

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بأنضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

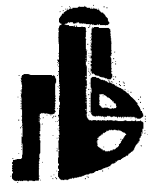
شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲ الی ۵	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۶ الی ۹	صورت‌های مالی اساسی شرکت اصلی
۱۰ الی ۶۶	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

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

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۸ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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





### مبانی اظهار نظر مشروط

۴) بر اساس مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه باید از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، همچنین ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی منظور نمایند. لیکن احتساب ذخایر مذکور موضوع یادداشت توضیحی ۴۱ صورتهای مالی، جمعاً به مبلغ ۱۳۵۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۰۶۲ میلیارد ریال) ماهیت تعهد نداشته است و مطابق استانداردهای حسابداری نیست.

۵) به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۶ صورتهای مالی، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته شامل شرکتهای هتلهای ملل، صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا، کیش سل پارس، توان آفرینان آرامش فردا، خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد و توسعه سرمایه گذاری سامان در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه منعکس نگردیده است همچنین صورتهای مالی شرکت فرعی سامان اینترنشنال مورد تلفیق قرار نگرفته و دوره زمانی شرکت فرعی مشمول تلفیق (دوره ۱۳ ماهه هلدینگ سرآمد) با دوره زمانی شرکت اصلی یکسان نبوده است. انجام تعدیلات از این بابت ضروری می باشد. لیکن تعیین میزان آثار آن بدلیل نبود اطلاعات کافی برای این مؤسسه ممکن نبوده است.

۶) به شرح یادداشت های توضیحی ۳۳ و ۲-۲-۵۳ صورتهای مالی طبق برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سال ۱۳۹۷ مبلغ ۷۱ میلیارد ریال مالیات مازاد بر مبلغ ابرازی مورد مطالبه قرار گرفته است که شرکت نسبت به برگ تشخیص فوق اعتراض نموده و ذخیره ای بابت آن منظور نشده است. همچنین در ارتباط با مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، دفاتر شرکت برای سال ۱۳۹۶ رسیدگی شده لیکن برگ مطالبه تا کنون ابلاغ نشده و برای سال مالی ۱۳۹۷ برگ تشخیص صادره بالغ بر ۳۰۷ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۶۰ میلیارد ریال جرائم منظور شده برای رشته های غیر از درمان) بوده که با توجه به اعتراض شرکت ذخیره ای اعمال نشده است و مالیات و عوارض ارزش افزوده سال قبل و دوره مالی مورد گزارش نیز تا کنون توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. ضمن اینکه دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی در خصوص کسور بیمه قراردادها و سایر مقررات موضوعه برای سنوات ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ رسیدگی شده و برگ اعلان بدهی به مبلغ ۶۹ میلیارد ریال صادر شده است که شرکت نسبت به اعلام بدهی مزبور اعتراض نموده و مراتب در هیات تشخیص مطالبات بدوی در حال رسیدگی می باشد و برای سال مالی قبل و دوره مورد گزارش نیز رسیدگی صورت نگرفته است. هر چند کسری ذخیره از بابت مراتب فوق وجود دارد. لیکن تعیین میزان آثار آن بر صورتهای مالی مورد رسیدگی منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مربوط است.

۷) پاسخ تأییدیه های درخواستی در خصوص مطالبات به مبلغ ۴۱۰ میلیارد ریال، بدهیها به مبلغ ۲۳۵ میلیارد ریال و ۲ فقره از بانکها، تا تاریخ تنظیم این گزارش توسط این مؤسسه واصل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه های بلاجواب بر صورت های مالی مورد رسیدگی ضرورت می یافت برای این مؤسسه مشخص نیست.

### اظهار نظر مشروط

۸) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۷، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.





### سایر بندهای توضیحی

۹) گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت جهت سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۵۲-۱ صورتهای مالی افشاء شده است. متعاقباً پس از دریافت گزارش توانگری مالی به طور جداگانه صادر خواهد شد.

۱۰) صورتهای مالی سال ۱۳۹۸ توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و نسبت به آن اظهارنظر مشروط اعلام گردیده است.

### گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

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

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

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

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲) نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را در خصوص تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود به کمتر بودن سود قابل تقسیم صورتهای مالی تلفیقی گروه از سود قابل تقسیم شرکت اصلی (با در نظر گرفتن مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار) و موارد مندرج در این گزارش جلب می نماید.

۱۳) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهامداران ظرف مهلت قانونی توسط شرکت رعایت نگردیده است.

۱۴) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱-۵۵ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت شرکت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده است و نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

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

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

۱۶) در خصوص رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:  
۱-۱۶) ارائه به موقع گزارشات مالی حسابرسی شده سالیانه (۱ روز تأخیر)، صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای فرعی، اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری شرکت فرعی، افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی، نسخه ای از صورتجلسه مجمع عمومی پس از ثبت در اداره ثبت شرکتهای به سازمان بورس، افشاء فوری اطلاعات مهم و با اهمیت (از قبیل پروژه میرداماد و واگذاری سهام هلدینگ سرآمد)، تصویربرداری از جلسه مجمع عمومی، ماده ۵ در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر و دستورالعمل انضباطی در خصوص پرداخت سود تقسیم شده سهامداران (عدم دریافت شماره حساب بانکی از سوی سهامداران) رعایت نگردیده است.

۲-۱۶) براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

۳-۱۶) در ارتباط با دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران به استثنای تصویب منشور و رویه های اجرایی دبیرخانه هیأت مدیره و کمیته انتصابات زیر نظر هیأت مدیره، عدم تملک سهام اصلی نزد شرکت فرعی و افشای کامل حقوق و مزایای هیأت مدیره و کمیته های تخصصی، این مؤسسه به مورد با اهمیت دیگری مبنی بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.

۱۷) قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه، در خصوص آیین نامه شماره ۷۵، تبصره ۱ ماده ۸ در خصوص صورتهای مالی برخی از نمایندگان حقوقی به بیمه مرکزی حداکثر تا پایان مرداد ماه، آیین نامه منابع درآمد صندوق تامین خسارت های بدنی، ماده ۲ در خصوص پرداخت به موقع مطالبات صندوق و وزارت بهداشت و درمان و نیروی انتظامی (وزارت کشور)، مفاد بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه ۷۵ در خصوص واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حساب های بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت شده است، مفاد ماده ۴ و تبصره ۱ ماده ۴ آیین نامه شماره ۷۶ در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، تبصره ۱ بند ۱ ماده ۲ آیین نامه ۹۷ در خصوص سپرده گذاری نزد یک بانک یا مؤسسه اعتباری دارای مجوز بانک مرکزی ج.ا.ایران بیش از ۳۰ درصد مجموع سپرده گذاری های انجام شده، تبصره ۱-۱ ماده ۳ آیین نامه ۹۷ سپرده گذاری نزد یک بانک یا مؤسسه اعتباری دارای مجوز بانک مرکزی ج.ا.ایران بیش از ۳۰ درصد مجموع سپرده گذاری های انجام شده، تبصره ۴-۱ ماده ۳ آیین نامه ۹۷ در خصوص نصاب سرمایه گذاری در سهام یک شرکت، بند ۱ ماده ۶ آیین نامه ۹۷ سرمایه گذاری در سایر سرمایه گذاریها ۱۰ درصد حقوق صاحبان سهام و مواد ۹ الی ۱۲ آیین نامه ۹۳ در خصوص ایجاد کمیته جبران خدمات، تطبیق مقررات و دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدهای مذکور رعایت نگردیده است.



۱۸) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۱۹ تیر ماه ۱۴۰۰

غلامرضا دریاری

مجید بهانی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۳۸

شماره عضویت: ۸۶۱۴۸۴





بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

احتراماً؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی به همراه یادداشتهای توضیحی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

**الف: صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه**

۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان های نقدی تلفیقی

**ب: صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**

۶	صورت سود و زیان
۷	صورت وضعیت مالی
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	صورت جریان های نقدی

۱۰-۶۶

**ج: یادداشتهای توضیحی**

صورت‌های مالی تلفیقی شرکت طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۹ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	خسرو فخیم هاشمی
	نایب رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	احمد مجتهد
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف	احمدرضا ضرابیه
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	حسین واعظ قمصری
	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	پویا سالاری شریف

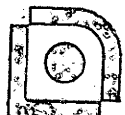


شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
صورت سود و زیان تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۹		یادداشت
سال ۱۳۹۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۹۳,۵۳۳			۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۵ درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۱,۵۰۳,۰۳۸)			(۱,۳۶۵,۳۹۶)	۶ حق بیمه اتکایی و اگذاری
۷,۳۹۰,۴۸۵		۹,۰۲۷,۹۱۳		حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
۱,۶۶۴,۵۵۵			۴,۸۳۴,۸۰۰	۷ درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳۰۳,۹۵۳			۳۴۸,۶۰۰	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۱,۹۶۸,۵۰۸		۵,۱۸۳,۴۰۰		درآمدهای بیمه ای
(۶,۸۷۱,۴۵۰)			(۷,۷۳۸,۸۸۸)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۳۴۸,۹۲۰			۱,۳۷۲,۰۱۱	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۵,۵۲۲,۵۳۰)		(۶,۳۶۶,۸۷۷)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۴۸,۱۵۳)			(۱,۱۳۱,۵۵۶)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۱۲,۵۳۳)			(۲۸۹,۸۱۷)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۷۵۹,۰۷۶)			(۲,۵۲۰,۸۷۷)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۲,۳۱۹,۷۶۰)		(۳,۹۴۲,۳۶۰)		هزینه های بیمه ای
۱,۴۱۶,۷۰۲		۳,۹۰۲,۱۷۶		۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱,۵۰۳,۳۸۱)			(۲,۳۶۱,۸۳۸)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۱,۰۲۶,۵۸۹			۳,۸۵۵,۰۳۸	۱۶ سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
(۴۷۵,۷۹۳)		۱,۴۹۳,۲۰۰		سود عملیاتی
۹۴۰,۹۱۰		۵,۳۹۵,۳۷۶		هزینه های مالی
(۵۸,۵۸۱)			(۴۵۸,۷۲۷)	۱۷ سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۳,۶۱۱		۴۸۳,۶۹۰		سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱,۳۱۲,۹۴۰		۵,۸۷۹,۰۶۶		سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۳۲,۶۱۹		۵۵,۸۷۸		۲۶ سود قبل از مالیات
۱,۳۴۵,۵۵۹		۵,۹۳۴,۹۴۴		مالیات پرداختی:
(۳۲,۹۸۸)		(۴۲,۷۴۰)		۳۳ سال جاری
(۳۹,۰۱۷)		(۳۰,۱۳)		۳۳ سال های قبل
۱,۲۷۳,۵۵۴		۵,۸۸۹,۱۹۱		سود خالص
				قابل انتساب به:
۷,۸۶۲		۵۷,۰۲۹		منافع فاقد حق کنترل
۱,۲۶۵,۶۹۲		۵,۸۳۲,۱۶۲		مالکان شرکت اصلی
۱,۲۷۳,۵۵۴		۵,۸۸۹,۱۹۱		
				سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:
۴۸۳		۲,۷۸۷		عملیاتی (ریال)
۱۷۲		۲۶۱		غیر عملیاتی (ریال)
۶۵۵		۳,۰۴۷		۱۹ سود هر سهم (ریال)

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

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بیمه سامان  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

موسسه حسابرسی فاطر  
گزارش

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
بدهی ها		بدهی ها		بدهی ها	
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۳۳۵,۸۷۱	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۰۱۶,۳۹۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۰۳۷,۳۹۸
بدهی به بیمه گران و بیمه گران تکایی	۱,۱۱۰,۳۰۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران تکایی	۴,۵۸۱,۶۱۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران تکایی	۴,۹۶۶,۰۷۹
مالیات پرداختی	۳۲,۶۰۵	مالیات پرداختی	۷۴۳,۰۰۹	مالیات پرداختی	۱,۰۴۵,۳۹۰
سود سهام پرداختی	۶۰,۸۴۶	سود سهام پرداختی	۵,۴۱۸,۲۵۱	سود سهام پرداختی	۷,۳۳۸,۷۱۸
تسهیلات مالی	۸۶۵,۶۰۳	تسهیلات مالی	۳,۴۲۸,۹۹۲	تسهیلات مالی	۲,۵۳۱,۹۲۶
سایر پرداختی ها	۳,۶۸۲,۵۰۲	سایر پرداختی ها	۱,۰۴۰,۲۴۴	سایر پرداختی ها	۱,۶۴۳,۰۱۵
ذخیره خسارت معوق	۱,۱۹۸,۳۲۵	ذخیره خسارت معوق	۱۱,۹۷۰,۲۰۰	ذخیره خسارت معوق	۲۲,۹۸۲,۱۰۹
	۳۰۰,۵۷۹	ذخیره ریسک منقضي نشده	-	ذخیره ریسک منقضي نشده	۸,۰۴۰,۰۰۰
	۴,۶۶۶,۹۷۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۸,۰۴۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۱۶,۰۶۷
	۱۲,۲۶۹,۵۱۸	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۴۱,۸۰۶	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۴۸,۸۵۳
	۱,۵۹۰,۶۷۶	سایر ذخایر فنی	۷۱,۴۳۰	سایر ذخایر فنی	۸۵,۰۸۴
	۱۳۳,۱۵۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
	۳۶,۲۰۶,۹۵۹	جمع بدهی ها		جمع بدهی ها	
		حقوق مالکانه		حقوق مالکانه	
		سرمایه		سرمایه	
	۱,۷۵۰,۵۰۰	صرف سهام خزانه		صرف سهام خزانه	
		اندوخته قانونی		اندوخته قانونی	
	۳۳۵,۰۵۱	اندوخته سرمایه ای		اندوخته سرمایه ای	
	۱,۰۶,۵۳۸	سود انباشته		سود انباشته	
	۱,۳۰۵,۲۷۲	سهام خزانه		سهام خزانه	
	(۳۷۷,۴۹۷)	جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	
	۳,۱۰۹,۸۲۵	منافع فاقد حق کنترل		منافع فاقد حق کنترل	
	۴۳,۵۸۴	جمع حقوق مالکانه		جمع حقوق مالکانه	
	۳,۱۵۳,۴۰۹	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	
	۲۹,۳۳۰,۴۰۸	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	
		جمع دارایی ها		جمع دارایی ها	
	۴۲,۰۰۰,۶۴۷				
	۲,۰۵۵,۰۱۹				
	۸۲۰,۴۱۱				
	۳۳۳,۸۵۹				
	۱,۲۹۰,۰۱۷				
	۵,۳۶۵,۵۷۹				
	(۱,۰۹۲,۳۳۸)				
	۸,۷۷۲,۱۴۷				
	۷۱,۸۲۶				
	۸,۸۴۳,۹۹۳				
	۵۰,۸۴۴,۶۳۹				
	۵۰,۸۴۴,۶۳۹				

یادداشت های توضیحی، بخش جایی ناپذیر صورتهای مالی است.

دست

۲

موسسه حسابداری فاطمه گزاونی

جمع کل	میلیون ریال	مناقص فاقده حق کنترل	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	سهام خزانة	سود انباشتة	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۲,۲۶۴,۶۲۲	۳۷,۳۶۵	۲,۲۲۷,۲۵۷	۲,۲۲۷,۲۵۷	(۲۰,۲۸۱۳)	۷۱۲,۲۵۶	۸۱,۶۶۵	۱۳۶,۱۴۹	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱,۴۰۹,۵۸۳	۷,۸۶۲	۱,۴۰۱,۷۲۱	۱,۴۰۱,۷۲۱	-	۱,۴۰۱,۷۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳۶,۰۲۹)	-	(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	-	(۱۳۶,۰۲۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳۳۳,۵۵۴	۷,۸۶۲	۱,۳۲۵,۶۹۲	۱,۳۲۵,۶۹۲	-	۱,۳۲۵,۶۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۱۰,۵۰۰)	(۲,۱۰۰)	(۳۰۸,۴۰۰)	(۳۰۸,۴۰۰)	-	(۳۰۸,۴۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۲۵	۸۲۵	-	-	-	(۱۷۰,۵۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	-	-	-	۲۵۰,۵۰۰	-	-	-	-	۲۵۰,۵۰۰
(۳۴۶۸۴)	-	(۳۴۶۸۴)	(۳۴۶۸۴)	(۳۴۶۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۴۸)	(۳۴۸)	-	-	-	(۸۸,۹۰۲)	-	-	-	-	۸۸,۹۰۲	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۱۰۴,۸۷۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۱۵۳,۴۴۹	۴۳,۵۸۴	۳,۱۰۹,۸۶۵	۳,۱۰۹,۸۶۵	(۳۷۷,۴۹۷)	۱,۳۰۵,۳۷۲	۱۰۶,۵۲۸	۲۲۵,۰۵۱	-	-	۱,۷۵۰,۵۰۰	-	-	-	-	۱,۷۵۰,۵۰۰
۳,۲۸۹,۴۷۸	۴۳,۵۸۴	۳,۲۴۵,۸۹۴	۳,۲۴۵,۸۹۴	(۳۷۷,۴۹۷)	۱,۴۴۱,۳۰۱	۱۰۶,۵۲۸	۲۲۵,۰۵۱	-	-	۱,۷۵۰,۵۰۰	-	-	-	-	۱,۷۵۰,۵۰۰
(۱۳۶,۰۲۹)	-	(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	-	(۱۳۶,۰۲۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۱۵۳,۴۴۹	۴۳,۵۸۴	۳,۱۰۹,۸۶۵	۳,۱۰۹,۸۶۵	(۳۷۷,۴۹۷)	۱,۳۰۵,۳۷۲	۱۰۶,۵۲۸	۲۲۵,۰۵۱	-	-	۱,۷۵۰,۵۰۰	-	-	-	-	۱,۷۵۰,۵۰۰
۵,۸۸۹,۱۹۱	۵۷,۰۲۹	۵,۸۳۲,۱۶۲	۵,۸۳۲,۱۶۲	-	۵,۸۳۲,۱۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۰,۲۶۰)	(۲۷,۷۱۰)	(۱۷۵,۰۵۰)	(۱۷۵,۰۵۰)	-	(۱۷۵,۰۵۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۲۰۴,۵۱۹)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-	-	۲۰۴,۵۱۹	-	-	-	-	-
(۱,۱۶۳,۳۳۹)	-	(۱,۱۶۳,۳۳۹)	(۱,۱۶۳,۳۳۹)	(۱,۱۶۳,۳۳۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳۸,۱۰۸	-	۳۳۸,۱۰۸	۳۳۸,۱۰۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۲۰,۴۱۱	-	۸۲۰,۴۱۱	۸۲۰,۴۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰,۵۷)	(۱۰,۵۷)	-	-	-	(۱۰۸,۸۰۸)	-	-	-	-	۸۲۰,۴۱۱	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۱,۲۸۳,۳۷۹)	-	-	-	-	۱۰۸,۸۰۸	-	-	-	-	-
۸,۸۴۲,۹۹۳	۷۱,۸۴۶	۸,۷۷۲,۱۴۷	۸,۷۷۲,۱۴۷	(۱,۰۹۲,۷۳۸)	۵,۳۶۵,۵۷۹	۱,۳۹,۰۱۷	۳۳۳,۸۵۹	-	-	۲,۰۵۵,۰۱۹	-	-	-	-	۲,۰۵۵,۰۱۹
-	-	-	-	-	(۱,۲۸۳,۳۷۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



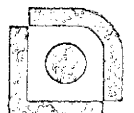
موسسه حسابرسی فاطمه گزاشی  
شماره ثبت: ۳۴۱۰۵۹

مجلسدات های توضیحی، بخش جانی نایبدر صورتهاى تلفیقى است.

Handwritten signature

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
		۵۰	
۴,۱۰۴,۹۵۱	۹,۸۴۶,۴۱۸		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۲,۵۴۷)	(۳۱,۰۵۹)		نقد حاصل از عملیات
۴,۰۸۲,۴۰۴	۹,۸۱۵,۳۵۹		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۴۲۰,۰۶۵	۱۶,۷۹۱		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۳۸,۹۱۵)	(۱۷۲,۴۵۷)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	۴۱۳		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۳۵,۹۴۵)	(۲۷,۷۳۸)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
۷۰۲,۹۰۴	۲,۷۱۳,۳۴۲		پرداخت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۲,۷۷۷,۰۳۰)	(۲,۴۵۴,۸۷۹)		پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت
-	(۶,۲۸۰,۳۲۰)		پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک
۱۵۰۷,۷۵۳	۱۹,۲۶۰,۵۸۱		دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۴,۷۵۷,۹۸۹)	(۲۵,۲۴۶,۷۰۱)		پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۵۹۰,۳۷۸)	(۱,۱۵۶,۱۷۲)		پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۳۷۸,۶۳۹	۵۵۳,۹۰۰		ریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۰۱,۰۱۶	۱۸۰,۹۶۲		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۹۵,۶۳۹	۱,۴۵۶,۳۱۶		دریافت های نقدی سود سهام
۹۱۸,۶۷۸	۱,۰۰۶,۳۶۱		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۴,۳۷۵,۴۷۳)	(۱۰,۱۴۹,۶۰۰)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۹۳,۰۶۹)	(۳۳۴,۲۴۰)		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۸,۷۱۹		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
(۴۱۸,۳۴۲)	-		پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات
(۵۸,۵۸۱)	(۶۱,۰۶۰)		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
(۷۴,۶۸۴)	(۱,۱۶۳,۳۴۹)		پرداخت های نقدی بابت تحصیل سهام خزانه
-	۱,۱۶۸,۵۱۹		دریافت های نقدی بابت واگذاری سهام خزانه
(۲۸۴,۴۳۳)	(۲۰۹,۴۵۶)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۴۵۶	۱۰,۳۰۰		وجوه حاصل از سرمایه شرکت فرعی-منافع فاقد حق کنترل
۱۶۴,۴۳۶	(۱۶,۳۲۸)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
(۲۸,۶۴۳)	(۳۵۰,۵۶۸)		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۸۹۵,۳۶۱	۱۰,۱۶,۴۹۵		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۹,۷۷۸	۳۷۱,۴۷۱		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۰۱۶,۴۹۵	۱,۰۳۷,۳۹۸		مانده موجودی نقد در پایان سال
-	۲,۲۸۹,۰۰۰	۵۱	معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



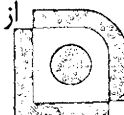
بیمه سامان  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
صورت سود و زیان  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

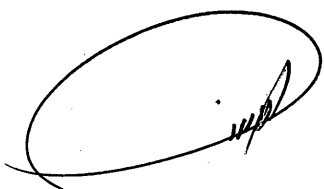
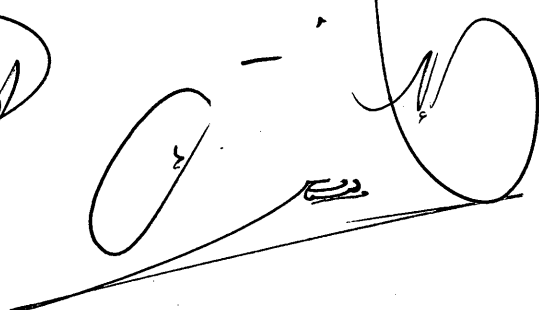
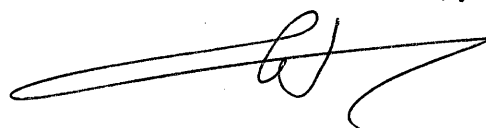
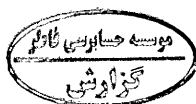
(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال		
۸,۸۹۳,۵۲۳		۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۵	درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۱,۵۰۲,۰۳۸)		(۱,۳۶۵,۳۹۶)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۷,۳۹۰,۴۸۴	۹,۰۲۷,۹۱۳			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱,۸۶۱,۰۶۲		۸,۶۵۰,۶۱۰	۷	درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳۰۳,۹۵۳		۳۴۸,۶۰۰	۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۲,۱۶۵,۰۱۵	۸,۹۹۹,۲۱۰			درآمدهای بیمه ای
(۶,۸۷۱,۴۵۰)		(۷,۷۳۸,۸۸۸)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۲۴۸,۹۲۰		۱,۳۷۲,۰۱۱	۱۰	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۵,۶۲۲,۵۳۰)	(۶,۳۶۶,۸۷۷)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۴۸,۱۵۳)		(۱,۱۳۱,۵۵۶)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۱۲,۵۳۲)		(۲۸۹,۸۲۷)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۷۵۹,۰۷۶)		(۲,۵۲۰,۸۷۷)	۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۲,۳۱۹,۷۶۰)	(۳,۹۴۲,۲۶۰)			هزینه های بیمه ای
۱,۶۱۳,۲۰۸	۷,۷۱۷,۹۸۶		۱۴	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۱,۴۹۲,۵۳۳)		(۲,۲۵۵,۹۷۱)	۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۴۷۸,۲۲۵		۲,۹۸۰,۸۵۸	۱۶	سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
(۱,۰۱۴,۳۰۸)	۷۲۴,۸۸۷			سود عملیاتی
۵۹۸,۹۰۰	۸,۴۴۲,۸۷۴			سود عملیاتی
(۲,۶۴۸)		(۴۸,۹۱۷)	۱۷	هزینه های مالی
۳۵۰,۶۵۱		۳۷۲,۸۹۰	۱۸	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۴۸,۰۰۳	۳۲۳,۹۷۳			سود قبل از مالیات
۹۴۶,۹۰۴	۸,۷۶۶,۸۴۶			مالیات بر درآمد:
-	-		۳۳	سال جاری
(۳۴,۱۹۸)	-		۳۳	سال های قبل
۹۱۲,۷۰۶	۸,۷۶۶,۸۴۶			سود خالص
				سود هر سهم:
۲۹۱	۴,۱۰۸			عملیاتی (ریال)
۱۵۳	۱۵۸			غیر عملیاتی (ریال)
۴۴۴	۴,۲۶۶		۱۹	سود هر سهم (ریال)

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سوم سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.




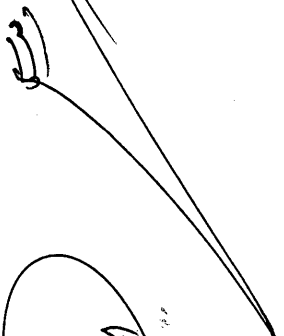



بیمه سامان  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳۵۸۷۱	۴۹۳,۰۹۳	۳۱	۹۴۱,۸۹۱	۹۴۹,۴۷۹	۲۰	موجودی نقد	
۱,۱۱۰,۳۰۲	۲,۰۶۳,۸۷۵	۳۲	۴,۵۸۱,۶۱۳	۴,۹۶۶,۰۷۹	۲۱	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
-	-	۳۳	۷۳۲,۰۰۹	۱,۰۴۵,۳۹۰	۲۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران تکالیفی	
۶۰,۸۴۶	۳۰,۱۵۰	۳۴	۵,۴۱۸,۲۵۱	۷,۳۳۸,۷۱۸	۲۳	سهام بیمه گران، تکالیفی از ذخایر فنی	
-	-	۳۵	۳,۹۶۷,۲۵۷	۱۰,۷۳۹,۲۱۸	۲۴	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	
۳,۹۵۵,۸۱۹	۳,۸۷۱,۶۸۸	۳۶	۱,۰۴۰,۷۳۴	۱,۶۴۴,۰۱۵	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
۱,۱۹۸,۳۳۵	۱,۷۵۱,۹۷۰	۳۷-۳۹	۱۱,۰۳۲,۵۳۹	۱۶,۹۷۵,۱۴۴	۲۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۳۰۰,۵۷۹	۳۲۲,۰۷۷	۳۷-۳۹	-	۲,۰۴۰,۰۰۰	۲۷	سرمایه گذاری در املاک	
۴,۶۴۶,۹۷۸	۵,۶۶۱,۴۷۵	۳۷-۳۹	۸۹۹,۶۵۴	۸۹۹,۸۷۱	۲۹	دارائیهای ثابت مشهود	
۱۲,۲۶۹,۵۱۸	۱۷,۵۲۵,۴۳۹	۴۰	۲۱,۴۲۵	۲۵,۶۵۶	۳۰	دارائیهای نامشهود	
۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	۴۱					
۱۱۴,۰۴۹	۱۵۵,۴۳۹	۴۲					
<b>۲۵,۶۱۲,۹۲۳</b>	<b>۳۴,۹۹۷,۲۴۳</b>						
۱,۷۵۰,۵۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹	۴۳					
۱۷۳,۹۵۴	۲۰۵,۵۰۲	۴۵					
۱۰۶,۵۳۸	۱,۳۹۰,۰۱۷	۴۶					
۱,۰۱۲,۵۴۰	۸۰,۸۴۷,۹۰۰						
<b>۳,۰۴۳,۰۳۲</b>	<b>۱۱,۲۳۵,۲۳۸</b>						
<b>۲۸,۳۵۶,۴۹۴</b>	<b>۴۶,۱۳۲,۵۷۱</b>		<b>۲۸,۳۵۶,۴۹۴</b>	<b>۴۶,۱۳۲,۵۷۱</b>		<b>جمع دارایی ها</b>	

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

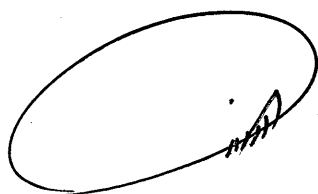
  
  
  
  


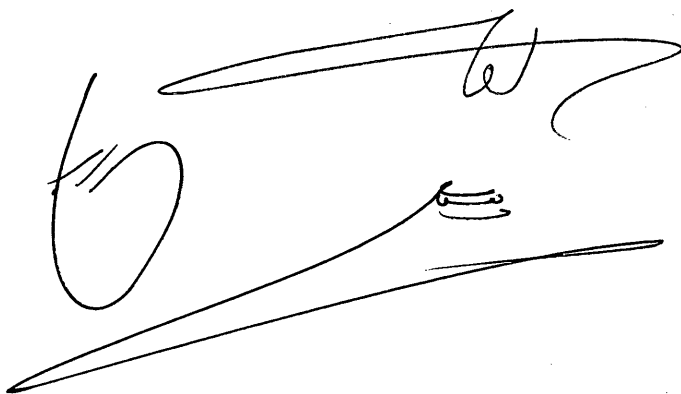
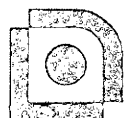
جمع کل	سود انباشته	انداخته سرمایه ای	انداخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۸۰,۸۲۶	۵۷۷,۶۴۴	۸۱,۶۶۵	۱۲۱,۵۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۴۸,۷۳۵	۱,۰۴۸,۷۳۵	-	-	-
(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	-	-	-
۹۱۲,۷۰۶	۹۱۲,۷۰۶	-	-	-
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	-	-	-
-	(۱۷۰,۵۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	-	۲۵۰,۵۰۰
-	(۵۲,۴۳۷)	-	۵۲,۴۳۷	-
-	(۱۰۴,۸۷۴)	۱۰۴,۸۷۴	-	-
۳,۰۴۳,۵۳۲	۱,۰۱۲,۵۴۰	۱۰۶,۵۳۸	۱۷۳,۹۵۴	۱,۷۵۰,۰۰۰
۳,۱۷۹,۵۶۱	۱,۱۴۸,۵۶۹	۱۰۶,۵۳۸	۱۷۳,۹۵۴	۱,۷۵۰,۰۰۰
(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	-	-	-
۳,۰۴۳,۵۳۲	۱,۰۱۲,۵۴۰	۱۰۶,۵۳۸	۱۷۳,۹۵۴	۱,۷۵۰,۰۰۰
۸,۷۶۶,۸۴۶	۸,۷۶۶,۸۴۶	-	-	-
(۱۷۵,۰۵۰)	(۱۷۵,۰۵۰)	-	-	-
-	(۲۰۴,۵۱۹)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	۳۰۴,۵۱۹
-	(۳۱,۵۴۸)	-	۳۱,۵۴۸	-
-	(۱,۲۸۳,۴۷۹)	۱,۲۸۳,۴۷۹	-	-
۱۱,۶۳۵,۳۲۸	۸,۰۸۴,۷۹۰	۱,۲۹۰,۰۱۷	۲۰۵,۵۰۲	۲,۰۵۵,۰۱۹

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱  
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸  
سود خالص گزارش شده در صورت مالی سال ۱۳۹۸  
اصلاح اشتباهات- (یادداشت ۴۹)  
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸  
سود سهام مصوب  
افزایش سرمایه  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به اندوخته سرمایه ای  
مانده حقوق مالکانه در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بیمه سامان**  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

دو پیوسته حسابرسی فاور  
گزارشی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
صورت جریان های نقدی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۰۴,۳۷۰	(۱,۲۶۸,۱۵۶)	۵۰
(۳۴,۱۹۸)	-	
<b>۲,۸۷۰,۱۷۲</b>	<b>(۱,۳۰۲,۳۵۴)</b>	
۴۲۰,۰۰۰	-	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۰۰,۲۹۸)	(۷۶,۶۲۶)	نقد حاصل از عملیات
(۹,۸۵۶)	(۲۷,۱۰۸)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۷۰۲,۹۰۴	۲,۲۹۳,۳۴۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲,۷۷۷,۰۳۰)	(۶,۹۲۰,۴۰۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	(۶۱۰,۳۲۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۲,۶۴۵,۵۸۲	۱۲,۳۹۹,۲۴۹	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۴,۳۲۷,۸۳۳)	(۶,۹۸۰,۰۰۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۵۹۰,۲۷۸)	(۱,۱۵۶,۱۷۲)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۷۸,۶۲۹	۵۵۳,۹۰۰	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۰۰,۰۱۶	۱۸۰,۹۶۲	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک
۹۵,۶۳۹	۴۹۵,۶۵۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۹۱۸,۶۷۸	۱,۰۰۶,۳۶۱	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت
<b>(۲,۶۴۲,۸۴۶)</b>	<b>۱,۱۵۸,۸۳۵</b>	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
<b>۲۲۷,۳۲۶</b>	<b>(۱۰۹,۳۲۱)</b>	ریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
(۱۸۰,۰۰۰)	-	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
(۲,۶۴۸)	-	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	(۴۸,۹۱۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
-	(۲۰۵,۷۴۶)	پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات
(۱۲۳,۹۲۳)	(۲۵۴,۶۶۲)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
<b>(۳۰۶,۵۷۱)</b>	<b>(۳۶۳,۹۸۳)</b>	دریافت های نقدی از اشخاص وابسته
(۷۹,۲۴۵)	۹۴۱,۹۹۱	پرداخت های نقدی بابت تأمین مالی
۸۷۱,۴۵۹	۳۷۱,۴۷۱	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۱۴۹,۷۷۸	۹۴۹,۴۷۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
<b>۹۴۱,۹۹۱</b>	<b>۱,۹۵۹,۰۰۰</b>	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
-	-	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
-	-	تأثیر تغییرات نرخ ارز
-	-	مانده موجودی نقد در پایان سال
-	-	معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۱- تاریخچه و فعالیت**

**۱-۱- تاریخچه**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتهای و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان جمال الدین اسد آبادی، نبش خیابان ۴۹م، شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۳ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۵۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب فعالیت دارند.

**۱-۲- فعالیت اصلی**

موضوع فعالیت شرکت بیمه سامان طبق اساسنامه عبارت است از: (انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکالی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰) ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است.

**۱-۳- تعداد کارکنان:**

متوسط تعداد کارکنان شرکت به شرح زیر است :

تعداد کارکنان شرکت		تعداد کارکنان گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
نفر	نفر	نفر	نفر
۸۶	۸۶	۸۶	۸۶
۶۱۶	۶۳۰	۶۶۱	۶۸۰
۷۰۲	۷۱۶	۷۴۷	۷۶۶

کارکنان رسمی

کارکنان قراردادی

**۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آنها به شرح زیر است:**

استانداردهای حسابداری ۱۸ با عنوان صورتهای مالی جداگانه، استانداردهای حسابداری ۲۰ با عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص، استاندارد حسابداری ۲۸ با عنوان ترکیبهای تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ با عنوان صورتهای مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ با عنوان مشارکت و استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد.

**۳- اهم رویه های حسابداری**

**۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی**

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و در مواردی که مقررات با استانداردها مغایرتی داشته باشد توضیح داده شده است.

همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزشهای جاری استفاده شده است:

الف - سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله طبق روش اقل بهای تمام شده یا ارزش بازار (یادداشت ۲۶)

ب - زمین و ساختمان بر مبنای روش بهای تمام شده یا روش تجدیدارزیابی (یادداشت ۲۹)

**۳-۲- مبنای تلفیق**

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه سامان) و شرکتهای مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

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

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

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

۳-۲-۵- با توجه به تغییر سال مالی شرکت فرعی (هلدینگ سرآمد) شرکتهای مشمول تلفیق شرکت فرعی حسابرسی نشده و همچنین دوره مشمول تلفیق شرکت فرعی با شرکت اصلی ۱۳ ماهه می باشد.



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹  
(سهامی عام)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۲-۶- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۳-۲-۷- جزئیات شرکتهای مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

نام شرکت	نوع فعالیت	اقامتگاه	گروه		شرکت	
			۱۳۹۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هلدینگ سرآمد	سرمایه گذاری	تهران	۹۹%	۹۹%	۶۴%	۹۹%

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

شرکت	گروه	اندازه گیری:
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها
شناخت در آمد:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳-۱- سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه:

ویژگی های اصلی روش ارزش ویژه به شرح زیر است:

۱. سرمایه گذاری ابتدا به بهای تمام شده ثبت می شود.

۲. مبلغ دفتری سرمایه گذاری، به میزان سهم واحد سرمایه گذار از سود (زیان) واحد سرمایه پذیر، بعد از تاریخ تحصیل، افزایش یا کاهش می یابد.

۳. سهم واحد سرمایه گذار از سود (زیان) واحد سرمایه پذیر بعد از تاریخ تحصیل، در صورت سود و زیان واحد سرمایه گذار منظور می شود.

۴. مبلغ دفتری سرمایه گذاری به میزان سود سهام دریافتی یا دریافتی از واحد سرمایه پذیر کاهش می یابد.

۳-۳-۴- سرمایه گذاری در املاک

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵- دارائی های نامشهود

۳-۵-۱- دارائی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارائی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه

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

۳-۵-۳- سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلاک نمی شود.

۳-۶- دارائی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارائی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارائی شود، به مبلغ دفتری دارائی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلاک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارائی ها که به منظور حفظ وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی میگردد.

۳-۶-۲- استهلاک دارائی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارائی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ و ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش
اثاثیه و منصوبات اداری	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم

۳-۶-۲-۱- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۶-۲-۲- استهلاک دارائی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارائی ها :

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

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

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

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

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

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخایر فنی

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

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>سال‌های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\frac{\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times (85\% - \text{ضریب خسارت})}{85\%}$ <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تأمین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخصی ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیئت مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>
ذخیره برگشت حق بیمه	<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضرب در حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

**۲-۸-۱-۳- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)**

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

**۲-۸-۱-۳- ذخایر فنی بیمه انکابی قبولی**

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

**۲-۸-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

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

**۳-۹- درآمد عملیاتی**

**۳-۹-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی**

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

**۳-۹-۲- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی**

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۰-۲- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۱۰-۱- خسارت و مزایای پرداختنی

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

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

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

۳-۱۱- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می‌شوند.  
الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

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

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً) بیمه‌گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می‌شود.

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می‌شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً) قرارداد سرمایه‌گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت‌های بیمه یا سایر شرکت‌ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

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

۳-۱۲- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه‌ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود.

۳-۱۳- باز یافت خسارت

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۳- مخارج تأمین مالی

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

۱۵-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:  
اقدام پولی ارزی با نرخ ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ تسعیر گردیده است.

مانده حساب بدهی موسسات بیمه خارجی با توجه به شرایط تحریم بین المللی از تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۳۱ به بعد تسعیر نگردیده است

نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال
دلار	۲۲۸,۰۲۰
یورو	۲۷۲,۷۴۸
پوند انگلیس	۳۱۸,۱۲۱
درهم	۶۲,۰۸۲
یوان چین	۲۵,۱۱۳

نرخ نیمایی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۶-۳- سهام خزانه

۱۶-۳-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهشنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود.  
۱۶-۳-۲- در تاریخ گزار شگری، مانده بدهکار «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود(زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود(زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.  
۱۶-۳-۳- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۱۷-۳- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد :

۱۷-۳-۱- هزینه مالیات

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

۱۷-۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری داراییها و بدهیها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیشبینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده میشود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده میشود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

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

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

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

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

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

۴-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس قضاوت مدیریت و با توجه به وثایق دریافتی از مشتریان در حساب ها منظور می گردد.

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		میلیون ریال		میلیون ریال	
درآمد حق بیمه ناخاص	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید ذخیره	کاهش (افزایش) ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخاص	کاهش (افزایش) ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخاص
۴۵۲,۸۵۲	(۶۸,۳۳۴)	(۶۸,۳۳۴)	(۶۸,۳۳۴)	۶۰۶,۹۰۵	(۱۴۸,۵۲۵)	(۱۴۸,۵۲۵)	۶۰۶,۹۰۵
۵۲۵,۹۲۵	(۳۵,۱۶۵)	(۳۵,۱۶۵)	(۳۰,۵۵۵)	۶۰۹,۲۶۶	(۳۰,۵۵۵)	(۳۰,۵۵۵)	۶۰۹,۲۶۶
۴۵۱,۵۰۶	(۳۰,۹۲۰)	(۳۰,۹۲۰)	(۴۰,۲۷۰)	۶۰۴,۸۷۲	(۴۰,۲۷۰)	(۴۰,۲۷۰)	۶۰۴,۸۷۲
۲۰,۹۵۵	۱۱,۱۷۸	۱۱,۱۷۸	(۵,۵۵۹)	۱۵,۶۱۷	(۵,۵۵۹)	(۶۹)	۲۱,۲۴۴
۵۱۲,۳۷۶	(۶۰,۳۲۹)	(۶۰,۳۲۹)	(۱۳۲,۱۵۵)	۷۱۷,۲۱۲	(۱۳۲,۱۵۵)	(۱۴)	۸۵۰,۳۸۱
۸۴۶,۷۱۴	(۱۱۹,۳۷۹)	(۱۱۹,۳۷۹)	(۱۶۱,۱۳۱)	۱,۲۶۰,۳۴۴	(۱۶۱,۱۳۱)	(۶,۸۸۱)	۱,۴۲۸,۳۵۷
۲۸,۳۴۷	(۸,۶۲۶)	(۸,۶۲۶)	(۱۵,۵۹۴)	۳۷,۲۵۶	(۱۵,۵۹۴)	(۷۰۱)	۷۲,۴۷۸
۱۰۳,۶۴۴	(۳۰,۱۳۸)	(۳۰,۱۳۸)	(۲۹,۳۰۶)	۱۶۱,۱۰۳	(۲۹,۳۰۶)	(۱۲۶)	۱۹۱,۲۴۵
۵۹,۹۳۳	۵۵۰	۵۵۰	(۴۱,۴۰۲)	۸۹,۶۲۰	(۴۱,۴۰۲)	(۱۱,۵۵۷)	۱۴۲,۵۷۹
-	-	-	(۳,۵۳۲)	۱,۴۶۱	(۳,۵۳۲)	(۵۱۶)	۷,۵۸۸
۲,۶۷۱,۱۲۹	(۲۸۵,۹۳۱)	(۲۸۵,۹۳۱)	(۲۶,۶۶۷)	۴,۰۰۰,۸۴۶	(۲۶,۶۶۷)	(۴۵۹,۳۵۸)	۴,۲۶۸,۶۳۴
۳۴۲,۳۴۹	(۱۲,۳۶۴)	(۱۲,۳۶۴)	(۹,۵۳۲)	۱۷۵,۷۹۷	(۹,۵۳۲)	(۸۰,۹۸)	۱۹۲,۰۲۱
۱۲۲,۳۳۷	(۱۰,۹۰۳)	(۱۰,۹۰۳)	۶۰۴	۸۹,۹۳۳	۱۱۲,۸۵۵	(۵۲,۱۸۳)	۲۹۰,۳۴۴
۵۷۵,۵۵۵	(۱۵۲,۸۲۴)	(۱۵۲,۸۲۴)	(۵۴,۹۸۹)	۸۰۴,۰۱۹	(۱۰,۹۷۰)	(۳۹,۳۳۷)	۹۵۲,۲۴۵
۲۰,۸۶۶	(۳۴,۰۹۳)	(۳۴,۰۹۳)	(۱۵,۱۲۱)	۳۲۸,۴۴۷	(۱۵,۹۲۵)	(۳۵,۲۰۰)	۴۶۹,۲۳۶
۱۹۲,۹۱۷	۳۰,۳۲۰	۳۰,۳۲۰	(۳۲۵,۳۲۳)	۴۲۲,۹۳۳	(۳۲۵,۳۲۳)	(۲۴۴,۹۰۴)	۹۹۳,۸۸۳
۴,۱۹۳	۲,۲۱۴	۲,۲۱۴	۴۱۹	۸۵	۴۱۹	-	-
۱۵۹	۷۹	۷۹	۱۷۳	۱۷۳	۱۷۳	(۱)	۱
۸,۱۲۳,۶۰۶	(۱,۱۶۷,۵۶۶)	(۱,۱۶۷,۵۶۶)	(۱,۱۵۸,۹۲۹)	۹,۹۵۲,۳۹۵	(۱,۱۵۸,۹۲۹)	(۱,۳۴۴,۳۰۳)	۱۲,۳۷۶,۸۵۷
۱۴۴,۴۸۱	(۱۹,۷۰۸)	(۱۹,۷۰۸)	(۲,۴۸۰)	۱۶۱,۶۹۹	(۲,۴۸۰)	(۱۱,۲۳۴)	۱۷۷,۵۰۳
۶۲۵,۳۳۶	(۳,۳۷۱,۵۶۳)	(۳,۳۷۱,۵۶۳)	(۵,۳۱۶,۹۹۹)	۲۷۹,۲۱۵	(۵,۳۱۶,۹۹۹)	-	۵,۵۹۶,۲۱۳
۷۶۹,۹۱۷	(۳,۳۹۱,۳۷۱)	(۳,۳۹۱,۳۷۱)	(۵,۳۲۱,۴۷۹)	۴۴۰,۹۱۲	(۵,۳۲۱,۴۷۹)	(۱۱,۳۲۴)	۵,۷۷۳,۷۱۶
۸,۸۱۳,۵۲۳	(۴,۵۵۸,۸۲۶)	(۴,۵۵۸,۸۲۶)	(۶,۴۸۰,۶۰۷)	۱۰,۳۸۲,۳۰۹	(۶,۴۸۰,۶۰۷)	(۱,۳۵۵,۶۲۶)	۱۸,۱۵۰,۵۷۳

غیر زندگی:  
 آتش سوزی  
 باری  
 بدنه اتومبیل  
 پول  
 تکمیلی عمر  
 شخص ثالث  
 موارد ثالث  
 حوادث راننده  
 حوادث  
 دام و طیور  
 درمان گروهی  
 درمان مسافران  
 کشتی  
 مسئولیت  
 مهندسی  
 نفت و انرژی  
 هواپیما  
 اعتباری  
 جمع غیر زندگی  
 زندگی:  
 عمر زمانی  
 عمر و تشکیل سرمایه  
 جمع زندگی  
 جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم
۵۷۱,۶۶۴	۴۶۵,۲۵۹	۷۷۶,۰۵۲	۶۱۲,۹۱۷
۶۷۷,۲۰۸	۳۱۸,۳۱۴	۱,۰۷۳,۱۰۵	۳۳۹,۳۶۶
۹۲۰,۳۴۸	۳۹۰,۲۰۷	۸۰۵,۶۷۵	۵۰۹,۶۰۹
۹,۹۱۴	۲,۲۰۶	۲۱,۲۴۴	۴۹۸
۵۷۳,۳۲۶	۱۴۸,۵۴۸	۸۵۰,۳۸۱	۸۱۶,۶۳۴
۹۷۰,۷۸۶	۸۷۵,۳۷۷	۱,۳۲۸,۲۵۷	۱,۳۲۸,۵۶۰
۳۷,۲۵۶	۳۳,۵۶۶	۷۲,۳۷۸	۶۲,۱۷۷
۱۱۴,۴۵۵	۱۱۳,۰۱۵	۱۹۱,۳۳۵	۱۷۸,۶۸۸
۵۷,۴۶۷	۵۰,۱۶۷	۱۴۲,۵۷۹	۱۳۱,۵۴۵
-	-	۷,۵۸۸	-
۴,۳۳۳,۳۲	۲,۶۸۹,۰۰۸	۲,۳۶۸,۶۳۳	۲,۶۰۹,۵۲۱
۴۵۳,۳۲۵	۳۰۷,۸۶۰	۱۹۳,۰۲۱	۱۶۰,۸۲۹
۳۳۱,۲۰۵	۲,۶۷۰	۲۹,۰۳۳	۲,۳۳۵
۷۸۳,۳۹۸	۷۱۳,۷۸۲	۹۵۳,۲۴۵	۸۸۸,۷۹۶
۲۲۷,۸۰۶	۲۱۰,۲۴۶	۲۶۹,۳۳۶	۳۹۹,۹۵۲
۱۴۶,۱۱۹	۱,۱۹۰	۹۹۳,۸۸۳	۵,۵۸۲
۲,۲۶۱	۱,۸۰۷	۴۵۴	-
۸۰	(۳۳۸)	۱	۱
۱۰,۱۲۹,۷۴۷	۷,۴۲۴,۳۳۱	۱۲,۳۷۶,۸۵۷	۹,۰۳۸,۷۰۹
۱۳,۲۶۰	۱۲,۸۹۴	۱۷,۵۰۳	۱۰,۸۲۱۵
۲,۹۹۶,۹۹۹	۸۷۷,۵۲۱	۵,۵۹۶,۲۱۳	۵,۲۹۴,۲۸۴
۴,۱۷۰,۸۵۹	۱,۰۰۶,۱۱۵	۵,۷۷۳,۷۱۶	۵,۴۰۲,۵۰۰
۱۴,۳۱۰,۶۰۶	۸,۴۳۰,۴۴۶	۱۸,۱۵۰,۵۷۳	۱۴,۴۴۱,۲۰۹
۱۴,۳۱۰,۶۰۶	۸,۴۳۰,۴۴۶	۱۸,۱۵۰,۵۷۳	۱۴,۴۴۱,۲۰۹

رشته بیمه ای  
غیر زندگی:  
آتش سوزی  
یابری  
بند اتومبیل  
پول  
تکمیلی عمر  
شخص تانک  
مازاد تانک  
حوادث راننده  
حوادث  
دام و طیور  
درمان گروهی  
درمان مسافران  
کشتی  
مسئولیت  
مهندسی  
نفت و انرژی  
هواپیما  
اختیاری  
جمع غیر زندگی  
زندگی:  
عمر زمانی  
عمر و تشکیل سرمایه  
جمع زندگی  
جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲- حق بیمه صادره - قبولی - برگشتی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		میلیون ریال		میلیون ریال	
حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه جاری	جمع	جمع
۱۱,۶۷۹	۱۱,۶۷۹	۳,۵۱۱	۵۷۱,۶۶۴	۷,۱۶۸	۵۶۴,۴۹۶	۱,۰۱۹	۴,۲۵۷
۲,۴۲۱	۲,۴۲۱	-	۶۷۷,۲۰۸	-	۶۷۷,۲۰۸	۵۲	-
-	-	۷۰,۸۹۳	۹۳۰,۴۴۸	۳۱۴,۵۶۲	۶۰۵,۸۸۵	-	۳۳۹,۷۵۱
-	-	-	۹,۹۱۴	-	۹,۹۱۴	-	۲۱,۲۴۴
-	-	-	۵۷۳,۴۲۶	-	۵۷۳,۴۲۶	-	۸۵۰,۳۸۱
-	-	-	۹۷۰,۷۸۶	-	۹۷۰,۷۸۶	-	۱,۴۲۸,۳۵۷
-	-	-	۳۷,۲۵۶	-	۳۷,۲۵۶	-	۷۲,۴۷۸
-	-	-	۱۲۴,۴۵۵	-	۱۲۴,۴۵۵	-	۱۹۱,۳۴۵
-	-	-	۵۷,۴۶۷	-	۵۷,۴۶۷	-	۱۲۲,۵۷۹
-	-	-	-	-	-	-	۷,۵۸۸
-	-	-	۴,۳۳۳,۳۳۳	-	۴,۳۳۳,۳۳۳	-	۴,۳۳۳,۳۳۳
-	-	-	۴۵۳,۳۲۵	-	۴۵۳,۳۲۵	-	۱۹۳,۰۲۱
-	-	-	۳۳۱,۲۰۵	-	۳۳۱,۲۰۵	۲۱۷	-
-	-	-	۷۸۳,۳۹۸	۶۸,۷۸۰	۷۱۴,۶۱۸	-	۲۹۰,۳۴۴
-	-	۲,۰۲۲	۲۴۷,۸۰۶	۹,۷۳۲	۲۳۸,۰۷۳	-	۹۵۳,۹۶۵
-	-	۱۷,۶۷۹	۱۴۶,۱۱۹	۳,۶۵۹	۱۴۲,۴۶۰	-	۴۶۹,۲۲۶
-	-	۸,۸۲۵	-	-	-	-	۹۹۳,۸۸۳
-	-	-	۲,۲۶۱	-	۲,۲۶۱	-	-
-	-	۱۶۳	۸۰	۶۳	۱۶	-	۱
۵۷,۶۸۴	۵۷,۶۸۴	۱۰۳,۱۱۲	۱۰,۱۳۹,۷۴۷	۴۱۳,۹۶۵	۹,۷۲۵,۷۸۲	۲۶۷	۳۰۴,۷۹۵
۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲	۸۴۴,۶۳۲
-	-	-	۱۷۳,۸۶۰	-	۱۷۳,۸۶۰	-	۱۷۷,۵۰۳
-	-	-	۳,۹۹۶,۹۹۹	-	۳,۹۹۶,۹۹۹	-	۵,۵۹۶,۲۱۳
-	-	-	۴,۱۷۰,۸۵۹	-	۴,۱۷۰,۸۵۹	-	۵,۷۷۳,۷۱۶
۸۳۴,۳۹۳	۸۳۴,۳۹۳	۱۰۳,۱۱۲	۱۴,۳۱۰,۶۰۶	۴۱۳,۹۶۵	۱۳,۸۹۶,۶۴۱	۲۶۷	۱۸,۱۵۰,۵۷۳
							۲۲۱,۷۱۹
							۱۲,۱۵۵,۱۳۸

غیر زندگی:  
آتش سوزی  
باربری  
بدنه اتومبیل  
پول  
تکمیلی عمر  
شخص ثالث  
مراود ثالث  
حوادث راننده  
حوادث  
دام و طیور  
درمان گروهی  
درمان مسافران  
کشتی  
مسئولیت  
مهندسی  
نفت و انرژی  
هولیسما  
اعتباری  
جمع غیر زندگی

زندگی:  
عمر زمانی  
عمر و تشکیل سرمایه  
جمع زندگی  
جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
جمع	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکالی	جمع	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکالی
۱۳۷,۶۱۲	(۱۱,۶۷۷)	۱۸۱,۴۴۸	(۹۲,۴۹۴)
۱۵۵,۵۹۵	(۱۳,۸۳۰)	۱۱۶,۷۳۹	(۵۲۶)
۹۷,۴۹۱	(۳,۶۴۲)	۳۶,۸۰۸	(۳۷,۶۵۶)
۳,۲۰۸	۲,۰۱۱	۱,۶۷۹	(۶۵۲)
۷۵,۹۶۰	(۳,۲۵۲)	۶۲,۴۴۵	(۵۴,۴۴۴)
۱۰۴,۳۴۱	(۱۵,۱۶۰)	۱۳۹,۳۸۴	(۱۷,۰۶۱)
۳,۲۵۲	(۱,۱۸۴)	۶,۳۰۰	(۱,۸۴۶)
۱۲,۵۷۱	(۳,۲۷۲)	۱۷,۸۳۶	(۳,۱۲۰)
۷,۴۱۷	۹۳۸	۹,۳۸۶	(۵,۰۵۴)
-	-	۸۹۹	(۱,۴۱۰)
۴۶۶,۱۷۹	(۳۴,۷۵۸)	۴۵۷,۷۱۰	۲۶,۲۵۶
۴۰,۴۸۵	(۷۷۷)	۲۱,۶۹۰	۱,۳۸۲
۷۵,۴۰۵	(۱۱۰,۷۶۷)	۲۶,۲۸۱	۱۱۲,۸۵۵
۸۸,۳۰۱	(۱۰,۳۸۷)	۹۱,۹۱۷	(۱۸,۶۲۰)
۷۶,۷۶۵	۵,۳۳۹	۲۸,۳۸۷	(۳۵,۴۴۸)
۸۲,۸۶۷	(۱۴,۴۵۴)	۷۰,۷۸۹	(۵,۳۷۹)
۳,۰۴۶	۳۶	۶۶۵	۴۱۹
۹۵	۸۵	(۷۹)	(۷۹)
۱,۴۳۰,۵۹۰	(۲۰۲,۶۵۳)	۱,۴۰۵,۷۵۸	(۱۴۲,۸۷۸)
۳۱,۸۵۵	(۴,۵۴۱)	۳۱,۵۹۵	(۳,۶۰۳)
۴۰,۵۹۳	(۱۰,۶۰۵,۵۴۶)	(۷۱,۹۵۸)	(۱,۵۶۷,۷۰۲)
۷۲,۴۴۸	(۱۰,۶۵۰,۸۶۶)	(۴۰,۳۶۲)	(۱,۵۷۱,۳۰۴)
۱,۵۰۳,۰۳۸	(۱,۳۶۷,۷۴۰)	۱,۳۶۵,۳۹۶	(۱,۷۱۴,۱۸۲)
		۳۰۲,۷۷۴	۳۰۲,۷۷۴
		۱,۴۴۵,۹۲۶	۱,۴۴۵,۹۲۶

جمع غیرزنده	جمع غیرزنده
۲۵,۱۹۸	۲۵,۱۹۸
۱,۴۹۵,۶۸۱	۱,۴۹۵,۶۸۱
۱,۵۲۰,۸۷۹	۱,۵۲۰,۸۷۹
۲,۷۷۶,۸۰۴	۲,۷۷۶,۸۰۴

زندگی:	زندگی:
عمر زمانی	عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه	عمر و تشکیل سرمایه
جمع کل	جمع کل

غیر زنده:	غیر زنده:
آتش سوزی	آتش سوزی
باربری	باربری
بند اتومبیل	بند اتومبیل
پول	پول
تکلیفی عمر	تکلیفی عمر
شخص ثالث	شخص ثالث
مآزاد ثالث	مآزاد ثالث
حوادث زنده	حوادث زنده
حوادث	حوادث
دام و طیور	دام و طیور
درمان گروهی	درمان گروهی
درمان مسافران	درمان مسافران
کشتی	کشتی
مسئولیت	مسئولیت
مهندسی	مهندسی
نفت و انرژی	نفت و انرژی
هولیتما	هولیتما
اعتباری	اعتباری

۲-۱- حق بیمه اتکالی

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
حق بیمه آتی به جاری	جمع	حق بیمه های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع
-	۱۴۹,۲۸۹	-	۱۴۹,۲۸۹
-	۱۶۹,۴۲۵	-	۱۶۹,۴۲۵
-	۱۰۰,۱۳۳	-	۱۰۰,۱۳۳
-	۱,۱۹۷	-	۱,۱۹۷
-	۷۹,۳۱۴	-	۷۹,۳۱۴
-	۱۱۹,۵۰۱	-	۱۱۹,۵۰۱
-	۴,۴۳۷	-	۴,۴۳۷
-	۱۴,۸۴۳	-	۱۴,۸۴۳
-	۶,۴۷۹	-	۶,۴۷۹
-	-	-	-
-	۴۹۰,۹۳۷	-	۴۹۰,۹۳۷
-	۴۱,۳۶۲	-	۴۱,۳۶۲
-	۱۸۶,۱۷۲	-	۱۸۶,۱۷۲
-	۹۸,۵۸۹	-	۹۸,۵۸۹
-	۷۱,۴۲۵	-	۷۱,۴۲۵
-	۹۷,۳۲۱	-	۹۷,۳۲۱
-	۳۰۱,۱۳۴,۹۲۱	-	۳۰۱,۱۳۴,۹۲۱
-	۱۰	-	۱۰
-	۱,۶۳۳,۳۴۴	-	۱,۶۳۳,۳۴۴
-	-	-	-
-	۲۶,۳۹۶	-	۲۶,۳۹۶
-	۱,۱۰۱,۱۲۸	-	۱,۱۰۱,۱۲۸
-	۱,۱۳۷,۵۳۴	-	۱,۱۳۷,۵۳۴
-	۲,۷۷۰,۷۷۸	-	۲,۷۷۰,۷۷۸
-	-	-	-
-	۳۷,۶۸۷	-	۳۷,۶۸۷
-	۲,۷۹,۵۷۸	-	۲,۷۹,۵۷۸
-	۳,۰۷۲,۶۶۴	-	۳,۰۷۲,۶۶۴

رشته بیمه ای	حق بیمه اتکالی جاری	حق بیمه های اتکالی آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه اتکالی آتی به جاری	جمع
غیر زندگی:					
آتش سوزی	۲۷۳,۵۹۱	۳۵۲	۲۷۳,۹۴۳	۵۴۴	۲۷۳,۹۴۳
باربری	۱۱۷,۲۵۵	-	۱۱۷,۲۵۵	-	۱۱۷,۲۵۵
بدنه اتومبیل	۶۲,۴۷۴	۲۰,۹۸۹	۸۳,۴۶۳	۲۹,۵۱۸	۸۳,۴۶۳
پول	۲,۳۳۰	-	۲,۳۳۰	-	۲,۳۳۰
تکمیلی عمر	۱۱۶,۸۸۹	-	۱۱۶,۸۸۹	-	۱۱۶,۸۸۹
شخص ثالث	۱۵۶,۴۴۵	-	۱۵۶,۴۴۵	-	۱۵۶,۴۴۵
مآزاد ثالث	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵
حوادث زانده	۲۰,۹۵۶	-	۲۰,۹۵۶	-	۲۰,۹۵۶
حوادث	۱۴,۴۴۰	-	۱۴,۴۴۰	-	۱۴,۴۴۰
دام و طیور	۲,۳۰۸	-	۲,۳۰۸	-	۲,۳۰۸
درمان گروهی	۴۳۱,۳۵۴	-	۴۳۱,۳۵۴	-	۴۳۱,۳۵۴
درمان مسافران	۲۰,۳۰۹	-	۲۰,۳۰۹	-	۲۰,۳۰۹
کشتی	(۳۰,۳۰)	-	(۳۰,۳۰)	-	(۳۰,۳۰)
مسئولیت	۱۰۸,۶۹۰	-	۱۰۸,۶۹۰	-	۱۰۸,۶۹۰
مهندسی	۱۱۲,۴۱۴	-	۱۱۲,۴۱۴	-	۱۱۲,۴۱۴
نفت و انرژی	۷۶,۰۷۷	۹۲	۷۶,۱۶۹	۳۱۰	۷۶,۱۶۹
هولدریما	۲۴۶	-	۲۴۶	-	۲۴۶
اعتباری	۰	-	۰	۲۴	۲۴
جمع غیر زندگی	۱,۵۳۱,۷۳۲	۲۶,۹۱۴	۱,۵۴۸,۶۴۶	۳۷,۶۸۷	۱,۵۴۸,۶۴۶
زندگی:					
عمر زمانی	۳۵,۱۹۸	-	۳۵,۱۹۸	-	۳۵,۱۹۸
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۴۹۵,۷۴۴	-	۱,۴۹۵,۷۴۴	-	۱,۴۹۵,۷۴۴
جمع زندگی	۱,۵۳۰,۹۴۲	-	۱,۵۳۰,۹۴۲	-	۱,۵۳۰,۹۴۲
جمع کل	۳,۰۵۲,۶۶۴	۲۶,۹۱۴	۳,۰۷۹,۵۷۸	۳۷,۶۸۷	۳,۰۷۹,۵۷۸

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای  
گروه:

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل منابع بیمه ای		از محل منابع بیمه ای	
جمع	ذخایر بیمه ای	جمع	ذخایر بیمه ای
از محل منابع	ذخیره ریاضی	از محل منابع	ذخیره ریاضی
۵,۹۸۴	۱۲,۳۴۱	۱۶۴,۸۴۲	۱,۰۴,۸۲۵
۸۹,۶۵۶	۷۷,۴۱۵	۶۰,۰۱۷	۱۰,۴۸۲۵
۲۶۴,۲۵۱	۲۱۹,۳۲۸	۱۸۱,۹۳۲	۱۸۱,۷۶۳
۴۱۶,۴۹۶	۱۴۴,۶۸۱	۷۲۷,۵۸۴	۵۴۵,۵۰۰
۷۰,۷۲۱	۷,۷۱۷	۱۷۵,۵۹۷	۱۶۵,۵۰۲
۳,۷۷۲	۴۸,۹۵	۲,۵۸۲,۸۴۵	۲,۷۲۵,۸۷۴
۷۵۲,۷۷۷	۴۲۲,۰۶۲	۲,۵۹۹,۹۴۷	۲,۷۲۵,۸۷۴
۹۴,۴۶۴	۱,۶۶۴,۵۵۵	۲,۵۹۹,۹۴۷	۲,۷۲۵,۸۷۴
یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴	۲,۵۹۹,۹۴۷	۲,۷۲۵,۸۷۴
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۲,۵۹۹,۹۴۷	۲,۷۲۵,۸۷۴
میلیون ریال		میلیون ریال	
از محل منابع بیمه ای		از محل منابع بیمه ای	
جمع	ذخایر بیمه ای	جمع	ذخایر بیمه ای
از محل منابع	ذخیره ریاضی	از محل منابع	ذخیره ریاضی
۵,۹۸۴	۱۲,۳۴۱	۲,۰۰۳,۷۰۶	۱,۰۴,۸۲۵
۸۹,۶۵۶	۷۷,۴۱۵	۱۸۱,۹۳۲	۱۸۱,۷۶۳
۲۶۴,۲۵۱	۲۱۹,۳۲۸	۷۲۷,۵۸۴	۵۴۵,۵۰۰
۴۱۶,۴۹۶	۱۴۴,۶۸۱	۱۷۵,۵۹۷	۱۶۵,۵۰۲
۷۰,۷۲۱	۷,۷۱۷	۲,۵۸۲,۹۸۵	۲,۷۲۵,۸۷۴
۳,۷۷۲	۴۸,۹۵	(۱۰,۴۷۰,۶۸)	(۲۹۹,۴۳۲)
۲,۰۴,۴۱۳	(۸۲,۷۸۲)	۸,۶۵۰,۶۱۰	۳,۴۴۲,۳۲۲
-	(۱۷۳,۵۸۵)	یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴
۳۹۲,۱۰۰	۷۱۹,۳۶۹	۳,۱۷۴,۵۸۲	۵,۲۲۶,۵۷۸
یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴

شرکت:

سود سهام	سود سهام
سود سایر اوراق بهادار (اوراق مشارکت و اسناد خزانه)	سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده های بانکی	سود سپرده های بانکی
سود تسهیلات اعطایی	سود تسهیلات اعطایی
سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
جمع	جمع
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	
از محل منابع بیمه ای	
جمع	ذخایر بیمه ای
از محل منابع	ذخیره ریاضی
۵,۹۸۴	۱۲,۳۴۱
۸۹,۶۵۶	۷۷,۴۱۵
۲۶۴,۲۵۱	۲۱۹,۳۲۸
۴۱۶,۴۹۶	۱۴۴,۶۸۱
۷۰,۷۲۱	۷,۷۱۷
۳,۷۷۲	۴۸,۹۵
۲,۰۴,۴۱۳	۴۱۸,۱۸۶
-	(۸۲,۷۸۲)
۳۹۲,۱۰۰	۷۱۹,۳۶۹
یادداشت ۱۶-۱	یادداشت ۱۴

۷-۱ افزایش درآمد های سرمایه گذاری عمدتاً ناشی از افزایش بازدهی شرکت های بورسی، افزایش حجم سرمایه گذاری های شرکت و فروش سهام بانک سامان و فروش سهام شرکت فرعی هلدینگ سرآمد می باشد.  
۷-۲ عدد درج شده در بخش سایر عمدتاً مربوط به کارمزد مدیریت سرمایه گذاری پرداختی به شرکت هلدینگ سرآمد می باشد.  
۸- سایر درآمد های بیمه ای

گروه و شرکت:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۸,۶۰۰	۳۴۸,۶۰۰
۳۴۸,۶۰۰	۳۴۸,۶۰۰

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





بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸-۱- کارمزد دریافتی

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
۲۶۷,۲۶۶	۶۰,۵۹۷	۲۰۶,۶۶۹	۳۷۰,۶۵۰	۳۵,۷۵۸	۳۳۴,۸۹۳	کارمزد دریافتی انکائی
۳۶,۶۸۷	(۸۶۸)	۳۷,۵۵۵	(۲۲,۰۵۰)	(۱۹۳)	(۲۱,۸۵۸)	کارمزد منافع دریافتی
<b>۳۰۳,۹۵۳</b>	<b>۵۹,۷۲۹</b>	<b>۲۴۴,۲۲۴</b>	<b>۳۴۸,۶۰۰</b>	<b>۳۵,۵۶۵</b>	<b>۳۱۳,۰۳۵</b>	<b>جمع</b>

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیر اجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
						غیر زندگی:
۳۱,۶۵۰	۱۴,۵۵۴	۱۷,۰۹۶	۳۲,۴۵۱	۱۰,۱۳۸	۲۲,۳۱۴	آتش سوزی
۳۱,۱۶۰	۱۳,۰۶۰	۱۸,۱۰۰	۳۰,۵۲۰	۶,۴۵۰	۲۴,۰۷۱	باربری
۲۲,۳۲۵	۱,۲۸۸	۲۱,۰۳۸	۱۸,۵۷۰	۲,۷۲۲	۱۵,۸۴۸	بدنه اتومبیل
۲۱۶	-	۲۱۶	۳۹۶	-	۳۹۶	پول
۱۸,۹۲۴	-	۱۸,۹۲۴	۶۱۶	(۲۸,۰۲۱)	۲۸,۶۲۸	تکمیلی عمر
۸,۴۱۱	-	۸,۴۱۱	۹,۷۲۸	-	۹,۷۲۸	شخص ثالث
۳۲۷	-	۳۲۷	۴۹۶	-	۴۹۶	مازاد ثالث
۲,۹۰۹	-	۲,۹۰۹	۴,۶۱۰	-	۴,۶۱۰	حوادث راننده
۱,۶۶۱	-	۱,۶۶۱	۲,۷۹۰	-	۲,۷۹۰	حوادث
-	-	-	۴۳۹	۳۲	۴۰۷	دام و طیور
۲۹,۸۰۲	-	۲۹,۸۰۲	۳۹,۳۳۵	-	۳۹,۳۳۵	درمان گروهی
۵,۴۹۲	-	۵,۴۹۲	(۶۸)	-	(۶۸)	درمان مسافران
۲۳,۷۹۲	۲۰,۳۶۵	۳,۴۲۷	(۳۶۱)	۱۶	(۳۷۶)	کشتی
۱۴,۰۶۷	۲,۴۳۹	۱۱,۶۲۸	۱۹,۴۹۲	۲,۲۳۷	۱۷,۲۵۵	مسئولیت
۱۴,۹۴۳	۹,۷۹۹	۵,۱۴۴	۲۲,۳۸۲	۱۴,۱۷۰	۸,۲۱۲	مهندسی
۵۷	(۱,۵۳۵)	۱,۵۹۲	۶,۶۷۹	(۶)	۶,۶۸۵	نفت و انرژی
(۲۱۳)	(۲۴۲)	۲۹	(۱۹۳)	(۱۹۳)	-	هوایما
۱	-	۱	-	-	-	اعتباری
<b>۲۰۵,۵۲۴</b>	<b>۵۹,۷۲۹</b>	<b>۱۴۵,۷۹۵</b>	<b>۱۸۷,۸۸۴</b>	<b>۷,۵۴۴</b>	<b>۱۸۰,۳۴۰</b>	<b>جمع غیر زندگی</b>
						زندگی:
۳,۸۸۵	-	۳,۸۸۵	۳,۹۲۲	-	۳,۹۲۲	عمر زمانی
۹۴,۵۴۴	-	۹۴,۵۴۴	۱۵۶,۷۸۴	۲۸,۰۲۱	۱۲۸,۷۶۳	عمر و تشکیل سرمایه
۹۸,۴۲۹	-	۹۸,۴۲۹	۱۶۰,۷۱۶	۲۸,۰۲۱	۱۳۲,۶۹۵	جمع زندگی
<b>۳۰۳,۹۵۳</b>	<b>۵۹,۷۲۹</b>	<b>۲۴۴,۲۲۴</b>	<b>۳۴۸,۶۰۰</b>	<b>۳۵,۵۶۵</b>	<b>۳۱۳,۰۳۵</b>	<b>جمع کل</b>



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
خسارت و مزایای پرداختی ناخالصی	افزایش (کاهش) موقوف	خسارت پرداختی ناخالصی	افزایش (کاهش) موقوف
خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	باز یافت خسارت
۱۴۹,۷۵۳	۵۳,۴۷۰	-	۴۶,۹۳۴
۳۳۵,۸۵۷	۱۲۸,۲۹۱	(۳۰,۴۴۲)	۲۰۷,۸۴۹
۳۷۰,۳۰۸	۲۲,۸۶۵	(۳۹۲)	۱۶۰,۱۳
-	-	-	۳۱۸
۴۵,۳۲۸	(۴,۱۱۶)	-	۱۰,۴۲۰
۴۵۶,۸۱۳	۲۴,۳۸۸	(۶,۴۹۱)	۱۵۳,۴۵۱
-	-	-	۱,۹۶۰
۷۲,۴۴۶	۱۵,۸۰۲	-	۸,۴۲۸
۱۵۲,۴۹	۲,۶۱۸	-	۴۰,۴۱
-	-	-	۵,۹۵۵
۳,۷۵۲,۱۴۶	۹۰,۰۳۲	-	(۶,۶۹۳)
۳۸۵,۹۸۹	-	-	۱۵۸,۰۸۲
۷,۲۰۴	(۱,۷۶۰)	-	۲۷,۲۶۶
۳۳۵,۲۱۶	۶۴,۵۱۳	(۳۳۲)	۸۸,۴۴۱
۵۶,۳۴۷	۶۰۵	-	۳۰,۸۶۴
۴۶,۶۱۵	۲۸,۵۹۰	-	(۳۲,۳۷۳)
۱,۹۸۵	۱,۱۷۳	-	(۱,۱۵۹)
۵,۹۲۱,۰۸۵	۳۳۷,۴۷۱	(۱۰,۱۵۷)	۵۵۳,۶۴۵
۹۸,۱۶۱	-	-	-
۸۵۲,۲۰۴	-	-	-
۹۵۰,۳۶۵	-	-	-
۶,۸۷۱,۴۵۰	۴۳۷,۴۷۱	(۱۰,۱۵۷)	۵۵۳,۶۴۵
خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	باز یافت خسارت
۱۱۴,۸۹۲	۶۰,۸۰	-	۶۰,۸۰
۶۰,۴۵۴	۲,۹۷۶	(۸۰۰)	۲,۹۷۶
۳۴۷,۲۱۱	۴,۳۹۲	(۳۱۲)	۴,۳۹۲
-	-	-	-
۵۵,۵۹۰	۶۰	-	۶۰
۵۶۹,۴۷۴	۲,۷۵۴	(۸,۹۳۳)	۲,۷۵۴
۶,۱۸۳	-	-	-
۷۸,۴۶۱	۳	-	۳
۴۶,۱۶۶	۱۲۳	-	۱۲۳
-	۲۸	-	۲۸
۳,۵۳۱,۷۰۷	۲۷۰,۵۶۱	-	۲۷۰,۵۶۱
۱۱۶,۰۹۶	۴۱,۹۸۶	-	۴۱,۹۸۶
۶,۹۳۴	۸۶	-	۸۶
۴۶۶,۲۸۶	۱۱,۹۵۶	(۹۸۱)	۱۱,۹۵۶
۵۹,۵۱۳	۱,۷۱۵	(۴۳۱)	۱,۷۱۵
۱۷,۳۶۰	-	-	-
۶۳۹	-	-	-
۵,۴۷۶,۹۶۷	۳۴۳,۷۳۸	(۱۱,۲۵۷)	۳۴۳,۷۳۸
عمر زمانی	عمر و تشکیل سرمایه	جمع غیر زندگی	جمع کل
۱۲۵,۵۰۸	۳۵	۳۵	۱,۳۷۵,۸۵۹
۱,۲۵۰,۳۵۲	۳۵	۳۵	۶,۸۵۲,۸۲۶
۱,۳۷۵,۸۵۹	۳۵	۳۵	۶,۸۵۲,۸۲۶

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- خسارت سهم بیمه گران اتکایی  
 حق بیمه اتکایی واگذاری تماما مربوط به شرکت بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		میلیون ریال	
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت	موق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری
۱۷,۳۲۷	۲,۷۸۱	۱۱,۲۸۳	۲۸,۲۹۳	۴,۲۶۵	۱۳,۲۰۱
۱۶۵,۸۹۲	۵۵,۸۹۸	۱۳,۷۸۵	۱۹۹,۶۷۲	۱۹۱,۸۷۷	۷,۴۷۱
۳۴,۳۵۴	-	۳۱,۰۳۵	۴۱,۱۹۷	۱,۴۸۱	۳۹,۵۷۵
۹۶	-	۹۶	۲۸	۲۸	-
۶,۵۱۹	-	۷,۳۲۱	۹,۸۷۶	۱,۲۸۴	۸,۵۹۲
۵۷,۸۱۶	-	۵۷,۴۳۳	۸,۰۴۸	۱۵,۳۰۸	۶۵,۱۸۱
۸,۵۵۶	-	۶,۷۵۴	۹,۲۰۰	۷۰۰	۸,۵۰۰
۱,۹۷۲	-	۱,۶۲۸	۵,۶۴۹	۲۸۷	۵,۲۶۲
۴۷۴,۱۲۷	-	۴۶۵,۹۴۴	۴۴۱,۱۰۴	(۳,۶۷۷)	۴۴۳,۷۸۰
۴۲,۷۲۷	-	۴۲,۷۲۷	۲۲,۳۸۰	-	۲۲,۳۸۰
(۸۷۵)	-	۶۸	(۷۱۲)	۲۸۰	(۷۳۲)
۶۸,۱۸۱	۱,۲۹۶	۵۳,۵۹۷	۶۶,۰۹۳	۳,۵۲۴	۶۰,۳۵۶
۵,۲۷۳	۱,۶۵۸	۸,۴۲۰	۲۶,۲۶۹	۴,۰۷۸	۱۰,۰۹۳
۱۷,۳۱۹	۱۱,۱۲۶	۳,۱۹۹	(۴,۹۱۹)	(۴,۹۸۵)	۶۶
۸۹۹,۳۱۴	۷۳,۷۵۸	۷۳,۱۹۸	۹۳۲,۵۵۸	۲۱۶,۳۸۶	۶۸۴,۸۱۹
۲۲,۲۵۹	-	۲۲,۲۵۹	۲۷,۴۲۴	-	۲۷,۴۲۴
۳۲۷,۴۴۶	-	۳۲۷,۴۴۶	۴۲۲,۰۲۸	-	۴۲۲,۰۲۸
۳۴۹,۷۰۶	-	۳۴۹,۷۰۶	۴۴۹,۴۵۲	-	۴۴۹,۴۵۲
۱,۲۴۸,۹۲۰	۷۳,۷۵۸	۱,۰۵۲,۹۰۳	۱,۳۷۲,۰۱۱	۲۱۶,۳۸۶	۱,۱۳۴,۲۸۱

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





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
پاداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال
۲۴۸,۱۵۳	۱,۱۳۱,۵۵۶	۴۱-۲-۱	
۲۴۸,۱۵۳	۱,۱۳۱,۵۵۶		

بیمه عمر و تشکیل سرمایه  
جمع رشته عمر و تشکیل سرمایه

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

شرح	۱۳۹۸		۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع			جمع	
آتش سوزی	(۱۲,۲۶۶)	(۸,۵۳۸)	(۳,۷۲۵)	(۱۴,۴۷۱)
باربری	(۱۲,۶۱۹)	(۱۱,۷۵۰)	(۱,۸۶۹)	(۲۰,۷۷۷)
بند آونویل	(۳۱,۱۳۱)	(۱۰,۱۷۰)	(۱۰,۸۷۰)	(۱۸,۶۹۱)
پول	۲,۵۴۱	(۲۵۷)	۴,۷۹۸	(۳۵۴)
تکمیلی عمر	(۱۲,۷۳۳)	(۱۴,۸۲۶)	۱۰۴	(۲۱,۶۹۸)
شخصی ثالث	(۱۹,۸۷۵)	(۳۰,۵۵۷)	۶۸۲	(۳۷,۹۵۱)
مازاد ثالث	۱۱	-	۱۱	(۹۵۷)
حوادث راننده	(۳,۱۲۵)	(۳,۲۶۸)	۱۳۳	(۱۱۶)
حوادث	۱,۳۳۹	(۱,۴۳۷)	۲,۶۶۶	(۵,۰۸۴)
درمان مسافران	(۱۳,۳۳۳)	(۱۰,۶۱۳)	(۶۷,۱۸۰)	(۳,۴۹۷)
کشتی	(۳,۵۸۵)	(۹,۷۲۱)	(۱۲,۸۰۳)	(۱۰,۴۳۳۵)
مسئولیت	(۹,۴۳۲)	(۱۱)	(۲,۹۳۲)	(۳,۸۰۰)
مهندسی	(۱۴,۷۰۹)	(۱۱,۳۶۸)	(۳,۳۴۱)	(۲۲,۴۴۲)
فقد وانرژی	(۶,۸۸۰)	(۵,۰۷۸)	(۱,۸۰۲)	(۸,۴۹۰)
هواپیما	(۵۰۰)	(۲,۱۴۷)	۱,۶۴۷	(۶,۳۰۱)
اعتباری	-	-	-	-
جمع غیر زندگی	(۳۹۹,۸۸۵)	(۳۰۵,۲۴۴)	(۴۴,۵۹۱)	(۶۶۸,۹۵۳)
زندگی:				
عمر زمامی	(۱۲,۶۹۷)	(۳,۸۴۴)	(۸,۸۱۳)	(۳,۹۲۹)
جمع زندگی	(۱۲,۶۹۷)	(۳,۸۴۴)	(۸,۸۱۳)	(۳,۹۲۹)
جمع کل	(۳۱۲,۵۳۳)	(۳۰۹,۱۲۸)	(۵۳,۴۰۴)	(۳۷۲,۸۸۲)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۰۱	۷,۰۹۳	۱۳-۱
۱,۳۷۹,۱۷۲	۲,۰۳۳,۰۹۴	۱۳-۱
۱۵۱,۴۶۶	۲۱۲,۲۹۵	۱۳-۱
<b>۱,۵۴۶,۱۳۹</b>	<b>۲,۲۵۲,۴۸۲</b>	
۶۸,۰۱۳	۱۰۱,۲۰۹	۱۳-۲
۹۰,۴۵۶	۱۲۹,۶۶۱	
۱۳,۷۶۷	۱۳,۱۳۴	
۱۷,۸۶۰	۲۴,۴۸۲	
۲۲,۸۴۱	(۹۱)	
<b>۲۱۲,۹۳۶</b>	<b>۲۶۸,۳۹۵</b>	
<b>۱,۷۵۹,۰۷۶</b>	<b>۲,۵۲۰,۸۷۷</b>	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
 

- کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی
- کارمزد نمایندگان
- کارمزد کارگزاران

**جمع:**

- هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی
- هزینه عوارض وزارت بهداشت
- هزینه عوارض نیروی انتظامی
- هزینه کارشناسی
- سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

**جمع کل**



بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۳ - کارمزد پرداختی

۱۳۹۸				۱۳۹۹				
میلیون ریال				میلیون ریال				
جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی	
								غیر زندگی:
۷۰۰,۲۸	۷,۱۱۶	۵۹,۶۱۰	۳,۳۰۲	۱۱۵,۹۱۹	۱۴,۶۱۵	۱۰۰,۷۵۲	۵۵۳	آتش سوزی
۳۹,۸۴۰	۹,۵۰۷	۲۹,۳۱۷	۱,۰۱۶	۵۰,۴۹۳	۵۰,۳۲۷	۴۴,۱۹۱	۱,۳۶۵	باببری
۴۷,۷۹۶	۱,۴۶۱	۴۶,۳۳۵	-	۸۵,۵۱۷	۳,۶۴۱	۸۱,۸۷۵	-	بدنه اتومبیل
۵۱۷	۴۷	۴۷۰	-	۱۴۲	۴۵	۹۷	-	پول
۸۶,۵۴۳	-	۸۶,۵۴۳	-	۱۴۲,۴۹۱	-	۱۴۲,۴۹۱	-	تکمیلی عمر
۵۷,۱۷۹	۱,۱۴۶	۵۶,۰۳۳	-	۸۴,۹۳۳	۲,۴۰۴	۸۲,۵۲۹	-	شخص ثالث
۷,۱۵۷	-	۷,۱۵۷	-	۱۴,۱۴۳	-	۱۴,۱۴۳	-	مازاد ثالث
۹,۴۷۳	۱۰۰	۹,۳۷۳	-	۱۵,۴۱۹	۲۴۲	۱۵,۱۷۷	-	حوادث راننده
۱۲,۶۵۱	۲,۷۴۰	۹,۹۱۰	-	۳۵,۰۳۹	۵۶۷۰	۲۹,۳۶۹	-	حوادث
-	-	-	-	۱,۱۴۰	۱,۰۷۰	۷۰	-	دام و طیور
۳۸۲,۴۷۵	۷۰,۵۷۱	۳۱۱,۹۰۵	-	۵۵۹,۹۵۰	۹۵,۷۲۹	۴۶۴,۲۲۱	-	درمان گروهی
۹۰,۵۹۳	-	۹۰,۵۹۳	-	۳۳,۱۲۰	-	۳۳,۱۲۰	-	درمان مسافران
۱,۷۷۳	-	۱۵۳	۱,۶۲۰	۵۸۳	-	۵۴۰	۴۳	کشتی
۱۹۲,۷۱۵	۲۹,۰۴۵	۱۵۹,۱۷۲	۴,۴۹۸	۲۷۴,۶۲۳	۴۵,۱۷۷	۲۲۴,۵۴۲	۴,۹۰۴	مسئولیت
۲۳,۸۴۴	۱۱,۰۰۵	۱۰,۹۳۴	۱,۹۱۵	۴۶,۴۲۵	۱۵,۵۱۰	۳۰,۵۹۸	۳۱۷	مهندسی
۳,۲۲۵	۱۰۶	-	۳,۱۱۹	۵,۷۷۱	-	۵,۷۰۰	۷۱	نفت و انرژی
۱۱۰	-	۷۹	۳۱	(۶۰)	-	-	(۶۰)	هواپیما
۳۱	-	۳۱	-	-	-	-	-	اعتباری
۱,۰۲۵,۹۵۰	۱۳۲,۸۴۴	۸۷۷,۶۰۶	۱۵,۵۰۱	۱,۴۶۵,۶۴۷	۱۸۹,۱۴۰	۱,۲۶۹,۴۱۴	۷,۰۹۳	جمع غیر زندگی
								زندگی:
۱۶,۸۸۲	۱,۷۲۹	۱۵,۱۵۳	-	۱۷,۲۴۴	۲,۶۷۲	۱۴,۵۷۲	-	عمر زمانی
۵۰۲,۳۰۷	۱۶,۸۹۳	۴۸۶,۴۱۳	-	۷۶۹,۵۹۱	۲۰,۴۸۳	۷۴۹,۱۰۹	-	عمر و تشکیل سرمایه
۵۲۰,۱۸۹	۱۸,۶۲۲	۵۰۱,۵۶۷	-	۷۸۶,۸۳۵	۲۳,۱۵۵	۷۶۳,۶۸۰	-	جمع زندگی
۱,۵۴۶,۱۳۹	۱۵۱,۴۶۶	۱,۳۷۹,۱۷۲	۱۵,۵۰۱	۲,۲۵۲,۴۸۲	۲۱۲,۲۹۵	۲,۰۳۳,۰۹۴	۷,۰۹۳	جمع کل

۱۳-۲ - هزینه سهم صندوق خسارتهای بدنی، تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۸ درصد از ۸۹ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 پاداشتهای توجیهی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای شرکت فر سال ۱۳۹۹  
 سود ناخالص فعالیت های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای				درآمد های بیمه ای				رشته بیمه ای				
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گزاران عمر و تنگنای سرمایه	سایر ذخایر فنی (تاریخ انقضای)	کارمزدها و کارمزد منابع	حسابات سهم بیمه گران اتکالی	حسابات و مزایای بودایی (ناخالص)	جمع		سایر درآمد های بیمه ای	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حقی بیمه و نظاری
۲۶۶,۸۶۱	(۲۷۷,۲۸۷)	(۶۲۲)	(۱,۱۱۳)	(۱۱,۸۱۹)	۲۸,۹۲۳	(۱۶۷,۹۰۶)	۲۲,۲۵۱	۷۲۴,۱۶۸	-	۲۲,۲۵۱	۲۸,۹۲۳	(۱۸۱,۳۴۸)	۶۰۶,۹۰۵
۶۸۴,۶۹۷	(۱۴۴,۵۷۶)	۳۰۶	(۳۲,۵۸۱)	(۵۰,۴۹۳)	۱۹۹,۶۷۲	(۳۷۰,۲۷۹)	۳۰,۵۲۰	۸۳۱,۰۷۳	-	۳۰,۵۲۰	۳۰۸,۰۱۶	(۱۱۶,۷۴۹)	۶۰۸,۲۶۶
۳۶۱,۸۲۸	(۳۷۱,۳۳۳)	(۱,۳۲۹)	(۵۸,۰۰۰)	(۵۵,۵۷۰)	۴۱,۱۱۷	(۳۶۷,۶۰۳)	۱۸,۵۷۰	۸۳۱,۰۷۳	-	۱۸,۵۷۰	۲۵۱,۳۵۵	(۳۶۸,۰۰۸)	۶۰۴,۸۷۳
۳۲۱,۷۷۷	۱,۰۰۰	-	۱,۳۲۳	(۱۴۲)	۲۸	(۳۱۸)	۳۶	۳۲,۷۵۸	-	۳۶	۹,۲۳۳	(۱,۶۷۹)	۱۵,۶۱۷
۶۹۷,۱۵۱	(۲۲۰,۲۰۰)	-	(۲۱,۵۰۶)	(۱۳۲,۴۱۱)	۹,۸۷۶	(۶۰,۰۰۰)	۶۱۶	۹۱۷,۲۵۱	-	۹,۸۷۶	۲۶۱,۹۵۸	(۶۳,۲۴۵)	۷۱۷,۲۱۲
۶۷۷,۵۱۴	(۱,۰۰۰,۴۸۰)	(۳۴۴,۱۹۹)	(۳۸,۴۱۲)	(۸۴,۳۳۳)	۸,۰۵۸	(۱۱۷,۷۴۷)	۹,۳۲۸	۱,۶۸۲,۳۱۶	-	۹,۳۲۸	۵۵۱,۶۲۸	(۱۳۹,۳۸۴)	۱,۲۶۰,۳۴۴
۳۲۳,۵۰۰	(۳۳,۳۸۷)	(۱۹۵)	(۱۱,۰۰۴)	(۱۴,۱۴۳)	۱۶۸	(۸,۱۴۳)	۴۶	۶۶,۶۲۶	-	۴۶	۱۵,۹۸۷	(۶,۰۳۰)	۵۶,۱۸۳
۱۳۸,۰۰۰	(۸۱,۳۲۰)	(۱۶)	(۵,۲۰۰)	(۱۵,۴۱۹)	۹,۲۰۰	(۵,۹۰۳)	۴۶۱۰	۳۳,۸۱۳	-	۴۶۱۰	۹۰,۲۵۲	(۱۷,۸۳۶)	۱۶۱,۰۰۳
۳۲,۳۲۱	(۵۵,۷۳۸)	(۱۶)	(۶,۰۰۳)	(۳۵,۰۳۹)	۵,۶۴۹	(۵,۰۳۰)	۲,۷۹۰	۱۱۹,۰۶۹	-	۲,۷۹۰	۳۶,۰۶۵	(۱۳,۶۶۶)	۸۹,۶۲۰
(۶۰۰)	(۷,۱۰۳)	(۶۰۲)	-	(۱,۱۰۰)	۶۲۳	(۶,۰۰۰)	۳۳۹	۱,۰۰۰	-	۳۳۹	۱	(۸۹۹)	۱,۶۶۱
۱,۹۴۳,۲۵۹	(۳,۰۰۰,۵۸۸)	(۹,۴۶۷)	(۷۷,۶۹۸)	(۵۶,۹۵۰)	۴۴۱,۰۰۴	(۳,۷۹۵,۵۶۶)	۳۱,۳۲۵	۵,۹۶۴,۸۲۷	-	۳۱,۳۲۵	۲,۳۷۴,۷۸۶	(۳۵۷,۷۱۰)	۴,۰۰۸,۴۳۶
۱۰۶,۶۶۰	(۱۴۹,۶۱۵)	-	۱۸۲,۰۰۰	(۳۲,۱۲۰)	۳۳,۳۸۰	(۱۵۸,۰۸۲)	(۶۸)	۲۵۶,۱۷۵	-	(۶۸)	۱۰,۲۱۳۷	(۱۰,۹۸۲۵)	۱۷۵,۷۷۷
(۳۸,۹۱۶)	(۳۵,۶۲۰)	(۳۳۸)	۳,۲۰۹	(۵۸۲)	(۷۱۲)	(۳۷,۲۶۶)	(۳۶۱)	(۳,۲۶۶)	-	(۳۶۱)	۱۶,۶۶۷	(۱۰,۹۸۲۵)	۸۹,۹۲۳
۴۰۹,۲۷۰	(۸۱۰,۸۴۸)	(۲۰,۲۵)	(۳۲,۵۸۲)	(۳۷,۶۲۳)	۶۲۰,۹۳	(۵۵,۷۰۰)	۱۱,۹۲۲	۱,۲۰,۱۱۷	-	۱۱,۹۲۲	۲۸,۸۲۴	(۱۰,۹۸۲۵)	۸۰,۴۰۱۹
۲۸۲,۳۲۹	(۱۲۳,۳۶۸)	(۱,۶۱۵)	(۶,۳۲۵)	(۴۶,۳۲۵)	۳۴,۳۶۹	(۹۱,۶۶۱)	۲۲,۳۸۲	۴۰,۴۶۷	-	۲۲,۳۸۲	۱۳۴,۶۶۷	(۸۰,۵۹۸)	۲۳۸,۴۲۷
۴۲۸,۸۲۵	(۱۳,۴۴۳)	-	(۱۸,۷۶۵)	(۵,۷۷۱)	(۳,۸۱۹)	۱۶,۰۱۳	۶,۶۷۹	۴۲,۳۷۸	-	۶,۶۷۹	۸۳,۵۵۵	(۷۰,۷۸۹)	۳۲۲,۹۲۳
۲,۶۷۹	۵۸۰	-	-	۶۰	-	۵۲۰	(۱۲۳)	۲,۰۹۹	-	(۱۲۳)	۲,۸۷۲	(۶۶۵)	۸۵
۲۴۸	(۵)	-	(۵)	-	-	-	۲۵۳	-	-	۷۹	-	۱۷۳	۱۷۳
۶,۴۲۷,۶۹۲	(۷,۵۶۲,۳۳۳)	(۳۶,۱۲۵)	(۲۸۸,۰۲۵)	(۱,۶۶۵,۶۶۷)	۹۲۳,۵۵۸	(۶,۲۶۲,۹۹۳)	۱۸۷,۸۸۴	۱۳,۷۵۱,۹۲۳	-	۱۸۷,۸۸۴	۵,۰۱۷,۶۰۳	(۱,۴۰۷,۷۵۸)	۹,۹۵۲,۳۶۵
۲۶۶,۰۸۲	(۱۱۷,۲۱۹)	-	(۱,۸۰۰)	(۱۷,۲۴۴)	۳۷,۴۴۴	(۱۷۵,۵۰۸)	۲,۹۲۳	۳۴۲,۲۱۱	-	۲,۹۲۳	۲۰,۱۷۵	(۳۱,۵۵۵)	۱۶۱,۶۹۹
۱,۱۹۴,۲۱۴	(۲,۳۷۲,۷۶۶)	(۸,۲۷۰)	(۱,۱۳۱,۵۵۶)	(۵۶,۵۹۱)	۴۲۲,۰۲۸	(۱,۲۵۰,۳۸۷)	۱۵۶,۷۸۲	۲,۹۲۳,۹۸۹	-	۱۵۶,۷۸۲	۲,۳۴۲,۳۲۲	۷۱,۹۵۸	۲۷۹,۳۱۵
۱,۳۲۰,۲۴۴	(۳,۸۵۴,۹۰۵)	(۸,۳۷۰)	(۱,۸۰۰)	(۷۸,۸۲۵)	۴۴۹,۶۵۲	(۱,۳۷۵,۸۲۵)	۱۶,۷۱۶	۴,۳۷۵,۱۹۹	-	۱۶,۷۱۶	۳,۶۳۳,۶۰۷	۴۰,۶۶۲	۴۴۰,۹۱۳
۷,۷۱۷,۸۸۶	(۹,۰۴۹,۱۳۷)	(۳۶۸,۳۹۵)	(۳۸,۸۳۷)	(۲,۵۸۲,۲۸۰)	۱,۳۲۲,۰۱۱	(۷,۷۳۸,۸۸۸)	۳۴۸,۶۰۰	۱۸,۰۲۷,۱۳۳	-	۳۴۸,۶۰۰	۸,۶۵۰,۶۰۱	(۱,۲۶۵,۳۶۶)	۱۰,۲۹۲,۳۰۹



۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای - سال ۹۸  
 سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای مربوط به شرکت در سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	هزینه‌های بیمه ای				درآمد‌های بیمه ای				رشته بیمه ای			
	جمع	سایر هزینه‌های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گزاران عمر و تشکیل سرمایه	سهم (کاهش) افزایش (کاربرد) منافع	گزارش (کاهش) افزایش (کاربرد) منافع	سایر درآمد‌های بیمه ای	سایر درآمدهای بیمه ای	کاربرد و کاربرد منافع تکمیلی		سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای		
۱۶۵,۳۳۳	(۳۱۴,۳۳۳)	(۳۱۶)	-	(۱۲,۶۶۴)	۱۷,۳۳۷	(۱۳۹,۵۵۳)	۳۸۰,۳۳۷	۳۱,۶۵۰	۳۱,۶۵۰	(۱۳۶,۶۱۲)	۲۵۶,۸۵۳	آتش سوزی
۳۳۱,۳۵۷	(۱۳۳,۶۶۱)	(۱۳۷)	-	(۱۲,۶۱۹)	۱۶۵,۸۹۲	(۳۵۵,۵۷۷)	۳۴۵,۰۱۸	۳۱,۱۶۰	۳۳,۵۲۹	(۱۵۵,۵۵۵)	۵۲۵,۶۱۵	باربری
۹۹,۹۸۸	(۳۰۵,۳۸۰)	(۳۹۱)	-	(۳۱,۱۳۱)	۳۳,۵۵۴	(۳۷۰,۳۰۸)	۲۰۵,۶۵۸	۳۳,۳۶۵	۳۹,۱۲۸	(۷۷,۴۹۱)	۲۵۰,۵۰۶	بند اتومبیل
۲۶,۱۱۱	۶,۱۲۰	-	۶	(۵۷)	۶	-	۲۰,۶۵۵	۲۱۶	۲۰,۶۵۵	(۳۰۰۸)	۲۰,۹۵۵	پول
۲۵۱,۳۹۹	(۳۳۸,۸۳۸)	(۱۶۶,۹۷۷)	-	(۱۲,۳۳۳)	۶,۵۱۹	(۶۵,۳۳۸)	۳۹۱,۶۶۴	۱۸,۳۲۴	۳۵,۱۳۴	(۵۵,۹۰۰)	۵۱۲,۳۷۶	تکمیلی عمر
۱۸۱,۰۹۵	(۱۰,۳۹۹)	(۳۳,۸۳۸)	-	(۱۹,۸۷۵)	۵۷,۸۱۶	(۴۵,۸۱۲)	۸۳۳,۳۳۲	۸,۶۱۱	۷۳,۵۸۸	(۱۰۰,۳۳۱)	۸۳۶,۹۱۴	شخص ثالث
۱۶۶,۰۰۶	(۱۰,۳۹۹)	(۳۳,۸۳۸)	-	۱۱	-	-	۳۷,۰۰۵	۳۳۷	۱,۸۸۳	(۳,۵۵۳)	۲۸,۳۳۷	مادرزالت
۲۵,۳۳۸	(۸,۶۶۴)	(۳,۱۸۶)	-	(۳,۱۳۵)	۸,۵۵۶	(۳,۳۶۶)	۱۰,۳۰۱	۲,۹۰۹	۱۰,۱۲۰	(۱۲,۵۷۱)	۱۰,۲۶۴۴	موتور زانده
۳۶,۶۶۵	(۳۳,۷۵۷)	(۳)	-	۱,۳۳۹	۱,۷۳۲	(۱۵,۱۶۹)	۶۱,۳۳۲	۱,۶۶۱	۷,۰۱۶	(۲,۶۱۷)	۵۹,۹۳۳	موتور
(۲۶,۸۰۰)	(۳,۸۰۰,۳۳۳)	(۶۰۰۲)	-	(۱۲,۳۳۳)	۳۳,۱۳۷	(۳,۷۵۲,۱۶۶)	۳,۵۷۹,۶۶۹	۳,۸۰۲	۳۳,۸۵۶	(۳۶۶,۱۷۹)	۳,۶۹۸,۱۲۹	درمان گروهی
(۱۳۶,۸۳۲)	(۲۵۶,۳۳۹)	-	-	(۳,۵۳۵)	۳۲,۳۳۷	(۳,۷۵۲,۱۶۶)	۳,۵۷۹,۶۶۹	۵,۳۹۲	۱۲,۳۳۰	(۳۰,۶۵۵)	۳۳,۳۳۹	درمان مسافران
۶۰,۳۳۱	(۱۲,۳۳۳)	-	-	(۲,۸۳۲)	(۸۵)	(۲۰۰۰)	۷۳,۹۳۲	۳۳,۹۳۲	۲۰,۶۶۱	(۵,۲۰۵)	۱۲۲,۳۳۷	کشتی
(۵۶)	(۵۵,۳۳۵)	(۸۶۶)	-	(۱۲,۶۰۹)	۶۸,۸۸۸	(۳۵,۱۶۶)	۵۶,۳۳۳	۱۴,۶۶۷	۶۲,۵۸۳	(۸۸,۳۰۱)	۵۷,۵۵۵	مسئولیت
۷۶,۶۶۷	(۸۳,۱۳۵)	(۱,۳۸۸)	-	(۶,۸۰۰)	۵,۳۳۳	(۵۶,۳۳۷)	۱۶,۰۶۶۶	۱۴,۸۳۳	۱۳,۸۰۲	(۶,۶۶۶)	۲۰,۸۶۶	مهندسی
۵۵,۳۳۶	(۳۰,۳۳۲)	(۲)	-	(۵۰۰)	۱۷,۲۱۹	(۶,۶۱۵)	۱۷,۸۱۹	۵۷	۱۷,۸۱۲	(۳,۶۶۶)	۱۹۲,۵۱۷	نفت و انرژی
(۳۸۳)	(۲,۱۰۲)	(۸)	-	-	-	(۱,۸۵۵)	۱,۶۱۹	(۲۱۲)	۶۵۵	(۳۰۰۲۶)	۴,۱۹۳	هولیدی
۳۳	(۳۳)	-	-	(۲)	-	-	۶۵	۱	-	(۹۵)	۱۵۹	انتزاعی
۱۰,۵۷۸,۳۳۳	(۱,۵۳۰,۶۹۸)	(۱۸۳,۶۹۲)	-	(۳۹,۸۸۵)	۸۹,۹۲۴	(۵,۶۳۱,۸۵۵)	۷,۵۸۸,۶۹۱	۲۰,۵۲۴	۳۸,۹۵۱	(۱,۶۳۰,۵۹۰)	۸,۱۳۳,۳۰۶	جمع غیر زندگی
۴۰,۳۳۶	(۱۰,۵۲۳)	(۳۲)	-	(۱۲,۶۳۷)	۲۲,۵۵۹	(۸,۱۶۱)	۱۶۵,۸۳۰	۳,۸۵۵	۳,۶۳۸	(۳,۸۵۵)	۱۳۳,۳۸۱	زندگی
۵۱۴,۳۳۱	(۱۳۰,۶۳۰)	(۳۰,۱۳۲)	-	-	۳۳,۶۶۶	(۵۵,۲۰۰)	۱,۸۶۰,۰۰۰	۹۶,۸۳۴	۱,۱۲۱,۶۶۲	(۳,۵۸۳)	۶۵۵,۳۳۶	عمر و تشکیل سرمایه
۵۵۵,۶۱۵	(۱,۵۱۱,۹۳۲)	(۳۰,۱۶۵)	-	(۱۲,۳۶۸)	۲۶,۹۰۶	(۹۰,۳۳۵)	۱,۶۶۷,۰۰۰	۹۸,۶۶۹	۱,۱۷۱,۱۱۱	(۳۲,۶۶۸)	۳۸۹,۹۱۷	جمع زندگی
۱,۲۱۲,۶۰۸	(۷۸۶,۶۹۱)	(۲۱۲,۹۳۲)	-	(۳۱۲,۶۳۲)	۱,۳۶۸,۳۰۰	(۶,۸۷۱,۶۰۰)	۹,۵۵۵,۶۹۱	۳۰,۶۵۳	۱,۸۶۱,۰۰۰	(۱,۵۰۳,۰۳۸)	۸,۸۵۲,۶۵۳	جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۵-۱	هزینه های پرسنلی
۸۰۶,۵۹۸	۱,۰۷۶,۹۳۵	۸۲۸,۷۹۶	۱,۱۱۱,۳۳۳		آگهی و تبلیغات
۹۱,۶۶۱	۱۰۰,۳۵۰	۹۱,۶۶۱	۱۰۰,۳۵۰		هزینه استهلاک
۸۸,۷۵۰	۸۹,۲۸۷	۹۸,۸۳۱	۹۳,۰۵۴		پاداش هیئت مدیره
۴,۵۰۰	۵,۲۵۲	۱۱,۷۰۸	۵۵,۴۳۴		اجاره محل و شارژ ساختمان
۶۷,۸۱۵	۱۲۵,۲۱۳	۶۷,۸۱۵	۱۲۵,۲۱۳	۱۵-۲	ملزومات اداری
۶۷,۰۱۰	۸۶,۶۱۶	۳۶,۹۰۶	۸۶,۶۱۶		حق مشاوره
۳۵,۰۱۷	۷۱,۸۲۳	۳۵,۰۱۷	۷۱,۸۲۳		انرژی
۵,۹۰۵	۶,۲۸۸	۵,۹۰۵	۶,۲۸۸		حسابرسی
۱۸۰	۲,۷۵۰	۱۸۰	۲,۷۵۰		آموزش
۱۴,۲۷۰	۱۶,۹۰۳	۱۴,۲۷۰	۱۶,۹۰۳		بیمه و عوارض
۱۵,۵۹۹	۲۲,۷۷۸	۱۵,۵۹۹	۲۲,۷۷۸		حمل و نقل و ارتباطات
۲۸,۳۴۴	۳۲,۶۸۱	۲۸,۳۴۴	۳۲,۶۸۱		خدمات اداری و پشتیبانی
۵۷,۱۴۸	۱۲۵,۶۱۷	۵۷,۱۴۸	۱۲۵,۶۱۷	۱۵-۳	هزینه بیمه تامین اجتماعی
۵۸,۰۹۲	-	۵۸,۰۹۲	-		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-	۲۶۳,۲۵۵	-	۲۶۳,۲۵۵	۵۸	سایر
۱۵۱,۶۴۵	۲۳۰,۲۲۵	۱۵۲,۱۱۰	۲۴۷,۷۴۵		
<b>۱,۴۹۲,۵۳۳</b>	<b>۲,۲۵۵,۹۷۱</b>	<b>۱,۵۰۲,۳۸۱</b>	<b>۲,۳۶۱,۸۳۸</b>		

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی به دلیل ارتقاء همکاران به سمت های مدیریت و مسئولیت و برقراری مزایای مرتبط، افزایش مزایای قانونی و حق بیمه سهم کارفرما نسبت به سال قبل افزایش یافته است.

۱۵-۲- افزایش هزینه اجاره محل به علت افزایش تعداد شعب و افزایش اجاره بها ناشی از تمدید قراردادهای اجاره و تورم می باشد.

۱۵-۳- افزایش هزینه خدمات اداری و پشتیبانی ناشی از افزایش هزینه های توسعه، نگهداری و پشتیبانی نرم افزارهای شرکت و هزینه خرید خدمت در رابطه با برون سپاری بخشی از خدمات پشتیبانی شرکت می باشد.

۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

شرکت		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد های عملیاتی:
۳۹۲,۱۰۰	۳,۱۷۴,۵۸۲	۹۴۰,۴۶۴	۳,۹۹۳,۶۳۱	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع (۱۶-۱)
۸۶,۱۲۶	(۱۹۳,۷۳۳)	۸۶,۱۲۶	(۱۹۳,۷۳۳)	زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
-	-	-	۵۵,۱۳۰	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
<b>۴۷۸,۲۲۵</b>	<b>۲,۹۸۰,۸۵۸</b>	<b>۱,۰۲۶,۵۸۹</b>	<b>۳,۸۵۵,۰۳۸</b>	هزینه های عملیاتی:
-	-	-	-	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
<b>۴۷۸,۲۲۵</b>	<b>۲,۹۸۰,۸۵۸</b>	<b>۱,۰۲۶,۵۸۹</b>	<b>۳,۸۵۵,۰۳۸</b>	



بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

شرکت	گروه	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وام های دریافتی:		
بانکها	۲,۶۴۸	-
سایر هزینه های مالی	-	۴۸,۹۱۷
	۲,۶۴۸	۴۸,۹۱۷

افزایش هزینه های مالی نسبت به سال مالی قبل به دلیل افزایش مبلغ وام دریافتی گروه بوده است.

۱۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت	گروه		یادداشت
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود	۱۷۷,۴۳۵	-	۱۸-۱
درآمد اجاره	-	-	
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۱۴۹,۷۷۸	۳۷۱,۴۷۱	
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۲۳,۴۳۹	۱,۴۱۸	
سایر هزینه های غیر عملیاتی	-	-	
	۳۵۰,۶۵۱	۳۷۲,۸۸۰	

۱۹- مینای محاسبه سود (زیان) هر سهم

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
سود (زیان) غیر عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) عملیاتی شرکت اصلی	سود (زیان) غیر عملیاتی گروه	سود (زیان) عملیاتی گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۸,۰۰۳	۵۹۸,۹۰۰	۴۰۴,۶۴۹	۹۴۰,۹۱۰
(۳۴,۱۹۸)	-	(۷۲,۰۰۵)	-
-	-	۵۵۹	(۸,۴۲۱)
۳۱۳,۸۰۶	۵۹۸,۹۰۰	۳۳۲,۲۰۳	۹۳۲,۴۸۹
۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۱,۹۲۲,۴۸۴,۰۰۳	۱,۹۲۲,۴۸۴,۰۰۳
۱۵۳	۲۹۱	۱۷۲	۴۸۳

میانگین موزون تعداد سهام

اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰
-	-	(۱۲۳,۵۳۴,۹۹۷)	(۱۴۱,۲۱۸,۳۸۱)
۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۱,۹۳۲,۴۸۴,۰۰۳	۱,۹۱۳,۸۰۰,۷۱۹

تعداد سهام عادی

میانگین سهام عادی شرکت اصلی در اختیار شرکت فرعی

میانگین موزون تعداد سهام

موسسه حسابرسی فائز  
گزارش



بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت		
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
۲۰-۱	۶۵۴,۶۹۴	۵۰۳,۲۷۷	۵۶۶,۷۷۵	۴۲۸,۷۷۳	موجودی نزد بانکها - ریالی
۲۰-۲	۷۶,۲۲۴	۳۰۰,۴۵۲	۷۶,۲۲۴	۳۰۰,۴۵۲	موجودی نزد بانکها - ارزی
۲۰-۳	۳۰۴,۶۶۳	۲۱۲,۴۳۹	۳۰۴,۶۶۳	۲۱۲,۴۳۹	موجودی تنخواه گردان ها
	۳۳۹	۲۳۷	۳۳۹	۲۳۷	صندوق - دلاری
	۶۸۰	۳۸	۶۸۰	۳۸	صندوق - یورویی
	۶۹۸	۵۳	۶۹۸	۵۳	صندوق - درهمی
	<b>۱,۰۳۷,۳۹۸</b>	<b>۱,۰۱۶,۴۹۵</b>	<b>۹۴۹,۴۷۹</b>	<b>۹۴۱,۹۹۱</b>	

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

بانک	۱۳۹۹	۱۳۹۸
سامان	۳۰۲,۰۳۱	۲۵۶,۵۳۱
ملت	۲۰۰,۷۱۵	۶۲,۲۸۰
رفاه	۱,۱۹۸	۴۰,۷۹۸
ملی	۱۲,۹۸۰	۲۸,۳۱۱
کشاورزی	۲۶,۱۱۶	۱۵,۵۹۳
گردشگری	۷۱۴	۱۱,۶۳۵
پست	۷,۴۹۹	۶,۸۲۲
توسعه	۴,۶۵۶	۳,۹۴۲
مسکن	۲,۴۵۸	۲,۰۴۳
صادرات	۵۱۷	۳۸۲
تجارت	۳۶۹	۳۳۵
اقتصاد نوین	۷,۵۲۱	-
جمع	<b>۵۶۶,۷۷۵</b>	<b>۴۲۸,۷۷۳</b>

۲۰-۱-۱- موجودی نزد بانکها شامل سپرده های جاری و کوتاه مدت می باشد که درآمد سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۱۰ درصد در سال محاسبه می گردد با توجه به بخشنامه شماره ۹۷/۳۴۴۳۳۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ بانک مرکزی نحوه محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ از روز شمار به ماهیانه (بر مبنای حداقل موجودی ماه) تغییر یافته است.

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

بانک	نوع ارز	۱۳۹۹	۱۳۹۸
پست	یورو	۳۴,۸۰۵	۵,۴۶۹
سامان	درهم	۲,۱۲۸	۴,۶۷۳
سامان	دلار	۳۳,۷۶۷	۱۷۰,۷۰۲
سامان	یورو	۱۵۴,۳۷۷	۱۱۹,۵۰۵
ملی	دینار	۱۱۰,۴۱۰	۱۰۲
ملت	یورو	۱۸,۲۰۹	-
ملت	دلار	۲۰۰	-
جمع		<b>۷۶,۳۲۴</b>	<b>۳۰۰,۴۵۲</b>

۲۰-۲-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ ارز نیجایی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ تسعیر گردیده است.

۲۰-۳- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۳۰۴,۶۶۳ میلیون ریال ( پایان سال ۹۸ مبلغ ۲۱۲,۴۳۹ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.







بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان  
گروه و شرکت

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
میلیون ریال		میلیون ریال			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
۶۲,۵۵۳	-	-	-	-	-
۵۹۶,۹۶۷	۵۳۲,۰۴۷	(۱۲,۷۴۷)	۵۴۴,۷۹۵	-	۵۴۴,۷۹۵
۶۵۹,۵۲۱	۵۳۲,۰۴۷	(۱۲,۷۴۷)	۵۴۴,۷۹۵	-	۵۴۴,۷۹۵
۶۵۹,۵۲۱	۵۳۲,۰۴۷	(۱۲,۷۴۷)	۵۴۴,۷۹۵	-	۵۴۴,۷۹۵
کوتاه مدت:					
اسناد دریافتی:					
بیمه گذاران:					
اشخاص وابسته					
۶۳,۱۳۸	۱۴۸,۸۶۸	-	۱۴۸,۸۶۸	-	۱۴۸,۸۶۸
۳,۸۲۹,۱۲۱	۴,۱۰۰,۲۰۹	(۲۳۱,۹۳۹)	۴,۳۳۲,۱۴۸	-	۴,۳۳۲,۱۴۸
۳,۸۹۲,۲۵۹	۴,۲۴۹,۰۷۷	(۲۳۱,۹۳۹)	۴,۴۸۱,۰۱۶	-	۴,۴۸۱,۰۱۶
سایر اشخاص					
-	-	-	-	-	-
۲۹,۸۳۴	۴۲,۲۶۴	(۷,۷۴۱)	۵۰,۰۰۵	-	۵۰,۰۰۵
۲۹,۸۳۴	۴۲,۲۶۴	(۷,۷۴۱)	۵۰,۰۰۵	-	۵۰,۰۰۵
جمع بیمه گذاران					
نمایندگان:					
اشخاص وابسته					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۳,۹۲۲,۰۹۳	۴,۲۹۱,۳۴۰	(۲۳۹,۶۸۱)	۴,۵۳۱,۰۲۱	-	۴,۵۳۱,۰۲۱
۴,۵۸۱,۶۱۳	۴,۸۲۳,۳۸۸	(۲۵۲,۴۲۸)	۵,۰۷۵,۸۱۶	-	۵,۰۷۵,۸۱۶
جمع اسناد دریافتی					
جمع کوتاه مدت					
بلند مدت:					
اسناد دریافتی:					
بیمه گذاران:					
اشخاص وابسته					
-	۷۳,۴۵۲	-	۷۳,۴۵۲	-	۷۳,۴۵۲
-	۷۳,۴۵۲	-	۷۳,۴۵۲	-	۷۳,۴۵۲
-	۷۳,۴۵۲	-	۷۳,۴۵۲	-	۷۳,۴۵۲
سایر اشخاص					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	۶۹,۲۳۹	-	۶۹,۲۳۹	-	۶۹,۲۳۹
-	۶۹,۲۳۹	-	۶۹,۲۳۹	-	۶۹,۲۳۹
-	۶۹,۲۳۹	-	۶۹,۲۳۹	-	۶۹,۲۳۹
-	۱۴۲,۶۹۲	-	۱۴۲,۶۹۲	-	۱۴۲,۶۹۲
۴,۵۸۱,۶۱۳	۴,۹۶۶,۰۷۹	(۲۵۲,۴۲۸)	۵,۲۱۸,۵۰۸	-	۵,۲۱۸,۵۰۸
جمع بلند مدت					
جمع کل					

موسسه حسابرسی لاور  
گزارش



بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
۱۴۸,۸۶۸	-	-	-	-	۱۴۸,۸۶۸
۴,۰۸۴,۸۸۱	۳۸۱,۱۰۳	۳۰۱,۷۶۹	۳۰۱,۸۸۷	-	۵,۰۶۹,۶۴۰
۴,۲۳۳,۷۴۹	۳۸۱,۱۰۳	۳۰۱,۷۶۹	۳۰۱,۸۸۷	-	۵,۲۱۸,۵۰۸
-	-	-	(۲۵۲,۴۲۸)	(۲۵۲,۴۲۸)	-
۴,۲۳۳,۷۴۹	۳۸۱,۱۰۳	۴۹,۳۴۱	۴۹,۴۵۸	-	۴,۹۶۶,۰۷۹

اشخاص وابسته  
سایر اشخاص  
جمع  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
مانده

۲۱-۱-۱ - در رابطه با مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران، موردی که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران باشد وجود ندارد.

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

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ میلیون ریال	۱۳۹۸ میلیون ریال
غیر زندگی:		
آتش سوزی	۲۴۲,۱۷۶	۱۶۸,۰۵۴
باربری	۳۳۵,۴۷۴	۱۰۷,۵۲۵
بدنه اتومبیل	۲۷۴,۸۸۸	۲۹۸,۱۲۲
پول	۹۰۱	۱,۳۹۸
شخص ثالث	۱۶۱,۶۳۸	۱۵۲,۶۲۳
حوادث	۲۳,۴۹۶	۲۲,۲۷۰
دام و طیور	۴۱۴	-
درمان گروهی	۱,۶۸۲,۱۸۹	۲,۱۲۲,۸۸۰
کشتی	۳۷,۲۴۶	۲۴۲,۴۹۹
مسئولیت	۱۸۴,۳۸۴	۱۵۳,۲۷۱
مهندسی	۳۲۲,۰۷۵	۱۵۸,۸۹۱
نفت و انرژی	۱,۱۷۸,۴۵۵	۳۸۱,۰۷۶
اعتباری	۳	۹
جمع غیر زندگی	۴,۴۴۳,۳۳۸	۳,۸۰۸,۵۲۱
زندگی:		
عمر زمانی	۳۹,۹۲۲	۶۲,۹۱۳
عمر و تشکیل سرمایه	۶۶,۹۹۵	۵۸,۴۲۴
جمع زندگی	۱۰۶,۹۱۷	۱۲۱,۳۳۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۳۱,۹۳۹)	(۳۷,۵۹۸)
جمع کل	۴,۳۱۸,۳۱۶	۳,۸۹۲,۲۵۹



**۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی**  
گروه و شرکت

۱۳۹۸	۱۳۹۹					یادداشت
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						حسابهای دریافتی:
						داخلی:
						کنرسیوم
۳۳۰,۷۹	۵۲۱,۶۲۴	-	۵۲۱,۶۲۴	۳۰۲,۸۹۲	۲۱۸,۷۳۲	۲۲-۳
۲,۹۷۸	۱۱۶,۰۴۰	-	۱۱۶,۰۴۰	-	۱۱۶,۰۴۰	سایر اشخاص
۳۲۶,۰۵۶	۶۳۷,۶۶۴	-	۶۳۷,۶۶۴	۳۰۲,۸۹۲	۳۳۴,۷۷۲	جمع داخلی
						خارجی:
						سایر اشخاص
-	-	-	-	-	-	۲۲-۲
						جمع خارجی
۳۲۶,۰۵۶	۶۳۷,۶۶۴	-	۶۳۷,۶۶۴	۳۰۲,۸۹۲	۳۳۴,۷۷۲	جمع حسابهای دریافتی
۳۲۶,۰۵۶	۶۳۷,۶۶۴	-	۶۳۷,۶۶۴	۳۰۲,۸۹۲	۳۳۴,۷۷۲	جمع کوتاه مدت
						بلند مدت:
						خارجی:
						اشخاص وابسته
۴۱۶,۹۵۳	۴۰۷,۷۲۶	(۲۸,۳۸۴)	۴۵۶,۱۱۰	۴۵۶,۱۱۰	-	۲۲-۲
۴۱۶,۹۵۳	۴۰۷,۷۲۶	(۲۸,۳۸۴)	۴۵۶,۱۱۰	۴۵۶,۱۱۰	-	سایر اشخاص
۴۱۶,۹۵۳	۴۰۷,۷۲۶	(۲۸,۳۸۴)	۴۵۶,۱۱۰	۴۵۶,۱۱۰	-	جمع خارجی
۴۱۶,۹۵۳	۴۰۷,۷۲۶	(۲۸,۳۸۴)	۴۵۶,۱۱۰	۴۵۶,۱۱۰	-	جمع حسابهای دریافتی
۷۴۳,۰۰۹	۱,۰۴۵,۳۹۰	(۲۸,۳۸۴)	۱,۰۹۳,۷۳۳	۷۵۹,۰۰۲	۳۳۴,۷۷۲	جمع بلند مدت
						جمع کل

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

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۳,۷۳۳	-	۱۸۲,۵۶۴	-	۶۳۷,۶۶۴	۲۷۳,۵۴۶	سایر اشخاص
(۲۸,۳۸۴)	-	(۲۸,۳۸۴)	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۴۵,۳۹۰	-	۱۸۲,۵۶۴	-	۶۳۷,۶۶۴	۲۷۳,۵۴۶	جمع

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

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۵۴۲	۱۱۳,۴۳۳	شرکت جی ال تی
۵۵,۳۳۴	۵۵,۳۳۴	شرکت بروکری اتکایی ویلیز
۵,۲۷۱	۵,۴۳۰	شرکت بیمه اتکایی آلیانس
۱۵۳,۰۰۰	-	اداره بیمه عراق
۸۱,۱۰۶	۲۷۳,۵۴۶	شرکت میدل ایست آسیستان
۸,۷۱۱	۸,۳۸۷	سایر
-	(۲۸,۳۸۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۶,۹۵۳	۴۰۷,۷۲۶	

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



بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲-۳ - حسابهای بیمه مشترک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۶۹۰	۱۹۹,۷۵۱	بدهکار حسابهای بیمه مشترک:
۳۱,۵۹۸	۵۸,۷۵۶	بیمه ملت
-	۷۵۷	بیمه البرز
۱۷۵,۱۰۷	۲۶۷,۶۰۰	بیمه کارآفرین
۴۸۲	۱,۰۶۹	بیمه ایران
-	۱۸۱	بیمه دانا
۵,۱۹۷	-	بیمه آرمان
۳۲۵,۰۷۴	۵۲۸,۱۱۳	بیمه پاسارگاد
		جمع بدهکار
		بستانکار حسابهای بیمه مشترک:
۳۷۳	۲۱۵	بیمه سرمد
۴۰۸	۱۱۳	بیمه دی
۱,۶۳۳	۲,۱۸۲	بیمه مرکزی ایران
۱,۷۱۵	۱,۷۹۴	بیمه پارسین
۴۳۲	۱۱۹	بیمه سینا
۷۰۹	۳۰۵	بیمه رازی
-	۴۳۷	بیمه پاسارگاد
۱,۰۰۹	۷۶۲	بیمه نوین
۳,۸۰۹	۱۳۵	بیمه آسیا
۲۱۵	۵۹	بیمه میهن
۴۷	۴۷	بیمه کوثر
۷۲۹	۲۰۲	بیمه معلم
۱۹۰	۵۳	بیمه تعاون
۲۴۱	۶۷	بیمه تجارت
۱۹۰	-	بیمه کارآفرین
۲۹۴	-	بیمه آرمان
۱۱,۹۹۵	۶,۴۹۰	جمع بستانکار
۳۲۳,۰۷۹	۵۲۱,۶۲۴	جمع کل



۲۳- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	بیمه های غیر زندگی		بیمه های زندگی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
۳۷	۴۶۳,۹۳۸	۲۳۸,۶۶۲	-	-
۳۹	۹۵۲,۶۷۲	۸۰۹,۷۹۵	۸۳,۱۱۶	۶۶,۸۵۲
۴۰	-	-	۵,۸۲۷,۹۸۲	۴,۲۹۲,۹۳۹
	۱,۴۱۷,۶۱۰	۱,۰۴۸,۴۵۷	۵,۹۱۱,۰۹۸	۴,۳۶۱,۷۹۴

از ذخیره خسارت موق  
از حق بیمه عاید نشده  
از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۲۴- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

یادداشت	گروه			شرکت		
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۸
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۲۴-۱	-	-	-	۴,۳۳۳,۵۲۰	-	۴,۳۳۳,۵۲۰
	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-	-	۳۰,۰۰۰
جمع	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	۴,۳۳۳,۵۲۰	-	۴,۳۳۳,۵۲۰
۲۴-۱	-	-	-	۶,۱۴۶,۳۷۳	-	۶,۱۴۶,۳۷۳
۲۴-۱	۲,۳۳۵,۸۵۰	(۷۴۲)	۲,۳۳۵,۱۰۹	۹۵,۸۸۷	(۷۴۲)	۹۵,۱۴۵
جمع	۲,۳۳۵,۸۵۰	(۷۴۲)	۲,۳۳۵,۱۰۹	۶,۲۴۲,۳۶۰	(۷۴۲)	۶,۲۴۲,۳۶۰
جمع کوتاه مدت	۲,۳۳۵,۸۵۰	(۷۴۲)	۲,۳۳۵,۱۰۹	۱۰,۵۹۵,۸۸۰	(۷۴۲)	۱۰,۵۹۵,۸۸۰
بلند مدت:						
۲۴-۱	۶۲,۳۰۶	-	۶۲,۳۰۶	۶۲,۳۰۶	-	۶۲,۳۰۶
سایر اشخاص	۶۲,۳۰۶	-	۶۲,۳۰۶	۶۲,۳۰۶	-	۶۲,۳۰۶
جمع	۶۲,۳۰۶	-	۶۲,۳۰۶	۶۲,۳۰۶	-	۶۲,۳۰۶
پیش پرداختها:						
پیش پرداخت ها	۱۰,۲۵۱۱	-	۱۰,۲۵۱۱	۵۳,۵۵۳	-	۵۳,۵۵۳
جمع	۲,۴۳۸,۱۵۷	(۷۴۲)	۲,۴۳۸,۱۵۷	۱۰,۷۲۹,۹۶۰	(۷۴۲)	۱۰,۷۲۹,۹۶۰

۲۴-۱- مانده فوق عمدتاً شامل پرداختهای صورت گرفته توسط هلدینگ سرآمد (شرکت فرعی) (۶,۹۱۴ میلیارد ریال) و سود سهام دریافتنی (۳,۱۸۰ میلیارد ریال) می باشد.

شرکت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلون ریال	میلون ریال
-	۲,۳۳۳,۵۲۰
۲,۹۵۹,۱۳۰	۲,۹۱۷,۳۶۵
۶۹۳,۳۸۹	۳,۲۱۱,۳۶۵
۵۳,۳۵۶	۶۲,۳۰۶
۲۰,۹۶۵۵	۱۱۲,۷۸۹
۳,۹۱۶,۵۴۱	۱۰,۶۵۹,۴۴۵

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

جمع	سرسید نشده			
	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱-۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲-۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴,۳۳۳,۵۲۰	-	-	-	-
۶,۳۷۲,۶۲۸	۱,۱۸۳	۱,۰۱۷	۱,۶۱۲	۱,۶۱۲
۶,۳۷۲,۶۲۸	۱,۱۸۳	۱,۰۱۷	۱,۶۱۲	۱,۶۱۲
-	-	(۷۴۲)	-	-
۶,۳۷۲,۶۲۸	۱,۱۸۳	۱,۰۱۷	۱,۶۱۲	۱,۶۱۲

اسناد دریافتنی  
سایر دریافتنی ها و پیش پرداختها  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول



بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به شرکت می باشد.

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
میلیون ریال		میلیون ریال			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کارمزد سالهای آتی	مانده
۸۴۰,۴۶۸	۱,۲۰۷,۹۹۹	-	-	۱۲۷,۱۲۲	۹۱۴,۶۷۱
۳۳,۹۶۹	۴۰,۴۲۸	-	-	۱۴,۷۷۷	۳۱,۳۴۷
۱۶۶,۳۰۷	۳۹۴,۵۸۸	-	-	۴۸,۳۶۴	۱۰۹,۸۰۵
۱,۰۴۰,۷۴۴	۱,۶۴۳,۰۱۵	-	-	۱۹۰,۲۶۳	۱,۰۵۵,۸۲۳

تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان

جمع

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۲۶,۱۸۸	۶۳۸,۴۶۲	حصه بلند مدت	
۴۱۴,۲۸۰	۵۶۹,۵۳۷	حصه کوتاه مدت	
۸۴۰,۴۶۸	۱,۲۰۷,۹۹۹	جمع	
۲۴,۰۲۸	۲۶,۵۳۳	تسهیلات اعطایی به نمایندگان	
۹,۹۴۱	۱۳,۸۸۵	حصه بلند مدت	
۲۳,۹۶۹	۴۰,۴۲۸	حصه کوتاه مدت	
		جمع	
۱۳۲,۳۵۱	۳۶۱,۶۳۸	تسهیلات اعطایی به کارکنان	
۳۳,۹۵۶	۳۲,۹۵۰	حصه بلند مدت	
۱۶۶,۳۰۷	۳۹۴,۵۸۸	حصه کوتاه مدت	
۱,۰۴۰,۷۴۴	۱,۶۴۳,۰۱۵	جمع کل	

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
میلیون ریال			میلیون ریال		
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان
۱۳۴,۴۶۵	۱۰۰,۴۹۶	۳۳,۹۶۹	۷۳,۵۹۲	۳۳,۱۶۴	۴۰,۴۲۸
۶۵,۸۱۱	۶۵,۸۱۱	-	۳۶۱,۴۲۴	۳۶۱,۴۲۴	-
۸۴۰,۴۶۸	۸۴۰,۴۶۸	-	۱,۲۰۷,۹۹۹	۱,۲۰۷,۹۹۹	-
۱,۰۴۰,۷۴۴	۱,۰۰۶,۷۷۵	۳۳,۹۶۹	۱,۶۴۳,۰۱۵	۱,۶۰۲,۵۸۶	۴۰,۴۲۸
۱,۰۴۰,۷۴۴	۱,۰۰۶,۷۷۵	۳۳,۹۶۹	۱,۶۴۳,۰۱۵	۱,۶۰۲,۵۸۶	۴۰,۴۲۸

زمین و ساختمان

چک و سفته

از محل ذخایر ریاضی

جمع

جمع کل

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





بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱	۴,۱۰۷,۰۱۵	۴,۱۴۶,۱۴۱	۵,۱۳۵,۰۴۸	۴,۰۳۰,۳۷۶
۲۶-۲	۱۱,۴۳۰,۸۹۹	۳,۸۵۸,۸۵۲	۴,۲۹۵,۹۰۱	۳,۰۴۷,۰۴۶
۲۶-۳	۸۱۱,۳۴۶	۲,۰۷۳	۸۱۱,۳۴۶	۲,۰۷۳
۲۶-۴	۶,۶۳۲,۸۵۰	۳,۹۶۲,۹۵۵	۶,۶۳۲,۸۵۰	۳,۹۶۲,۹۵۵
<b>جمع</b>	<b>۲۲,۹۸۲,۱۰۹</b>	<b>۱۱,۹۷۰,۰۲۰</b>	<b>۱۶,۹۷۵,۱۴۴</b>	<b>۱۱,۰۴۲,۵۴۹</b>

۲۶-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱-۱	۳,۴۹۷,۵۱۲	-	۳,۴۹۷,۵۱۲	۳,۴۸۰,۰۷۴
۲۶-۱-۱	۳۳۸,۰۸۲	-	۳۳۸,۰۸۲	۳۳۴,۴۲۵
۲۶-۱-۱	۲۸۱,۴۲۱	-	۲۸۱,۴۲۱	۳۴۱,۶۴۲
<b>جمع</b>	<b>۴,۱۰۷,۰۱۵</b>	<b>-</b>	<b>۴,۱۰۷,۰۱۵</b>	<b>۴,۱۴۶,۱۴۱</b>

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱-۱	۳,۲۵۱,۷۷۳	-	۳,۲۵۱,۷۷۳	۳,۴۷۱,۰۸۴
۲۶-۱-۱	۳۰۱,۸۵۴	-	۳۰۱,۸۵۴	۲۱۷,۷۵۰
۲۶-۱-۱	۲۸۱,۴۲۱	-	۲۸۱,۴۲۱	۳۴۱,۶۴۲
۲۶-۱-۳	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-
<b>جمع</b>	<b>۵,۲۳۵,۰۴۸</b>	<b>-</b>	<b>۵,۲۳۵,۰۴۸</b>	<b>۴,۰۳۰,۴۷۶</b>

سرمایه گذاری در سهام شرکتها در سال ۱۳۹۹، به دلیل معاملات سهام، نسبت به ابتدای دوره افزایش داشته است.





**بیمه سامان**

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹			درصد مالکیت	تعداد سهام
	خالص	کاهش ارزش	ارزش روز		
۲۶,۸۱۲	-	-	-	۶.۸۳٪	-
۱۵,۳۷۰	-	-	-	۰٪	-
۶,۳۳۸	-	-	-	۰.۲٪	-
۹,۲۶۹	۵,۹۸۱	-	۳۳,۰۰۰	۱.۳۶٪	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۴,۹۵۵	-	۲۰,۰۷۰	۱۴,۹۵۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۹۴	۵۱۵,۵۷۴	-	۲,۴۵۹,۳۹۶	۵۱۵,۵۷۴	۲۴۴,۹۹۹,۷۶۶
-	۱۸۱,۶۲۲	-	۲,۰۴,۱۵۰	۱۸۱,۶۲۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۱۹,۳۲۲	-	۱۷,۰۲۸۴	۲۱۹,۳۲۲	۸,۷۳۶,۹۷۰
۱۰,۶۲۲	-	-	-	۰.۲۳٪	-
۲۱,۵۵۵	۱۳۹,۱۳۹	-	۱,۶۸,۹۸۱	۱۳۹,۱۳۹	۹,۸۷۰,۳۷۰
۴,۱۱۵	-	-	-	۰٪	-
۴,۹۹۸	۴,۹۹۸	-	۳۱,۱۸۲	۴,۹۹۸	۵,۱۲۱,۰۶۲
-	۲,۸۶۱	-	۲,۳۲۷	۲,۸۶۱	۹۰,۵۸۳,۵
۱۰۰,۲۶۴	-	-	-	۰٪	-
۷۹,۰۳۰	-	-	-	۰.۲۳٪	-
۵,۵۹۸	۲۱,۸۱۵	-	۷,۰۸۰	۲۱,۸۱۵	۳,۰۰۰,۰۰۰
۶۲,۵۷۸	۱۰,۱۵۲	-	۵۹,۰۰۳	۱۰,۱۵۲	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۱۱,۶۱۱	-	۱,۰۵,۵۴۶	۲۱۱,۶۱۱	۱۰,۲۸۲,۰۰۰
۷۲,۰۰۸	۸۶,۶۷۵	-	۳,۰۲,۳۶۰	۸۶,۶۷۵	۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۸,۱۲۳	۳۲,۳۲۵	-	۴۱,۰۲۹	۳۲,۳۲۵	۴,۵۲۰,۷۳۹
-	۲,۶۱۰	-	۲۹,۵۷۱	۲,۶۱۰	۲,۶۱۰,۰۰۰
۷۲,۳۳۲	۸۰,۵۸۸	-	۱۷۷,۷۲۰	۸۰,۵۸۸	۳۷,۰۰۰,۳۳۹
۷,۷۶۹	-	-	-	۰٪	-
۱۲,۴۳۷	-	-	-	۰٪	-
۲۷,۸۰۱	-	-	-	۰٪	-
۷,۰۲۲	۵,۶۳۵	-	۲۲,۴۰۰	۵,۶۳۵	۳,۰۰۰,۰۰۰
۲۱,۸۷۲	۱۲۲,۶۹۷	-	۱,۶۰,۰۰۵	۱۲۲,۶۹۷	۵۵,۰۰۰,۰۰۰
۲۱,۵۰۸	-	-	-	۰٪	-
۳,۰۵۳	۱۷,۶۵۰	-	۱۲۹,۸۰۷	۱۷,۶۵۰	۱۳,۳۳۰,۸۰۹
-	۲۰۰	-	۱,۳۲۹	۲۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۶۶,۱۰۰	-	۱۳۸,۸۷۲	۱,۶۶,۱۰۰	۶۲,۱۷۰,۵۱۶
۲۸,۱۲۳	-	-	-	۰٪	-
-	۶۰,۲۸۲	-	۲۸,۵۲۲	۶۰,۲۸۲	۱,۷۰۹,۱۹۷
۳,۰۵۳	۶۸,۸۷۹	-	۱,۶۶,۶۸۸	۶۸,۸۷۹	۷,۳۰۰,۰۰۰
۴۱,۹۰۸	-	-	-	۰٪	-
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۰٪	-
۱۲,۸۸۹	-	-	-	۰٪	-
۱۱,۷۲۵	-	-	-	۰٪	-
-	۵۳,۳۲۵	-	۲۶,۳۶۰	۵۳,۳۲۵	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۱۰,۱۶۰	-	۷۵,۸۷۰	۱۱۰,۱۶۰	۳,۳۷۸,۶۸۲
-	۱۷۸,۳۳۱	-	۲۰,۱۳۵	۱۷۸,۳۳۱	۱۰,۶۵۰,۰۰۰
-	۳۹,۶۷۳	-	۲۶,۹۸۳	۳۹,۶۷۳	۶,۶۳۲,۳۳۹
-	۴,۹۲۰	-	۵,۶۲۹	۴,۹۲۰	۳۱۵,۰۰۰
۶,۳۷۲	۳۲۱,۲۸۷	-	۳۳۹,۲۰۴	۳۲۱,۲۸۷	۲۳,۸۰۳,۸۲۱
۹,۶۴۹	-	-	-	۰٪	-
-	۱۱۶,۸۲۸	-	۶۹,۵۵۲	۱۱۶,۸۲۸	۱,۶۰۰,۰۰۰
۲۰۰	-	-	-	۰٪	-
۲,۳۱۰,۵۰۹	-	-	-	۰٪	-
۲,۶۱۰	-	-	-	۰٪	-
۱۶,۵۵۹	-	-	-	۰٪	-
۶,۰۵۲	-	-	-	۰٪	-
-	۲۲۲,۶۹۵	-	۱۴۸,۰۹۲	۲۲۲,۶۹۵	۲۳,۶۱۱,۹۵۰
-	۵۳,۳۹۷	-	۲۸,۰۲۵	۵۳,۳۹۷	۶۵۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-
۲,۴۷۱,۰۸۴	۳,۲۵۱,۷۷۲	-	۵,۵۰۱,۱۳۲	۳,۲۵۱,۷۷۲	-
-	۱,۰۵۱	-	۲۵۴,۶۹۰	۱,۰۵۱	-
-	۷۹,۰۵۷	-	۱۲,۰۲۲	۷۹,۰۵۷	-
-	۲۵,۲۳۸	-	-	۲۵,۲۳۸	-
-	۱۳۰,۹۷۰	-	-	۱۳۰,۹۷۰	-
۲۰۰	۲۰۰	-	-	۲۰۰	-
۸,۹۹۰	۹,۳۳۲	-	۶۲,۳۲۸	۹,۳۳۲	-
۸,۹۹۰	۲۴۵,۷۳۹	-	۵۳۷,۱۶۰	۲۴۵,۷۳۹	-
۳,۴۸۰,۰۷۴	۳,۴۹۷,۵۱۲	-	۶,۰۳۸,۳۲۳	۳,۴۹۷,۵۱۲	-

شرکت:  
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار  
(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):  
سهام شرکتها:  
فولاد مبارکه  
ذوب آهن اصفهان  
توسعه و عمران کرمان  
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان  
شرکت گل گهر  
شیشه همدان  
ملی سن ایران  
صنایع پنب سازی ایران-میمنان  
شرکت لیزینگ ایرانیان  
مینا  
بیمه البرز  
بیمه نوین  
بانک کارآفرین  
بانک پارسیان  
آذر آب  
سایپا  
بانک تجارت  
مخابرات ایران  
شرکت ایران خودرو  
سرمایه گذاری توسعه ملی  
بورس انرژی ایران  
بانک اقتصاد نوین  
توکا فولاد  
موتورز  
سرمایه گذاری مسکن شمال شرق  
پارس خودرو  
پالایش نفت بندرعباس  
سیمان فارس خوزستان  
پالایشگاه نفت تهران  
بیمه زندگی خاور میانه  
انرژی امید نئان هور  
صنایع ماشین های اداری ایران  
پخش هجرت  
تولیدی فولاد سید فراب کویر  
سیمان فارس نو  
گسترش خودرو  
داده گسترش-نوین-های وب  
فولاد امیرکبیر  
گسترش انفورماتیک ایران (انفورماتیک)  
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر  
سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
گروه اقتصادی کرمان خودرو  
فرآوری معدنی ابان کانی پارس  
پالایش نفت اصفهان  
سرمایه گذاری خوارزمی  
تأمین ماسه  
بیمه زندگی خاورمیانه  
بانک سامان  
بورس انرژی ایران  
نکادو (سهام و حق تقدم)  
احیاء سیاهان  
کارخانجات مخابراتی ایران  
ایران خودرو دیزل

جمع سهام شرکت‌های شرکت:  
گروه:  
بانک اقتصاد نوین  
تأمین ماسه ریخته گری  
بانک سامان  
مخابرات ایران  
بیمه زندگی خاور میانه  
پنب سازی ایران  
جمع  
جمع سهام شرکت‌های گروه:







شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹ (سهامی عام)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱-۲۶

۱۳۹۸	۱۳۹۹					
	میلیون ریال	میلیون ریال				
خالص	خالص	کاهش ارزش	ارزش روز	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد
۱۲۷,۰۶۱	۲۱۱,۱۶۵	-	۱,۲۱۰,۹۸۹	۲۱۱,۱۶۵	-	۱۰,۱۳۷۹
۹۰,۶۸۹	۹۰,۶۸۹	-	۱۲۶,۶۳۳	۹۰,۶۸۹	-	۳,۸۵۰,۰۰۰
۲۱۷,۷۵۰	۳۰۱,۸۵۴	-	۱,۳۴۷,۶۲۲	۳۰۱,۸۵۴	-	
۱۴,۳۳۹	۴۷۹	-	-	۴۷۹	-	
۵۵,۰۴۳	-	-	-	-	-	
۳۷,۱۶۳	-	-	-	-	-	
-	۲۵,۷۴۹	-	-	۲۵,۷۴۹	-	
۱۰۶,۶۷۵	۲۶,۲۲۸	-	-	۲۶,۲۲۸	-	
۳۲۴,۴۲۵	۳۲۸,۰۸۲	-	۱,۳۴۷,۶۲۲	۳۲۸,۰۸۲	-	
۳,۰۵۱	۳,۰۵۱	-	۳,۹۹۱	۳,۰۵۱	-	۵,۰۰۰
۸,۲۲۷	-	-	-	-	-	-
۲۶,۳۶۰	-	-	-	-	-	-
۱۹,۰۶۴	-	-	-	-	-	-
-	۲۰۷,۲۱۸	-	۲۰۹,۴۸۲	۲۰۷,۲۱۸	-	۳۵۵,۷۱۹
-	۷۱,۱۵۲	-	۷۲,۳۳۰	۷۱,۱۵۲	-	۱۱۹,۵۸۰
۲۸۵,۰۴۰	-	-	-	-	-	-
۳۴۱,۶۴۲	۲۸۱,۴۲۱	-	۲۸۵,۷۰۳	۲۸۱,۴۲۱	-	-
۴,۰۳۰,۴۷۶	۳,۸۳۵,۰۴۸	-	۷,۱۳۴,۴۵۸	۳,۸۳۵,۰۴۸	-	-
۴,۱۴۶,۱۴۱	۴,۱۰۷,۰۱۵	-	۷,۲۷۱,۶۱۸	۴,۱۰۷,۰۱۵	-	-

**شرکت:**  
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:  
رشد سامان - درآمد ثابت  
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پاریس  
جمع صندوق های سرمایه گذاری مشترک شرکت:  
**گروه:**  
صندوق سرمایه گذاری امین یکم  
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پاریس  
صندوق سرمایه گذاری کمند  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان  
**جمع**  
جمع صندوق های سرمایه گذاری مشترک گروه:  
سایر اوراق بهادار:  
اسناد خزانه - م ۱۳ بودجه ۹۷ - ۰۰۵۱۸  
اسناد خزانه - م ۳ بودجه ۹۷ - ۹۹۰۷۲۱  
اسناد خزانه - م ۱۱ بودجه ۹۸ - ۰۰۱۰۱۳  
اسناد خزانه - م ۶ بودجه ۹۷ - ۹۹۰۴۳۳  
اسناد خزانه - م ۲۱ بودجه ۹۸ - ۲۰۹۰۶  
اسناد خزانه - م ۳۰ بودجه ۹۸ - ۰۲۰۸۰۶  
اوراق مشارکت طرحهای عمرانی انتفاعی دولت  
جمع سایر اوراق بهادار:  
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (شرکت)  
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (گروه)

۱-۲-۲۶- هدف از سرمایه گذاری در سهام بانک سامان کسب بازدهی از افزایش قیمت سهم و دریافت سود سهام می باشد.  
۱-۳-۲۶- شرکت اصلی در سال مورد گزارش اقدام به تامین مالی شرکت فرعی طبق قرارداد فیما بین در دوره بازپرداخت شش ماهه نموده است که نرخ تامین مالی فوق ۲۵٪ در سال میباشد.





شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۰ آسفند ۱۳۹۹

۲-۲-۲- سرمایه گذاریهای بلند مدت

یادداشت	گروه				شرکت			
	۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
۲۶-۲-۱	۷,۹۲۸,۶۸۷	-	۷,۹۲۸,۶۸۷	۳,۶۷۶,۳۵۲	۳,۰۲۷,۶۸۹	-	۳,۰۲۷,۶۸۹	۲,۹۵۲,۰۴۶
۲۶-۲-۲	۱۱۹,۹۹۸	-	۱۱۹,۹۹۸	۵,۰۰۰	۱۱۹,۹۹۸	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
۲۶-۲-۳	۸۰,۰۰۰	-	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	-	-	۹,۰۰۰	-
۲۶-۲-۴	۳,۲۸۲,۲۱۴	-	۳,۲۸۲,۲۱۴	۹۷۵,۰۰۰	۱,۱۳۸,۲۱۴	-	۱,۱۳۸,۲۱۴	۲,۰۴۷,۰۴۶
	۱۱,۴۳۰,۸۹۹	-	۱۱,۴۳۰,۸۹۹	۳,۸۵۸,۸۵۲	۴,۲۹۵,۹۰۱	-	۴,۲۹۵,۹۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰

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

شرکت:	یادداشت	۱۳۹۹		۱۳۹۸		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته			
سهام شرکتهای وابسته:								
پروژه الکترونیک سامان کیش	26-2-1-1	۱۳%	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	-	۱۳%	۴,۰۹۵,۰۰۰	۷
توسعه سرمایه گذاری سامان		۱۵/۶۸%	۳۱۲,۱۶۲	۳۱۲,۱۶۲	-	۱۵/۶۸%	۳۱۲,۳۹۶,۶۷۱	
شرکت گروه هتل های ملل	۲۶-۲-۱-۲	۱۵%	۲۵۲,۰۰۰	۲۵۲,۰۰۰	-	۱۵%	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
سهام شرکت فرعی:								
هلدینگ سرآمد		۶۴%	۷۶۸,۰۰۰	۷۶۸,۰۰۰	-	۶۴%	۷۶۸,۰۰۰,۰۰۰	
سایر شرکتهای:								
بانک سامان			۸۶,۵۲۷	۸۶,۵۲۷	-		۱,۰۱۰,۹۸۰,۲۲۲	۷
سرمایه گذاری ایران			۱,۰۸۹,۰۰۰	۱,۰۸۹,۰۰۰	-		۳۹,۵۰۰,۰۰۰	
			۳,۰۳۷,۶۸۹	۳,۰۳۷,۶۸۹	-		۲,۹۵۲,۰۴۶	

سهام شرکتهای هلدینگ سرآمد و توسعه سرمایه گذاری سامان در بورس پذیرفته نشده و لذا ارزش روز آن در دسترس نمی باشد.

گروه:	یادداشت	۱۳۹۹		۱۳۹۸		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته			
سهام شرکتهای وابسته:								
پروژه الکترونیک سامان کیش	۲۶-۲-۱-۱	۱۶/۱۹%	۲,۰۸۶,۰۰۰	۲,۰۸۶,۰۰۰	-	۱۶/۱۹%	۴۸۵,۲۲۹,۵۴۶	۷
صنایع پسته بندی ارمان تکین آریا		۲۰%	۷۵,۸۶۹	۷۵,۸۶۹	-	۲۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰	
کیش سل پارس		۲۰%	۳۶۲,۰۰۰	۳۶۲,۰۰۰	-	۲۰%	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	
توسعه سرمایه گذاری سامان		۱۹/۵۹%	۳۱۲,۱۶۲	۳۱۲,۱۶۲	-	۱۹/۵۹%	۳۱۲,۳۹۶,۶۷۱	
شرکت گروه هتل های ملل	۲۶-۲-۱-۲	۳۰%	۱,۱۶۶,۰۰۰	۱,۱۶۶,۰۰۰	-	۳۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰	
سامان اینتر نیشنال		۱۰۰%	۵,۴۱۰	۵,۴۱۰	-	۱۰۰%	۲۵۰	
توان آفریزان آرمش فردا		۲۵%	۵۲۵	۵۲۵	-	۲۵%	۵۲۵,۰۰۰	
خدماتی و کمک رسانی پیشگام روند اتحاد		۳۰%	۴,۶۱۶	۴,۶۱۶	-	۳۰%	۲۴,۰۰۰	
سایر شرکتهای:								
بانک سامان		۴۱/۶%	۳,۰۹۶,۴۴۷	۳,۰۹۶,۴۴۷	-	۴۱/۶%	۳۳۴,۰۸۵,۶۱۱	۷
شرکت صنایع مهناب خراسان			۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	-		۱۶,۰۰۰	
بیمه زندگی باران		۲/۵%	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	۲/۵%	۳,۰۰۰,۰۰۰	۷
سرمایه گذاری ایران		۰/۱۲%	۱,۰۸۹,۰۰۰	۱,۰۸۹,۰۰۰	-	۰/۱۲%	۲۳,۵۰۰,۰۰۰	
بیمه نوین		۰/۰۲%	۸۸۵	۸۸۵	-	۰/۰۲%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷
کیش همدان		۱/۰۳%	۶۸۸,۵۹۱	۶۸۸,۵۹۱	-	۱/۰۳%	۱۱,۸۵۵,۷۵۰	۷
مدرسه تهجد سرمایه ای			(۶۲,۵۰۰)	(۶۲,۵۰۰)	-		-	
شرکت توسعه امید آتیه اندیش			۲۳,۰۰۰	۲۳,۰۰۰	-		۲۳,۰۰۰	
سایر			-	-	-		-	
			۷,۹۴۸,۶۸۷	۷,۹۴۸,۶۸۷	-		۲,۹۵۲,۰۴۶	

۲-۲-۱-۱- پروژهای الکترونیک سامان کیش

درصد سهام	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸		سهام سود از شرکت های وابسته طی سال - قبل از استهلاك سرقفلی		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۶۶,۲۰۸	۲۵۲,۰۰۶	۱۰۳,۹۴۸	-	۱,۰۳۳,۱۶۲
	۱,۲۵۲,۸۲۸	(۱۴۱,۲۱۷)	-	(۴۸,۰۰۰)	۱,۰۶۳,۵۴۱
	۱,۹۱۹,۰۳۶	۱۱۱,۷۸۹	۱۰۳,۹۴۸	(۴۸,۰۰۰)	۲,۰۸۶,۰۰۳

سهام از خالص دلاری سرقفلی

۲-۲-۲-۱- سرمایه گذاری در هتل ملل شامل بهای تمام شده سهام گروه هتل های ملل و مبلغ پرداخت شده بابت پیشرفت پروژه می باشد. مطابق برنامه زمان بندی ارائه شده از سوی مدیریت شرکت مزبور، ساختمان هتل در سال ۱۳۰۱ تکمیل خواهد شد.  
 ۲-۲-۲-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل ۱۱۴,۹۹۸ میلیون ریال در صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان و مبلغ ۱۱۹,۹۹۸ میلیون ریال در صندوق بازارگردانی پادشاه پشتیبان پارس می باشد.  
 ۲-۲-۲-۳- سفته پیش پرداخت سرمایه گذاری مبلغ ۱۸۷,۵۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت بیمه اتکالی سامان، مبلغ ۷۱۱,۰۰۰ مربوط به شرکت تأمین سرمایه کاردان مبلغ ۳,۱۵۰ میلیون ریال مربوط به شرکت مدیریت ارزش آفرین پارت، مبلغ ۸۸۲,۲۱۴ میلیون ریال مربوط به شرکت سامان اینترنشنال و مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به مشارکت در پروژه ساخت هتل ملل برای شرکت می باشد و مبلغ ۱۲۵,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت بیمه اتکالی سامان، مبلغ ۱,۸۹۶,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت تأمین سرمایه کاردان و مبلغ ۱۳۲,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به مشارکت در پروژه ساخت هتل ملل برای شرکت فرعی می باشد.



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

		۱۳۹۸		۱۳۹۹		
		نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
			میلیون ریال		میلیون ریال	ارزی
		۶%	۲,۰۷۳	۶%	۸۱۱,۳۴۶	
		۶%	۲,۰۷۳	۶%	۸۱۱,۳۴۶	
		نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نوع ارز
			میلیون ریال		میلیون ریال	
	۱۳۹۸					
	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	
	میلیون ریال			میلیون ریال		
۶%	۴۶۰	۲,۹۲۵	۶%	۴۰۹,۹۲۰	۱,۵۰۲,۹۲۵	یورو
۶%	۱,۶۱۳	۱۱,۴۷۸	۶%	۳۹۰,۳۵۱	۱,۷۱۱,۴۷۸	دلار
۶	-		۶%	۱۱,۱۷۵	۱۸۰,۰۰۰	درهم امارات
	<b>۲,۰۷۳</b>			<b>۸۱۱,۳۴۶</b>		

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

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

		۱۳۹۸		۱۳۹۹		
		نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
			میلیون ریال		میلیون ریال	ارزی
			۲۳۷,۴۰۵			
		متعدد	۳,۷۳۵,۵۵۰	متعدد	۶,۶۳۲,۸۵۰	ریالی
			<b>۳,۹۶۲,۹۵۵</b>		<b>۶,۶۳۲,۸۵۰</b>	
		نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نوع ارز
			میلیون ریال		میلیون ریال	
	۱۳۹۸					
	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	
	میلیون ریال			میلیون ریال		
	۳,۷۳۵,۵۵۰	-		۶,۶۳۲,۸۵۰	-	ریال
۴%	۱۵۷,۱۳۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴%	-	-	یورو
۴%	۷۰,۳۶۶	۵۰۰,۰۰۰	۴%	-	-	دلار
	<b>۳,۹۶۲,۹۵۵</b>			<b>۶,۶۳۲,۸۵۰</b>		

۴-۲۶-۱- سپرده های ارزی (دلار و یورو) نزد بانک سامان نگهداری میگردد.



شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹  
(سهامی عام)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشتهای توفیقی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۶-۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۳۹۸				۱۳۹۹			
میلیون ریال				میلیون ریال			
از محل سایر منابع	قرارداد های سرمایه گذاری	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	قرارداد های سرمایه گذاری	از محل منابع بیمه ای	
		ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای			ذخایر ریاضی	ذخایر بیمه ای
۲۶,۰۷۲	-	۲۲,۶۲۵	۹۶,۰۵۲	۵۴,۶۹۸	-	۱,۰۲۰,۳۲۵	۲,۷۸۸,۳۳۸
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۶۲۲,۹۵۵	-	۸۰,۲۷۲	۲۱۷,۷۵۰	۱۰۲,۶۲۸	-	۱۹۲,۱۵۲	۳۰۱,۸۵۴
-	-	-	۳۳۱,۶۳۲	۹۶,۵۹۳	-	۱۸۱,۷۷۷	۳۰,۵۱۰
-	-	-	-	۲۰۸,۱۹۷	-	۳۸۱,۸۰۳	۸۰۰,۰۰۰
۱,۳۸۰,۰۰۰	-	۸۴۶,۹۹۹	۱,۵۲۵,۴۴۶	۴۲۲,۱۲۶	-	۸۶۹,۱۶۹	۳,۹۰۳,۲۵۳
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳۹۰	-	۶۸۲	-	۱۲۷,۳۲۰	-	۲۷۷,۲۵۸	۲۸۶,۷۵۸
۱,۳۹۰	-	۶۸۲	-	۱۴۷,۳۲۰	-	۲۷۷,۲۵۸	۲۸۶,۷۵۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۲۳,۳۵۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۳۸۰	-	۸۶۶,۵۷۲	۲,۵۹,۹۵۶
-	-	-	۵,۰۰۰	۶۵۵,۵۲۵	-	۱,۳۳۳,۶۲۵	-
-	-	-	۲۲۲,۰۰۰	۱۷۸,۳۵۵	-	۳۳۵,۶۲۵	-
-	-	-	-	-	-	۷۹,۷۱۵	۱۱۹,۹۹۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۲۳,۳۵۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۶,۳۷۰	-	۲,۵۹۰,۵۷۷	۴,۸۵,۹۵۴
۵۲۰,۳۰۰	-	۲۵۵,۵۰۰	۲,۸۹۹,۷۵۰	۱,۰۲۲,۹۷۲	-	۱,۹۲۵,۱۲۶	۳,۶۸۲,۷۵۰
-	-	-	۲۲۷,۲۰۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲۰,۳۰۰	-	۲۵۵,۵۰۰	۲,۸۹۹,۷۵۰	۱,۰۲۲,۹۷۲	-	۱,۹۲۵,۱۲۶	۳,۶۸۲,۷۵۰
۲۲,۷۸۲	-	۱۱۱,۸۷	-	۳۶,۶۸۰	-	۵۵۸,۳۲۰	۱,۱۸۵,۰۰۰
۱۱۱,۵۲۶	-	۵۲,۷۷۱	-	۱۴,۰۲۸	-	۲۶,۳۰۰	-
-	-	-	۸۴,۰۳۶۸	-	-	۲۵۷,۶۶۸	-
-	-	-	-	-	-	-	۱,۲۰۷,۹۹۹
۲۴۰,۲,۷۷۲	-	۱,۷۷۱,۴۷۱	۶,۳۳۶,۱۲۰	۳,۲۷۶,۴۳۸	-	۶,۴۳۰,۰۱۸	۱۰,۸۵۳,۷۱۳

سرمایه گذاری های جاری: (۳۶-۱)

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

- سهام شرکتها
- واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک
- سایر اوراق بهادار
- مشارکت در تأمین مالی
- جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

- سهام شرکتها (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)
- سایر اوراق بهادار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)
- سایر سرمایه گذاری ها (مشارکت مدنی)
- سایر سرمایه گذاری ها

یادداشت ۳۶-۳

- سایر اوراق بهادار (بذیرفته شده در بورس و فرابورس)
- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی
- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ارزی
- پیش پرداخت سرمایه گذاری ها

یادداشت ۳۶-۴

- سرمایه گذاری در املاک (یادداشت ۲۷)
- تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)
- تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)
- تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۵)

۲۷- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱	۵۲۰,۰۰۰	-	-	-
۲۷-۲	۷۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	-
	۸۷۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-

۲۷-۱- چهار طبقه از از طبقات مثبت ۸۵۵ تناسی عرصه و اعیان مجتمع تجاری اداری در حال ساخت واقع در شهر یزد (مجتمع تجاری اداری خلیج فارس) در تاریخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۱ به بهای ۵۲۰ میلیارد ریال خریداری شده است. نحوه پرداخت بهای معامله مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به صورت نقدی و باقی مانده به اقساما توافق شده است. تاریخ تحویل مورد معامله ۱۳۹۷/۰۷/۱۵ و بهای مورد معامله براساس نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۸ مبلغ ۵۶۸ میلیارد ریال تعیین شده است.

۲۷-۲- شش دهم دانگ پروژه اداری تجاری در حال ساخت میرداماد در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۱ به بهای ۱۵۰ میلیارد ریال در قبال ۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم شرکت هلدینگ، سرآمد از شرکت ابده پردازان خریداری شده است. بهای پروژه براساس نظریه مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۲ کارشناس رسمی دادگستری مبلغ ۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال ارزیابی شده است.

۲۸- موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۶,۰۶۷	۴۸,۰۴۷
۱۱۶,۰۶۷	۴۸,۰۴۷

موجودی کالا



شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)  
 پانزدهمین ترم حسابی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- داراییهای ثابت مشهود

شرح	پای نام شده				شرح	پای نام شده			
	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	۱۳۹۸	میلون ریال	میلون ریال
زمین	۳۳۷,۵۰۰	-	۳۳۷,۵۰۰	-	زمین	۳۳۷,۵۰۰	-	۳۳۷,۵۰۰	-
ساختمان	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-	ساختمان	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-
تجهیزات	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-	تجهیزات	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-
تجهیزات راه ای	۶۱,۰۰۰	-	۶۱,۰۰۰	-	تجهیزات راه ای	۶۱,۰۰۰	-	۶۱,۰۰۰	-
تجهیزات راه ای	۸۰,۷۵۰	-	۸۰,۷۵۰	-	تجهیزات راه ای	۸۰,۷۵۰	-	۸۰,۷۵۰	-
وسایط نقلیه	۲,۸۹۲	-	۲,۸۹۲	-	وسایط نقلیه	۲,۸۹۲	-	۲,۸۹۲	-
جمع	۹۹۱,۳۱۳	-	۹۹۱,۳۱۳	-	جمع	۹۹۱,۳۱۳	-	۹۹۱,۳۱۳	-
دارایی در جریان تکمیل	-	-	-	-	دارایی در جریان تکمیل	-	-	-	-
پیش پرداخت سرمایه ای	۳۷,۸۰۰	-	۳۷,۸۰۰	-	پیش پرداخت سرمایه ای	۳۷,۸۰۰	-	۳۷,۸۰۰	-
جمع کل	۱,۰۰۵,۸۱۳	-	۱,۰۰۵,۸۱۳	-	جمع کل	۱,۰۰۵,۸۱۳	-	۱,۰۰۵,۸۱۳	-
شرح	پای نام شده				شرح	پای نام شده			
میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳۹۸	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۸	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	۳۳۷,۵۰۰	-	۳۳۷,۵۰۰	-	میلون ریال	۳۳۷,۵۰۰	-	۳۳۷,۵۰۰	-
میلون ریال	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-	میلون ریال	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-
میلون ریال	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-	میلون ریال	۳۲,۳۳۳	-	۳۲,۳۳۳	-
میلون ریال	۶۱,۰۰۰	-	۶۱,۰۰۰	-	میلون ریال	۶۱,۰۰۰	-	۶۱,۰۰۰	-
میلون ریال	۸۰,۷۵۰	-	۸۰,۷۵۰	-	میلون ریال	۸۰,۷۵۰	-	۸۰,۷۵۰	-
میلون ریال	۲,۸۹۲	-	۲,۸۹۲	-	میلون ریال	۲,۸۹۲	-	۲,۸۹۲	-
میلون ریال	۳۷,۸۰۰	-	۳۷,۸۰۰	-	میلون ریال	۳۷,۸۰۰	-	۳۷,۸۰۰	-
میلون ریال	۱,۰۰۵,۸۱۳	-	۱,۰۰۵,۸۱۳	-	میلون ریال	۱,۰۰۵,۸۱۳	-	۱,۰۰۵,۸۱۳	-

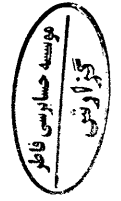
۳۰- داراییهای نامشهود

۳۰-۱- کسب و کارهای نامشهود و دارایی نامشهود مرکز و شعب شرکت تا مبلغ ۲۱۹۹ میلیارد ریال از پیش میسر می باشد

۳۰-۲- آنچه به تعویق صورت گرفته است مالکیت ساختمان مرکزی شرکت واقع در خیابان سید جمال الدین آملی تا پایان شهریور ماه جاری به نام شرکت خواهد شد.

شرح	پای نام شده				شرح	پای نام شده			
	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	۱۳۹۸	میلون ریال	میلون ریال
نرم افزار	۶۹,۳۷۷	-	۶۹,۳۷۷	-	نرم افزار	۶۹,۳۷۷	-	۶۹,۳۷۷	-
حق الامتياز	۱,۹۹۲	-	۱,۹۹۲	-	حق الامتياز	۱,۹۹۲	-	۱,۹۹۲	-
سرقاش	-	-	-	-	سرقاش	-	-	-	-
جمع	۷۱,۳۶۹	-	۷۱,۳۶۹	-	جمع	۷۱,۳۶۹	-	۷۱,۳۶۹	-
شرح	پای نام شده				شرح	پای نام شده			
میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳۹۸	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال	۱۳۹۸	میلون ریال	۱۳۹۹	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	۶۹,۳۷۷	-	۶۹,۳۷۷	-	میلون ریال	۶۹,۳۷۷	-	۶۹,۳۷۷	-
میلون ریال	۱,۹۹۲	-	۱,۹۹۲	-	میلون ریال	۱,۹۹۲	-	۱,۹۹۲	-
میلون ریال	-	-	-	-	میلون ریال	-	-	-	-
میلون ریال	۷۱,۳۶۹	-	۷۱,۳۶۹	-	میلون ریال	۷۱,۳۶۹	-	۷۱,۳۶۹	-

۳۰-۱- افزایش فوق العادته خرید نرم افزار و توسعه نرم افزارهای شرکت می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۱- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۸	۱۳۹۹			کوتاه مدت: حسابهای پرداختی: بیمه گذاران: سایر اشخاص جمع بیمه گذاران نمایندگان: سایر اشخاص جمع نمایندگان جمع حسابهای پرداختی جمع کوتاه مدت
	جمع	جمع	ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۱,۰۶۳	۴۱۵,۰۸۰	-	۴۱۵,۰۸۰	
۲۷۱,۰۶۳	۴۱۵,۰۸۰	-	۴۱۵,۰۸۰	
۵۴,۸۰۸	۷۸,۰۱۴	-	۷۸,۰۱۴	
۵۴,۸۰۸	۷۸,۰۱۴	-	۷۸,۰۱۴	
۳۲۵,۸۷۱	۴۹۳,۰۹۳	-	۴۹۳,۰۹۳	
۳۲۵,۸۷۱	۴۹۳,۰۹۳	-	۴۹۳,۰۹۳	

۳۱-۱- مانده حساب فوق عمدتاً شامل خسارتهای قابل پرداخت در پایان سال مالی بوده که ذینفعان تا تاریخ صورت وضعیت مالی جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه نکرده اند. در مورد نمایندگان نیز مبالغی از کارمزدهای محاسبه شده قابل پرداخت به آنان، تا تاریخ صورت وضعیت مالی تصفیه نشده است.

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۲- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۸	۱۳۹۹			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۹,۸۲۸	۱,۱۳۳,۸۴۶	۵۴,۰۹۷	۱,۰۷۹,۷۴۹	حسابهای پرداختی: داخلی:
-	-	-	-	بیمه مرکزی
۵۱۵,۰۴۶	۷۲۲,۰۵۱	۱۷۲,۰۸۸	۵۴۹,۹۶۳	اشخاص وابسته
۹۹۴,۸۷۴	۱,۸۵۵,۸۹۷	۲۲۶,۱۸۵	۱,۶۲۹,۷۱۲	سایر اشخاص
				جمع داخلی
				بلند مدت:
				حسابهای پرداختی: داخلی:
				خارجی:
				اشخاص وابسته
۱۱۵,۴۲۹	۲۰۷,۹۷۸	۲۰۷,۹۷۸	-	سایر اشخاص
۱۱۵,۴۲۹	۲۰۷,۹۷۸	۲۰۷,۹۷۸	-	جمع حسابهای پرداختی
۱۱۵,۴۲۹	۲۰۷,۹۷۸	۲۰۷,۹۷۸	-	جمع بلند مدت
۱,۱۱۰,۳۰۲	۲,۰۶۳,۸۷۵	۴۳۴,۱۶۳	۱,۶۲۹,۷۱۲	جمع کل

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

شرکت		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۴۵,۵۸۶	بیمه ملت
-	۲۴۵,۵۸۶	جمع

موسسه حسابرسی فاطمه  
گزارشی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۳- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۳۹۸		۱۳۹۹		سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختی	میانگین	مالیات	میانگین			
رسیدگی به دفتر- قطعی	-	۳۲,۳۹۸	۳۲,۳۹۸	۲۶,۳۳۰	۲۷۷,۹۷۰	-	۱۳۹۴
رسیدگی به دفتر- قطعی	-	۲۵,۷۴۲	۲۸,۸۹۷	۲۸,۲۸۸	۶۸۴,۶۳۳	-	۱۳۹۵
رسیدگی به دفتر- قطعی	-	۹,۷۰۰	۹,۷۰۰	۱۰,۷۸۹	۳۳۷,۶۰۲	-	۱۳۹۶
رسیدگی به دفتر- اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۷۰,۹۲۸	۴۷۲,۹۲۸	-	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	-	-	-	۹۱۲,۷۰۶	-	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	-	-	-	۸,۷۶۶,۸۲۶	-	۱۳۹۹

۳۳-۱- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ پس از صدور رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر و تعیین مالیات به مبلغ ۲۴,۳۳۰ میلیون ریال، ضمن پرداخت مالیات اعلام شده در موعد مقرر، به درخواست شرکت، در شورای عالی مالیاتی مطرح و پس از صدور رأی از سوی ششمین شورای عالی مالیاتی، به هیئت حل اختلاف مالیاتی هم عرض ارجاع گردیده است. مطابق رأی هیئت هم عرض مالیاتی صافیت موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم پذیرفته شده و مبلغ ۲,۸۵۵ میلیون ریال از بدهی مذکور کسر گردید. (با توجه به اینکه کل مبلغ پرداخت گردیده بود بنابراین کسورات مذکور در بدهی سال ۱۳۹۵ لحاظ گردید)

۳۳-۲- برای پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ از سوی هیئت حل اختلاف مالیاتی قرار کارشناسی صادر گردیده و در نهایت برگ قطعی به مبلغ ۲۸,۸۹۷ میلیون ریال صادر گردید/

۳۳-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به مبلغ اعلام شده از سوی سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده و پرونده به دلیل عدم محاسبه صافیت موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم، با توجه به اعتراض شرکت، به هیئت حل اختلاف موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم ارجاع شده است.

۳۳-۴- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ پس از ابلاغ برگ تشخیص و اعتراض شرکت، در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد و تاکنون رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی صادر نشده است.

۳۳-۵- مطابق صورتبای مالی، جمع درآمدهای معاف از مالیات و مشمول مالیات مقطوع (پرداخت شده) از جمع درآمد ابرازی بیشتر است؛ بنا بر این ذخیره ای برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ در حسابها منظور نشده است.

۳۳-۶- مالیات پرداختی

گروه	۱۳۹۸	۱۳۹۹
مالیات پرداختی	۳۲,۶۰۵	۴۷,۳۹۹
	۳۲,۶۰۵	۴۷,۳۹۹





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۴- سود سهام پرداختنی

شرکت		گروه		مانده پرداخت نشده:
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۹۴۵	۶,۸۶۷	۲۶,۹۴۵	۳۰,۸۶۷	سال ۱۳۹۸
۲۶,۲۰۸	۱,۶۹۴	۲۶,۲۰۸	۱,۶۹۴	سال ۱۳۹۷
۷,۶۹۳	۲۱,۵۸۸	۷,۶۹۳	۲۱,۵۸۸	سالهای قبل از ۱۳۹۷
۶۰,۸۴۶	۳۰,۱۵۰	۶۰,۸۴۶	۵۴,۱۵۰	کل سود سهام پرداختنی

۳۴-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۰۰ ریال و در سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۰۰ ریال بوده است. سود سنوات قبل سهامدارانی که سهامشان در وثیقه بوده یا برای تکمیل اطلاعات و اعلام شماره حساب مراجعه نکرده اند تا کنون پرداخت نشده است. سود سال ۱۳۹۸ سهامداران حقیقی که اطلاعات خود را تکمیل و شماره حساب اعلام نموده اند به طور کامل پرداخت گردیده است. سود سال ۱۳۹۸ سهامداران حقوقی مطابق اطلاعیه زمان بندی پرداخت سود منتشر شده در سامانه کدال در اسفند ماه ۱۳۹۹ پرداخت شده است.

۳۵- تسهیلات مالی (گروه)

۱۳۹۸			۱۳۹۹			تسهیلات دریافتی
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۸۶۵,۶۰۳	-	۸۶۵,۶۰۳	۱,۵۰۱,۹۸۹	-	۱,۵۰۱,۹۸۹	
۸۶۵,۶۰۳	-	۸۶۵,۶۰۳	۱,۵۰۱,۹۸۹	-	۱,۵۰۱,۹۸۹	

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			بانک سامان سود و کارمزد سال های آتی
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	
۱,۰۶۲,۰۰۰	-	۱,۰۶۲,۰۰۰	۱,۵۵۹,۷۶۰	-	۱,۵۵۹,۷۶۰	
(۱۹۶,۳۹۷)	-	(۱۹۶,۳۹۷)	(۵۷,۷۷۱)	-	(۵۷,۷۷۱)	
۸۶۵,۶۰۳	-	۸۶۵,۶۰۳	۱,۵۰۱,۹۸۹	-	۱,۵۰۱,۹۸۹	

۳۵-۲- تسهیلات مشارکت مدنی توسط شرکت هلدینگ سرآمد از بانک سامان با نرخ بهره ۱۸٪ است، که با توجه به برداشت اولیه بانک نرخ بهره موثر آن ۲۸٪ می باشد و با وثیقه قراردادن سهام شرکت بیمه سامان نزد بانک و سررسید یکساله به تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۱ اخذ گردیده است.

### ۳۶- سایر پرداختی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
۳۶-۱ اشخاص وابسته	-	-	۱,۶۸۶,۵۵۴	-
۳۶-۱ سایر اشخاص	۹,۲۵۵,۰۴۲	۳,۶۵۷,۷۳۶	۲,۱۵۰,۰۷۲	۳,۹۷۱,۰۵۳
جمع کوتاه مدت	۹,۲۵۵,۰۴۲	۳,۶۵۷,۷۳۶	۳,۸۳۶,۶۲۶	۳,۹۷۱,۰۵۳
عوارض پرداختی:				
۳۶-۲ سهم وزارت بهداشت، صندوق تأمین خسارت‌های بدنی و نیروی انتظامی	۳۵,۰۶۲	۲۴,۷۶۶	۳۵,۰۶۲	۲۴,۷۶۶
جمع عوارض پرداختی	۳۵,۰۶۲	۲۴,۷۶۶	۳۵,۰۶۲	۲۴,۷۶۶
جمع کل	۹,۲۹۰,۱۰۴	۳,۶۸۲,۵۰۲	۳,۸۷۱,۶۸۸	۳,۹۹۵,۸۱۹

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

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶-۱-۱ اسناد پرداختی	۴,۵۴۵,۰۹۴	۲,۳۸۴,۴۸۶	۴۶۵,۰۹۴	۲,۳۸۴,۴۸۶
مالیات ارزش افزوده	۳۶۱,۳۱۲	۲۳۰,۸۶۷	۳۱۳,۷۸۵	۲۲۰,۵۶۹
هزینه‌های پرداختی	۲۸۹,۰۱۸	۸۷,۳۳۹	۲۸۹,۰۱۸	۸۶,۳۰۲
سازمان تأمین اجتماعی	۱۳۳,۵۰۹	۵۳,۳۴۵	۱۱۱,۴۳۱	۳۶,۸۸۴
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۱۱,۷۷۰	۱۵,۴۳۴	۱۰,۶۴۹	۱۳,۸۳۳
۳۶-۱-۲ اشخاص و شرکت‌ها	۲,۹۵۵,۳۱۸	۱۳۹,۹۰۷	۱,۶۸۷,۵۲۸	۵۰۰,۴۰۷
واریزی‌های شناسایی نشده مشتریان در حساب‌های بانکی	۱۹,۹۸۸	۲۵۲,۰۹۹	۱۹,۹۸۸	۲۵۲,۰۹۹
حق بیمه‌های غیر اندوخته ساز	۴۲۵,۵۵۳	۲۱۶,۵۴۹	۴۲۵,۵۵۳	۲۱۶,۵۴۹
حق بیمه‌های اندوخته ساز	۳۵۴,۵۸۱	۱۹۵,۳۳۶	۳۵۴,۵۸۱	۱۹۵,۳۳۶
سود سال‌های آتی سپرده‌های بانکی	۱۲,۶۵۱	۱۲,۵۰۹	۱۲,۶۵۱	۱۲,۵۰۹
سایر	۱۴۶,۳۴۸	۷۰,۰۶۶	۱۴۶,۳۴۸	۵۲,۱۸۰
جمع	۹,۲۵۵,۰۴۲	۳,۶۵۷,۷۳۶	۳,۸۳۶,۶۲۶	۳,۹۷۱,۰۵۳

۳۶-۱-۱- از مبلغ فوق، ۴۰۸۰۰۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید پروژه میرداداماد از شرکت تأمین آتیه بانک سامان بابت شرکت‌های گروه می‌باشد.

۳۶-۱-۲- از مبلغ فوق ۱,۸۴۰,۰۰۰ میلیون ریال در گروه مربوط به خرید سهام مهتاب خراسان می‌باشد و در شرکت اصلی مبلغ ۱,۵۷۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به کارمزد مدیریت دارایی‌ها توسط شرکت فرعی می‌باشد.

### ۳۶-۲ عوارض پرداختی:

گروه و شرکت	
۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۸۰۴	۱۲,۳۹۸
۱۱,۰۳۶	۸,۲۰۲
۴,۲۳۳	۴,۱۶۶
۳۵,۰۶۲	۲۴,۷۶۶

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

۳۷- ۳۸- ۳۹ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده سال ۱۳۹۹ گروه و شرکت:

رشته بیمه ای	ریسک منقضی شده										
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش شده	جمع	سهام نگهداری	سهام انکلی	جمع	سهام نگهداری	سهام انکلی	سال جاری	سالیهای آتی	
غیر زندگی:											
آتش سوزی	۱۲۶,۹۴۷	۳,۲۶۴	۱۳۰,۲۱۱	۱۱۸,۹۱۹	-	-	۲۸۶,۲۶۶	۳۸۸,۰۰۰	۱۲,۶۵۶	۳۸۸,۰۰۰	
باربری	۳۹۰,۳۷۸	۲,۷۶۱	۳۹۳,۱۳۹	۴۶,۷۸۳	-	-	۴۴۹,۸۷۰	۴۴۹,۸۷۰	-	۴۴۹,۸۷۰	
بند اتومبیل	۵۴,۹۱۹	۱,۲۳۳	۵۶,۱۵۲	۴۹,۲۰۳	-	-	۱۰۰,۳۲۶	۱۰۰,۳۲۶	-	۱۰۰,۳۲۶	
پل	۲۱۲	۶	۲۱۸	۱۹۰	-	-	۲۸	۲۸	-	۲۸	
تکمیل عمر	۲۵۴,۷۰۰	۴۴۴	۲۵۵,۱۴۴	۱۵۳,۳۳۷	-	-	۲۳۳,۳۳۷	۲۳۳,۳۳۷	-	۲۳۳,۳۳۷	
شخص ثالث	۲۸۰,۷۰۰	۳۰,۸۰۶	۳۱۱,۵۰۶	۳۳۸,۸۶۹	-	-	۳۳۸,۸۶۹	۳۳۸,۸۶۹	-	۳۳۸,۸۶۹	
مازاد ثالث	۱,۸۰۰	۱۶۰	۱,۹۶۰	۱,۹۶۰	-	-	۱,۹۶۰	۱,۹۶۰	-	۱,۹۶۰	
حوادث راننده	۹,۶۶۶	۱,۲۳۳	۱۰,۹۰۰	۲۲,۶۵۸	-	-	۲۲,۶۵۸	۲۲,۶۵۸	-	۲۲,۶۵۸	
حوادث	۵۸۰۰	۲۵۷	۶,۰۵۷	۸,۸۱۵	-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	
نام و نظیر	۱۹۸,۰۱۰	۱۵۵	۱۹۸,۱۶۵	۵۳,۲۱۷	-	-	۲۰۸,۹	۲۰۸,۹	۰	۲۰۸,۹	
درمان گروهی	-	۱۷,۵۷۸	۱۷,۵۷۸	۱۹۳,۲۵۷	-	-	۲۱۸,۴۲۲	۲۱۸,۴۲۲	-	۲۱۸,۴۲۲	
درمان مسافران	-	-	-	-	-	-	۱,۴۶۵	۱,۴۶۵	-	۱,۴۶۵	
کنتی	۳۴,۶۶۰	۹۶۴	۳۵,۶۲۴	۳۳,۱۱۱	-	-	۲,۵۱۴	۲,۵۱۴	-	۲,۵۱۴	
مسئولیت	۳۳۳,۳۳۷	۸,۲۸۶	۳۴۱,۶۲۳	۲۸۶,۴۹۰	-	-	۳۷۰,۳۳۰	۳۷۰,۳۳۰	-	۳۷۰,۳۳۰	
هندسی	۷۴,۹۸۱	۱,۸۲۵	۷۶,۸۰۶	۶۲,۶۶۴	-	-	۱۴,۱۴۲	۱۴,۱۴۲	-	۱۴,۱۴۲	
نفت باربری	۴۰,۳۹۱	۱,۰۷۶	۴۱,۴۶۷	۳۶,۹۳۲	-	-	۴,۵۳۵	۴,۵۳۵	-	۴,۵۳۵	
حوادث	۶۸۳	۲۰	۷۰۳	۷۰۳	-	-	۱۱۵	۱۱۵	-	۱۱۵	
اعتباری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
جمع غیر زندگی	۱,۶۸۱,۴۹۲	۷۰,۳۷۷	۱,۷۵۱,۸۶۹	۱,۲۸۷,۰۲۲	-	-	۲,۲۲۰,۷۷۰	۲,۲۲۰,۷۷۰	۵,۱۷۶,۲۲۸	۲,۲۲۰,۷۷۰	
زندگی:											
عمر زبانی	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۲,۶۲۹	۱	۸۲,۶۲۹
عمر و تکمیل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۸۵۱	-	۱۲,۸۵۱
جمع زندگی	۱,۶۸۱,۴۹۲	۷۰,۳۷۷	۱,۷۵۱,۸۶۹	۱,۲۸۷,۰۲۲	-	-	۲,۲۲۰,۷۷۰	۲,۲۲۰,۷۷۰	۵,۴۰۲,۹۱۸	۲,۲۲۰,۷۷۰	
جمع کل	۳,۳۶۲,۹۸۴	۱۴۰,۷۵۴	۳,۵۰۳,۷۳۸	۲,۵۷۴,۰۴۴	-	-	۴,۴۴۱,۵۴۰	۴,۴۴۱,۵۴۰	۱۰,۵۷۹,۱۴۶	۴,۴۴۱,۵۴۰	

۱۳۹۹  
 میلیون ریال



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

**۳۷ - ۳۸ - ۳۹ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده سال ۱۳۹۸ گروه و شرکت:**

۱۳۹۸

ریسک منقضي نشده											
بدهی (ذخیره) خسارت معوق											
جمع کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سایه های آتی	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع
۳۳۳,۸۵۶	۶۲,۱۷۶	۱۸۸,۲۰۲	۲۵۰,۳۷۸	۱۳,۷۳۵	۳۳۶,۶۴۳	-	-	۷,۳۲۷	۸۲,۴۷۸	۲,۳۲۱	۸۱,۲۵۷
۳۳۴,۶۰۵	۷۷,۰۱۸	۱۷۲,۳۹۸	۲۴۹,۳۱۶	-	۲۴۹,۳۱۶	-	-	۱۰۶,۴۶۹	۱۸۵,۲۹۰	۲,۳۶۶	۱۸۲,۹۹۴
۶۴۴,۳۳۴	۴۱,۴۶۲	۵۴۲,۵۱۲	۵۸۳,۹۷۵	۳۶,۵۵۷	۲۲۲,۴۱۸	-	-	۵,۶۷۸	۴۰,۳۴۹	۱,۰۰۱	۳۹,۳۴۰
۵۳۷۸	۷۶۲	۴,۶۱۵	۵,۳۷۸	-	۵,۳۷۸	-	-	-	-	-	-
۳۷۵,۷۳۷	۴۳,۵۱۳	۳۳۰,۹۴	۳۶۸,۶۰۶	-	۳۶۸,۶۰۶	-	-	۱,۰۴۹	۶,۹۹۲	۱۷۷	۶,۹۹۴
۵۷۹,۳۳۴	۵۱,۵۵۵	۳۲۷,۱۷۸	۳۲۷,۱۷۸	-	۳۲۷,۱۷۸	-	-	۳۱,۳۳۰	۲۰۰,۷۲۶	۱۸,۳۲۸	۲۱۳,۸۰۸
۱۶,۳۳۵	۲,۳۵۱	۱۳,۹۸۴	۱۶,۳۳۵	-	۱۶,۳۳۵	-	-	۵,۹۵۴	۴۰,۸۷۵	۱,۰۱۷	۳۹,۸۵۸
۹۸,۸۹۰	۸,۱۸۲	۴۹,۸۳۴	۵۸,۰۱۶	-	۵۸,۰۱۶	-	-	۸۲۱	۵,۰۶۱	۱۴۷	۵,۷۳۴
۳۴,۴۹۱	۴,۰۰۷	۲۴,۶۰۲	۲۸,۶۰۹	۵	۲۸,۶۰۹	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۴۰۶,۱۸۴	۲۶۸,۲۰۵	۱,۶۳۴,۷۱۳	۱,۸۹۲,۹۱۸	-	۱,۸۹۲,۹۱۸	-	-	۲۴,۹۰۷	۲۲۲,۲۸۱	۱۷,۹۴۲	۲۰۴,۳۳۸
۵۰,۳۳۲	۷,۶۸۰	۳۳,۰۴۸	۴۰,۷۳۸	-	۴۰,۷۳۸	-	-	-	-	-	-
۱۳۸,۲۰۳	۱۱۲,۸۵۵	-	۱۱۲,۸۵۵	-	۱۱۲,۸۵۵	-	-	۲,۳۲۴	۱۳,۱۱۵	۳۸۲	۱۴,۹۶۷
۵۹۷,۴۵۲	۴۷,۴۲۲	۳۰۶,۹۲۸	۳۵۴,۳۷۰	۷,۰۰۴	۲۸۴,۳۶۶	-	-	۴۲,۵۱۰	۳۴۲,۰۸۲	۵,۸۱۳	۳۳۷,۳۷۰
۲۰۳,۰۰۱	۳۹,۸۹۶	۱۱۷,۱۶۳	۱۵۷,۰۵۹	۴۰,۷۱۳	۱۱۶,۳۴۶	-	-	۱۰,۰۶۳	۳۵,۸۷۸	۱,۰۳۵	۳۴,۸۹۷
۱۳۳,۹۰۸	۴۲,۲۸۹	۱۶,۸۸۰	۵۹,۱۶۹	۵,۸۷۲	۵۳,۳۹۶	-	-	۹,۴۲۰	۷۶,۷۴۰	۱,۹۰۳	۷۲,۸۳۷
۲,۳۸۲	۴۱۹	-	۴۱۹	-	۴۱۹	-	-	-	۱,۸۶۲	۵۴	۱,۸۰۸
۷۵۷	۲	۷۵۵	۷۵۷	۶۵۱	۱۰۶	-	-	-	-	-	-
۵,۹۳۴,۹۶۹	۸۰۹,۹۷۵	۳,۶۱۶,۳۷۰	۴,۴۲۶,۶۶۴	۴۹۱,۶۳۲	۳,۹۳۴,۴۳۳	۳۰۰,۵۷۹	۹۹۹,۶۶۲	۲۲۸,۶۶۲	۱,۱۹۸,۳۲۵	۵۲,۲۵۶	۱,۱۴۶,۰۶۹
۷۹,۱۵۱	۲۰,۶۰۹	۵۸,۵۴۲	۷۹,۱۵۱	۱	۷۹,۱۴۹	-	-	-	-	-	-
۱۴۱,۷۶۳	۴۶,۲۴۵	۹۵,۵۱۷	۱۴۱,۷۶۳	-	۱۴۱,۷۶۳	-	-	-	-	-	-
۲۲۰,۹۱۳	۶۶,۸۵۴	۱۵۴,۰۵۹	۲۲۰,۹۱۳	۱	۲۲۰,۹۱۲	-	-	-	-	-	-
۶,۱۴۵,۸۸۲	۸۷۶,۶۶۹	۳,۷۷۰,۳۲۸	۴,۶۴۶,۹۷۸	۴۹۱,۶۳۳	۴,۱۵۵,۳۴۴	۳۰۰,۵۷۹	۹۹۹,۶۶۲	۲۲۸,۶۶۲	۱,۱۹۸,۳۲۵	۵۲,۲۵۶	۱,۱۴۶,۰۶۹

زنده گی:

عمر زمانی  
 عمر و تشکیل سرمایه  
 جمع زنده گی  
 جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
میلیون ریال			میلیون ریال			
سهام انکایی	سهام نگهداری	جمع	سهام انکایی	سهام نگهداری	جمع	
۴,۲۹۲,۹۲۹	۷,۹۷۶,۵۷۹	۱۲,۲۶۹,۵۰۸	۵,۸۴۷,۹۸۲	۱۱,۶۸۷,۴۴۷	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	عمر و تشکیل سرمایه
۴,۲۹۲,۹۲۹	۷,۹۷۶,۵۷۹	۱۲,۲۶۹,۵۰۸	۵,۸۴۷,۹۸۲	۱۱,۶۸۷,۴۴۷	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	جمع
۳,۱۰۴	۳,۲۴۳	۶,۳۴۷	۷,۰۶۸	۷,۲۱۳	۱۴,۲۸۱	حصه جاری
۴,۲۸۹,۸۳۵	۷,۹۷۳,۳۳۶	۱۲,۲۶۳,۱۷۲	۵,۸۴۰,۹۱۵	۱۱,۶۸۰,۲۳۳	۱۷,۵۲۱,۱۴۸	حصه بلند مدت

۴۱- سایر ذخایر فنی  
گروه و شرکت:

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱-۱	۳۴۰,۳۰۸	۳۵۷,۲۵۲	ذخیره حق بیمه برگشتی
۴۱-۱	۷۲۲,۰۳۵	۹۹۴,۹۱۷	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۴۱-۲	۵۲۸,۳۳۳	۱,۶۵۹,۸۸۹	ذخیره مشارکت در منافع
جمع	۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
۴۸,۰۴۱	۳۵,۲۰۲	۱۲,۸۳۹	۶۹,۱۷۳	۴۹,۶۷۳	۱۹,۵۰۰	غیر زندگی:
۷۰,۳۶۸	۲۵,۹۳۴	۴۴,۴۳۴	۹۳,۹۴۹	۴۶,۷۱۱	۴۷,۲۳۸	آتش سوزی
۴۹,۰۳۹	۳۱,۴۱۵	۱۷,۶۲۴	۱۰۷,۱۱۹	۵۰,۱۰۷	۵۷,۰۱۲	باربری
۵,۲۲۱	۲,۳۷۴	۲,۸۴۶	۳,۸۵۸	۲,۸۲۸	۱,۰۳۰	بدنه اتومبیل
۴۲,۳۳۸	۴۱,۶۸۴	۵۵۵	۶۳,۷۴۴	۶۳,۳۸۱	۳۶۳	پول
۷۹,۴۰۳	۷۷,۰۳۹	۲,۳۶۴	۱۱۷,۸۱۵	۱۱۴,۹۹۰	۲,۸۲۵	تکمیلی عمر
۲,۷۰۲	۲۶۰۷	۹۵	۳,۸۰۶	۳,۵۶۴	۲۴۲	شخص ثالث
۹,۴۴۵	۹,۱۶۲	۲۸۳	۱۴,۶۴۵	۱۴,۲۴۵	۳۹۹	مازاد ثالث
۷,۹۵۹	۵,۵۸۷	۲,۳۷۲	۱۳,۹۶۱	۹,۰۸۴	۴,۸۷۷	حوادث راننده
۱	۱	-	۱	۱	-	حوادث
۴۹۲,۰۰۲	۳۱۹,۶۵۴	۱۷۲,۳۴۹	۵۶۹,۷۰۰	۴۲۳,۹۸۸	۱۴۵,۷۱۲	دام و طیور
۷۳,۵۵۵	۳۷,۵۵۷	۳۵,۹۹۸	۵۵,۱۴۹	۴۱,۳۵۷	۱۳,۷۹۱	درمان گروهی
۴,۵۹۴	۱,۳۸۵	۳,۲۰۹	۱,۳۸۵	۱,۳۸۵	-	درمان مسافران
۷۳,۴۷۲	۵۸,۳۷۷	۱۵,۰۹۵	۱۰۶,۰۵۵	۸۰,۸۱۹	۲۵,۲۳۶	کشتی
۲۸,۰۱۹	۱۳,۸۲۶	۱۴,۱۹۲	۳۴,۹۵۴	۲۲,۳۱۶	۱۲,۶۳۸	مسئولیت
۱۰,۸۸۲	۹,۲۸۳	۱,۵۹۹	۲۹,۶۴۷	۱۵,۵۸۴	۱۴,۰۶۳	مهندسی
۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	نفث وانرژی
۱,۶۶۵,۱۶۰	۱,۶۶۵,۱۶۰	-	۶	۶	-	هوایما
۹۹۸,۰۷۷	۶۷۲,۲۲۴	۳۳۰,۸۵۴	۱,۲۸۱,۱۰۲	۹۴۱,۱۷۷	۳۴۴,۹۲۶	اعتباری
۶۴,۲۶۵	۴۹,۸۱۱	۱۴,۴۵۴	۶۶,۰۶۷	۵۳,۷۴۰	۱۲,۳۲۶	جمع غیر زندگی
-	-	-	-	-	-	زندگی:
۶۴,۲۶۵	۴۹,۸۱۱	۱۴,۴۵۴	۶۶,۰۶۷	۵۳,۷۴۰	۱۲,۳۲۶	عمر زمانی
۶۴,۲۶۵	۴۹,۸۱۱	۱۴,۴۵۴	۶۶,۰۶۷	۵۳,۷۴۰	۱۲,۳۲۶	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۰۲۲,۳۴۲	۷۲۲,۰۳۵	۳۴۰,۳۰۸	۱,۳۵۲,۱۶۹	۹۹۴,۹۱۷	۳۵۷,۲۵۲	جمع زندگی
						جمع کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه گذاران
۵۲۸,۳۳۳	۱,۶۵۹,۸۸۹	
۵۲۸,۳۳۳	۱,۶۵۹,۸۸۹	جمع

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و تشکیل سرمایه
۵۲۸,۳۳۳	۱,۶۵۹,۸۸۹	
۵۲۸,۳۳۳	۱,۶۵۹,۸۸۹	جمع

ذخیره فوق به دلیل افزایش حجم پرتفوی بیمه عمر و تشکیل سرمایه و شناسایی سهم بیمه گذاران از منافع این رشته بیمه ای، افزایش یافته است.

۲-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۰۴۶	۱۱۴,۰۴۹	۹۷,۴۹۰	۱۲۳,۱۵۵	مانده در ابتدای سال
(۲۱,۱۸۳)	(۵۳,۷۲۹)	(۲۲,۰۹۷)	(۵۱,۲۸۸)	پرداخت شده طی سال
۴۲,۱۸۵	۹۵,۱۰۹	۴۷,۷۶۱	۹۵,۲۶۲	ذخیره تأمین شده
۱۱۴,۰۴۹	۱۵۵,۴۲۹	۱۲۳,۱۵۵	۱۶۷,۱۲۹	مانده در پایان سال

#### ۴۳- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲/۰۵۵/۰۱۹/۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲/۰۵۵/۰۱۹/۰۰۰ سهم ۱۰۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱۵٪	۲۵۴,۹۸۹,۷۴۸	۱۴٪	۲۹۳,۶۲۹,۹۷۳
۸٪	۱۴۷,۵۳۳,۴۲۵	۱۱٪	۲۳۴,۸۲۷,۸۴۰
۷٪	۱۲۲,۵۳۴,۹۹۷	۷٪	۱۴۳,۸۵۱,۳۲۵
۶٪	۱۰۶,۳۵۱,۴۱۰	۵٪	۱۱۱,۵۸۸,۰۹۳
۶۴٪	۱,۱۱۹,۰۹۰,۴۱۰	۶۲٪	۱,۲۷۱,۱۲۱,۷۶۹
۱۰۰٪	۱,۷۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰

شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)  
بانک سامان (سهامی عام)  
خودروسازی کارمانیا (سهامی خاص)  
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)  
سایر (کمتر از ۵ درصد)  
جمع

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

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۱/۷۵۰/۵۰۰ میلیون ریال به ۲/۰۵۵/۰۱۹ میلیون ریال (معادل ۱۷/۴۰ درصد) از محل سود انباشته مبلغ ۲۰۴/۵۱۹ میلیون ریال معادل ۱۱/۶۹ درصد و از محل اندوخته سرمایه ای مبلغ ۱۰۰/۰۰۰ میلیون ریال معادل ۵/۷۱ درصد افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۶ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۸	۱۳۹۹
تعداد سهام	تعداد سهام
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۵۰۰,۰۰۰
۲۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۵۱۹,۰۰۰
۱,۷۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰

مانده ابتدای سال  
افزایش سرمایه از محل اندوخته سرمایه ای و سود انباشته  
مانده پایان سال

#### ۴۴- صرف سهام

گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸۲۰,۴۱۱
-	۸۲۰,۴۱۱

#### ۴۵- اندوخته قانونی

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

شرکت		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۵۱۷	۱۷۳,۹۵۴	۱۳۶,۱۴۹	۲۲۵,۰۵۱
۵۲,۴۳۷	۳۱,۵۴۸	۸۹,۲۷۰	۱۰۹,۸۶۵
-	-	(۳۶۸)	(۱,۰۵۷)
۱۷۳,۹۵۴	۲۰۵,۵۰۲	۲۲۵,۰۵۱	۳۳۳,۸۵۹

مانده ابتدای سال  
انتقال از محل سود ویژه  
کسر میشود سهم فاقد حق کنترل  
مانده پایان سال

۴۶- اندوخته سرمایه‌های

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

شرکت		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۶۶۵	۱۰۶,۵۳۸	۸۱,۶۶۵	۱۰۶,۵۳۸	مانده ابتدای سال
۱۰۴,۸۷۴	۱,۲۸۳,۳۷۹	۱۰۴,۸۷۴	۱,۲۸۳,۳۷۹	انتقال از محل سود ویژه
(۸۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	انتقال به افزایش سرمایه
<b>۱۰۶,۵۳۸</b>	<b>۱,۲۹۰,۰۱۷</b>	<b>۱۰۶,۵۳۸</b>	<b>۱,۲۹۰,۰۱۷</b>	مانده پایان سال

۴۷- سهام خزانه

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۷,۴۹۷	۱,۰۹۲,۷۳۸	۱۴۱,۲۱۸,۲۸۱
<b>۲۷۷,۴۹۷</b>	<b>۱,۰۹۲,۷۳۸</b>	

سهام شرکت در مالکیت شرکت‌های فرعی

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

۴۸- سهام فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	سهام از سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۷۰۲	۴۰,۹۵۳	سهام از اندوخته قانونی
۵۱۶	۱,۵۷۳	سهام از سود (زیان) انباشته
<b>۶,۳۶۶</b>	<b>۲۹,۳۱۹</b>	
<b>۴۳,۵۸۴</b>	<b>۷۱,۸۴۶</b>	

۴۹- اصلاح اشتباهات

بابت کسری ذخیره ریسک منقشی نشده رشته‌های درمان گروهی و درمان مسافران در سال ۱۳۹۸، مبلغ ۱۳۶۰۲۹ میلیون ریال در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸ اصلاح گردیده است.

تجدید ارائه شده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۳/۲۹		تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۳/۲۹	طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۳/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۵۷۹	-	۱۳۶,۰۲۹	۱۳۶,۰۲۹	۱۶۴,۵۵۰	۱۶۴,۵۵۰	صورت وضعیت مالی ذخیره ریسک منقشی نشده
۷۳۳,۰۰۹	۱۴۱,۱۹۷	-	-	۶۰۱,۸۱۲	۶۰۱,۸۱۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۱,۱۱۰,۳۰۲	۱۴۱,۱۹۷	-	-	۹۶۹,۱۰۵	۹۶۹,۱۰۵	بدهی از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۱۱,۰۳۳,۵۳۹	۴۴۴,۰۰۰	-	-	۱۰,۵۸۹,۵۳۹	۱۰,۵۸۹,۵۳۹	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
-	(۴۴۴,۰۰۰)	-	-	۴۴۴,۰۰۰	۴۴۴,۰۰۰	سایر سرمایه گذاری
۸,۸۹۳,۵۳۳	-	(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	۹,۰۲۹,۵۵۲	۹,۰۲۹,۵۵۲	صورت سود و زیان درآمد حق بیمه ناخالص
۸۶,۱۲۶	۸۶,۱۲۶	-	-	-	-	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴۹,۱۷۸	(۸۶,۱۲۶)	-	-	۲۳۵,۹۰۴	۲۳۵,۹۰۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۳/۲۹	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	۱۳۹۸/۱۳/۲۹	طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۳/۲۹	طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۳/۲۹	گروه:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۵۷۹	-	۱۳۶,۰۲۹	۱۳۶,۰۲۹	۱۶۴,۵۵۰	۱۶۴,۵۵۰	صورت وضعیت مالی ذخیره ریسک منقشی نشده
۷۳۳,۰۰۹	۱۴۱,۱۹۷	-	-	۶۰۱,۸۱۲	۶۰۱,۸۱۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۱,۱۱۰,۳۰۲	۱۴۱,۱۹۷	-	-	۹۶۹,۱۰۵	۹۶۹,۱۰۵	بدهی از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۱۱,۰۳۳,۵۳۹	۱,۳۴۴,۰۰۰	-	-	۱۰,۶۹۷,۵۳۹	۱۰,۶۹۷,۵۳۹	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
-	(۱,۳۴۴,۰۰۰)	-	-	۱,۳۴۴,۰۰۰	۱,۳۴۴,۰۰۰	سایر سرمایه گذاری
۸,۸۹۳,۵۳۳	-	(۱۳۶,۰۲۹)	(۱۳۶,۰۲۹)	۹,۰۲۹,۵۵۲	۹,۰۲۹,۵۵۲	صورت سود و زیان درآمد حق بیمه ناخالص
۸۶,۱۲۶	۸۶,۱۲۶	-	-	-	-	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴۹,۱۷۸	(۸۶,۱۲۶)	-	-	۲۳۵,۹۰۴	۲۳۵,۹۰۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

۴۹-۱- تجدید طبقه بندی و اصلاح اشتباهات فوق فقط بر روی عملکرد ۱۳۹۸ اثر گذار بوده است.





بیمه سامان  
(سهامی عام)  
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۰- نقد حاصل از عملیات

شرکت		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۲,۷۰۶	۸,۷۶۶,۸۶۶	۱,۲۷۳,۵۵۴	۵,۸۸۹,۱۹۱	سود خالص
				تعدیلات:
(۱۴۹,۷۷۸)	(۳۷۱,۴۷۱)	(۱۴۹,۷۷۸)	(۳۷۱,۴۷۱)	زیان ناشی از تسعیر ارز
۲,۶۴۸	۴۸,۹۱۷	۵۸,۵۸۱	۴۵۸,۷۲۷	هزینه‌های مالی
۳۴,۱۹۸	-	۳۲,۹۸۸	۴۵,۷۵۳	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۷۷,۴۳۵)	-	(۱۷۷,۴۳۵)	(۲۷۰,۲۸۱)	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود / نامشهود
(۱,۳۱۱,۴۱۴)	(۸,۶۷۲,۲۰۲)	-	(۶,۱۸۴,۷۹۲)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۸۸,۷۵۰	۸۹,۳۸۷	۹۸,۸۳۱	۱۰۲,۵۷۱	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۱,۰۰۳	۴۱,۳۸۰	۲۵,۶۶۴	۴۳,۹۷۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۹۵,۶۳۹)	(۳,۰۱۲,۷۳۴)	(۹۵,۶۳۹)	(۱,۲۵۶,۳۱۶)	سود سهام
(۹۱۸,۶۷۸)	(۱,۰۰۶,۳۶۱)	(۹۱۸,۶۷۸)	(۱,۰۰۶,۳۶۱)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی
(۱۰۱,۰۱۶)	(۱۸۰,۹۶۲)	(۱۰۱,۰۱۶)	(۱۸۰,۹۶۲)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۲۳,۵۵۵	۱,۰۴۷,۰۶۸	-	-	سایر (کارمزد مدیریت سهام)
(۲,۴۳۳,۷۷۶)	(۱۲,۰۱۷,۰۸۰)	(۱,۲۳۶,۴۸۱)	(۸,۸۱۹,۱۵۹)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۰۸۷,۹۴۲)	(۳۸۴,۴۶۶)	(۱,۰۸۷,۹۴۲)	(۳۸۴,۴۶۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۷۰,۱۰۶)	(۳۰۲,۳۸۰)	(۷۰,۱۰۶)	(۳۰۲,۳۸۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱,۳۹۰,۹۹۸)	(۱,۹۳۰,۴۶۸)	(۱,۳۹۰,۹۹۸)	(۱,۹۳۰,۴۶۸)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱,۹۶۱,۲۸۵)	(۴,۷۷۴,۲۰۵)	(۱,۸۴۶,۹۹۱)	۳۶۷,۷۴۶	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداختها
-	-	۱۹,۳۸۱	(۶۸,۰۲۰)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
۶۵,۵۶۵	۱۶۷,۲۲۳	۶۵,۵۶۵	۱۶۷,۲۲۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۶۴,۶۲۵	۹۵۳,۵۷۳	۲۶۴,۶۲۵	۹۵۳,۵۷۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲,۹۷۶,۹۵۱	(۱۲۴,۱۳۱)	۲,۴۷۵,۶۱۴	۵,۵۹۶,۳۴۶	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۴۲۷,۴۷۱	۵۵۳,۶۴۵	۴۲۷,۴۷۱	۵۵۳,۶۴۵	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت موق
۸۱,۶۳۹	(۷۸,۵۰۳)	۸۱,۶۳۹	(۷۸,۵۰۳)	افزایش (کاهش) ذخیره تکمیلی (ذخیره ریسک‌های منقضی نشده)
۱,۲۱۲,۳۵۰	۱,۲۱۴,۴۹۷	۱,۲۱۲,۳۵۰	۱,۲۱۴,۴۹۷	افزایش (کاهش) حقیق بیمه‌عاید نشده
۳,۳۴۶,۴۸۶	۵,۲۶۵,۹۱۰	۳,۳۴۶,۴۸۶	۵,۲۶۵,۹۱۰	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۵۶۰,۶۸۵	۱,۴۲۱,۳۸۳	۵۶۰,۶۸۵	۱,۴۲۱,۳۸۳	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) سایر دارایی‌ها
۴,۴۲۵,۴۴۰	۱,۹۸۲,۰۷۷	۴,۰۵۷,۸۷۹	۱۲,۷۷۶,۳۸۶	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۲,۹۰۴,۳۷۰	(۱,۲۶۸,۱۵۶)	۴,۱۰۴,۹۵۱	۹,۸۴۶,۴۱۸	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

۵۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۴۲۹,۶۸۰	-	۱,۴۲۹,۶۸۰	مشارکت در پروژه ساختمانی مجتمع میرداماد با واگذاری ۲۵٪ از سهام هلدینگ سرآمد
-	۵۳۹,۳۲۰	-	۵۳۹,۳۲۰	افزایش سرمایه‌گذاری از محل مطالبات
-	-	-	۳۳۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری در املاک در قبال واگذاری دارائی ثابت
-	۱,۹۵۹,۰۰۰	-	۲,۳۱۹,۰۰۰	

توسعه حسابرسی فاطمه  
گزارشی

## ۵۲- مدیریت سرمایه و ریسکها

شرکت بیمه سامان 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 تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را ارائه می‌نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسکهای پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روشهای تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس و بازرس قانونی به بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود. سیاست‌های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیئت مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح ۱ شرکت نیازمند تأمین سرمایه و تعدیل ریسکهای خود نیست.

### ۵۲-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی‌های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیئت مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۲۵۴٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح ۱ توانگری به شرح ذیل است:

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

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

نوع ریسک	مقدار ریسک (ریال)	مقدار ریسک (ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۴,۲۸۸,۷۶۷	۴,۰۴۲,۶۵۱
ریسک بازاری R2	۲,۷۷۳,۷۷۹	۲,۰۲۰,۶۲۰
ریسک اعتباری R3	۴۷۷,۹۷۶	۲۶۴,۹۷۷
ریسک نقدینگی R4	-	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۵,۱۲۹,۸۹۶	۴,۵۲۷,۲۶۷
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۳,۰۱۸,۳۰۲	۴,۵۸۳,۰۸۰
نسبت توانگری مالی	۲۵۴٪	۱۰۱٪

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

#### ۵۲-۱-۱- ریسک بیمه‌گری:

ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

#### ۵۲-۱-۲- ریسک بازار:

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱-۵۲-ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۵۲-ریسک نقدینگی:

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

۲-۵۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکالی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قرارداد های اتکالی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۳-۵۲-ریسک نوظهور

ریسک های نوظهور ممکن است توسط بیمه گران شناخته شده باشند، لیکن با ابزارهای سنتی ارزیابی ریسک به سختی قابل کمی سازی هستند. دلایل اهمیت این ریسک ها برای بیمه گران عبارتند از:

این ریسک ها بر استراتژی های سازمان اثرگذار هستند.

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

بر ریسک های عملیاتی سازمان اثر گذار هستند.

فرصت هایی را برای ایجاد محصولات جدید برای بیمه گران ایجاد می کنند

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

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



**۵۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی**

۵۳-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قرارداد های منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ به میلیون ریال	
۱۴۰,۲۵۰	مبلغ تعهد سرمایه گذاری بیمه سامان در هتل های ملل (شرکت اصلی)
۱۸۷,۵۰۰	مبلغ تعهد سرمایه گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکائی سامان (شرکت اصلی)
۱۴,۰۰۰	مبلغ تعهد سرمایه گذاری در شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا (گروه)
۶۲,۵۰۰	مبلغ تعهد سرمایه گذاری بیمه سامان در شرکت بیمه اتکائی سامان (گروه)
۸۵,۸۰۰	مبلغ تعهد سرمایه گذاری شرکت شبکه نوآفرینی سرآمد (گروه)
<b>۴۹۰,۰۵۰</b>	<b>جمع تعهد سرمایه ای</b>

۵۳-۱-۱- مطابق برنامه زمان بندی ارائه شده از سوی مدیریت شرکت گروه هتل های ملل، برای تکمیل پروژه هتل ملل تا پایان سال ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۹۳۵,۰۰۰ میلیون ریال مورد نیاز است. با توجه به سهم ۱۵ درصدی شرکت بیمه سامان در پروژه، تعهدات سرمایه ای در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۵۱۰,۰۰۰ میلیون ریال، در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۷,۵۰۰ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۲۱,۷۵۰ میلیون ریال، جمعاً مبلغ ۱۴۰,۲۵۰ میلیون ریال برآورد شده است. شرکت هلدینگ سرآمد نیز متناسب با سهم خود به شرح فوق تعهد سرمایه ای خواهد داشت.

**۵۳-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:**

**۵۳-۲-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:**

۵۳-۲-۱-۱- به موجب صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است.

**۵۳-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی:**

- ۵۳-۲-۲-۱- چکهای تضمینی شرکت به مبلغ ۱۲۹,۵۱۲ میلیون ریال عمدتاً بابت صدور ضمانت نامه های شرکت در مناقصه نزد بانک سامان می باشد.
- ۵۳-۲-۲-۲- حق بیمه تأمین اجتماعی سالهای ۱۳۹۴ و قبل از آن تصفیه شده است. در ارتباط با سال ۱۳۹۵ ضمن پرداخت حق بیمه مطابق رأی هیئت اختلاف، پرونده در دیوان عدالت اداری به نفع شرکت بیمه سامان (عدم مشمولیت کارمزدهای پرداختی به نمایندگان دارای کد کارگاهی) صادر و ادامه بررسی پرونده و رأی دیوان به هیئت تجدید نظر موکول گردیده است. برای سال ۱۳۹۶ رأی هیئت بدوی صادر شده و با اعتراض شرکت به هیئت حل اختلاف تجدید نظر ارجاع شده است که پس از تشکیل این هیئت هنوز رأی نهایی صادر نگردیده است. در ارتباط با بازرسی دفاتر قانونی سال ۱۳۹۷ نیز برگ تشخیص به مبلغ ۴۳,۰۹۷ میلیون ریال صادر گردیده است.
- ۵۳-۲-۲-۳- در ارتباط با مالیات و عوارض ارزش افزوده، برای سال مالی ۱۳۹۷ نیز برگ تشخیص صادر و از سوی هیئت حل اختلاف، قرار کارشناسی در شرف صدور است. پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ تا کنون رسیدگی نشده است.
- ۵۳-۲-۲-۴- عطف به نامه شماره ۹۰۰/۳۳۰/۱۰۹۱۴/۳۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۹ معاون محترم حقوقی، پیشگیری و پژوهش دیوان عدالت اداری به سندیکای بیمه گران، در فاصله بین تاریخ ابطال بخشنامه (۱۳۹۶/۰۵/۱۰) و تاریخ اعمال ماده ۹۱ قانون مزبور (۱۳۹۸/۰۸/۲۹) به لحاظ اینکه به موجب رأی هیئت عمومی دیوان ارائه دهندگان خدمات بیمه درمان و بیمه تکمیل درمان مالیات بر ارزش افزوده را دریافت و وصول نکرده اند موجهی برای پرداخت مالیات بر ارزش افزوده به سازمان امور مالیاتی کشور وجود ندارد.
- ۵۳-۲-۲-۵- دعاوی حقوقی علیه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی عموماً مربوط به پرونده های خسارت می باشد.

**۵۴- رویدادهای پس از تاریخ صورت وضعیت مالی:**

با توجه به ضرورت تجمیع و تمرکز ادارات شرکت، در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ نه دهم دانگ از شش دانگ یک برج تجاری - اداری به مبلغ ۳,۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال به صورت نقدی خریداری شده و در همان تاریخ در سامانه کدال اطلاع رسانی شده است.



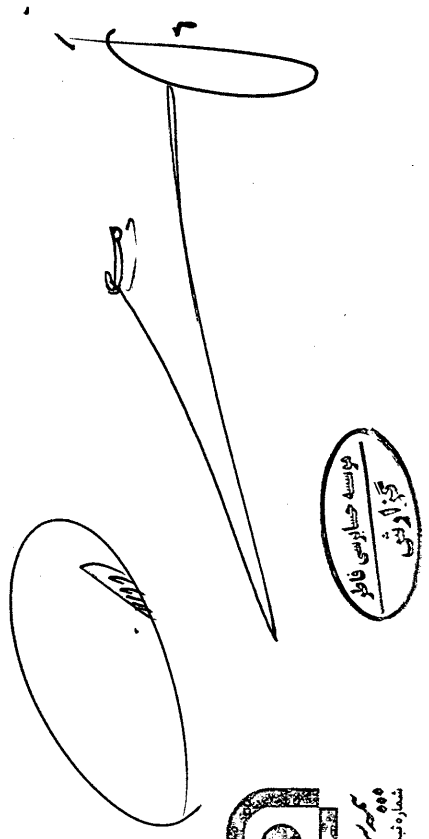
۵۵- معاملات با اشخاص وابسته  
۵۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته شرکت  
۵۵-۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته، موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت در دوره مورد گزارش:

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حقی بیمه	خسارت پرداختی	خرید کالا و خدمات	فروش سهام	خرید ملک	تضامین دریافتی	تأمین مالی	دریافت وجه
شرکت‌های تحت کنترل مشترک	شرکت هلدینگ سرآمد	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۲,۳۴۹	۱,۶۹۳	۱,۲۱۹,۱۹۹	۵,۳۹۳,۱۸۱	-	۱,۵۷۸,۳۵۶	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
	ایده پردازان	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	-	-	-	-	۱,۳۲۹,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۷۵,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۴,۴۴۹	۱,۶۹۳	۱,۲۱۹,۱۹۹	۶,۹۲۲,۱۸۱	-	-	-	-
	شرکت مشتریان گروهی بانک سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۲۷۹,۹۹۹	۴۵۲,۶۹۲	-	-	-	-	-	-
	شیشه همخان	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۷,۹۴۳	۶,۲۸۴	-	-	-	-	-	-
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۹۸۸	-	-	-	-	-	-	-
	بازارگانی هزار کرمان	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۹۸,۱۲۱	۵۱,۰۸۹	-	-	-	۱۴	-	-
	ریسندهی و بافندگی یزد یاف	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۲,۷۳۵	۶۹۷	-	-	-	-	-	-
	توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۵,۵۷۰	۴۴۴	-	-	-	۱۵,۰۰۰	-	-
	سرمایه گذاری هنهای ملل	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۲,۱۲۸	۲,۱۳۲	-	-	-	-	-	-
	شرکت الین شیمی	سهامدار	-	۶۰۹	۳۲۲	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	۱,۶۱۱	۴۹	-	-	-	-	-	-
	شرکت صرافی سامان	سهامدار	-	۳,۹۹۳	۱,۵۷۳	-	-	-	-	-	-
	خودروسازی کارلتیا	سهامدار	-	۲,۶۹۱	۶۲۵	-	-	-	-	-	-
جمع	جمع	-	۷,۲۹۰	۴,۶۷۸	-	-	-	-	۱۵,۰۱۴	-	۷۰,۰۰۰
جمع	جمع	-	۴۱۳,۶۸۸	۵۲۲,۱۱۵	۱,۲۱۹,۱۹۹	۶,۹۲۲,۱۸۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۳,۳۷۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰	
جمع	جمع	-	۴۱۸,۱۳۶	۵۲۴,۳۰۸	۱,۲۱۹,۱۹۹	۶,۹۲۲,۱۸۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۳,۳۷۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰	

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در شرایط عادی و روال معمول معاملات شرکت انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.  
۱-۱-۵۵- تأمین مالی شرکت فرعی (هلدینگ سرآمد) با توجه به توافق قبلمین هر دو طرف بصورت شش ماهه و با نرخ ۲۵٪ در سال منعقد شده است.

توسعه حسابرسی فائز  
گزارشی



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۵۵ مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی ها	سود سهام برداشتگی	سایر برداشتگی ها	۱۳۹۹		شرح
						خالص	طلب	
شرکتهای تحت کنترل مشترک	هلدینگ سرآمد	۲,۴۲۰	۹,۹۰۸,۹۰۹	-	۱,۶۴۴,۹۰۴	۸,۱۶۶,۴۱۶	-	سایر اشخاص وابسته
	جمع	۲,۴۲۰	۹,۹۰۸,۹۰۹	-	۱,۶۴۴,۹۰۴	۸,۱۶۶,۴۱۶	-	
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	۸۴,۹۱۰	۲۵۰,۰۰۰	-	۳۹,۰۹۷	۲۹۵,۸۱۳	-	سایر اشخاص وابسته
	مشتریان گروهی بانک سامان	۱,۲۱۹	-	-	-	۱,۲۱۹	-	
	تولیدی وصنتی پلاستیران	۸,۱۴۸	-	-	-	۸,۱۴۸	-	
	سرمایه گذاری مس سرچشمه	۲,۰۰۳	۲,۵۳۱	۱,۳۱۵	-	۳,۲۱۹	-	
	شیشه همان	۷	۲۳,۱۷۸	-	-	۲۳,۱۸۵	-	
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۹,۹۲۸	۱۲۳,۳۳۹	۱,۶۱۴	-	۱۶۱,۶۵۳	-	
	بازارگانی هزار کرمان	۴۷۴	-	-	-	۴۷۴	-	
	ریسندگی بافندگی یزد باف	۴,۷۱۰	-	-	-	۴,۷۱۰	-	
	تولیدی وصنتی ایران وغرب	۱,۵۵۲	-	-	-	۱,۵۵۲	-	
	توسعه سرمایه گذاری سامان	۷۵۵	۵۰	۵,۰۱۱	-	۳۷۵,۷۷۰	۴,۲۰۷	
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	۱۶۰,۰۰۰	-	-	۱۶۰,۰۰۰	-	
	شرکت الین شیمی	۶۱۵	۱۱	-	۲,۵۵۳	-	۱,۹۷۷	
	کارگزاری بانک سامان	۴۸۵	۱,۸۷۰	-	-	۲,۳۵۵	-	
	شرکت صرافی سامان	۲۸۱	۱۰۴	-	-	۳۸۵	-	
خودروسازی کارمانیا	۱,۳۶۱	-	-	-	۱,۳۶۱	-		
جمع	۱۶۶,۴۴۸	۵۶۱,۰۷۴	۷,۹۴۰	۴۱۳	۶۶۴,۰۷۳	۶,۱۲۴		
جمع کل	۱۴۸,۸۶۸	۱,۰۴۶,۹۹۳	۷,۹۴۰	۱,۳۸۶,۵۵۴	۸,۹۳۰,۵۰۱	۶,۱۲۴		

*(Handwritten signatures and marks)*

*(Handwritten signature)*



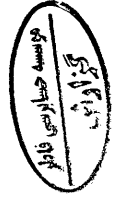
*(Handwritten signature)*

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

(میلیون ریال)

تاریخ مالی	تقسیم دریافتی	تقسیم سهام	فروش ملک	فروش ملک	فروش کالا	ارائه خدمات	خرید خدمات	خرید خدمات	خرید خدمات	حقوق بیمه	مشمول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
-	-	۱,۶۵۰,۱۵۰	۳۳۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۵۶,۶۹۲	۲۷۹,۹۹۹	۷	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	بانک سامان	
-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۲۸۴	۷,۹۳۳	۷	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت مشتریان گروهی بانک سامان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۸۸	۹۸۸	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	شیشه همان	
-	-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۰۸۹	۹۸,۱۲۱	۷	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	
-	۱۴	-	-	-	-	-	-	۶۹۷	۲,۷۳۵	۷	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	بازارگانی هزار کرمان	
-	-	-	-	-	-	-	-	۴۳۳	۵,۵۲۰	۷	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	ریسنده‌گی بافندگی یزد باف	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۲	-	-	سهامدار	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	
-	۱۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲,۱۳۲	۲,۱۲۸	۷	۷	عضو هیئت مدیره مشترک	نوسمه سرمایه گذاری سامان	سایر اشخاص وابسته
۷۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۳۳۲	۶۰۹	-	-	سهامدار	سرمایه گذاری هنهای مال	
-	-	-	-	-	-	-	-	۴۹	۱,۶۱۱	-	-	سهامدار	شرکت الین شیمی	
-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۵۷۳	۳,۹۹۳	-	-	سهامدار	کارگزاری بانک سامان	
-	-	-	-	-	-	-	-	۶۲۵	۲,۶۹۱	-	-	سهامدار	شرکت صرافی سامان	
-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۶۷۸	۷,۲۹۰	-	-	سهامدار	خودروسازی کارمانیا	
-	-	-	-	-	۲۳۳	-	-	-	-	-	-	شرکت فرعی	شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الوند اتحاد	
۷۰,۰۰۰	۱۵,۰۱۴	۱,۶۵۰,۱۵۰	۳۳۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۴	-	۵۷,۳۳۳	۵۲۲,۶۱۵	۴۱۳,۷۳۰	-	-	جمع		

Handwritten signatures and stamps are present in the right margin of the page, including a large signature and a circular stamp.



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

شرح	نام اشخاص وابسته	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران تکالیفی	تسهیلات پرداختی	سایر دریافتی‌ها	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گران و بیمه گران تکالیفی	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی‌ها	۱۳۹۹		
											طلب	خالص	
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	۸۴,۹۱۰	-	-	۲۵۱,۲۳۱	-	-	۱,۳۳۵,۸۱۱	-	۳۹۰,۹۷	طلب	۱۳۹۹	
	مشتریان گروهی بانک سامان	۱,۲۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهی	خالص	
	تولیدی و صنعتی پلاستیران	۸,۱۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۴۸,۶۶۷	طلب	۱۳۹۸
	سرمایه گذاری مس سرچشمه	۲,۰۰۳	-	-	۲,۵۳۱	-	-	-	۱,۳۱۵	-	-	بدهی	۱۳۹۸
	شیشه همدان	۷	-	-	۳۳,۱۷۸	-	-	-	-	-	-	طلب	۱۳۹۸
	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۹,۸۲۸	-	-	۱۸۸,۱۵۷	-	-	-	۱,۶۱۴	-	-	بدهی	۱۳۹۸
	بازگانی هزار کرمان	۴۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	طلب	۱۳۹۸
	ریسندگی و بافندگی یزد پاف	۴,۷۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهی	۱۳۹۸
	تولیدی و صنعتی ایران و غرب	۱,۵۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	طلب	۱۳۹۸
	توسعه سرمایه گذاری سامان	۷۵۵	-	-	۵۰	-	-	-	۳۳,۱۱۵	-	-	بدهی	۱۳۹۸
	سرمایه گذاری هتلهای ملل	-	-	-	۱۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	طلب	۱۳۹۸
	شرکت الین شیمی	۶۱۵	-	-	۱۱	-	-	-	-	-	۲,۵۵۳	بدهی	۱۳۹۸
	کارگزاری بانک سامان	۴۸۵	-	-	۱,۸۷۰	-	-	-	-	-	-	طلب	۱۳۹۸
	شرکت صرفی سامان	۲۸۱	-	-	۱۰۴	-	-	-	-	-	-	بدهی	۱۳۹۸
خودروسازی کارمانیا	۱,۲۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	طلب	۱۳۹۸	
جمع	۱۲۶,۴۴۸	-	-	۳۳۷,۱۳۳	۱,۳۴۵,۸۱۱	-	-	۲۰,۰۴۴	۴۱,۶۵۰	۴۳۳,۰۸۱	۱,۰۸۲,۰۰۰	۷۵۵,۲۸۹	۸۶۶,۸۸۰

دستم  
۶





۵۶- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	میلیون ریال
۸۷۶,۶۸۵	
۸۸۳,۶۵۸	

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):  
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹  
پیشنهاد هیئت مدیره:  
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره (به ازای هر سهم ۲۳۰ ریال)

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

۵۷- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	یوان چین	دینار عراق	درهم امارات	
۲۰	۲۵,۴۵۱,۸۶	۲۰۷,۲۸۹,۹۳	-	-	۱۱۰,۴۱۰	۱۳,۳۸۷	موجودی نقد و صندوق
	۱,۷۱۱,۴۷۸,۰۰	۱,۵۰۲,۹۳۵,۰۰	-	-	-	۱۸۰,۰۰۰	سپرده‌های بانکی
۲۱	-	-	-	-	-	-	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۲	۶۸۲,۰۶۵,۴۶	۳,۵۶۶,۹۵۴,۳۴	۲۳۵/۷۴	۴۰,۲۵۴,۴۷	-	-	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۴	-	-	-	-	-	-	سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها
	۲,۴۲۸,۹۹۰,۳۲	۵,۲۷۷,۱۶۹,۲۷	۲۳۵/۷۴	۴۰,۴۵۴,۴۷	۱۱۰,۴۱۰	۱۹۳,۳۸۷	جمع دارایی‌های پولی ارزی
۳۱	-	-	-	-	-	-	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۳۲	۴۰۶,۵۶۹,۳۴	۱,۳۴۵,۲۲۹,۵۷	۱۳۰۵/۲۹	-	-	۲۲,۰۴۸,۸۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۳۵	-	-	-	-	-	-	تسهیلات مالی
۳۶	-	-	-	-	-	-	سایر پرداختی‌ها
	۴۰۶,۵۶۹,۳۴	۱,۳۴۵,۲۲۹,۵۷	۱۳۰۵/۲۹	-	-	۲۲,۰۴۸,۸۸	جمع بدهی‌های پولی ارزی

۵۷-۱- ارزش حاصل از بیمه‌های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت‌ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم امارات	صد دینار عراق	صد دینار عراق	
۲۵,۰۲۹	۹۸,۴۱۵	-	-	۹۴,۴۵۳	۱,۰۵۹,۸۶۲	-	بیمه‌های صادره
-	-	-	-	-	-	-	ارائه خدمات
-	۱,۵۳۳,۶۲۹,۱۴	-	-	-	-	-	دریافت خدمات

۵۷-۱-۱- مبلغ فوق بابت هزینه‌های کارشناسی و خسارت بیمه‌های درمان مسافران خارج از کشور پرداخت شده است.

۵۸- تجزیه سنی مطالبات

مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه‌ای	مطالبات غیر بیمه‌ای	جمع کل مطالبات	
-	۱,۶۱۲	۱,۶۱۲	ناخالص مطالبات طبقه چهارم
۴۸۴,۴۵۰	۱,۰۱۷	۴۸۵,۴۶۷	ناخالص مطالبات طبقه سوم
۳۰۱,۷۶۹	۱,۱۸۳	۳۰۲,۹۵۲	ناخالص مطالبات طبقه دوم
۱,۰۱۸,۷۶۷	-	۱,۰۱۸,۷۶۷	ناخالص مطالبات طبقه اول
۴,۵۰۷,۲۹۵	۱۰,۷۲۶,۱۴۸	۱۵,۲۳۳,۴۴۳	ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
(۳۰۰,۸۱۲)	(۷۴۲)	(۳۰۱,۵۵۴)	کسر میشود: ذخیره مطالبات
۶,۰۱۱,۴۶۹	۱۰,۷۲۹,۳۱۸	۱۶,۷۴۰,۶۸۷	جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)
۲۱ و ۲۲	۲۳		یادداشت شماره

۵۸-۱- شرکتهای بیمه‌ای می‌توانند طبق تبصره ماده ۲ آیین‌نامه ۱۰۱، ذخیره مطالبات بیمه‌ای در دستگاه‌های اجرایی ماده ۵ قانون خدمات کشوری که از بودجه دولتی استفاده نمی‌کنند را حداکثر ۵۰٪ کمتر از میزان مقرر در این ماده در دفاتر و حساب‌ها اعمال نمایند. مطالبات مذکور برای طبقات اول تا سوم به ترتیب ۲۲۲,۲۹۲ میلیون ریال، ۲۱۵,۷۰۸ میلیون ریال و ۸۱,۳۰۶ میلیون ریال می‌باشد. برای مانده مطالبات بیمه‌نامه‌های منقضی شده تا پایان سال ۱۳۹۷ به مأخذ کامل (۱۰۰٪)، بیمه‌نامه‌های منقضی شده سال ۱۳۹۸ به مأخذ ۷۰٪ (ذخیره لازم برای بیمه‌گذاران عادی مطابق آیین‌نامه ۱۰۱) ذخیره منظور شده است. ضمناً معادل ۳۵٪ مبلغ ۲۹,۱۳۱ میلیون ریال بیمه‌نامه‌های منقضی شده بیمه‌گذاران عادی در نیمه اول سال ۱۳۹۹ (مطابق آیین‌نامه ۱۰۱) و نیز معادل ۲۸٪ مبلغ ۲۲۲,۲۹۲ میلیون ریال بیمه‌نامه‌های منقضی شده سازمان‌های دولتی و دستگاه‌های اجرایی در نیمه اول سال ۱۳۹۹ (۱۰۵٪) بیش از نرخ مقرر در آیین‌نامه ۱۰۱) ذخیره منظور شده است.