۰,۳۳۹	۴۱۸,۰۰۹	۲,۶۳۸,۳۴۹	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	۹۱۳,۹۵۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۳,۳۴۲,۸۵۷	۴۱۸,۰۰۹	۳,۷۶۰,۸۶۷	۳,۴۶۱,۶۵۴	۴۴,۶۴۶
جمع کل	۸۰۷,۷۸۳	۱۰۶,۱۶۷	۹۱۳,۹۵۰	۹۱۳,۹۵۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۵۵,۸۹۳	۳,۳۴۲,۸۵۷	۴۱۸,۰۰۹	۳,۷۶۰,۸۶۷	۳,۴۶۱,۶۵۴	۴۴,۶۴۶

یادداشت ۲۱

یادداشت ۲۱

پیوست گزارش
بهراد مشاور

14.31.9/3.

یادداشت ۲۱

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳۶- سایر ذخایر فنی		یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
ذخیره فنی تکمیلی ذخیره مشارکت در منافع	۳۶-۱	۷۸۰,۰۷۱	۵۸۵,۷۵۹	
	۳۶-۲	۲۹۰,۸۲۱	-	
		۱,۰۷۰,۸۹۲	۵۸۵,۷۵۹	
۳۶-۱- ذخیره فنی تکمیلی				
رشته بیمه ای				
غیر زندگی :				
آتش سوزی		۹۴,۷۷۲	۷۱,۱۱۷	
باربری		۲۶,۱۲۲	۲۲,۶۶۵	
بدنه		۹۳,۰۰۷	۶۱,۳۳۷	
کشتی		۴۶,۳۱۰	۲۷,۲۰۰	
مهندسی		۷۶,۲۲۶	۵۵,۵۸۲	
هواپیما		۴۱,۰۰۹	۲۷,۷۹۸	
نفت و انرژی		۱۱۰,۰۸۱	۸۱,۹۵۳	
مسئولیت		۳۴,۶۴۸	۲۵,۶۳۸	
پول		۱,۲۷۱	۹۶۷	
درمان		۲۳۳,۴۰۳	۱۹۲,۴۷۰	
سایر رشته ها		۸۹	۳۹	
جمع		۷۵۶,۹۳۸	۵۶۶,۷۶۶	
زندگی :				
عمر زمانی		۲۳,۱۳۳	۱۸,۹۹۳	
جمع		۷۸۰,۰۷۱	۵۸۵,۷۵۹	
۳۶-۲- ذخیره مشارکت در منافع				
رشته بیمه ای				
غیر زندگی :				
آتش سوزی		۱۰,۹۸۳	-	
باربری		۳۳,۵۶۶	-	
بدنه		۴۰,۷۰۰	-	
کشتی		۴,۳۲۴	-	
مهندسی		۳۱,۸۳۴	-	
هواپیما		۴۴,۱۲۲	-	
نفت و انرژی		۳۱۰	-	
مسئولیت		۲۹,۸۷۱	-	
پول		۲۲۸	-	
درمان		-	-	
سایر رشته ها		-	-	
جمع		۱۹۵,۹۳۸	-	
زندگی :				
عمر زمانی		۹۴,۸۸۳	-	
جمع		۲۹۰,۸۲۱	-	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳۷- تسهیلات مالی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۳/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱۱۹,۲۰۲		۱۱۹,۲۰۲	-	-	-
۱۱۹,۲۰۲	-	۱۱۹,۲۰۲	-	-	-

تسهیلات دریافتی

۳۷-۱- تسهیلات مالی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است :

۳۷-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۲۳,۷۸۳		-	
۱۲۳,۷۸۳		-	
(۴,۵۸۰)		-	
۱۱۹,۲۰۲		-	
-		-	
۱۱۹,۲۰۲		-	

بانک سامان- اشخاص وابسته

سود کارمزد سال های آتی

حصه بلند مدت

حصه جاری

۳۷-۱-۲- به تفکیک نوع وثیقه:

تضمین ارائه شده	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۲۰۲	-
۱۱۹,۲۰۲	-

چک

۳۷-۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیتهای تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی دریافتی

میلیون ریال	
۶۰۵,۸۸۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۸۶,۰۶۹	سود و کارمزد و جرائم
(۴۱۰,۷۲۱)	سود و کارمزد جرائم
(۸۳۱,۶۹۱)	پرداختهای نقدی بابت اصل
(۸۷,۲۲۵)	پرداختهای نقدی بابت سود
	سایر تغییرات غیرنقدی:
۲,۴۸۸,۹۶۷	افزایش سرمایه گذاری از محل اعتبار دریافت شده از کارگزاری
(۱,۷۳۲,۰۸۵)	تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام
۱۱۹,۲۰۲	مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۴,۶۱۰	سود و کارمزد جرائم
(۱۱۸,۹۰۶)	پرداختهای نقدی بابت اصل
(۴,۹۰۶)	پرداختهای نقدی بابت سود
-	مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۰۹	۸,۳۰۹	۸,۳۰۹	مانده در ابتدای سال / دوره
-	-	(۱,۲۱۶)	پرداخت شده طی سال / دوره
۱۴,۳۰۵	۵,۰۵۹	۸,۲۱۶	ذخیره تامین شده طی سال / دوره
۲۹,۶۱۴	۱۳,۳۶۸	۱۵,۳۰۹	مانده در پایان سال / دوره

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ 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 :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		تعداد سهام	شرح
مبلغ سرمایه	درصد مالکیت	مبلغ سرمایه	درصد مالکیت		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۸۵۸,۰۸۰	۱۷٪	۹۵۰,۰۸۰	۱۹٪	۹۵۰,۰۸۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۸۱۶,۶۱۹	۱۶٪	۸۱۶,۶۱۹	۱۶٪	۸۱۶,۶۱۹,۰۱۰	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
۴۵۶,۶۲۴	۹٪	۴۵۶,۶۲۴	۹٪	۴۵۶,۶۲۳,۶۳۸	شرکت گروه مالی اقتصادی سامان (سهامی خاص)
۲۵۴,۷۲۶	۵٪	۲۴۰,۰۲۶	۵٪	۲۴۰,۰۲۶,۰۰۰	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۲۵۰,۰۰۰	۵٪	۲۵۰,۰۰۰	۵٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام)
۱۷۵,۹۸۰	۴٪	۱۷۵,۹۸۰	۴٪	۱۷۵,۹۸۰,۰۰۰	محمد ضرابیه
۱۵۰,۰۰۰	۳٪	۱۵۰,۰۰۰	۳٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	احمد رضا ضرابیه
۱۵۰,۰۰۰	۳٪	۱۵۰,۰۰۰	۳٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حسین ضیایی اردکانی
۱۴۹,۸۰۲	۳٪	۱۵۰,۰۰۲	۳٪	۱۵۰,۰۰۲,۰۳۴	علی ضیایی اردکانی
۱۴۰,۰۰۰	۳٪	۴۸,۰۰۰	۱٪	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	سید شرکت توسعه سرمایه
۱۲۵,۰۰۰	۲٪	۱۳۱,۷۲۵	۳٪	۱۳۱,۷۲۵,۲۶۱	شرکت شیشه همدان (سهامی عام)
۱۰۲,۰۰۰	۲٪	۱۰۲,۰۰۰	۲٪	۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پمپ سازی ایران (سهامی عام)
۱۰۱,۱۰۰	۲٪	۱۰۱,۱۰۰	۲٪	۱۰۱,۱۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه امید آتیه اندیش (سهامی خاص)
۱۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۱	ایران آزاده تبریزی
۹۷,۵۹۴	۲٪	۷۸,۷۴۲	۲٪	۷۸,۷۴۲,۱۸۱	صندوق سرمایه گذاری معاملات سرآمد
۶۰,۰۰۰	۱٪	۶۰,۰۰۰	۱٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	خسرو فخیم هاشمی
۵۴,۰۰۲	۱٪	۵۴,۰۰۲	۱٪	۵۴,۰۰۲,۰۳۴	حمید رضا مهرآور
۵۰,۶۵۰	۱٪	۲۶,۶۵۲	۱٪	۲۶,۶۵۱,۵۸۳	بهزاد گل کار
۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	عباس رستمی جاهد
۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	امیررضا صمدزاده
۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مهدی فلاح
۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰	۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم منسوب شانجانی
۳۸,۴۰۰	۱٪	۳۸,۴۰۰	۱٪	۳۸,۴۰۰,۰۰۰	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان
۳۶,۷۹۳	۱٪	۳۶,۷۹۳	۱٪	۳۶,۷۹۳,۳۸۷	صندوق اختصاصی بازارگردانی تثبیت پاداش
۲۵,۰۰۲	۱٪	۲۵,۰۰۲	۱٪	۲۵,۰۰۲,۰۳۴	سیدحسین معین شیرازی
۲۷,۵۴۶	۱٪	۲۷,۵۴۶	۱٪	۲۷,۵۴۵,۵۸۷	شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)
-	-	۵۰,۰۰۰	۱٪	۴۹,۹۹۹,۹۹۹	محمد تقی شکروی
۲۱,۹۹۰	۰٪	۳۸,۸۶۹	۱٪	۳۸,۸۶۸,۷۸۵	امیرحسین بالا زاده
۴۷۲,۵۱۶	۹٪	۵۰۰,۰۱۱	۱۰٪	۵۰۰,۰۱۰,۵۷۰	سهامداران حقیقی زیر ۱ درصد
۸۵,۵۷۶	۲٪	۹۱,۸۲۸	۲٪	۹۱,۸۲۷,۸۹۶	سهامداران حقوقی زیر ۱ درصد
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴۰- صرف سهام خزانه

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	۱۰,۴۲۷
-	۱۰,۴۲۷

صرف سهام خزانه ابتدای سال / دوره
سود حاصل از فروش سهام خزانه طی دوره

۴۱- 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۱۶۲	۱۱۲,۰۶۹
۵۹,۹۰۷	۱۱۱,۱۷۸
۱۱۲,۰۶۹	۲۲۳,۲۴۷

مانده در ابتدای سال / دوره
احتساب اندوخته طی سال / دوره
مانده در پایان سال / دوره

۴۲- 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۴,۳۲۵	۲۲۴,۱۳۹
۱۱۹,۸۱۴	۲۲۲,۳۵۵
۲۲۴,۱۳۹	۴۴۶,۴۹۴

مانده در ابتدای سال / دوره
احتساب به اندوخته طی سال / دوره
مانده در پایان سال / دوره

۴۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
مانده در پایان سال	مانده در پایان دوره	انتقال به سرمایه	انتقال به سود انباشته	افزایش	مانده در ابتدای دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۰۶۹	۲۵,۱۱۸	-	(۹۵۱)	-	۲۶,۰۶۹
۲۶,۰۶۹	۲۵,۱۱۸	-	(۹۵۱)	-	۲۶,۰۶۹

ساختمان
مانده پایان سال / دوره

۴۴- سهام خزانه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	سهام
۶,۵۰۴	۱,۶۲۱,۹۷۴	۷۵,۷۰۱	۴۹,۵۲۶,۹۰۳
۷۵,۳۳۶	۲۴,۱۰۳,۶۲۷	۲۵,۶۸۲	۲۲,۴۰۰,۴۵۹
-	۲۵,۵۴۵,۲۴۳	-	-
(۶,۱۳۹)	(۱,۷۴۳,۹۴۱)	(۳۸,۷۶۶)	(۲۴,۶۰۰,۶۷۴)
۷۵,۷۰۱	۴۹,۵۲۶,۹۰۳	۶۲,۶۱۷	۴۷,۳۲۶,۶۸۸

مانده ابتدای سال / دوره
خرید طی سال / دوره
افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
فروش طی سال / دوره
مانده پایان سال / دوره

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴۵- نقد حاصل از عملیات

دوره مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۳,۵۵۳	۸۷۹,۰۲۰	۱,۱۹۸,۱۴۲	سود خالص
			تعدیلات:
۴۶۴,۱۰۲	۲۱۶,۵۷۷	۶۸,۰۵۷	هزینه مالیات بر درآمد
۴,۶۱۰	۵۵,۵۲۵	۸۶,۰۶۹	هزینه مالی
۱۳,۶۵۲	۱۳,۲۷۱	۲۶,۹۲۴	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۴,۳۰۵	۵,۰۵۹	۷,۰۰۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۵۴۰,۴۳۳)	(۱۰۱,۱۰۶)	(۵۶۰,۹۲۴)	زیان (سود) فروش سرمایه گذاری ها
(۲۳۷,۹۶۷)	(۱۶۶,۰۱۰)	(۴۰۵,۲۵۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده بانکی
-	۵۳,۲۲۰	-	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری
(۴۴,۰۱۱)	-	(۶۶,۴۲۵)	برگشت زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
(۲۹۷,۶۲۵)	(۴۷,۳۸۰)	(۴۰۶,۲۴۳)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات
(۶۲۳,۳۶۷)	۲۹,۱۵۶	(۱,۲۵۰,۷۹۶)	جمع تعدیلات
۱۸۹,۵۸۴	(۵۰۷,۲۷۸)	(۳,۸۵۷,۶۳۹)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۵۰۳,۳۸۸)	(۴۵,۶۱۳)	(۷۵۳,۱۳۶)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران و بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۳۰۹,۳۴۹)	(۷۷۷,۸۸۸)	(۱۸۰,۴۴۹)	کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی
(۱۳,۹۷۳)	(۲۰,۳۰۹)	(۴۴,۹۵۰)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۱۲۴,۵۵۳	۲۵۲,۲۱۴	۲۸,۸۷۹	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۶۷,۲۴۷	۵,۳۲۶	۱۳۳,۳۵۸	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی
۱,۱۰۰,۶۹۷	۵۵۴,۷۳۷	۴,۰۱۴,۵۸۶	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۶۹۰,۶۲۸)	۲۹,۵۶۰	۷۶۷,۹۹۲	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱۸۷,۵۶۴	۲۲۸,۷۱۳	۲,۳۶۹,۹۵۳	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۴۸۵,۱۳۳	۱۰۸,۵۰۶	۳۴۱,۸۱۸	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۷۳۷,۴۴۰	(۱۷۲,۰۳۲)	۲,۸۲۰,۴۱۲	
۲,۳۳۷,۶۲۶	۷۳۶,۱۴۴	۲,۷۶۷,۷۵۸	نقد حاصل از عملیات

۴۶- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

دوره مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴,۶۳۷	۴,۶۳۷	تحصیل سهام خزانه توسط بازارگردان از محل سود فروش سهام شرکت
۷۰۰,۰۰۰	-	-	سرمایه گذاری در املاک در ازای مطالبات
-	۱,۷۳۲,۰۸۵	۱,۷۳۲,۰۸۵	تسویه اعتبارات اخذ شده از محل فروش سهام
۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۳۶,۷۲۲	۱,۷۳۶,۷۲۲	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تهیه شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شده شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده 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.

۴۷-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۶۷ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری برای ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد سال ۱۴۰۴ 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:

نوع ریسک	مقدار ریسک- حسابرسی شده
ریسک بیمه گری (R۱)	۴,۲۱۴,۷۵۰
ریسک بازار (R۲)	۵۰۴,۷۸۷
ریسک اعتبار (R۳)	۱۷۹,۲۴۱
ریسک نقدینگی (R۴)	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴,۲۴۸,۶۵۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۷,۰۷۸,۴۴۲
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۶۷%

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

۴۷-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۴۷-۱-۲- 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.

۴۷-۱-۳- 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.

۴۷-۱-۴- ریسک نقدینگی

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

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

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

۴۷-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

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

۴۸- تعهدات، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۴۸-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه دارایی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۴۸-۱-۱ است.

۴۸-۱-۱- تعهدات ناشی از اختیار معامله خرید به شرح زیر می باشد:

شرح	مبلغ	تاریخ سررسید
اختیار اهرم- ۲۶۰۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۲۵ (ضهرم ۴۰۱۷)	۱۶,۲۶۷	۱۴۰۴/۰۴/۲۵
اختیار اهرم- ۳۰۰۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۲۵ (ضهرم ۴۰۱۹)	۱۰,۸۱۸	۱۴۰۴/۰۴/۲۵
اختیار شپنا- ۳۱۶۹-۱۴۰۴/۰۴/۱۸ (ضشنا ۴۰۱۶)	۸,۷۳۸	۱۴۰۴/۰۴/۱۸
اختیار وبملت- ۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۵/۲۲ (ضملت ۵۰۱۴)	۲۷,۶۱۳	۱۴۰۴/۰۵/۲۲
اختیار خساپا- ۴۰۰-۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (ضسپا ۷۰۱۳)	۱۰,۵۲۴	۱۴۰۴/۰۷/۳۰
اختیار کاریس- ۳۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۰۸ (ضکا ۴۰۵)	۶,۷۶۳	۱۴۰۴/۰۴/۰۸
اختیار شپنا- ۳۲۵-۱۴۰۴/۰۶/۱۸ (ضشنا ۶۰۲۷)	۵,۵۱۴	۱۴۰۴/۰۶/۱۸
اختیار خساپا- ۴۵۲-۱۴۰۴/۰۳/۲۸ (ضسپا ۳۰۴۵)	۳۰۲	۱۴۰۴/۰۳/۲۸
اختیار شستا- ۱۳۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۱ (ضستا ۴۰۲۷)	۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۱
اختیار شپنا- ۲۶۴۱-۱۴۰۴/۰۴/۱۸ (ضشنا ۴۰۱۴)	۳۳,۷۶۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۸
اختیار اهرم- ۲۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۲۵ (ضهرم ۴۰۱۶)	۸,۳۹۹	۱۴۰۴/۰۴/۲۵
اختیار اهرم- ۲۸۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸ (ضهرم ۳۰۱۷)	۲۳,۴۳۷	۱۴۰۴/۰۳/۲۸
اختیار اهرم- ۳۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸ (ضهرم ۳۰۱۸)	۸,۱۶۲	۱۴۰۴/۰۳/۲۸
اختیار و تجارت- ۶۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۸ (ضجار ۴۰۱۶)	۲,۸۲۹	۱۴۰۴/۰۴/۱۸
اختیار وبملت- ۲۲۰۰-۱۴۰۴/۰۵/۲۲ (ضملت ۵۰۱۵)	۵۱,۵۱۱	۱۴۰۴/۰۵/۲۲
اختیار خساپا- ۲۶۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۲۸ (ضسپا ۳۰۴۰)	۳,۷۴۶	۱۴۰۴/۰۳/۲۸
اختیار شستا- ۱۲۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۱ (ضستا ۴۰۲۶)	۳,۲۲۷	۱۴۰۴/۰۴/۱۱
اختیار شپنا- ۳۵۰۰-۱۴۰۴/۰۶/۱۸ (ضشنا ۶۰۲۸)	۵,۶۹۴	۱۴۰۴/۰۶/۱۸
اختیار خساپا- ۵۰۰-۱۴۰۴/۰۶/۲۶ (ضسپا ۶۰۳۱)	۱۰,۸۴۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶
اختیار وبصادر- ۶۰۰-۱۴۰۴/۰۵/۲۲ (ضصاد ۵۰۱۶)	۸۶۹	۱۴۰۴/۰۵/۲۲
جمع کل	۲۳۹,۰۱۷	

۴۸-۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه بدهی های احتمالی و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۹- 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 اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه قبولی	حق بیمه پرداختی	کاربرد برداشتی (شامل مشارکت در مناطق)	کاربرد برداشتی خرید و فروش سهام	خسارت برداشتی	خرید کالا و خدمات	کارمزد بانکی	سود سپرده بانکی	درآمد اجاره	خرید ملک
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	سهامدار	-	۳,۱۵۷,۱۵۳	۹۴,۴۲۹	۳۹۷,۲۷۳	-	۲,۶۹۳,۹۱۲	۶,۵۵۹	-	-	۲۵,۳۴۴	۷۰۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان (سهامی عام)	سهامدار	-	-	-	-	۱۴۱	-	-	۸۷۶	۳۶,۷۵۸	-	-
	بانک سامان (سهامی عام)	سهامدار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	هلدینگ سرآمد	سهامدار	-	-	-	-	-	-	۶,۰۰۰	-	-	-	-
جمع													
				۲,۱۵۷,۱۵۳	۹۴,۴۲۹	۳۹۷,۲۷۳	۱۴۱	۲,۶۹۳,۹۱۲	۱۲,۵۵۹	۸۷۶	۳۶,۷۵۸	۲۵,۳۴۴	۷۰۰,۰۰۰

۵۰- معاملات با اشخاص وابسته
۵۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	سایر دریافت ها	سایر پرداخت ها	۱۴۰۴/۰۲/۳۱		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه سامان (سهامی عام)	۱,۹۲۳,۹۵۷	۱۹,۵۰۰	(۶,۴۵۹)	-	۱,۹۳۷,۹۹۸	۳,۲۱۶,۲۶۷	-
	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	-	-	(۳۵,۷۲۳)	-	-	-	(۳۹,۷۲۳)
	بانک سامان (سهامی عام)	-	۴,۲۲۹	-	-	۴,۲۲۹	-	(۱۱۴,۹۷۴)
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گزینی معاملات سرآمد	-	۳۹,۷۰۰	-	-	۳۹,۷۰۰	-	(۱۴,۳۸۲)
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	-	۵,۱۸۵	-	-	۵,۱۸۵	-	(۱۱۴)
جمع کل					۱,۹۲۳,۹۵۷	۶۸,۶۱۴	۳,۲۱۶,۲۶۷	(۱۵۹,۱۹۲)

۵۰-۲- مانده حسابهای اشخاص وابسته به شرح زیر است:

پیوست گزارش
بهراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۵۱-وضعیت ارزی

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

۱۴۰۴/۰۳/۳۱

درهم امارات	یورو	دلار	یادداشت	
۴۲,۲۵۶	۱,۷۳۶,۶۳۹	۶۱۴,۹۰۰	۱۹	موجودی نقد ارزی
-	۴۱۶,۲۱۲	۴۵۸,۸۰۳	۲۴-۵	سپرده های ارزی
۲۰,۲۴۶	(۲۱۳,۵۸۶)	۱,۲۹۴,۲۹۷	۲۰	مطالبات از بیمه گران اتکایی ارزی
-	۲۳,۷۸۶	۱,۳۹۵	۲۸	سایر دارایی ها
۶۲,۵۰۲	۱,۹۶۳,۰۵۲	۲,۳۶۹,۳۹۵		جمع دارایی های پولی ارزی
۶۲,۵۰۲	۱,۹۶۳,۰۵۲	۲,۳۶۹,۳۹۵		خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
۳۷,۵۹۸	۱,۳۳۰,۱۷۷	۹۳۶,۴۹۵		خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۷,۲۳۵	۸۹۷,۰۷۷	۱,۰۰۷,۳۱۸		معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (میلیون ریال)
۳,۹۶۲	۵۶۳,۹۴۶	۳۶۲,۳۸۰		معادل ریالی خالص دارایی های ارزی در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)

۱-۵۱-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			
درهم امارات	یورو	دلار	
۱۱,۲۷۴	(۲۷۰,۹۲۶)	۹۱۷,۹۵۸	حق بیمه اتکائی قبولی
۲,۳۹۲	(۶۱,۷۹۷)	۱۳۳,۹۰۵	کارمزد اتکائی قبولی
-	۳,۱۳۸	۶,۹۵۷	خسارت پرداختی

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-
-	۵,۰۲۹	۵,۰۲۹
-	-	-
۳۰۹,۵۵۴	-	۳۰۹,۵۵۴
۵,۴۱۱,۶۶۶	۵۳۷,۴۸۱	۵,۹۴۹,۱۴۷
۵,۷۲۱,۲۲۰	۵۴۲,۵۱۰	۶,۲۶۳,۷۳۰
(۱۰۸,۳۴۴)	(۵,۰۲۹)	(۱۱۳,۳۷۳)
۵,۶۱۲,۸۷۶	۵۳۷,۴۸۱	۶,۱۵۰,۳۵۷
یادداشت ۲۰	یادداشت ۲۲	

ناخالص مطالبات طبقه چهارم

ناخالص مطالبات طبقه سوم

ناخالص مطالبات طبقه دوم

ناخالص مطالبات طبقه اول

ناخالص مطالبات از عملکرد جاری

جمع ناخالص

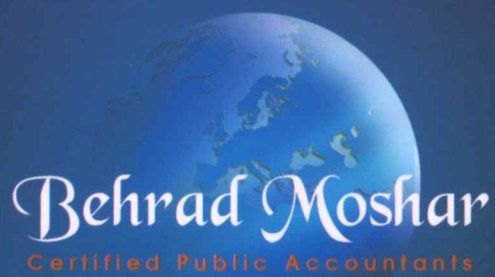
کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع خالص

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 سوم مورد گزارش شناسایی شده است.

۵۲-۲- مبلغ ۵۰۲۹ 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 تایید 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 .



تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قسیر، کوچه ۱۹،
پلاک ۵، طبقه اول، واحد ۱۰۱ کدپستی: ۱۵۱۳۹۱۴۸۱۳
تلفن: ۸۸۷۰۳۹۰۶ - ۸۸۱۰۰۱۷۰ - ۸۸۷۱۳۱۳۴
فکس: ۸۸۱۰۲۷۷۴
صندوق پستی: ۵۵۵۱-۱۵۸۷۵
پست الکترونیک: info@behradmoshar.com

1st Floor, Nr 5, 19th Street, Ahmad Ghasir Ave
Argentine Sq., Tehran- 1513914813, Iran

P.O. Box: 15875-5551

Tel.: +9821 88703906, +9821 88100170, +9821 88713134

Fax: +9821 88102774

Email: info@behradmoshar.com