



بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

شماره صفحه

۲

۳

۴

۵

۶

۷

۸

۹

۱۰

۱۰

۱۰-۱۳

۱۴-۵۱

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

ترازنامه تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

ترازنامه

صورت سود و زیان

گردش حساب سود (زیان) انباشته

صورت جریان وجوه نقد

پ- یادداشت‌های توضیحی:

تاریخچه فعالیت

مبنای تهیه صورت های مالی

خلاصه اهم رویه های حسابداری

یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری و نیز الزامات مصوب شوراییالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۳۰ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
-------	-----	------------------

	رئیس هیأت مدیره	علی ضیائی اردکانی
--	-----------------	-------------------

	عضو و نایب رئیس هیأت مدیره	بانک سامان (با نمایندگی احمد مجتهد)
--	----------------------------	-------------------------------------

	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	احمدرضا ضرابیه
--	---------------------------	----------------

	عضو هیأت مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی خسرو فخیم هاشمی)
--	----------------	---

	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (با نمایندگی علی ارجمندی)
--	----------------	---



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی ها	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال			ریال	ریال
۱۰۵,۳۸۵,۸۵۴,۲۶۴	۱۳۸,۴۳۶,۴۳۴,۵۰۳	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۶	۴۰۹,۸۶۹,۹۳۸,۳۸۵
۳۷۵,۸۶۸,۵۸۸,۶۸۷	۲۵۹,۱۰۰,۷۹۹,۴۲۸	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۷۲۰,۷۹۷,۸۹۱,۳۶۷	۱,۱۴۳,۳۶۶,۳۱۴,۶۷۵
۵۸۶,۳۲۷,۴۳۴,۱۵۶	۲,۴۱۳,۴۹۵,۴۳۴,۱۹۲	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۷۱۷,۵۴۵,۶۶۰,۵۳۳	۱,۳۷۸,۶۰۸,۰۸۳,۱۳۳
۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷,۰۰۰	۴,۶۸۲,۶۵۷,۹۰۵	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۴۵,۴۶۰,۴۷۸,۵۲۷	۱۰۳,۳۳۶,۳۳۷,۹۴۰
۳,۷۶۳,۱۷۹,۱۴۲,۳۰۴	۵,۸۲۱,۲۶۳,۸۴۷,۱۴۳	۱۸	ذخیره حق بیمه	۵۰۴,۹۹۱,۳۸۵,۹۴۲	۱,۲۶۴,۶۰۳,۸۰۸,۰۳۶
۳۸۰,۰۰۰,۲۷,۲۴۲,۹۷۵	۴۳۲,۹۸۶,۰۹۶,۸۷۳	۱۹	ذخیره خسارت موق	۱,۴۵۲,۶۹۴,۳۳۸,۲۲۲	۳,۱۲۹,۸۸۷,۷۶۳,۱۷۵
۳۷,۵۸۳,۶۸۲,۵۰۶	۲۱,۹۳۰,۴۱۴,۵۹۴	۱۹	ذخیره ریسک های منقضى نشده	۱,۸۸۰,۷۵۳,۵۲۹,۶۳۷	۳,۸۸۰,۴۳۲,۳۰۱,۲۳۴
۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۳۰۶,۵۷۸,۴۱۳,۷۷۵	۲۰	سایر ذخایر فنی	۷۸۸,۸۳۴,۰۲۲,۸۶۸	۷۱۷,۳۴۰,۶۰۵,۱۴۲
۳۳۸۰۹۰۴۰۴۰۴	۳۳,۳۶۷,۰۶۳,۷۹۹	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۳۲,۱۴۸,۹۲۹,۰۳۱	۳۴,۵۷۳,۳۴۷,۶۷۴
۳۸,۳۴۹,۵۷۴,۰۰۲	۵۶,۳۱۴,۵۹۲,۷۶۶	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
۵,۵۴۱,۳۹۲,۴۵۸,۱۴۵	۹,۴۸۸,۱۵۵,۷۵۴,۹۷۸		جمع بدهی ها		
			حقوق صاحبان سهام :		
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (۶۱۸ میلیون سهم یکپنجاه ریالی تماماً پرداخت شده)		
۲۱۱,۶۶۸,۸۹۸,۰۰۰	۷۶۶۵۸,۰۰۰	۲۴	سرمایه در جریان ثبت		
(۹,۶۲۸,۹۹۰)	(۳,۶۲۹,۰۰۰,۱۳۳)	۲۵	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی		
۴۷,۴۷۲,۸۵۴,۱۲۳	۸۳,۵۱۸,۰۶۵,۶۳۹	۲۶	اندوخته قانونی		
۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۳۵۷	۱۱۰,۶۱۰,۹۱۸,۵۷۷	۲۷	اندوخته سرمایه ای		
۳۱۰,۱۷۰,۱۰۵,۳۶۷	۶۶۲,۱۷۷,۱۱۳,۴۸۱		سود انباشته		
۱,۰۱۱,۴۴۵,۷۴۹,۶۵۷	۱,۴۷۰,۷۵۳,۷۴۶,۵۷۳		جمع حقوق قابل اتساق به صاحبان سهام شرکت اصلی		
۱,۵۵۲,۷۶۶,۷۷۱	۳,۰۰۸,۹۹۶,۷۲۲	۲۸	سهم اقلیت		
۱,۰۱۲,۹۹۸,۵۱۶,۴۲۸	۱,۴۷۳,۷۶۲,۷۴۳,۳۰۶		جمع حقوق صاحبان سهام		
۶,۵۵۴,۳۹۰,۹۷۴,۵۷۳	۱۰,۹۶۱,۹۱۸,۴۹۸,۲۸۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶,۵۵۴,۳۹۰,۹۷۴,۵۷۳	۱۰,۹۶۱,۹۱۸,۴۹۸,۲۸۴

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.



بیم سامان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۳,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۱,۴۰۷	۵,۰۹۸,۷۰۱,۱۱۰,۱۹۲	۲۹ حق بیمه صادره
(۱,۲۳۸,۹۵۴,۵۲۶,۳۲۳)	(۲,۰۵۸,۰۸۴,۷۰۴,۸۳۹)	۱۸ افزایش ذخائر حق بیمه
۲,۳۵۵,۷۰۳,۲۸۵,۰۸۴	۳,۰۴۰,۶۱۶,۴۰۵,۳۵۳	درآمد حق بیمه
(۹۲۴,۳۱۷,۲۶۱,۲۰۳)	(۱,۲۴۰,۲۷۳,۸۴۲,۱۹۶)	۳۰ حق بیمه اتکنائی واگذاری
۴۰۴,۸۳۱,۵۹۸,۶۴۳	۶۷۷,۵۸۳,۰۳۲,۹۳۶	۱۸ افزایش ذخیره حق بیمه اتکنائی واگذاری
(۵۱۹,۴۸۵,۶۶۲,۵۶۰)	(۵۶۲,۶۹۰,۸۰۹,۲۶۰)	هزینه حق بیمه اتکنائی واگذاری
۱,۸۳۶,۲۱۷,۶۲۲,۵۲۳	۲,۴۷۷,۹۲۵,۵۹۶,۰۹۲,۸۶	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۱,۳۴۰,۳۶۹,۸۶۰,۸۵۹)	(۱,۷۷۵,۸۰۲,۵۹۳,۰۶۲)	۳۱ خسارت پرداختی
(۷۶,۵۷۵,۹۶۹,۱۴۱)	(۳۸,۳۰۵,۵۸۵,۹۶۶)	۱۹ کاهش (افزایش) ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده
(۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰)	(۱,۸۱۴,۱۰۸,۱۷۹,۰۴۸)	هزینه خسارت
۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲	۳۴۸,۳۷۹,۶۸۱,۳۸۸	۳۲ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنائی
۵۹,۰۲۰,۰۰۸,۹۲۱	(۳۸۹,۵۹۸,۹۸۳)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکنائی واگذاری
۳۱۵,۶۵۹,۶۱۸,۳۷۳	۳۴۷,۹۹۰,۰۸۲,۴۰۵	خسارت سهم بیمه گران اتکنائی
(۱,۱۰۱,۲۸۶,۲۱۱,۶۲۷)	(۱,۴۶۶,۱۱۸,۰۹۶,۶۴۳)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۵۳۹,۷۴۸,۷۳۹,۷۶۷)	(۶۷۸,۵۴۹,۱۹۸,۹۴۶)	۳۳ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۴۹,۲۴۳,۴۶۱,۸۵۰	۱۸۱,۸۰۳,۳۵۳,۴۷۵	۳۴ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنائی
(۳۹۰,۵۰۵,۲۷۷,۹۱۷)	(۴۹۶,۷۴۵,۸۴۵,۴۷۱)	خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکنائی
(۵۳۰,۷۳,۷۴۰,۰۲۲)	(۷۷,۳۹۳,۰۱۱,۰۶۵)	۲۰ افزایش سایر ذخائر فنی
(۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲)	(۱۹,۶۵۶,۱۸۸,۶۲۸)	۳۵ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۷۵,۱۲۵,۳۱۰,۱۱۱)	(۱۳۷,۵۰۰,۶۹۸,۴۶۹)	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۲۸,۶۳۵,۶۳۲,۱۶۵)	(۲۳۴,۵۴۹,۸۹۸,۱۶۲)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۰,۵۷۹,۰۵۰,۰۸۱۵	۲۸۰,۵۱۱,۷۵۵,۸۱۷	۴۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۲۱۰,۷۷۵,۰۳۷,۳۹۹	۳۹۸,۹۲۰,۶۲۶,۲۳۵	۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۴۱۶,۵۶۵,۵۳۸,۲۱۴	۶۷۹,۴۳۲,۳۸۲,۰۵۲	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۸۲,۲۵۴,۰۳۷,۳۰۸	۱۵۲,۱۰۵,۹۸۸,۴۹۱	۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۳۳۵,۲۰۰,۴۶۷,۶۵۵)	(۵۴۵,۳۲۶,۰۹۹,۹۶۶)	۳۸ هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	۲۸۶,۲۱۲,۲۷۰,۵۷۷	سود عملیاتی
(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	-	۳۹ هزینه های مالی
۱۲۶,۴۰۵,۲۰۳,۷۰۷	۴۳۵,۴۸۶,۲۱۳,۹۲۵	۴۰ سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۲۸۳,۸۶۷,۵۹۹,۲۴۵	۷۲۱,۶۹۸,۴۸۴,۵۰۲	سود خالص قبل از مالیات
(۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷)	(۵,۱۶۲,۶۳۷,۴۹۱)	۱۷ مالیات
۲۸۱,۹۹۲,۰۰۵,۸۰۸	۷۱۶,۵۳۵,۸۴۷,۰۱۱	سود خالص
-۸۸,۶۹۸,۲۴۵	۴۵۶,۲۲۹,۹۶۱	سهم اقلیت از سود خالص
۲۸۱,۹۰۳,۲۰۷,۵۶۲	۷۱۶,۹۹۲,۰۷۶,۹۷۲	سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۳۴۹	۵۰۳	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
۲۵۳	۷۵۷	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۶۰۲	۱,۲۶۰	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام



سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال
تعداد سهام

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گرددش حساب سود انباشته تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۲۸۱,۹۹۲,۰۰۵,۸۰۸	۷۱۶,۵۳۵,۸۴۷,۰۱۱	سود خالص
۱۷۷,۷۸۴,۸۵۶,۹۱۹		سود انباشته در ابتدای سال
(۷,۳۹۸,۹۴۲,۹۳۸)		تعدیلات سنواتی
۱۷۰,۳۸۵,۹۱۳,۹۸۱	۳۱۰,۰۱۵,۶۳۰,۸۴۳	سود انباشته شده در ابتدای سال - تعدیل شده
۴۵۲,۳۷۷,۹۱۹,۷۸۹	۱,۰۲۶,۵۵۱,۴۷۷,۸۵۴	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
۶۶۶,۷۹۴,۴۴۵,۰۰۰		اندوخته قانونی
(۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱)		اندوخته سرمایه ای
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۱۴۲,۳۶۲,۲۸۸,۹۴۶)	(۳۶۴,۰۹۰,۹۰۶,۹۴۵)	سود تخصیص یافته طی سال
۳۱۰,۰۱۵,۶۳۰,۸۴۳	۶۶۲,۴۶۰,۵۷۰,۹۰۹	سود انباشته در پایان سال
(۱۵۴,۴۷۴,۴۲۴)	۲۸۳,۴۵۷,۴۲۷	سهم اقلیت از سود انباشته
۳۱۰,۱۷۰,۱۰۵,۲۶۷	۶۶۲,۱۷۷,۱۱۳,۴۸۱	سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود خالص دوره جاری و تعدیلات سنواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

(Handwritten signatures and notes)





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۸۴,۹۷۵,۸۴۱,۶۶۱	۱۷۵,۰۲۳,۵۰۴,۵۲۷			۴۲ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
				بازده سرمایه گذار، بها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۵۰,۷۲,۵۹۴,۷۳۱)		(۵۰,۲۴۸,۶۲۸,۳۷۱)		سود سهام پرداختی
(۶,۴۴۷,۱۲۳,۲۸۸)				بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی
(۱۱,۵۱۹,۷۱۸,۰۱۹)	(۵۰,۲۴۸,۶۲۸,۳۷۱)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد:
	(۲,۳۵۵,۵۷۳,۰۲۳)			مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالتهای سرمایه گذاری:
(۲۶۱,۲۸۴,۹۵۸,۵۱۵)		(۱۷,۹۷۳,۷۸۶,۲۹۴)		وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
-		۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰		وجه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت
(۱,۲۹۰,۶۱۴,۰۰۰)		(۱۰,۹۶۵,۱۵۱,۵۰۸)		وجه پرداختی بابت دارایی نامشهود
(۲۶۲,۵۷۵,۵۷۲,۵۱۵)	(۲۸,۷۹۳,۹۳۷,۸۰۲)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
۱۱۰,۸۸۰,۵۵۱,۱۲۷	۹۳,۶۲۵,۳۶۵,۳۳۱			جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
				فعالتهای تأمین مالی:
۴۷,۹۷۸,۹۰۹,۶۰۰		۶,۴۰۷,۷۶۰,۰۰۰		وجه حاصل از افزایش سرمایه
.		.		دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		.		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۹,۶۲۸,۹۹۰)		(۳,۶۱۹,۳۸۰,۱۳۳)		وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		وجه حاصل از سرمایه شرکت فرعی - سهم اقلیت
(۵۱,۳۳۰,۷۱۹,۳۹۰)	۳,۷۸۸,۳۷۹,۸۶۷			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی
۵۹,۵۴۹,۸۳۱,۷۳۷	۹۷,۴۱۳,۷۴۵,۱۹۸			خالص افزایش در وجه نقد
۱,۰۲۳,۸۰۳,۹۵۹	۱,۲۹۱,۴۴۴,۶۴۰			تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۶			مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۶	۴۰۹,۸۶۹,۹۳۸,۲۸۵			مانده وجه نقد در پایان سال مالی
۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			مبادلات غیر نقدی:

۴۲-۱

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۳,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۱,۴۰۷	۵,۰۹۸,۷۰۱,۱۱۰,۱۹۲	۲۹ حق بیمه صادره
(۱,۲۳۸,۹۵۴,۵۲۶,۳۲۳)	(۲,۰۵۸,۰۸۴,۷۰۴,۸۳۹)	۱۸ افزایش ذخایر حق بیمه
۲,۳۵۵,۷۰۳,۲۸۵,۰۸۴	۳,۰۴۰,۶۱۶,۴۰۵,۳۵۳	درآمد حق بیمه
(۹۲۴,۳۱۷,۲۶۱,۲۰۳)	(۱,۲۴۰,۲۷۳,۸۴۲,۱۹۶)	۳۰ حق بیمه اتکنانی واگذاری
۴۰۴,۸۳۱,۵۹۸,۶۴۳	۶۷۷,۵۸۳,۰۳۲,۹۳۶	۱۸ افزایش ذخیره حق بیمه اتکنانی واگذاری
(۵۱۹,۴۸۵,۶۶۲,۵۶۰)	(۵۶۲,۶۹۰,۸۰۹,۲۶۰)	هزینه حق بیمه اتکنانی واگذاری
۱,۸۱۶,۲۱۷,۶۲۲,۵۲۳	۲,۴۷۷,۹۲۵,۵۹۶,۰۹۳	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۱,۳۴۰,۳۶۹,۸۶۰,۸۵۹)	(۱,۷۷۵,۸۰۲,۵۹۳,۰۶۲)	۳۱ خسارت پرداختی
(۷۶,۵۷۵,۹۶۹,۱۴۱)	(۳۸,۳۰۵,۵۸۵,۹۸۶)	۱۹ کاهش (افزایش) ذخایر خسارت و ریسکهای منقضى نشده
(۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰)	(۱,۸۱۴,۱۰۸,۱۷۹,۰۴۸)	هزینه خسارت
۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲	۳۴۸,۳۷۹,۶۸۱,۳۸۸	۳۲ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنانی
۵,۹۰۲,۰۰۸,۹۲۱	(۳۸۹,۵۹۸,۹۸۳)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکنانی واگذاری
۳۱۵,۶۵۹,۶۱۸,۳۷۳	۳۴۷,۹۹۰,۰۸۲,۴۰۵	خسارت سهم بیمه گران اتکنانی
(۱,۱۰۱,۲۸۶,۲۱۱,۶۲۷)	(۱,۴۶۶,۱۱۸,۰۹۶,۶۴۳)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۵۳۹,۷۴۸,۷۳۹,۷۶۷)	(۶۷۸,۵۴۹,۱۹۸,۹۴۶)	۳۳ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۴۹,۲۴۳,۴۶۱,۸۵۰	۱۸۱,۸۰۳,۳۵۳,۴۷۵	۳۴ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنانی
(۳۹۰,۵۰۵,۲۷۷,۹۱۷)	(۴۹۶,۷۴۵,۸۴۵,۴۷۱)	خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکنایی
(۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲)	(۷۷,۳۹۳,۰۱۱,۰۶۵)	۲۰ افزایش سایر ذخایر فنی
(۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۳)	(۱۹,۶۵۶,۱۸۸,۶۲۸)	۳۵ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۷۵,۱۲۵,۳۱۰,۱۱۱)	(۱۳۷,۵۰۰,۶۹۸,۴۶۹)	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۳۸,۶۳۵,۶۳۲,۱۶۵)	(۲۳۴,۵۴۹,۸۹۸,۱۶۲)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۰۵,۷۹۰,۵۰۰,۸۱۵	۲۸۰,۵۱۱,۷۵۵,۸۱۷	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۱۶,۴۵۲,۹۱۱,۰۳۸	۳۹۸,۹۲۰,۶۲۶,۲۳۵	۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۴۲۲,۲۴۳,۴۱۱,۸۵۳	۶۷۹,۴۲۲,۳۸۲,۰۵۲	۴۳ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۷۴,۱۶۸,۰۸۰,۸۳۹	۱۳۵,۷۳۲,۰۲۷,۱۴۶	۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۳۳۸,۲۳۲,۵۲۰,۷۳۰)	(۵۳۱,۳۷۴,۰۹۹,۴۸۲)	۳۸ هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	۲۸۳,۷۹۰,۳۰۹,۷۱۶	سود عملیاتی
(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	-	۳۹ هزینه های مالی
۱۲۵,۹۴۷,۷۰۳,۷۰۷	۴۰۰,۸۸۳,۶۶۳,۴۷۹	۴۰ سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۲۷۷,۹۶۹,۹۶۳,۳۴۰	۶۸۴,۶۷۳,۹۷۳,۱۹۵	سود خالص قبل از مالیات
-	-	۱۷ مالیات
۲۷۷,۹۶۹,۹۶۳,۳۴۰	۶۸۴,۶۷۳,۹۷۳,۱۹۵	سود خالص
۳۳۸	۴۹۹	۵۱ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
۲۵۶	۷۰۵	۵۱ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۵۹۴	۱,۲۰۴	۵۱ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۷۷,۹۶۹,۹۶۳,۳۴۰	۶۸۴,۶۷۳,۹۷۳,۱۹۵			سود خالص
۱۷۶,۷۶۵,۶۸۰,۳۶۵		۳۱۲,۷۵۰,۶۹۴,۸۶۷		سود انباشته در ابتدای سال
(۷,۳۹۸,۹۴۲,۹۳۸)		(۷,۱۰۹,۴۸۸,۶۰۱)		تعدیلات سنواتی ۴۱
۱۶۹,۳۶۶,۷۳۷,۴۲۷	۳۰۵,۶۴۱,۲۰۶,۲۶۶			سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
۴۴۷,۳۳۶,۷۰۰,۷۶۷	۹۹۰,۳۱۵,۱۷۹,۴۶۱			سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
		(۳۴,۲۳۳,۶۹۸,۶۶۰)	۲۶	اندوخته قانونی
(۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱)		(۶۸,۴۶۷,۳۹۷,۳۲۰)	۲۷	اندوخته سرمایه ای
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۲۵۹,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۱۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱)	(۳۶۲,۲۶۱,۰۹۵,۹۷۹)			سود تخصیص یافته طی سال
۳۰۵,۶۴۱,۲۰۶,۲۶۶	۶۲۸,۰۵۴,۰۸۳,۴۸۱			سود انباشته در پایان سال

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال و تعدیلات سنواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۲۸۶,۹۲۵,۸۹۰,۳۹۵	۱۵۷,۴۷۴,۳۲۳,۶۱۲	۴۲
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۵۰,۷۲,۵۹۴,۷۳۱)	(۴۲,۳۱۸,۶۲۸,۳۷۱)	سود سهام پرداختی
(۶,۴۴۷,۱۲۳,۲۸۸)		بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی
(۱۱,۵۱۹,۷۱۸,۰۱۹)	(۴۲,۳۱۸,۶۲۸,۳۷۱)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
		مالیات بر درآمد:
	-)	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱۸۳,۶۰۰,۵۳۲,۹۸۳)	(۱۲,۱۶۹,۱۴۲,۱۱۴)	وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
-	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	وجه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت
(۵۵۰,۸۱۳,۰۰۰)	(۷,۶۱۰,۲۷۶,۵۰۰)	وجه پرداختی بابت دارائی نامشهود
(۱۸۴,۱۵۱,۳۴۵,۹۸۳)	(۱۹,۶۳۴,۴۱۸,۶۱۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۹۱,۲۵۴,۸۲۶,۳۹۳	۹۴,۵۲۱,۲۷۶,۶۲۷	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعالیت های تأمین مالی:
۴۷,۹۷۸,۹۰۹,۶۰۰	۶,۴۰۷,۷۶۰,۰۰۰	وجه حاصل از افزایش سرمایه
		دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۵۲,۰۲۱,۰۹۰,۴۰۰)	۶,۴۰۷,۷۶۰,۰۰۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۱۳۹,۲۳۳,۷۳۵,۹۹۳	۱۰۰,۹۲۹,۰۳۶,۶۲۷	خالص افزایش در وجه نقد
۱,۰۳۳,۸۰۳,۹۵۹	۱,۲۹۱,۴۴۴,۶۴۰	تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۲۹۳,۳۱۶,۰۸۶,۸۶۵	مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۲۹۳,۳۱۶,۰۸۶,۸۶۵	۳۹۵,۵۳۶,۵۶۸,۱۳۲	مانده وجه نقد در پایان سال مالی
۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مبادلات غیر نقدی:
		۴۲-۱

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت بیمه سامان (سهامی عام) و شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا (سهامی خاص) و شرکت نوآندیش آئی نوبان (سهامی خاص) می باشد. شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان خالد اسلامی، شماره ۱۲۳ می باشد و تعداد ۱۶ شعبه در شهرستاهای کشور و بیش از ۲۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب فعالیت دارند. شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۴۶۱۷۵۱ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. شرکت نوآندیش آئی نوبان در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۲۴ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۴۸۴۰۱۴ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات تجاری به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در خیابان خالد اسلامی، کوچه سیزدهم، پلاک ۱۲۳ می باشد.

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.

موضوع فعالیت شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از سرمایه گذاری در سهام، سهم شرکت، واحد های سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، مؤسسات یا صندوق های با سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، مؤسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد. موضوع فعالیت شرکت نوآندیش آئی نوبان طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از تولید، پیکارگیری، پشتیبانی و ارائه کلیه فعالیت های و خدمات نرم افزاری و سخت افزاری و تجهیزات کامپیوتری و ...

۱-۳- وضعیت اشتغال:

متوسط تعداد کارکنان شرکت اصلی در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۵۶۱ نفر (سال مالی قبل ۵۲۳ نفر) و شرکت فرعی ۳۹ نفر، بوده است.

۲- صیقلی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. درخصوص شرکت اصلی، مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت های بیمه مؤلفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه به شرح پادداشت ۳-۲ ذیل در نظر بگیرند.

۳- صیقلی تلفیق

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

۳-۲- در مورد شرکت های 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 شرکت های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرعقل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی" منعکس می گردد.

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

۳-۵- صورت های 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.

۳-۶- جزئیات شرکت های مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

نام شرکت	سال مالی	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
سرآمد اندوخته سازان فردا	۲۰ آذر	۹۹	۹۹
نوآندیش آئی نوبان	۲۰ آذر	۶۰	۶۰

۴- خلاصه اهرم رویه های حسابداری

۴-۱- درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به محض اینکه حق بیمه به گونه ای اتکالی پذیر قابل اندازه گیری باشد، شناسایی می شود. در خصوص بیمه های رشته زندگی، درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سالهای آتی منتقل می شود و در سال مربوط به عنوان حق بیمه صادره منظور می گردد. هرچند در عمل بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۴- درآمد و هزینه معاملات اتکائی

درآمد و هزینه معاملات اتکائی با توجه به زمان صدور بیمه نامه ها و الحاقیه ها و آئین نامه های شوریاعالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز قراردادهای و توافقات فیما بین مؤسسات بیمه (داخلی- خارجی) و در خصوص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس صورتحسابهای مزبور در حسابها منظور می گردد. ضمناً سهم بیمه گران اتکائی در خسارت پرداختی در زمان اعلام قطعی خسارت به حساب درآمد منظور می شود.

۳-۴- ذخائر فنی

ذخائر فنی شرکت در پایان هر سال بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شوریاعالی بیمه و اصلاحات بعد از آن به شرح ذیل محاسبه می گردد:

الف) ذخایر فنی بیمه های زندگی:

ذخیره ریاضی

عبارت است از تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه، محاسبه و در حسابها منظور می شود.

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

براساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه های اتکائی واگذاری مربوطه.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخائر فنی آن به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

عبارت است از ۳ درصد حق بیمه های صادره پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری به اضافه ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. میزان ذخیره نایستی از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوطه محاسبه می گردد. در خصوص رشته بیمه باربری یک هشتم ذخیره مورد محاسبه به روش فوق به آن اضافه می گردد. ضمناً در رابطه با حق بیمه های قبولی ۲۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل در محاسبات منظور می گردد. حق بیمه عاید نشده رشته های شخص ثالث، مازاد و حوادث سرنشین مطابق سایر رشته های بیمه های غیرزندگی و پس از کسر مبالغ قانونی قابل پرداخت به خزانه و صندوق تأمین خسارتهای بدنی پایان دوره از حق بیمه صادره کسر و محاسبه می گردد.

ذخیره خسارت معوق

عبارت است از خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت در پایان دوره مالی و خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

براساس مقررات بیمه مرکزی شرکت پردرودی خسارات معوق هر سه ماهه را تا پایان ماه بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید.



شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

تبصره یک - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه به تشخیص و تایید هیأت مدیره امکان محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند فوق شناسائی خواهد شد.

تبصره دو - حداکثر خسارات برآورد شده " خسارت معوق گزارش نشده" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال ماقبل و با تایید هیأت مدیره موسسه بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد " خسارت اعلام شده" خواهد بود، احتساب مازاد بر ده درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.
ذخیره برگشت حق بیمه

عبارت است از پنجاه درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

عبارت است از ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر حق بیمه سهم اتکائی واگذاری به اضافه ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره موضوع مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

همچنین در صورتیکه بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه غیر زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت 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 شوراییعالی بیمه خواهد بود.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

عبارت است از درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.
ذخیره ریسکهای منقضی نشده

برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، مطابق فرمول زیر محاسبه می شود:

$$\text{ذخیره ریسکهای منقضی نشده} = (\text{ضریب خسارت رشته}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} - ۸۵\%$$

ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است. خسارت واقع شده عبارتست از خسارت پرداختی طی دوره بعلاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منتهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منتهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره.
ذخیره ریاضی

ذخیره ریاضی در بیمه های غیر زندگی برای پرداخت مستمری هایی که قطعی شده عبارت است از ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از سهم بیمه گر اتکائی.

۴-۴- دارائی های ثابت مشهود

دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت و یا بهبود اساسی کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود.



۴-۴-۱- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با در نظر گرفتن جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) براساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش
اتاقیه و منصوبات اداری	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
ساختمان	۷٪	نزولی
نرم افزار های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم

برای دارائی های ثابتی که در نیمه اول ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته استهلاك آن ماه کامل محاسبه می شود و دارائی های ثابتی که در نیمه دوم ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۴-۵- سرمایه گذاری ها

• سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش در صورت های مالی انعکاس یافته است.

• آن گروه از سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

• درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت فرعی، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۴-۶- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی یا نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز مرجع بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۴-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۴-۸- کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بر اساس حق بیمه وصولی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۴-۹- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه نامه های مستقیم، خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگی های لازم توسط کارشناسان شرکت پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود، ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود.

۴-۱۰- مشارکت در منافع دریافتی

کارمزد مشارکت در منافع بیمه های اتکالی و واگذاری اختیاری و قراردادی، مطابق با شرایط قرارداد محاسبه و به حساب درآمدهای بیمه گری منظور می گردد. در خصوص واگذاری های اجباری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران کارمزد مربوطه بر اساس محاسباتی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطابق مفاد آئین نامه های شورا عالی بیمه انجام می دهد، در حسابها ثبت می گردد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانکها - ریالی	۲۷۱,۷۲۵,۲۸۴,۸۴۴	۲۲۰,۵۸۹,۴۴۳,۵۶۷	۲۵۷,۳۹۲,۰۱۲,۰۹۱	۲۰۲,۷۹۴,۹۲۸,۹۸۶
موجودی نزد بانکها - ارزی	۵۹,۲۰۲,۹۳۸,۰۳۴	۳۶,۱۳۷,۱۰۸,۴۵۷	۵۹,۲۰۲,۹۳۸,۰۳۴	۳۶,۱۳۷,۱۰۸,۴۵۷
موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان	۷۶,۴۷۰,۴۱۶,۹۵۴	۵۲,۷۹۴,۰۴۰,۲۶۰	۷۶,۴۷۰,۴۱۶,۹۵۴	۵۲,۷۹۴,۰۴۰,۲۶۰
موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب	۲,۴۷۱,۲۹۸,۴۵۳	۱,۶۴۴,۱۵۶,۱۶۲	۲,۴۷۱,۲۰۱,۰۵۳	۱,۵۹۰,۰۰۹,۱۶۲
	۴۰۹,۸۶۹,۹۲۸,۲۸۵	۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۶	۳۹۵,۵۳۶,۵۶۸,۱۳۲	۲۹۳,۳۱۶,۰۸۶,۸۶۵

۵-۱- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۱.۴۲۷.۵۳۸/۲۵ دلار، ۳۳۴.۹۱۹/۷۷ یورو و ۱۴۱,۵۹۵ درهم امارات می باشد که با نرخهای تسعیر ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۵-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۷۶.۴۷۰ میلیون ریال (سال قبل ۵۲.۷۹۴ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.





شرکت بیمه سایبان (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶- سرمایه گذاری های کوتاه مدت
ماتده حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۶-۱	۳۶۶,۶۴۳,۶۸۰,۱۵۲	۳۱۵,۹۶۳,۶۸۷,۷۰۹	۳۱۵,۹۵۲,۸۳۶,۵۱۷	۳۱۵,۹۵۲,۸۳۶,۵۱۷
۶-۲	۱۲۴,۷۴۲,۰۶۷,۴۹۴	۳۰۳,۹۷۹,۵۰۶,۴۸۷	۲۲۵,۹۵۸,۲۴۵,۸۲۵	۲۲۵,۹۵۸,۲۴۵,۸۲۵
۶-۳	۲۷۴,۰۵۵,۹۲۵	۴۴۶,۳۵۴,۵۹۵	۴۴۶,۳۵۴,۵۹۵	۴۴۶,۳۵۴,۵۹۵
۶-۴	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶-۵	۲,۵۲۶,۷۶۱,۲۲۱	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰
۶-۶	۶۴۸,۹۷۳,۸۸۹,۶۹۵	۴۹۴,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸	۴۹۴,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸	۴۹۴,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸
	۱,۱۴۳,۳۶۰,۴۵۴,۴۹۷	۷۲۰,۷۹۹,۵۵۶,۵۵۹	۶۴۲,۷۶۷,۴۴۴,۷۰۵	۶۴۲,۷۶۷,۴۴۴,۷۰۵
	۵,۸۶۰,۱۷۸	(۱,۶۶۵,۱۹۳)	-	-
	۱,۱۴۳,۳۶۶,۳۱۴,۶۷۵	۷۲۰,۷۹۷,۸۹۱,۳۶۷	۶۴۲,۷۶۷,۴۴۴,۷۰۵	۶۴۲,۷۶۷,۴۴۴,۷۰۵

کسر می شود:
کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

۶-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار :
شرکت اصلی :

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
بیمه زندگی خاور میانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۴۸۶,۰۰۰
توکرایل (حق تقدم)	۸۴۸,۸۰۷	۱,۷۹۵,۲۳۶,۸۰۵	۷,۷۰۳,۰۸۱,۶۶۴
سرمایه گذاری توکا فولاد	۱۶,۰۷۶,۸۷۷	۱۹,۴۸۴,۹۹۳,۱۲۴	۳,۸۴۰,۷۱۱,۴۵۴
بیمه میهن	-	-	۷۷,۵۸۵,۰۸۷
شرکت سرمایه گذاری سپه	-	-	۱,۵۵۹,۲۳۷,۰۵۲
سرمایه گذاری خولوزمی	۱,۱۰۰,۰۰۰	۸۸۴,۴۰۰,۰۰۰	۷,۵۷۴,۷۰۹,۳۵۸
شرکت ایران خودرو	۱,۹۵۰,۰۰۰	۵,۰۸۱,۷۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۸۸۷,۱۴۴
ایران مریتنوس	۲۶,۱۵۳	۱۷۸,۳۱۱,۱۵۴	۲۸۵,۷۷۰,۰۰۰
سرمایه گذاری رنا	۲۱۶,۰۵۰	۲۱۵,۶۱۷,۰۰۰	-
سرمایه گذاری البرز	۲,۴۴۳,۴۰۲	۸,۹۸۱,۹۴۵,۷۵۲	۹,۸۳۰,۵۷۳,۶۲۸
شرکت شیشه همدان	۲۲,۲۸۲,۴۷۷	۱۸۰,۰۴۲,۴۱۴,۱۶۰	۱۲۱,۴۳۰,۵۱۳,۴۰۷
سایپا	۲,۵۴۹,۰۹۶	۲,۹۵۴,۴۰۲,۲۶۴	۲,۱۵۴,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری پتروشیمی	۱,۹۳۸,۶۰۳	۱,۶۶۱,۸۶۶,۲۳۶	۱,۷۶۳,۰۰۰,۰۰۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۲,۰۸۴,۰۵۳	۱۸,۲۴۱,۷۱۵,۹۰۹	۱,۷۴۳,۵۹۵,۰۰۰
سرمایه گذاری سایپا	۱۷۵,۰۰۰	۱۴۸,۷۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۲,۰۷۲,۴۵۷
مهرکام پارس	-	-	۲,۹۵۸,۵۹۷,۱۰۷
پالایش نفت بندرعباس	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۷۱,۹۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	۱۶۰,۰۰۰	۳,۱۷۴,۴۰۰,۰۰۰	۲,۹۷۱,۲۰۰,۰۰۰
تولید برق عسلویه مینا	-	-	۲,۵۸۵,۵۹۷,۹۱۶
توسعه صنایع بهشهر (حق تقدم)	-	-	۱۹۳,۶۲۵,۱۷۱
توسعه صنایع بهشهر	۱۹۱,۰۰۰	۳۶۶,۱۴۷,۰۰۰	۱,۰۰۶,۸۷۴,۸۲۹
سرمایه گذاری و ساختمان ایران	۱,۳۳۰,۷۷۶	۲,۹۷۴,۷۸۵,۵۹۲	۳۴,۶۰۰,۸۲۲,۴۴۱
نیرو محرکه	-	-	۴۵,۵۴۰,۷۶۷
جمع نقل به صفحه بعد:	۵۵,۶۱۲,۲۹۴	۲۵۰,۰۸۶,۶۷۴,۹۹۶	۲۰۸,۵۶۶,۳۸۰,۴۸۲





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶-۱ ادامه سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
ریال	ریال	ریال	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
بهای تمام شده	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش		
۲۰۸,۵۶۶,۳۸۰,۳۸۲	۲۵۲,۲۹۸,۷۱۸,۰۹۶	۲۵۰,۰۸۶,۶۷۴,۹۹۶	۵۵,۶۱۲,۲۹۴	نقل از صفحه قبل
۱۱,۴۶۷,۳۶۰,۳۰۰	۱۵,۱۹۷,۵۸۲,۸۷۲	۱۴,۹۱۰,۴۵۷,۱۴۰	۹۶,۲۵۵,۸۶۰	شرکت لیزینگ ایرانیان
۲۳,۵۷۰,۳۳۰,۳۷۱	۲۳,۵۷۰,۳۳۰,۳۷۱	۲۵,۸۰۶,۵۳۸,۳۹۰	۹۰,۵۶,۲۲۹	صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران
۶۲,۳۹۴,۳۵۴	-	-	-	بانک گردشگری
-	۴,۶۰۴,۱۳۱,۲۷۲	۴,۵۴۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	لیزینگ رایان سایپا
۲,۹۲۲,۱۴۶	-	-	-	سبحان آنکولوژی
۱۲,۹۹۱,۱۸۴,۲۴۹	۲,۵۵۸,۵۷۳,۴۶۸	۲,۸۸۸,۷۶۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	مینا
۱۱,۸۱۵,۹۹۴,۰۱۸	۸,۴۵۶,۱۴۹,۲۹۰	۵,۵۱۶,۶۸۷,۷۲۲	۳,۱۰۲,۷۴۹	گروه بهمن
۶,۶۶۷,۷۰۰	-	-	-	فراوری ذغال سنگ پرورده طبس (حق تقدم)
۱۹,۲۴۸,۳۰۰	۱۴,۲۵۸,۰۰۰	۲۰,۹۴۸,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	فراوری ذغال سنگ پرورده طبس
۱۰,۶۶۹,۱۲۳,۵۹۴	۶,۹۴۹,۲۶۸,۵۲۹	۴,۱۱۴,۶۳۵,۸۷۶	۴۰,۴۱,۸۸۲	بانک سینا
۱,۰۵۱,۵۹۸,۰۰۵	۱,۹۲۶,۷۸۶,۱۶۳	۲,۳۶۲,۱۰۶,۶۹۸	۸۲۵,۰۶۶	حمل و نقل توکا
۲۹,۰۴۵,۰۸۶	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن
۳۶,۴۶۷,۶۴۸	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن زاینده رود
۲۱۲,۰۳۰,۳۲۰	۳,۵۵۱,۳۲۸,۴۵۹	۲,۸۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ایران خودرو
۲۹,۸۰۷,۰۳۶,۶۹۴	۲۹,۸۰۷,۰۳۶,۶۹۴	۱۸,۲۸۴,۳۹۵,۸۳۲	۹,۲۷۲,۰۰۶	فراورده های نسوز آذر
۶۷,۴۱۷,۷۸۴	۱۴,۴۴۶,۸۷۵	۱۸,۷۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	عمران و توسعه شاهد
۱۴۸,۴۶۶,۹۲۶	-	-	-	آبادگران
-	۵۶,۵۲۳,۳۷۵	۵۳,۶۴۶,۰۵۷	۵۸,۸۸۷	پلاسکو کار سایپا
۴۱۱,۹۴۲,۳۱۷	-	-	-	لاستیک سپند
۵۷۵,۷۷۳,۱۵۴	-	-	-	شرکت زامیاد
۴۸۵,۵۱۴,۴۳۷	۱,۱۴۵,۲۰۷,۰۲۳	۶۹۰,۶۲۵,۰۰۰	۶۲۵,۰۰۰	بانک ملت
۲,۹۴۳,۵۶۰,۸۰۳	-	-	-	شهر سازی و خانه سازی باغمیشه
۶۹۵,۴۶۳,۵۹۱	-	-	-	تاید واتر
۹۲,۴۴۷,۱۲۰	-	-	-	پتروشیمی فجر
۲۲۳,۰۵۲,۲۸۰	۱۸۵,۸۷۶,۹۰۰	۱۳۱,۵۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	تولید برق دماوند
۶۱۴,۳۲۸	-	-	-	صنایع بهداشتی سینا
-	۱,۹۵۷,۲۸۵,۰۱۰	۱,۶۵۴,۹۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	شرکت فولاد صبا نور
-	۳,۰۴۵,۱۳۰,۶۴۸	۳,۱۷۳,۰۶۸,۹۷۷	۱۶۶,۹۰۷	شرکت خدمات انفورماتیک
-	۱,۵۵۰,۵۲۰,۲۶۷	۱,۶۰۱,۳۶۸,۰۲۴	۱۷۹,۷۳۶	شرکت تلیسه نمونه
-	۸۱۷,۲۳۸,۷۳۷	۶۳۲,۵۶۳,۸۹۹	۵۱۵,۵۳۷	مسکن تهران
-	۳۳,۴۱۳,۶۲۷	۲۸,۴۳۲,۸۰۰	۲,۲۰۰	کیمیایی زنجان گستران
-	۲,۸۷۲,۳۲۷,۳۳۷	۳,۱۷۱,۸۳۱,۹۷۲	۳۰۰,۳۰۶	تاسیسات راه آهن
-	۳۶۷,۰۰۰,۶۸۴	۳۱۶,۷۷۴,۰۰۰	۱۴۹,۰۰۰	شهداد قندی
-	۵,۳۶۱,۹۰۴,۷۳۲	۴,۰۱۲,۱۴۷,۲۸۶	۳۰,۷۴,۲۱۱	سرمایه گذاری مسکن پردیس
۱۰۷,۳۸۶,۴۵۶,۰۳۵	۱۱۴,۲۴۲,۸۲۰,۲۳۴	۹۶,۷۵۴,۶۶۷,۶۷۳	۴۵,۴۴۴,۵۵۶	جمع این صفحه
۳۱۵,۹۵۲,۸۳۶,۵۱۷	۳۶۶,۵۴۱,۵۳۸,۳۳۰	۳۴۶,۸۴۱,۳۴۲,۶۶۹	۱۰۱,۰۶۶,۸۵۰	جمع شرکت اصلی
				شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا:
-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	بیمه زندگی خاورمیانه
-	۲,۱۴۱,۸۲۲	۲,۵۳۶,۰۰۰	۲,۰۰۰	واسپاری ملت
۱۰,۸۵۱,۱۹۲	-	۵,۴۶۶,۰۰۰	-	سرمایه گذاری مسکن پردیس
۱۰,۸۵۱,۱۹۲	۱۰۲,۱۴۱,۸۲۲	۱۰۸,۰۰۲,۰۰۰	۲۰۲,۰۰۰	جمع
۳۱۵,۹۶۳,۶۸۷,۷۰۹	۳۶۶,۶۴۳,۶۸۰,۱۵۲	۳۴۶,۹۴۹,۳۴۲,۶۶۹	۱۰۱,۲۶۸,۸۵۰	جمع گروه



۲-۲- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری به شرح ذیل است:

نام صندوق	تاریخ انعقاد قرارداد	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۳/۳۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰
تقسیم سرمایه ایران	-	-	۳۰,۴۲۶,۹۸۰,۰۰۰	-	-
سهم سلمان	-	-	۷۷,۵۲۸	۷۷,۵۲۸	-
تسلی سرمایه لایوس پارسان	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۹۹۹,۱۲۲,۶۲۰	۳۹,۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۸۵۱,۳۸۸,۸۳۳	۹۶,۸۵۱,۳۸۸,۸۳۳
بانک تجارت	-	-	۱۳۱,۹۵۰,۵۷۲,۲۲۲	۱۳۱,۹۵۰,۵۷۲,۲۲۲	-
جمع	-	۳۲۰,۴۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۲۶۶,۹۸۰,۰۰۰	۳۰۴,۲۶۶,۹۸۰,۰۰۰	۳۰۴,۲۶۶,۹۸۰,۰۰۰

۲-۳- سرمایه گذاری در صندوق رشد سلمان دارای حداقل سود تضمین شده ۲۰ درصد انعقاد آفرین پارسان به نرخ ۲۲/۵ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۳/۳۰ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۲-۴- سرمایه گذاری در صندوق رشد آفرین شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت نزد بانک سلمان (سهامی عام) می باشد که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد (ماده ۳۷).

۲-۵- سپرده سرمایه گذاری سهام :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

سه اندوخته ای برای بهای شرکت کارگزاری بانک کشاورزی

۲-۶- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس (بازار پایه) :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۹۱,۵۷۲,۹۹۰	۵۲۷,۳۳۲,۰۰۰	۲۹۱,۵۷۲,۹۹۰	۵۲۷,۳۳۲,۰۰۰
-	۱,۱۷۹,۵۲۹,۳۱۸	-	۱,۱۷۹,۵۲۹,۳۱۸
۲۹۱,۵۷۲,۹۹۰	۲,۵۲۶,۷۶۱,۳۲۱	۲۹۱,۵۷۲,۹۹۰	۲,۵۲۶,۷۶۱,۳۲۱

کیسون
داروسازی همایون

۲-۷- اوراق بهادار در فرابورس :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۲۴۰,۱۳۲,۷۷۸	-	۱,۲۴۰,۱۳۲,۷۷۸	-
-	۲۹۱,۴۲۱,۳۲۲,۱۷۷	-	۲۹۱,۴۲۱,۳۲۲,۱۷۷
-	۱۳۳,۷۸۱,۸۹۹,۲۰۳	-	۱۳۳,۷۸۱,۸۹۹,۲۰۳
-	۲۴,۸۱۸,۳۳۶,۲۶۱	-	۲۴,۸۱۸,۳۳۶,۲۶۱
-	۱۲۰,۳۲۰,۲۷۹,۸۲۶	-	۱۲۰,۳۲۰,۲۷۹,۸۲۶
۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۶,۷۶۱,۳۲۱	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۶,۷۶۱,۳۲۱

اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
اوراق اجاره بانک سلمان
اوراق مشارکت طرحهای عمرانی نفتی هیئت
استاد خزانه گران
استاد خزانه گران
استاد خزانه گران

۲-۸- مبلغ ۱۱۰,۰۲۲ میلیون ریال از مبالغ حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریالی رسته صفر می باشد.

۲-۹- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان :

ماده این حساب از مطالبات تشکیل گردیده است که بیمه گذاران و نمایندگان شرکت پرداخت حق بیمه را امداد نموده اند و در تاریخ ترخیص به شرح زیر بوده است.

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰	۱۳۹۵/۱۳/۲۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۰۱,۱۳۳,۵۴۲,۰۲۹	۱,۰۷۳,۳۳۲,۱۲۲,۳۳۳	۶۰۱,۱۳۳,۵۴۲,۰۲۹	۱,۰۷۳,۳۳۲,۱۲۲,۳۳۳
۱۵۵,۰۹۶,۹۲۴,۵۳۳	۲۲,۵۴۴,۸۶۶,۶۲۹	۱۵۵,۰۹۶,۹۲۴,۵۳۳	۲۲,۵۴۴,۸۶۶,۶۲۹
۷۸,۷۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۱۱۶,۳۳۶,۹۱۵	۷۸,۷۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۱۱۶,۳۳۶,۹۱۵
۲۱,۳۲۶,۰۱۳,۵۶۱	۲۹,۵۲۶,۰۱۳,۵۶۱	۲۱,۳۲۶,۰۱۳,۵۶۱	۲۹,۵۲۶,۰۱۳,۵۶۱
۷۱۷,۵۲۶,۰۱۳,۵۶۱	۱,۲۷۸,۶۰۸,۸۲۲,۱۲۲	۷۱۷,۵۲۶,۰۱۳,۵۶۱	۱,۲۷۸,۶۰۸,۸۲۲,۱۲۲

بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه
بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه
بیمه گذاران خوش گروه
نمایندگان و کارگزاران

۲-۱۰- در خصوص بیمه بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۲۲/۵ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های لغاتی رسته های بیمه نامه اجسامی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که براساس پرونده مورد تأیید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه شرکت بیمه سلمان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه بخشی از آن را از محل اندوخته ریالی بیمه گذاران جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۲-۱۱- امداد مقرر بیمه مأمور مربوط به بانک سلمان به مبلغ ۲۲/۵ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و قبایض مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز لغات آن سر رسیده نگردیده است.

۲-۱۲- مبالغ حساب بهایکاران نمایندگان، مربوط به استناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان دوره مالی ۱۳۹۵/۱۳/۲۰ می باشد. خلاصه بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۵ به صورت طی الحساب پرداخت گردیده، از کل بیمه نمایندگان به شرح زیر خواهد گردید.

مبالغ بیمه	مبالغ بیمه مشتریان پایدار	جمع وصولی سال ۹۶ تا تاریخ گزارش
۲۶,۴۹۲,۶۱۵,۳۳۳	۶,۸۲۰,۴۱۷,۰۰۰	۲۸,۳۱۳,۰۳۲,۰۰۰
۲۵,۹۵۲,۳۳۲,۳۳۲	۳,۳۷۲,۵۶۱,۰۴۱	۲۹,۳۲۴,۸۹۳,۳۷۳
۲۷,۳۳۲,۳۳۲,۳۳۰	۱۱,۱۳۸,۱۷۸,۱۲۱	۲۸,۴۷۰,۵۱۰,۴۵۱
۱۱,۷۱۶,۳۳۰,۲۲۲	۵۷,۱۷۸,۰۱۷,۲۷۲	۱۲,۲۹۳,۵۰۷,۴۹۴
۱,۰۷۸,۱۳۲,۷۰۱,۳۳۲	۲۸۱,۳۹۴,۶۲۸,۳۶۱	۱,۳۶۰,۵۲۷,۳۳۰,۶۹۳
۱,۲۷۸,۶۰۸,۸۲۲,۱۲۲	۲۸۷,۲۶۷,۲۲۴,۵۱۸	۱,۵۶۵,۸۷۶,۰۴۶,۶۴۰

مطالبات مربوط به منگنه ۲ سال قبل
مطالبات مربوط به منگنه ۳ سال قبل
مطالبات مربوط به منگنه ۴ سال قبل
مطالبات مربوط به منگنه ۵ سال قبل
جمع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۲-۱۳- بخش عمده ای از مطالبات وصول نشده فوق مرتبط با پارواری نتشخص مشتریان (موضوع یادداشت ۱۵-۱۶-۱ صورتیهای مالی) میباشد که تا تاریخ تهیه صورتیهای مالی به بیمه نامه های مربوطه اختصاص یافته است.





بهنام سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

مانده حساب مزبور ناشی از عملیات اتکائی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۸-۱ بیمه گران اتکائی داخلی	۴۶,۶۶۷,۵۱۴,۱۱۷	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰	۴۶,۶۶۷,۵۱۴,۱۱۷	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰
۸-۲ بیمه گران اتکائی خارجی	۵۶,۶۶۸,۸۲۳,۸۲۳	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷	۵۶,۶۶۸,۸۲۳,۸۲۳	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷
	۱۰۳,۳۳۶,۳۳۷,۹۴۰	۱۴۵,۴۶۰,۴۷۸,۵۲۷	۱۰۳,۳۳۶,۳۳۷,۹۴۰	۱۴۵,۴۶۰,۴۷۸,۵۲۷

۸-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

شرکت بیمه	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شرکت بیمه ایران	۳۶,۶۶۷,۵۵۵,۵۷۷	۸۵,۲۰۷,۵۶۵,۱۶۶	۳۶,۶۶۷,۵۵۵,۵۷۷	۸۵,۲۰۷,۵۶۵,۱۶۶
شرکت بیمه آسیا	۷,۰۰۹,۸۸۳,۶۰۳	۱,۶۱۹,۰۱۷,۸۷۹	۷,۰۰۹,۸۸۳,۶۰۳	۱,۶۱۹,۰۱۷,۸۷۹
شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم	-	۳۳۴,۶۲۸,۹۴۷	-	۳۳۴,۶۲۸,۹۴۷
شرکت بیمه سینا	۴۴۵,۲۹۳,۵۹۰	۱,۱۱۴,۹۰۷,۶۶۷	۴۴۵,۲۹۳,۵۹۰	۱,۱۱۴,۹۰۷,۶۶۷
شرکت بیمه حافظ	۲۱۲,۸۰۱,۶۷۸	۲۱۱,۰۱۵,۴۷۸	۲۱۲,۸۰۱,۶۷۸	۲۱۱,۰۱۵,۴۷۸
سایر شرکت های بیمه داخلی	۲,۳۳۶,۸۷۹,۶۶۹	۸۰۹,۶۵۲,۷۴۳	۲,۳۳۶,۸۷۹,۶۶۹	۸۰۹,۶۵۲,۷۴۳
	۴۶,۶۶۷,۵۱۴,۱۱۷	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰	۴۶,۶۶۷,۵۱۴,۱۱۷	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰

۸-۱-۱- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق شامل ۱,۹۲۲,۹۰۵/۲۴ دلار و ۹۳۱,۱۹۴/۹۲ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۸-۲-۱ شرکت جی ال تی	۲۵,۳۶۲,۴۷۷,۵۸۹	۲۴,۴۹۹,۳۲۹,۹۳۸	۲۵,۳۶۲,۴۷۷,۵۸۹	۲۴,۴۹۹,۳۲۹,۹۳۸
شرکت بروکری اتکائی ویلیز	۱۲,۷۶۲,۹۴۶,۴۱۸	۱۱,۹۰۴,۷۳۴,۷۲۲	۱۲,۷۶۲,۹۴۶,۴۱۸	۱۱,۹۰۴,۷۳۴,۷۲۲
شرکت بیمه اتکائی آلیانس	۱,۳۳۲,۴۸۱,۹۸۲	۱,۲۹۷,۴۵۹,۹۳۱	۱,۳۳۲,۴۸۱,۹۸۲	۱,۲۹۷,۴۵۹,۹۳۱
شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری	۱,۹۵۹,۶۶۵,۸۰۵	۱,۹۰۸,۱۵۹,۲۸۱	۱,۹۵۹,۶۶۵,۸۰۵	۱,۹۰۸,۱۵۹,۲۸۱
شرکت میدل ایست آسیستان	۱۱,۸۹۳,۸۵۲,۷۴۳	۱۴,۸۵۳,۵۴۳,۶۰۸	۱۱,۸۹۳,۸۵۲,۷۴۳	۱۴,۸۵۳,۵۴۳,۶۰۸
سایر	۳,۳۵۷,۳۹۹,۲۸۶	۱,۷۰۰,۴۶۳,۱۶۷	۳,۳۵۷,۳۹۹,۲۸۶	۱,۷۰۰,۴۶۳,۱۶۷
	۵۶,۶۶۸,۸۲۳,۸۲۳	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷	۵۶,۶۶۸,۸۲۳,۸۲۳	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷

۸-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری اتکائی اعم از مشارکت باربری و غیر باربری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۹ میلیارد ریال و ۱۶ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی شامل ۵۵۴,۶۰۲ دلار و ۱,۱۲۲,۱۶۲/۲ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲-۳- مبلغ ۴۳,۲۵۹ میلیون ریال از مانده مزبور، مربوط به سنوات قبل می باشد که وصول آن منوط به تسهیل مبادلات بانکی بین المللی می باشد.





بیسامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹- سایر حسابها و اسناد دریافتی
حساب مزبور از لایم زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۹-۱	۲۶۱,۷۶۴,۳۲۲,۸۲۸	۸۲,۶۲۷,۱۵۶,۷۳۳	۲۰۹,۶۴۷,۲۳۶,۱۲۶	۸۲,۶۵۴,۰۲۵,۶۴۹
۹-۲	۱۲۴,۴۵۱,۷۸۱,۷۴۱	۸۱,۲۱۹,۶۱۴,۰۳۳	۱۲۴,۴۵۱,۷۸۱,۷۴۱	۸۱,۲۱۹,۶۱۴,۰۳۳
۹-۳	۱۳,۰۵۳,۶۸۱,۶۸۹	۷,۶۲۵,۲۸۲,۰۱۵	۱۳,۰۵۳,۶۸۱,۶۸۹	۷,۶۲۵,۲۸۲,۰۱۵
۹-۴	(۵۸,۴۸۴,۲۷۳,۷۰۹)	(۴۲,۵۹۳,۵۴۱,۴۶۱)	(۵۸,۴۸۴,۲۷۳,۷۰۹)	(۴۲,۵۹۳,۵۴۱,۴۶۱)
۹-۵	۲۲۲,۶۵۷,۴۰۷,۰۴۳	۱۴۷,۹۲۷,۵۷۸,۴۸۵	۲۲۲,۶۵۷,۴۰۷,۰۴۳	۱۴۷,۹۲۷,۵۷۸,۴۸۵
۹-۶	۵۸۵,۲۳۷,۳۴۴,۴۸۱	۱۸۹,۴۶۸,۱۰۷,۴۷۶	۵۸۵,۲۳۷,۳۴۴,۴۸۱	۱۸۹,۴۶۸,۱۰۷,۴۷۶
۹-۷	۱۰,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰
	۶۶,۳۵۴,۹۵۲,۷۹۲	۱۰,۲۸۸,۰۳۱,۳۲۶	۱۳۴,۳۳۴,۲۲۳,۰۸۱	۱۱۰,۲۸۸,۰۳۱,۳۲۶
	۱,۲۶۴,۶۰۳,۸۰۸,۰۲۶	۵۰۴,۹۹۱,۳۸۵,۹۴۲	۱,۲۷۴,۹۹۱,۶۰۴,۲۲۱	۶۰۵,۰۱۸,۲۵۴,۸۵۸

۹-۱- مانده حساب بدهکاران به شرح زیر می باشد:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۹-۱-۱	۴۹۹,۴۷۷,۰۱۵	۴۸۸,۴۲۰,۳۰۴	۴۹۹,۴۷۷,۰۱۵	۴۸۸,۴۲۰,۳۰۴
	۲۱۸,۰۵۷,۰۴۲,۵۶۶	۴۵,۶۲۲,۶۴۹,۳۵۷	۱۶۹,۲۴۲,۴۳۸,۸۹۳	۴۲,۲۶۰,۲۸۵,۱۲۷
	۴۳,۲۰۷,۸۰۳,۲۴۷	۳۶,۵۱۶,۰۸۷,۰۷۲	۳۹,۹۰۵,۳۲۰,۲۱۸	۳۹,۹۰۵,۳۲۰,۲۱۸
	۲۶۱,۷۶۴,۳۲۲,۸۲۸	۸۲,۶۲۷,۱۵۶,۷۳۳	۲۰۹,۶۴۷,۲۳۶,۱۲۶	۸۲,۶۵۴,۰۲۵,۶۴۹

- ۹-۱-۱- لیم مبلغ سایر بدهکاران شامل ۵۸۵ میلیارد ریال بابت واگذاری ملک چردن و مبلغ ۲۲۷/۶ میلیارد ریال بابت سود تقسیمی سهام شرکت سرآمد آندوخته سازان فردا می باشد.
- ۹-۲- شرکت بیمه سامان جهت رفاه حال کارکنان خود با تصویب هیأت مدیره شرکت مسابرت به پرداخت وام ضروری و وام خرید خودرو جهت مسئولان شرکت، وام ضروری، وام ودیعه مسکن و وام خودرو نموده است.
- ۹-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتی مربوط به شناسایی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۱۳ میلیارد ریال می باشد.
- ۹-۴- مبلغ ۵۸۵/۳ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدی وام گیرندگان یادداشتهای ۹-۲ و ۹-۵ منظور گردیده است.
- ۹-۵- بر اساس مصوبات شورایی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (آندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از آندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی اقدام نمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل و کارمزد متعلقه هر یک از وام گیرندگان از آندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نمایدوام بیمه گذاران عمر براساس شویط بیمه نامه ها با نرخ ۲۰ و ۲۲ درصد پرداخت می گردد.
- ۹-۶- مبلغ ۵۸۵/۳ میلیارد ریال اسناد دریافتی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و با وصول آن بعد از دوره مالی بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.
- ۹-۷- مبلغ ۱۰۲/۳ میلیارد ریال از مانده فوق در شرکت اصلی بابت وجوه پرداختی به شرکت سرآمد آندوخته سازان فردا می باشد.



۱- سهم بیمه گران آنکالی از ذخایر فشر:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۸ ذخیره حق بیمه	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲,۰۵۲,۱۵۱,۶۳۸,۷۸۲	۱,۳۳۲,۵۶۸,۶۰۵,۸۲۸	۲,۰۵۲,۱۵۱,۶۳۸,۷۸۲	۱,۳۳۲,۵۶۸,۶۰۵,۸۲۸
۱۹ ذخیره خسارت معوق جمع	ریال	ریال	ریال	ریال
	۷۷,۷۳۶,۱۳۳,۳۹۱	۷۸,۱۲۵,۷۲۲,۳۷۳	۷۷,۷۳۶,۱۳۳,۳۹۱	۷۸,۱۲۵,۷۲۲,۳۷۳
	۲,۱۲۹,۸۸۷,۷۷۲,۱۷۵	۱,۴۱۰,۶۹۴,۳۲۸,۲۰۱	۲,۱۲۹,۸۸۷,۷۷۲,۱۷۵	۱,۴۱۰,۶۹۴,۳۲۸,۲۰۱

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت:

ماده حساب فوق از قلم زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۱-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱,۰۷۶,۶۶۵,۱۷۶,۲۵۲	۱,۰۷۶,۶۶۵,۱۷۶,۲۵۲	۱,۰۷۶,۶۶۵,۱۷۶,۲۵۲	۱,۰۷۶,۶۶۵,۱۷۶,۲۵۲
۱۱-۲	ریال	ریال	ریال	ریال
	۸۹,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱-۳	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲,۱۰۰,۰۰۰,۸۲,۳۴۴,۸۱۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۳۴۴,۸۱۰	۲,۳۳۸,۰۰۰,۳۴۴,۸۱۰	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۳۴۴,۸۱۰
۱۱-۴	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۰۷,۹۹۵,۳۳۲,۵۰۳	۱۰۲,۳۷۷,۵۸۰,۸۵۹	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۳۱۰	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۳۱۰
۱۱-۵	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۲۸۲,۱۵۹,۷۹۲,۳۸۲	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۲۸۲,۱۵۹,۷۹۲,۳۸۲
۱۱-۶	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۳,۸۸۱,۱۳۳,۳۰۱,۳۳۴	۱,۸۸۱,۳۵۳,۵۲۹,۳۲۷	۳,۸۸۱,۱۳۳,۳۰۱,۳۳۴	۱,۸۸۱,۳۵۳,۵۲۹,۳۲۷
	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
	۳,۸۸۰,۴۳۳,۳۰۱,۳۳۴	۱,۸۸۰,۷۵۳,۵۲۹,۳۲۷	۳,۸۸۰,۴۳۳,۳۰۱,۳۳۴	۱,۸۸۰,۷۵۳,۵۲۹,۳۲۷

سرمایه سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
 سرمایه سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر
 سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربهری
 سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بهروری و فرابهری
 سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات
 پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل

کسر می شود
 کاهش ارزش نباشته سرمایه گذاری



جدول عملکرد سرمایه گذاری ها

شرح سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت	تفکیک	پایان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
			از محل بایه های زندگی	از محل سایر منابع	جمع	از محل بایه های زندگی	از محل سایر منابع	جمع
سرمایه های بانکی و اوراق مشارکت	بانک	۶-۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۳	
	بانک	۱۱-۱	۶۲۴,۵۰	۱۱۲,۱۱۶	۱,۰۷۶,۶۶۶	۶۲۴,۵۰	۱۱۲,۱۱۶	
	بانک	۱۱-۲	۸۹,۳۳۰	-	۸۹,۳۳۰	۸۹,۳۳۰	-	
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بهروری، فرابهری، خارج از بهروری	فرهنگ	۶-۲-۶-۱	۱۹۵,۴۰۸	۳۳۱,۳۷۱	۴۱۵,۸۱۳	۱۰۱,۵۵۱	۳۳۱,۳۷۱	
	شرکت بهروری	۱۱-۴	۷۸,۷۱۶	۷۸,۷۱۶	۱۵۷,۴۳۲	۷۸,۷۱۶	۷۸,۷۱۶	
	شرکت خارج از بهروری	۱۱-۳	۹۲۳,۰۰۰	۲۳۸,۰۰۰	۱,۱۶۱,۰۰۰	۳۳۸,۰۰۰	۶۲,۰۰۰	
سرمایه گذاری در ابزارهای پولی و مالی	ابزار پولی و مالی	۶-۲	۲۲۵,۹۵۸	۲۲۵,۹۵۸	۴۵۱,۹۱۶	۲۲۵,۹۵۸	۲۲۵,۹۵۸	
	ابزار بهروری و غیر	۶-۵	۲,۵۲۷	۲,۵۲۷	۵,۰۵۴	۲,۵۲۷	۲,۵۲۷	
	ابزار بهروری و غیر	۶-۵	۲,۵۲۷	۲,۵۲۷	۵,۰۵۴	۲,۵۲۷	۲,۵۲۷	
مشارکت در طرح ها و پروژه های عمرانی، املاک و مستغلات	طرح و پروژه عمرانی	۱۱-۵	۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	۳۳۳,۳۳۴	۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	
	طرح و پروژه عمرانی	۱۱-۵	۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	۳۳۳,۳۳۴	۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	
	املاک و مستغلات	۱۱-۵	۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	۳۳۳,۳۳۴	۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	
تسهیلات اعطایی	تسهیلات به کارکنان	۹-۲/۹-۲	۵۳,۳۳۰	۵۳,۳۳۰	۱۰۶,۶۶۰	۵۳,۳۳۰	۵۳,۳۳۰	
	تسهیلات به نمایندگان	۹-۳	۲۰۵	۲۰۵	۴۱۰	۲۰۵	۲۰۵	
	تسهیلات به سبه گران غیر	۹-۲/۹-۵	۱۳۳,۳۳۳	۱۳۳,۳۳۳	۲۶۶,۶۶۶	۱۳۳,۳۳۳	۱۳۳,۳۳۳	
حمایت دارایی های ثابت برای استفاده محل فعالیت یا اجاره دادن	زمین و ساختمان	۱۲	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۱,۲۲۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	
	زمین و ساختمان	۱۲	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۱,۲۲۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	
	زمین و ساختمان	۱۲	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۱,۲۲۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	
سایر سرمایه گذاری ها								
جمع			۳,۴۷۵,۵۸۲	۱,۸۶۷,۹۹۸	۵,۳۴۳,۵۸۰	۳,۴۷۵,۵۸۲	۱,۸۶۷,۹۹۸	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی به مبلغ ۱,۳۷۵ میلیارد ریال شامل ۳۷ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۱,۱۷۴ میلیارد ریال با سررسیدهای یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۲۰٪ و ۲۱٪ و ۲۲٪ نزد بانک های سامان، ملت، مسکن، کشاورزی و توسعه تعاون و ۴ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۵٪ و ۵/۵٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل هشتاد هزار دلار و یک میلیون یورو (تسمیر با نرخ ارز رسمی) می باشد سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری منمکس می باشد. قصد مدیریت پر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده لذا در سر فصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۶/۵ میلیارد ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۵ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری بیمه گذاران هم و تشکیل سرمایه نزد بانک ملکور به عنوان وثیقه می باشد.

۱۱-۲- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹/۲ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۱۸٪ نزد بانک سامان می باشد که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری منمکس می باشد. ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های هم و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است.

۱۱-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیر بورسی به شرح زیر تفکیک می شود:

نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سهام	تعداد سهام	ارزش اسمی	گروه			
				۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شرکت سرآمد قندوخته سازان فردا (پادشاهت ۱۱-۳-۱)	۹۹	۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰	۰	
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۱۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۵/۶۸	۱۱,۳۶۳,۳۵۷	۱,۰۰۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۶,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۲۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱۵	۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰	
کیش سل پارس	۲۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶۰,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
				۲,۱۰۰,۰۰۰,۸۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۶,۰۶۳,۲۶۴,۸۱۰	۲,۱۳۸,۰۶۳,۲۶۴,۸۱۰	

۱۱-۳-۱- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۸ هیات مدیره شرکت اقدام به تأسیس شرکت سرآمد قندوخته سازان فردا با سرمایه اولیه ۱۰۰ میلیارد ریال نموده است. ۹۹ درصد سهام شرکت مزبور متعلق به شرکت بیمه سامان می باشد.

۱۱-۴- مبلغ ۷۸ میلیارد ریال مانده شرکت اصلی شامل مبلغ ۷۶/۱ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به تعداد ۵۶,۸۲۲,۱۷۵ سهام عادی بانک سامان می باشد. ارزش بازار سهام بانک سامان در تاریخ تهیه صورت های مالی بالغ بر ۶۱,۹۸۱ میلیارد ریال می باشد. مبلغ ۲/۶ میلیارد ریال شامل ۲,۶۱۰,۰۰۰ سهم عادی مربوط به سرمایه گذاری در سهام بورس انرژی ایران می باشد. همچنین مانده گروه علاوه بر موارد مذکور شامل سهام بانک سامان و شیشه همخان می باشد.

۱۱-۵- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات به شرح زیر می باشد:

ملک ولی عصر	ملک چردن	گروه			
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
		ریال	ریال	ریال	ریال
		۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷
		۰	۰	۳۱۵,۴۹۳,۱۲۷,۷۱۶	۳۱۵,۴۹۳,۱۲۷,۷۱۶
		۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۴۸۲,۱۵۹,۷۹۴,۳۸۳	۴۸۲,۱۵۹,۷۹۴,۳۸۳

۱۱-۶- مبلغ ۴۲ میلیارد ریال پیش پرداخت تاسیس هزینه های ساخت پروژه هتل ملل پرداخت شده است که تحت سر فصل سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است.





شرکت بیم سامان (سهامی عام)

مادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر است:

شرح	بهای تمام شده - ریال		استهلاك انباشته - ریال			ارزش دفتری - ریال		گروه
	ماده ابتدای سال	اصلاحات طی سال	ماده ابتدای سال	استهلاك سال	استهلاك انباشته داراییهای فروخته شده	ماده پایان سال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
زمین	۸۱,۳۱۹,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۵,۹۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۶,۳۹۷,۰۰۰,۰۰۰	زمین
ساختمان	۷۲۲,۰۷۲,۹۶۸,۸۸۷	۲۲,۶۶۲,۰۰۰	۲۲,۰۲۲,۳۶۱,۱۵۱	۲۰,۷۱۲,۰۶۵,۷۵۱	۲۲,۱۱۵,۰۶۵,۲۷۷	۲۲,۹۹۹,۱۲۰,۳۷۵	۶۲۲,۱۷۵,۴۰۰,۹۱۲	۸۲,۶۰۸,۲۷۹,۸۸۵
کتابه و تجهیزات اداری	۵۲,۶۵۸,۵۷۵,۵۲۲	۱۲,۰۳۹,۱۱۹,۳۶۲	-	۲,۳۲۰,۱۲۸,۷۱۹	-	۲۲,۲۰۸,۶۶۲,۰۰۰	۲۰,۷۸۹,۰۰۰,۳۶۲	۳۲,۸۰۸,۶۶۲,۰۰۰
وسایل نقلیه	۲,۶۹۲,۳۲۷,۰۰۰	۵,۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۶۵۴,۹۸۵	۱۱۵,۹۰۰,۴۱۸	۲,۱۱۵,۳۹۴,۵۲۲	۶,۳۳۲,۸۷۲,۶۳۲	۱,۶۰۹,۶۸۷,۲۵۱
جمع شرکت گروه	۸۶۲,۳۳۵,۷۳۹,۴۳۰	۱۷,۹۷۳,۷۸۶,۴۹۲	۷۳,۵۱۱,۷۱۶,۵۶۲	۲۸,۹۸۹,۶۶۹,۳۶۵	۲۷,۲۲۷,۰۰۰,۹۲۵	۷۵,۲۷۳,۹۷۸,۸۸۲	۷۱۷,۲۴۰,۶۰۵,۱۴۲	۲۴۲,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱

شرح	بهای تمام شده - ریال		استهلاك انباشته - ریال			ارزش دفتری - ریال		شرکت اصلی
	ماده ابتدای سال	اصلاحات طی سال	ماده ابتدای سال	استهلاك سال	استهلاك انباشته داراییهای فروخته شده	ماده پایان سال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
زمین	۲۶,۳۹۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۱,۳۴۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۵۴,۶۰۰,۰۰۰	زمین
ساختمان	۶۱۵,۵۶۲,۴۲۲,۴۴۲	-	۲۲,۰۵۲,۱۴۲,۱۶۵	۱۹,۵۷۶,۸۲۹,۶۸۷	۲۲,۱۱۵,۰۶۵,۲۷۷	۲۲,۵۱۷,۲۸۸,۳۲۵	۵۸,۷۴۹,۹۱۶,۵۱۷	۶۵۲,۵۱۱,۳۸۱,۳۷۷
کتابه و تجهیزات اداری	۲۷,۹۰۵,۲۲۲,۴۵۶	۸,۳۲۲,۱۲۴,۱۱۴	-	۶,۴۴۱,۳۳۸,۲۴۴	-	۲۲,۲۲۹,۱۷۹,۰۵۱	۲۳,۸۰۰,۶۰۵,۵۱۱	۲۰,۹۰۰,۶۰۹,۹۴۲
وسایل نقلیه	۲,۶۷۲,۴۲۷,۰۰۰	۴,۸۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۲۲,۱۶۱,۵۶۰	۱۱۵,۹۰۰,۴۱۸	۲,۳۷۳,۱۷۹,۸۴۵	۴,۳۲۲,۳۲۷,۱۵۵	۱,۶۵۱,۰۸۵,۳۲۹
جمع شرکت اصلی	۷۸۲,۶۶۱,۳۱۳,۸۹۸	۱۲,۱۶۹,۱۴۲,۱۱۴	۷۲,۱۷۲,۹۵۵,۵۶۰	۲۶,۷۲۵,۸۹۶,۶۱۲	۲۷,۲۲۷,۰۰۰,۹۲۵	۷۱,۶۹۱,۴۴۵,۲۲۹	۶۲۷,۲۲۴,۰۶۹,۱۸۲	۷۱۲,۴۸۸,۲۵۸,۳۳۸

۱-۱۲- افزایش اثاثیه و تجهیزات اداری بابت خرید اثاثیه، تجهیزات و رایانه برای ساختمان مرکزی و شعب شهرستانها می باشد.

۲-۱۲- دارایی های ثابت شرکت بیم سامان تا سقف ۲۱۳/۴ میلیارد ریال نزد شرکت، بیمه شده است ضمناً وسایل نقلیه نیز دارای بیمه نامه پدنه و ثالث می باشد.





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت، ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳- دارایی های نامشهود

ماده حساب فوق در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
حق امتیاز و ودایع تلفن های شنب شهرستان و تهران	۳۲۲,۸۷۸,۶۸۰	۳۱۷,۰۵۸,۶۸۰	۳۱۳,۴۴۹,۶۸۰	۳۱۳,۴۴۹,۶۸۰
نرم افزار	۵۷۶,۵۷,۲۸۳,۰۸۹	۴۶۶,۹۷,۹۵۱,۵۸۱	۴۶,۲۴۶,۳۸۱,۵۸۱	۴۶,۲۴۶,۳۸۱,۵۸۱
حق انضمام فاضلاب	۲۸۴,۶۲۲,۰۰۰	۲۸۴,۶۲۲,۰۰۰	-	-
استهلاک انباشته	(۲۳,۶۹۱,۴۳۶,۰۹۵)	(۱۵,۱۵۰,۷۰۳,۳۳۰)	(۱۵,۰۸۶,۹۱۲,۸۹۷)	(۱۵,۰۸۶,۹۱۲,۸۹۷)
	۳۴,۵۷۲,۳۴۷,۶۷۴	۳۲,۱۴۸,۹۲۹,۰۳۱	۳۰,۴۷۸,۶۷۱,۶۶۶	۳۱,۴۷۲,۹۱۸,۳۶۴

۱۳-۱- نرم افزار صدور بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه که طی قرارداد منعقد در سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱/۲ میلیون دلار خریداری شده بود پس از نصب و راه اندازی، در دی ماه سال ۱۳۹۲ به بهره برداری آزمایشی رسیده و در سال ۱۳۹۴ با صدور بیمه نامه به تعداد محدود راه اندازی انجام پذیرفته ضمن اینکه برای بهینه سازی سیستم صدور محاسبات فنی در اختیار کارشناسان قرار گرفته است و پیش بینی می شود که نرم افزار مذکور در سال ۱۳۹۶ به بهره برداری کامل رسیده و صرفاً جهت صدور بیمه نامه های عمر اندوخته ساز استفاده خواهد شد.





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دسال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
حق بیمه برگشتی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳۰,۶۰۸,۲۵۹,۸۷۵	۱۹,۲۴۵,۱۵۰,۸۷۶	۳۰,۶۰۸,۲۵۹,۸۷۵	۱۹,۲۴۵,۱۵۰,۸۷۶
خسارت	ریال	ریال	ریال	ریال
	۸۷,۷۷۴,۰۹۸,۳۵۱	۷۱,۱۵۵,۱۸۸,۷۱۳	۸۷,۷۷۴,۰۹۸,۳۵۱	۷۱,۱۵۵,۱۸۸,۷۱۳
نمایندگان و کارگزاران	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۰,۰۵۴,۰۷۶,۲۷۷	۱۴,۹۸۵,۵۱۴,۶۷۵	۲۰,۰۵۴,۰۷۶,۲۷۷	۱۴,۹۸۵,۵۱۴,۶۷۵
	۱۳۸,۴۳۶,۴۳۴,۵۰۳	۱۰۵,۳۸۵,۸۵۴,۲۶۴	۱۳۸,۴۳۶,۴۳۴,۵۰۳	۱۰۵,۳۸۵,۸۵۴,۲۶۴

۱۴-۱- رقم ۸۷۷ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

مانده حساب فوق ناشی از عملیات اتکائی، از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
بیمه گران اتکائی داخلی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۴۵,۳۵۸,۵۳۴,۵۰۵	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱	۲۴۵,۳۵۸,۵۳۴,۵۰۵	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱
بیمه گران اتکائی خارجی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۹۲۳	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۹۲۳	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۹۲۳	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۹۲۳
	۲۵۹,۱۰۰,۷۹۹,۴۲۸	۳۷۵,۸۶۸,۵۸۸,۶۸۷	۲۵۹,۱۰۰,۷۹۹,۴۲۸	۳۷۵,۸۶۸,۵۸۸,۶۸۷

۱۵-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۶۹,۹۹۲,۶۲۲,۷۱۱	۳۰۸,۱۰۹,۴۳۴,۸۱۲	۱۶۹,۹۹۲,۶۲۲,۷۱۱	۳۰۸,۱۰۹,۴۳۴,۸۱۲
شرکت بیمه البرز	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۰,۳۵۳,۳۵۳,۵۲۵	۱۷,۳۲۶,۰۲۷,۷۷۲	۲۰,۳۵۳,۳۵۳,۵۲۵	۱۷,۳۲۶,۰۲۷,۷۷۲
شرکت بیمه پارسیان	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۲,۱۴۷,۷۰۱,۳۷۳	۱۱,۹۴۴,۲۱۲,۸۸۵	۱۲,۱۴۷,۷۰۱,۳۷۳	۱۱,۹۴۴,۲۱۲,۸۸۵
شرکت بیمه امین	ریال	ریال	ریال	ریال
	۵,۱۴۵,۷۷۴,۷۹۲	۳,۵۳۹,۰۱۷,۴۲۳	۵,۱۴۵,۷۷۴,۷۹۲	۳,۵۳۹,۰۱۷,۴۲۳
شرکت بیمه ملت	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۸,۳۲۳,۱۴۳,۶۴۴	۹,۳۰۴,۰۲۶,۶۵۹	۱۸,۳۲۳,۱۴۳,۶۴۴	۹,۳۰۴,۰۲۶,۶۵۹
سایر	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۹,۴۴۵,۹۳۸,۴۶۰	۱۱,۹۹۹,۹۲۲,۳۶۰	۱۹,۴۴۵,۹۳۸,۴۶۰	۱۱,۹۹۹,۹۲۲,۳۶۰
	۲۴۵,۳۵۸,۵۳۴,۵۰۵	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱	۲۴۵,۳۵۸,۵۳۴,۵۰۵	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱

۱۵-۱-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکائی بوده است. مضافاً سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت از فروش بیمه نامه های شخص ثالث به بدهی بیمه مرکزی منظور گردیده است.

۱۵-۱-۲- بدهی به بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۴۸۲۵/۴۹ دلار، ۶۵۶.۰۶۴/۱۵ یورو، ۸۶.۹۷۹/۱۸ درهم و ۲۷.۸۷۶/۳۸ یوان چین، ۷.۳۸۲/۴۵ پوند و ۱.۳۴۹/۶۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵-۱-۳- اهم مانده طلب بیمه گران اتکائی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.





بهنام
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵-۲- بیمه گران انکائی خارجی

مانده حساب فوق ناشی از عملیات بیمه های انکائی براساس قرارداد منعقدہ با مؤسسات انکائی ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	ریال	یو آی بی
۴۰,۳۱,۴۸۲,۶۹۸	۴,۱۲۶,۴۰۱,۴۴۵	۴۰,۳۱,۴۸۲,۶۹۸	۴,۱۲۶,۴۰۱,۴۴۵	آ و ن
۶۶۰,۶۰۶,۱۹۷	۶۷۸,۴۲۷,۷۹۵	۶۶۰,۶۰۶,۱۹۷	۶۷۸,۴۲۷,۷۹۵	گلف آسپت
۴۸۰,۸۸۰,۸۷۲۰	۳,۳۷۰,۳۱۶,۸۲۷	۴۸۰,۸۸۰,۸۷۲۰	۳,۳۷۰,۳۱۶,۸۲۷	سایر مؤسسات
۴,۲۴۵,۰۴۹,۱۶۱	۵,۵۶۷,۱۰۸,۸۴۶	۴,۲۴۵,۰۴۹,۱۶۱	۵,۵۶۷,۱۰۸,۸۴۶	
۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۷۷۶	۱۳,۷۴۲,۲۶۴,۹۲۳	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۷۷۶	۱۳,۷۴۲,۲۶۴,۹۲۳	

۱۵-۲-۱- بدهی به بیمه گران انکائی خارجی شامل مبلغ ۴۰۵,۴۲۴/۸۲ یورو، ۸۱۲/۴۳ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختی

حسابهای پرداختی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	ریال	هزینه های پرداختی
۲,۸۲۳,۲۸۶,۱۰۰	۱۳,۷۲۹,۰۰۸,۶۲۲,۰۰	۳,۱۳۳,۰۹۴,۲۱۷	۱۳,۷۲۹,۰۰۸,۶۲۲,۰۰	
۵۸۶,۸۴۴,۱۹۵,۱۷۹	۲,۴۲۲,۹۴۶,۶۴۰,۳۳۹,۰۰	۵۷۵,۹۱۴,۸۹۰,۳۳۸	۲,۳۹۹,۷۶۶,۴۲۵,۵۷۰,۰۰	۱۶-۱
۵۸۹,۶۶۷,۵۸۱,۲۷۹	۲,۴۴۶,۶۷۵,۶۲۸,۹۶۱	۵۷۹,۰۴۷,۹۸۴,۵۵۵	۲,۴۱۳,۴۹۵,۴۲۴,۱۹۲	بستانکاران





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۶-۱- مانده حساب پستکاران از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۶-۱-۱	۱۹۱,۷۴۳,۴۶۰,۹۱۲	۱۰۷,۷۲۱,۰۹۷,۰۴۹	۱۹۱,۷۴۳,۴۶۰,۹۱۲	۱۰۷,۷۲۱,۰۹۷,۰۴۹
پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز				
صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۵,۷۵۰,۴۳۷,۵۰۶	۱,۲۹۲,۱۸۶,۱۶۵	۵,۷۵۰,۴۳۷,۵۰۶	۱,۲۹۲,۱۸۶,۱۶۵
۱۶-۱-۲	۷۸,۴۹۶,۶۲۷,۵۷۵	۶۳,۲۸۰,۹۸۸,۳۴۱	۷۸,۴۹۶,۶۲۷,۵۷۵	۶۳,۲۸۰,۹۸۸,۳۴۱
پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز				
وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث	۸,۳۶۸,۲۲۲,۸۸۳	-	۸,۳۶۸,۲۲۲,۸۸۳	-
مالیات بر ارزش افزوده و عوارض	۱۱۱,۱۵۸,۳۲۹,۰۸۵	۶۸,۳۱۰,۸۱۳,۱۹۵	۱۱۱,۱۵۸,۳۲۹,۰۸۵	۶۸,۳۱۰,۸۱۳,۱۹۵
اشخاص و شرکت ها	۳,۳۲۲,۱۲۱,۲۰۹	۲۹,۵۵۲,۳۷۴,۵۶۹	۳,۳۲۲,۱۲۱,۲۰۹	۲۹,۵۵۲,۳۷۴,۵۶۹
۱۶-۱-۵	۲۳,۳۵۴,۸۴۴,۴۰۲	۱۹,۶۷۴,۸۸۰,۲۷۵	۲۳,۳۵۴,۸۴۴,۴۰۲	۱۹,۶۷۴,۸۸۰,۲۷۵
واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی				
۱۶-۱-۳	۱,۷۰۶,۵۵۰,۹۰۸,۵۲۷	۲۳۶,۲۲۵,۶۱۳,۱۵۶	۱,۷۰۶,۵۵۰,۹۰۸,۵۲۷	۲۳۶,۲۲۵,۶۱۳,۱۵۶
اسناد پرداختی				
سود سهام پرداختی	۲۱۲,۸۸۵,۵۰۸,۴۸۴	۳,۵۷۴,۱۳۶,۸۵۵	۲۱۲,۸۸۵,۵۰۸,۴۸۴	۳,۵۷۴,۱۳۶,۸۵۵
سازمان تأمین اجتماعی	۲۰,۸۶۱,۲۷۲,۰۲۹	۴,۹۱۷,۳۲۷,۹۱۵	۲۰,۸۶۱,۲۷۲,۰۲۹	۴,۹۱۷,۳۲۷,۹۱۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۵,۶۱۹,۴۴۷,۴۰۰	۵,۲۱۹,۵۳۲,۰۸۶	۵,۶۱۹,۴۴۷,۴۰۰	۵,۲۱۹,۵۳۲,۰۸۶
۱۶-۱-۴	۶,۳۰۲,۰۶۵,۸۷۹	۳۰,۳۳۳,۰۳۶,۹۹۶	۶,۳۰۲,۰۶۵,۸۷۹	۳۰,۳۳۳,۰۳۶,۹۹۶
پیش دریافت سود سالهای آتی سپرده های بانکی				
سایر	۲۵,۳۵۳,۱۷۸,۶۷۹	۵,۸۱۲,۹۰۳,۷۳۷	۲۵,۳۵۳,۱۷۸,۶۷۹	۵,۸۱۲,۹۰۳,۷۳۷
	۲,۳۹۹,۷۶۶,۴۲۵,۵۷۰	۵۷۵,۹۱۴,۸۹۰,۳۳۹	۲,۳۹۹,۷۶۶,۴۲۵,۵۷۰	۵۷۵,۹۱۴,۸۹۰,۳۳۹
			۵۸۶,۸۴۴,۱۹۵,۱۷۹	۲,۴۳۲,۹۴۶,۶۴۰,۳۳۹

۱۶-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۱۹۱/۷ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذیربط توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

۱۶-۱-۲- پیش دریافت بیمه های اندوخته ساز نظر به شرایط صدور مطالب اخذ شده به عنوان پیش دریافت پس از صدور بیمه نامه به قسط حق بیمه تبدیل و یا در صورت انصراف به بیمه گذار پرداخت می گردد.

۱۶-۱-۳- اسناد پرداختی به مبلغ ۱۰۷۰۶/۶ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۶ فقره چک در وجه شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت خرید سهام به مبلغ ۱۰,۳۶۹ میلیارد ریال و بیمه مرکزی بابت پرداخت بدهی به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۱۶-۱-۴- مبلغ فوق بابت حصد سود تحقق نیافته ۴ فقره سپرده بانکی نزد بانک رفاه کارگران (موضوع یادداشت ۱-۱۱ صورت های مالی) می باشد که در زمان افتتاح سپرده مذکور از بانک دریافت گردیده است.

۱۶-۱-۵- بخش عمده ای از واریزی های نامشخص مربوط به واریزی بیمه گذاران می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی که عمدتاً به دلیل عدم مراجعه بیمه گذاران به بیمه نامه مربوطه اختصاص نیافته است.



۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد

گردش حساب ذخیره مالیات گروه ملی سال ۱۳۹۵ به شرح زیر می باشد:

	گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مالیات عملکرد اول دوره	-	-
پرداخت طی دوره	۴,۶۸۲,۶۵۷,۹۰۵	۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷
افزایش ذخیره مالیات	-	-
مابده ذخیره در پایان سال	۴,۶۸۲,۶۵۷,۹۰۵	۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷

شرکت اصلی:

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۳ کلاً قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای ۷ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

نحوه تشخیص	ریال - ۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
	سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل چرکم)	تکلیف شده
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۳۳۸,۳۳۸	۵۱,۳۳۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۲,۸۸۱,۶۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۲,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۲۵,۶۶۲	۱۴,۱۳۰,۹۲۵,۶۶۲
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۹	۱۱۰,۲۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۵۶,۳۳۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۳۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۰	۱۲۵,۷۳۰,۳۳۰,۶۰۵	۲۵۰,۰۲۶,۶۰۶,۸۴۵	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۳,۸۴۳,۹۲۷,۰۹۲	۱۳,۲۵۴,۵۸۲,۵۸۸	۱۳,۲۵۴,۵۸۲,۵۸۸
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۱	۱۱۷,۱۵۹,۷۴۷,۵۸۲	-	-	-	-	-
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	-	-	-	-	-
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۳	۱۲۶,۳۲۵,۰۰۳,۴۷۱	-	-	-	-	-
در مرحله هیات بدوی	۱۳۹۴	۳۷۷,۹۶۹,۹۶۳,۳۳۰	-	-	۲۵,۵۷۹,۸۱۷,۳۷۴	-	-
رسیدگی نشده	۱۳۹۵	۷۰۷,۳۳۳,۵۲۹,۰۸۳	-	-	-	-	-

- ب- سال مالی ۱۳۸۸
مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است لیکن در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت ۷۵٪ جرایم به میزان ۱۳۹/۶ میلیون ریال اقدام و مابقی معادل ۷۵٪ جرایم مذکور تلقای بخشودگی داده شده است.
- ب- سال مالی ۱۳۸۹
مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است و در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت ۸۰٪ م ۲۹۰ میلیون ریال جرایم اقدام و تلقای بخشودگی مابقی جرایم داده شده است.
- ت- سال مالی ۱۳۹۰
مالیات عملکرد سال مالی مذکور در سال مالی ۱۳۹۰ قطعی و تسویه گردیده و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه شامل اصل و جرایم به میزان ۱۳۷ میلیون ریال به شرکت تسلیم که در موعد مقرر پرداخت گردید.
- ت- سال مالی ۱۳۹۱
در سال مالی مذکور بر طبق برگ اجرای فرار رسیدگی، زیان عملیاتی شرکت به میزان ۶۷۹ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفته است. در خصوص مالیات تکلیفی مبلغ ۷۲ میلیارد ریال پرداخت و بابت جرایم درخواست بخشودگی داده شده است.
- ج- سال مالی ۱۳۹۲
در سال مالی مذکور بر اساس برگ اجرای فرار رسیدگی زیان عملیاتی شرکت به میزان ۱۷۵ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفت و مالیات تکلیفی نیز قطعی و پرداخت گردید.
- ج- سال مالی ۱۳۹۳
در سال مالی مذکور بر اساس برگ قطعی زیان عملیاتی شرکت به میزان ۴۷۱ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفت و برگ مطالبه مالیات تکلیفی نیز قطعی و پرداخت گردید.
- ح- سال مالی ۱۳۹۴
در سال مالی مذکور برگ تشخیص عملکرد مالیات به میزان ۲۵۶ میلیارد ریال اعلام شد که در موعد مقرر شرکت به آن اعتراض نموده و به موجب لایحه تنظیمی و مکاتبات لازم تا تاریخ گزارش نتیجه هیات بدوی اعلام نگردیده است و برگ مطالبه مالیات تکلیفی نیز قطعی و پرداخت گردید.
- خ- سال مالی ۱۳۹۵
در سال مالی مذکور بدلیل فروزی معایبهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. ضمناً تا بهای صورتهای مالی رسیدگی مالیاتی انجام نپذیرفته است.
- ۱۷-۲ وضعیت مالیات بر درآمد شرکت های فرعی:
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها بر اساس پیشنهاد ۱۷۸۶۹ معاونت فنی حقوقی سازمان امور مالیاتی کشور، درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۳۳ قانون مالیاتهای مستقیم مشمول مالیات مقطوعی به میزان ۵٪ درصد ارزش فروش سهام می باشد که در زمان انجام معامله سهام پرداخت و تسویه می گردد. درآمد حاصل از فروش مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۷۵ قانون مالیاتهای مستقیم و درآمد حاصل از سپرده طبق بند ۳ همان ماده از پرداخت مالیات معاف می باشد. ضمناً با توجه به مدت فعالیت شرکت توفیقی آن نوبان و زیان ابرازی بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است و ذخیره مالیات به مبلغ ۲۱۶ میلیارد ریال مربوط به شرکت سرآمد کنوخته سازمان فراد می باشد.





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیم سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸- ذخیره حق بیمه

ذخیره حق بیمه تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۳۱			الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵			الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۶		
	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری
۱۸-۱	۱,۳۰۷,۲۰۵,۸۱۳,۴۶۳	۳۱۴,۸۲۰,۹۹۸,۵۸۸	۹۹۲,۳۸۴,۸۱۴,۸۷۵	۸۶۹,۸۷۳,۲۰۳,۷۷۹	۱۹۳,۵۵۶,۲۱۸,۷۷۳	۶۶۶,۲۱۶,۹۸۲,۷۰۵	۳۳۷,۳۲۲,۴۰۹,۷۸۵	۱۲۱,۳۶۶,۵۷۹,۶۱۵	۲۱۶,۰۶۷,۸۳۰,۱۷۰	۱۶۰,۳۸۱,۹۳۸,۱۲۵	۱,۳۹۶,۸۸۰,۰۰۹۴	۱۵۸,۹۵۰,۵۸۰,۳۱۱
۱۸-۲	۳,۲۸۸,۶۹۹,۷۰۳,۵۰۰	۱,۷۳۷,۳۰۰,۶۰۰,۱۹۵	۳,۶۵۱,۳۹۹,۰۳۳,۰۰۴	۲,۷۹۷,۲۴۴,۹۹۲,۹۹۵	۱,۸۱۰,۰۱۲,۱۸۶,۸۷۵	۱,۶۱۶,۴۲۲,۸۰۶,۱۲۰	۱,۵۹۱,۶۶۷,۱۰۵۰۰	۵۵۶,۲۱۸,۲۵۲,۳۲۱	۱,۰۳۲,۹۶۶,۲۵۷,۱۸۴	۱,۰۷۳,۸۵۲,۲۴۳,۸۶۵	۲,۰۳۳,۷۱۸,۵۳۹	۶۷۰,۳۱۷,۲۵۲,۲۱۶
۱۸-۳	۱۲۵,۳۵۸,۳۰۰,۱۸۱	-	۱۲۵,۳۵۸,۳۰۰,۱۸۱	۹۵,۸۷۰,۷۴۵,۶۳۱	-	۹۵,۸۷۰,۷۴۵,۶۳۱	۲۹,۴۸۷,۵۸۴,۵۴۹	-	۲۹,۴۸۷,۵۸۴,۵۴۹	۲۸۲,۰۳۴۴,۳۳۴	-	۲,۸۲۰,۳۴۴,۳۳۴
	۵,۸۲۱,۲۶۲,۸۲۷,۱۴۲	۲,۰۵۲,۱۵۱,۶۲۸,۷۸۲	۲,۷۶۹,۱۱۲,۲۰۸,۴۳۰	۲,۷۶۹,۱۱۲,۲۰۸,۴۳۰	۱,۳۷۲,۵۶۸,۶۰۵,۵۲۸	۲,۳۸۸,۶۱۰,۵۳۶,۴۵۷	۲,۰۵۸,۰۸۲,۷۰۲,۸۳۹	۲,۳۸۸,۶۱۰,۵۳۶,۴۵۷	۲,۰۵۸,۰۸۲,۷۰۲,۸۳۹	۱,۳۸۰,۵۰۱,۶۷۱,۹۰۲	۲,۰۴۸,۸۲۱,۵۹۸,۶۲۲	۸۳۲,۱۲۲,۹۱۷,۶۸۱

۱۸-۱- ذخیره حق بیمه بیمه های غیر زندگی

حوادث راننده	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۳۱			الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵		
	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری	کل	سهام انکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۸۹,۷۸۲,۶۹۴,۳۸۶	۲۶,۱۶۸,۳۷۰,۲۱۶	۵۳,۶۱۴,۳۲۴,۰۷۱	۸۶,۱۷۸,۷۰۸,۱۴۹	۲۵,۹۶۶,۱۸۸,۴۱۴	۶۰,۲۱۲,۵۱۹,۷۳۵	۳,۴۹۰,۱۳۸,۰۳۳	۲۳,۸۰۰,۰۰۰	۳۶,۳۴۶,۵۱۹,۳۲۱
باربری	۵۲,۸۸۱,۷۵۵,۴۲۷	۳۶,۲۲۲,۰۷۱,۹۲۵	۱۶,۶۵۹,۶۸۲,۵۰۲	۴۳,۹۱۵,۲۵۸,۴۶۶	۱۲,۳۳۸,۰۸۹,۱۵۸	۳۱,۵۷۷,۳۶۹,۳۰۸	۱۱,۶۷۷,۱۷۹,۳۰۸	۱۰,۸۸۸,۲۸۰,۱۴۷	۲۰,۶۸۹,۰۸۹,۱۶۱
بدنه اتومبیل	۵۸,۵۱۳,۶۸۲,۰۶۱	۱۰,۹۲۸,۰۹۰,۱۹۴	۴۷,۵۸۵,۵۹۱,۸۶۷	۵۱,۴۴۸,۷۳۲,۴۰۴	۹,۴۱۰,۳۲۲,۳۶۵	۴۲,۰۳۸,۴۱۰,۰۰۰	۳,۵۲۰,۳۲۰,۳۶۵	۳,۵۲۰,۳۲۰,۳۶۵	۳,۵۲۰,۳۲۰,۳۶۵
یول	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)	(۳,۳۲۲,۷۱۹,۳۲۲)
تکمیلی عمر	۱۰۰,۴۱۹,۹۴۹,۰۰۰	۱۸,۰۸۲,۱۷۰,۱۲۴	۸۲,۳۳۷,۷۷۸,۸۸۱	۷۶,۶۹۱,۹۷۹,۳۸۸	۱۸,۷۱۴,۰۵۵,۹۶۳	۵۷,۹۷۷,۹۲۳,۴۲۵	۵۷,۹۷۷,۹۲۳,۴۲۵	۵۷,۹۷۷,۹۲۳,۴۲۵	۵۷,۹۷۷,۹۲۳,۴۲۵
شخص ثالث	۱۱۱,۰۰۱,۱۸۸,۹۳۵	۲۰,۵۱۳,۴۰۸,۹۸۰	۹۰,۴۸۵,۷۷۹,۹۵۴	۸۵,۰۳۸,۴۵۷,۵۴۹	۱۵۶,۰۳۱,۶۸۷,۷۱۷	۶۹,۴۲۵,۳۸۸,۸۳۲	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰
مآزاد ثالث	۲,۳۳۹,۹۷۹,۶۵۸	۶۱۰,۵۲۶,۶۵۴	۱,۷۲۹,۴۵۲,۰۰۴	۱,۹۷۲,۵۲۳,۷۸۲	۳۵۲,۶۲۳,۱۷۵	۱,۶۱۹,۹۰۰,۰۰۰	۳۵۲,۶۲۳,۱۷۵	۳۵۲,۶۲۳,۱۷۵	۳۵۲,۶۲۳,۱۷۵
حوادث راننده	۱۱,۲۰۶,۵۱۶,۲۸۸	۱,۹۷۷,۶۹۹,۸۷۲	۹,۲۲۸,۸۱۶,۴۱۶	۱۰,۱۲۶,۷۳۰,۴۹۹	۱,۲۳۸,۶۲۱,۵۷۲	۹,۸۸۸,۱۰۸,۹۲۷	۲۷۹,۷۸۵,۹۸۹	۲۷۹,۷۸۵,۹۸۹	۲۷۹,۷۸۵,۹۸۹
حوادث	۱۲,۳۷۰,۶۴۸,۱۴۴	۲,۳۳۲,۲۴۴,۳۸۸	۱۱,۰۳۸,۴۰۳,۷۵۶	۸,۰۸۶,۶۵۱,۵۵۴	۱,۶۱۴,۳۷۶,۵۶۵	۶,۴۷۲,۲۰۳,۹۹۰	۵,۴۶۲,۲۰۳,۹۹۰	۵,۴۶۲,۲۰۳,۹۹۰	۵,۴۶۲,۲۰۳,۹۹۰
درمان گروهی	۵۷۵,۶۲۴,۰۵۲,۷۶۶	۱۰۰,۵۷۱,۵۵۶,۱۸۳	۴۷۰,۰۵۲,۴۸۹,۵۸۴	۳۴۲,۱۷۷,۶۲۹,۱۸۷	۶۰,۳۴۲,۱۰۷,۶۰۶	۲۸۱,۸۳۵,۵۲۱,۵۸۱	۲۸۱,۸۳۵,۵۲۱,۵۸۱	۲۸۱,۸۳۵,۵۲۱,۵۸۱	۲۸۱,۸۳۵,۵۲۱,۵۸۱
درمان مسافران	۲۱,۹۱۷,۲۷۸,۷۵۸	۹,۵۱۲,۲۱۶,۳۶۷	۱۲,۴۰۵,۰۶۲,۳۹۱	۱۳,۴۴۶,۵۴۹,۸۹۸	۵,۷۳۲,۰۰۰,۶۵۲	۷,۷۱۴,۵۴۳,۲۴۶	۷,۷۱۴,۵۴۳,۲۴۶	۷,۷۱۴,۵۴۳,۲۴۶	۷,۷۱۴,۵۴۳,۲۴۶
زندگی اندوخته	۷۵,۵۷۸,۲۳۸,۶۵۲	۲۸,۱۸۲,۷۰۳,۵۹۸	۴۷,۳۹۵,۵۳۵,۰۵۴	-	-	-	-	-	-
کشتی	۲,۴۳۲,۷۷۱,۸۸۰	۳,۱۰۲,۳۷۳,۴۶۶	۳۰,۳۹۸,۴۱۶	۷,۸۱۷,۶۷۱,۳۲۱	۲,۵۴۴,۵۵۵,۶۹۵	۳,۲۵۲,۹۱۵,۲۱۶	۲,۲۵۲,۹۱۵,۲۱۶	۲,۲۵۲,۹۱۵,۲۱۶	۲,۲۵۲,۹۱۵,۲۱۶
مسئولیت	۱۱۸,۳۷۴,۳۷۸,۶۵۲	۲۷,۳۸۶,۹۸۸,۳۸۶	۹۰,۹۸۷,۳۹۰,۲۶۶	۱۰۰,۰۰۰,۸۳,۵۱۰,۰۷۷	۲۰,۶۹۶,۹۸۸,۱۳۳	۷۹,۲۸۶,۵۲۱,۹۲۵	۱۸,۳۹۰,۸۶۸,۵۷۵	۱۸,۳۹۰,۸۶۸,۵۷۵	۱۸,۳۹۰,۸۶۸,۵۷۵
مهندسی	۲۳,۶۱۰,۸۵۶,۴۴۷	۱۹,۱۵۴,۹۳۷,۳۹۴	۴,۴۵۵,۹۱۸,۰۵۳	۲,۱۰۸,۰۶۹,۵۹۸	۲,۸۵۸,۲۹۶,۵۸۰	۲۴۱,۷۷۲,۰۰۰	۲,۸۵۸,۲۹۶,۵۸۰	۲,۸۵۸,۲۹۶,۵۸۰	۲,۸۵۸,۲۹۶,۵۸۰
نفت و انرژی	۱۸,۶۲۴,۲۱۹,۳۸۵	۱۱,۷۷۲,۵۱۶,۳۰۵	۶,۸۵۱,۷۰۳,۰۸۰	۱۲,۷۲۷,۷۸۰,۰۰۰	۲,۸۱۲,۳۴۴,۴۴۷	۱۱,۹۱۵,۴۳۵,۵۵۳	۱۱,۹۱۵,۴۳۵,۵۵۳	۱۱,۹۱۵,۴۳۵,۵۵۳	۱۱,۹۱۵,۴۳۵,۵۵۳
هواپیما	۴۵۰,۰۰۰,۳۴۹	۲۸,۹۶۸,۴۲۶	۴۲۱,۰۳۱,۹۲۳	۵۲۷,۰۵۲,۸۲۶	۱۸,۷۸۸,۰۰۰	۵۱۸,۲۶۵,۸۲۳	۵۱۸,۲۶۵,۸۲۳	۵۱۸,۲۶۵,۸۲۳	۵۱۸,۲۶۵,۸۲۳
	۱,۳۰۷,۲۰۵,۸۱۳,۴۶۳	۳۱۴,۸۲۰,۹۹۸,۵۸۸	۹۹۲,۳۸۴,۸۱۴,۸۷۵	۸۶۹,۸۷۳,۲۰۳,۷۷۹	۱۹۳,۵۵۶,۲۱۸,۷۷۳	۶۶۶,۲۱۶,۹۸۲,۷۰۵	۳۳۷,۳۲۲,۴۰۹,۷۸۵	۱۲۱,۳۶۶,۵۷۹,۶۱۵	۲۱۶,۰۶۷,۸۳۰,۱۷۰





بیمه سامان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸-۲- ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی

۱۳۹۴/۱۲/۳۰			۱۳۹۵/۱۲/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
۲,۳۵۲,۰۵۸,۰۶۱,۲۸۶	۱,۷۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۲,۶۲۶,۲۳۷,۳۲۱,۲۸۶	۲,۳۵۲,۰۵۸,۰۶۱,۲۸۶	۱,۷۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۲,۶۲۶,۲۳۷,۳۲۱,۲۸۶	۲,۳۵۲,۰۵۸,۰۶۱,۲۸۶	۱,۷۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۲,۶۲۶,۲۳۷,۳۲۱,۲۸۶	۲,۳۵۲,۰۵۸,۰۶۱,۲۸۶	۱,۷۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۲,۶۲۶,۲۳۷,۳۲۱,۲۸۶
۲,۵۶۴,۱۶۴,۳۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۴۱,۳۳۱,۸۱۸	۲,۵۶۴,۱۶۴,۳۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۴۱,۳۳۱,۸۱۸	۲,۵۶۴,۱۶۴,۳۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۴۱,۳۳۱,۸۱۸	۲,۵۶۴,۱۶۴,۳۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۴۱,۳۳۱,۸۱۸
۴,۳۸۸,۶۹۲,۶۱۰,۵۷۰	۱,۸۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۵,۲۱۲,۵۶۹,۹۳۳,۱۰۴	۴,۳۸۸,۶۹۲,۶۱۰,۵۷۰	۱,۸۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۵,۲۱۲,۵۶۹,۹۳۳,۱۰۴	۴,۳۸۸,۶۹۲,۶۱۰,۵۷۰	۱,۸۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۵,۲۱۲,۵۶۹,۹۳۳,۱۰۴	۴,۳۸۸,۶۹۲,۶۱۰,۵۷۰	۱,۸۲۶,۸۲۰,۶۲۹,۸۰۰	۵,۲۱۲,۵۶۹,۹۳۳,۱۰۴

ذخیره ریاضی عمر و تشکیل سرمایه

سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی

جمع

۱۸-۳- ذخیره برگشت حق بیمه

۱۳۹۴/۱۲/۳۰			۱۳۹۵/۱۲/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۳۰			۱۳۹۵/۱۲/۳۱		
کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	-	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	-	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	-	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱	-	۵,۲۳۶,۷۳۳,۳۳۱
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	-	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	-	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	-	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱	-	۳,۲۳۷,۷۳۳,۳۳۱
۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	-	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	-	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	-	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴	-	۲۵۶,۲۳۳,۷۱۴
۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	-	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	-	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	-	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶	-	۲۸۳,۷۳۹,۰۶۶
۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	-	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	-	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	-	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱	-	۱,۹۳۶,۵۶۲,۳۹۱
۶۶,۶۶۲,۹۸۱	-	۶۶,۶۶۲,۹۸۱	۶۶,۶۶۲,۹۸۱	-	۶۶,۶۶۲,۹۸۱	۶۶,۶۶۲,۹۸۱	-	۶۶,۶۶۲,۹۸۱	۶۶,۶۶۲,۹۸۱	-	۶۶,۶۶۲,۹۸۱
۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	-	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	-	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	-	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶	-	۱۳۳,۹۶۷,۹۴۶
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	-	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	-	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	-	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸	-	۵۴,۷۹۵,۹۸۵,۵۸۸
۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	-	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	-	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	-	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲	-	۱۸۰,۵۴۷,۹۷۷,۸۲۲
۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	-	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	-	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	-	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵	-	۴,۵۹۹,۶۹۴,۴۰۵
۸۵,۳۳۳,۳۳۹	-	۸۵,۳۳۳,۳۳۹	۸۵,۳۳۳,۳۳۹	-	۸۵,۳۳۳,۳۳۹	۸۵,۳۳۳,۳۳۹	-	۸۵,۳۳۳,۳۳۹	۸۵,۳۳۳,۳۳۹	-	۸۵,۳۳۳,۳۳۹
۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	-	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	-	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	-	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴	-	۹,۲۰۴,۹۵۰,۶۱۴
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	-	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	-	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	-	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹	-	۱,۴۲۹,۳۵۰,۰۷۹
۴,۰۵۱,۷۹۵	-	۴,۰۵۱,۷۹۵	۴,۰۵۱,۷۹۵	-	۴,۰۵۱,۷۹۵	۴,۰۵۱,۷۹۵	-	۴,۰۵۱,۷۹۵	۴,۰۵۱,۷۹۵	-	۴,۰۵۱,۷۹۵
۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	-	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	-	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	-	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱	-	۱۲۵,۳۵۸,۳۳۰,۱۸۱





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۹- ذخیره خسارات معوق
 ذخیره خسارت معوق تماما مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
۱۹-۱ ذخیره خسارت معوق	۲۳۳,۹۸۶,۰۹۶,۸۷۳	۷۷,۷۲۶,۱۲۳,۳۹۱	۲۵۶,۲۴۹,۹۷۳,۴۸۱	۲۸۰,۰۰۰,۲۷۲,۲۲۳,۹۷۵	۷۸,۱۲۵,۷۲۳,۲۷۲	۳۰۱,۱۰۰,۱۵۲,۰۰۰	۵۳,۹۵۸,۵۲۳,۸۹۸	(۳۸,۵۹۸,۹۸۳)	۹۲,۵۵۷,۵۰۶	۵۳,۹۵۸,۵۲۳,۸۹۸	(۳۸,۵۹۸,۹۸۳)	۹۲,۵۵۷,۵۰۶
۱۹-۲ ذخیره ریسک های منقلسی نشده	۲۱,۹۳۰,۲۱۴,۵۹۴	-	۲۱,۹۳۰,۲۱۴,۵۹۴	۲۷,۵۸۲,۶۸۲,۵۰۶	-	۲۷,۵۸۲,۶۸۲,۵۰۶	(۱۵,۶۵۳,۲۶۷,۹۱۱)	-	۱۱,۹۲۹,۴۱۴,۵۹۴	۲۲,۷۲۳,۵۷۸,۲۷۶	-	۲۲,۷۲۳,۵۷۸,۲۷۶
	۲۵۵,۹۱۶,۳۱۱,۴۶۷	۷۷,۷۲۶,۱۲۳,۳۹۱	۳۳۳,۶۴۲,۶۸۵,۹۷۵	۳۰۷,۶۰۲,۹۰۶,۴۸۱	۷۸,۱۲۵,۷۲۳,۲۷۲	۳۲۸,۷۲۸,۶۲۹,۰۰۰	۳۸,۶۱۱,۷۹۱,۸۰۹	(۳۸,۵۹۸,۹۸۳)	۱۰۴,۴۸۶,۹۲۹,۰۰۰	۷۶,۵۷۱,۱۰۱,۵۷۲	(۳۸,۵۹۸,۹۸۳)	۱۰۴,۴۸۶,۹۲۹,۰۰۰

۱۹-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۱۰,۹۷۷,۲۹۳,۷۰۳	۲۳۴,۹۳۳,۰۵۲	۱۰,۷۴۲,۳۶۰,۶۵۱	۶۶۷,۲۱۷,۱۹۸	۶۶۰,۱۰۳,۶۳۶	۱,۰۷۷,۱۰۳,۵۶۲	۶,۷۵۵,۱۴۳,۴۵۳	(۳۳۲,۱۳۳,۰۷۴)	۷,۰۸۷,۲۷۶,۵۲۵
باربری	۵۲,۰۰۰,۳۳۱,۵۷۷	۱۱,۱۳۹,۳۷۷,۷۱۲	۴۰,۸۶۰,۲۰۳,۸۶۵	۱۳,۸۸۹,۳۶۹,۲۰۸	۵۸,۲۷۳,۱۰۰,۳۷۸	۲۰,۴۰۳,۸۳۶,۰۰۰	(۳,۳۸۳,۷۶۷,۰۰۰)	(۳,۳۸۳,۷۶۷,۰۰۰)	(۳,۳۸۳,۷۶۷,۰۰۰)
بدنه اتومبیل	۷,۶۵۰,۴۲۱,۳۲۹	۱,۳۷۷,۷۰۰,۲۳۶	۶,۲۷۲,۷۱۹,۰۹۳	۲,۰۰۰,۳۳۰,۹۳۲	۱۳,۱۱۸,۳۷۸,۰۸۴	۱,۰۱۷,۰۴۷,۰۰۰	(۱,۰۱۷,۰۴۷,۰۰۰)	(۱,۰۱۷,۰۴۷,۰۰۰)	(۱,۰۱۷,۰۴۷,۰۰۰)
پول	-	-	-	۱۹,۴۶۷,۰۰۰	۳۲,۹۷۸,۰۰۰	۱۳,۵۱۱,۰۰۰	(۱۳,۵۱۱,۰۰۰)	(۱۳,۵۱۱,۰۰۰)	(۱۳,۵۱۱,۰۰۰)
تکمیلی عمر	۳,۴۷۷,۰۰۰,۱۸۸	۷۲۳,۵۲۸,۹۲۶	۲,۷۵۳,۴۷۱,۲۶۲	۸۷۲,۱۵۹,۶۸۵	۳,۶۲۵,۶۳۰,۹۴۷	۲,۷۵۳,۴۷۱,۲۶۲	(۸۷۲,۱۵۹,۶۸۵)	(۸۷۲,۱۵۹,۶۸۵)	(۸۷۲,۱۵۹,۶۸۵)
شخص ثالث	۱۱۹,۴۸۵,۵۷۳,۳۱۰	۲۱,۰۰۰,۵۶۳,۹۹۰	۹۸,۴۸۱,۰۰۹,۳۲۰	۳۰,۸۸۷,۳۱۸,۸۸۴	۱۵۱,۶۸۶,۲۰۰,۲۵۲	۱۰۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۸۸۷,۳۱۸,۸۸۴)	(۱۰,۸۸۷,۳۱۸,۸۸۴)	(۱۰,۸۸۷,۳۱۸,۸۸۴)
حوادث راننده	۱۰,۷۲۷,۲۲۸,۳۷۵	۲,۳۴۷,۵۳۷,۵۰۰	۸,۳۷۹,۶۹۰,۸۷۵	۳,۰۰۰,۳۸۸,۶۲۵	۱۳,۴۴۱,۶۵۳,۵۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۳۸۸,۶۲۵)	(۳,۰۰۰,۳۸۸,۶۲۵)	(۳,۰۰۰,۳۸۸,۶۲۵)
حوادث	۱,۴۹۶,۶۲۳,۹۳۰	۲۳۱,۶۳۹,۰۰۰	۱,۲۶۴,۹۸۴,۹۳۰	۲۵۵,۲۵۹,۲۰۱	۱,۹۶۶,۱۷۳,۲۵۲	۱,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۹۶,۹۱۵,۰۰۰)	(۳۹۶,۹۱۵,۰۰۰)	(۳۹۶,۹۱۵,۰۰۰)
درمان گروهی	۳۶,۷۶۸,۹۹۳,۱۱۲	۵,۰۸۲,۳۷۱,۰۷۵	۳۱,۶۸۶,۶۲۲,۰۳۷	۳,۱۱۹,۱۷۹,۱۴۲	۲۷,۰۸۷,۸۷۰,۵۶۵	۲۳,۹۶۸,۴۹۱,۳۲۳	(۳,۱۱۹,۱۷۹,۱۴۲)	(۳,۱۱۹,۱۷۹,۱۴۲)	(۳,۱۱۹,۱۷۹,۱۴۲)
کشتی	۱,۳۲۶,۱۱۹,۰۸۹	-	۱,۳۲۶,۱۱۹,۰۸۹	۱,۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۶,۱۴۶,۶۴۰,۰۰۰	(۴,۷۹۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۷۹۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۷۹۷,۰۰۰,۰۰۰)
مسئولیت	۱۳,۰۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۴۳۱,۶۴۲,۰۸۱	۱۰,۳۴۹,۳۵۷,۹۱۹	۶,۰۰۰,۳۳۳,۳۳۳,۱۳۱	۱۱,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰)
مهندسی	۳۸,۷۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۴,۳۸۸,۱۵۳	۲۸,۷۳۰,۶۱۱,۸۴۷	۶,۱۰۰,۳۲۴,۹۹۷	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)
نفت و انرژی	۱۹,۹۱۹,۲۱۱,۷۱۰	۲,۲۶۷,۶۵۵,۵۵۵	۱۷,۶۵۱,۵۵۶,۱۵۵	۱۶,۳۰۰,۳۲۲,۴۸۴	۱۷,۶۵۱,۵۵۶,۱۵۵	۱۶,۳۰۰,۳۲۲,۴۸۴	(۱۳,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰)
هواپیما	۵۲۸,۲۵۵,۶۸۵	-	۵۲۸,۲۵۵,۶۸۵	۳۳۶,۷۷۷,۲۳۰	۳۳۶,۷۷۷,۲۳۰	۳۳۶,۷۷۷,۲۳۰	(۱۹۱,۴۸۸,۴۵۵)	(۱۹۱,۴۸۸,۴۵۵)	(۱۹۱,۴۸۸,۴۵۵)
	۲۳۳,۹۸۶,۰۹۶,۸۷۳	۷۷,۷۲۶,۱۲۳,۳۹۱	۳۳۳,۶۴۲,۶۸۵,۹۷۵	۳۰۷,۶۰۲,۹۰۶,۴۸۱	۳۰۷,۶۰۲,۹۰۶,۴۸۱	۳۰۷,۶۰۲,۹۰۶,۴۸۱	(۳۸,۶۱۱,۷۹۱,۸۰۹)	(۳۸,۶۱۱,۷۹۱,۸۰۹)	(۳۸,۶۱۱,۷۹۱,۸۰۹)

۱۹-۱-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	خسارت معوق		خسارت معوق		خسارت معوق		خسارت معوق		خسارت معوق		جمع خسارت معوق سهم شرکت
	صادر قبل از سال ۱۳۹۲	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۲	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۳	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۴	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۵	بیمه نامه های صادره سال جاری	کل	بیمه گران اتکالی	بیمه شرکت		
باربری	۳,۷۱۸	۲,۲۰۰	۱۰,۹۳۳	۱۲,۸۶۱	۱۱,۱۲۷	۵۰,۸۲۹	۱۱,۱۲۹	۳۹,۷۱۰	۱,۱۹۱	۲۰,۹۰۱	
آتش سوزی	۲	۳	۲۰,۲۶	۱,۳۹۴	۷,۳۲۹	۱۰,۶۶۴	۲۳	۱,۳۲۹	۳۱۲	۱۰,۷۵۲	
بدنه اتومبیل	۴۸۰	۷۲۰	۱,۲۱۱	۲,۰۲۷	۱,۹۹۳	۷,۴۶۵	۱,۲۷۸	۶,۱۸۷	۱۸۶	۶,۳۷۳	
شخص ثالث جانی (لوتی)	۹۶۰	۲,۸۰۰	۲,۱۰۰	-	۳,۲۵۰	-	۳,۰۰۸	۱,۰۲۰	۱,۰۲۰	۱۱,۳۲۳	
شخص ثالث جرحی	۳۸,۹۹۲	۸,۳۶۸	۸,۵۴۴	۳۵,۹۶۵	۲۳,۵۲۵	۵۵,۳۱۴	۱۸,۰۳۷	۷۷,۲۷۷	۷,۷۲۸	۸۵,۰۰۵	
شخص ثالث مالی	۱۷۷	۲۱۲	۳۶۹	۹۰۵	۵۶۷	۲,۱۳۰	۲۶۱	۱,۷۶۹	۱۷۷	۱,۹۲۶	
حوادث راننده	۵,۹۱۵	۲۲۵	۱,۲۲۵	۷۲۵	۳,۱۹۰	۱۰,۴۹۰	۲,۴۳۸	۸,۳۲۳	۳۲۷	۸,۴۹۰	
مهندسی	۳۵,۸۱۴	۱,۳۲۸	۱,۷۴۳	۶,۷۶۲	۲,۳۳۱	۳۷,۸۸۸	۹,۹۹۳	۳۷,۸۹۵	۸۳۷	۳۸,۷۳۲	
مسئولیت	۸۵۰۰	۴۰,۳۵۱	۱۹,۵۸۴	۱۸,۳۸۲	۴۰,۹۶۵	۱۲۷,۶۸۲	۲۳,۳۲۱	۲۳,۳۲۱	۳,۱۲۸	۱۰۷,۳۲۹	
پول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تکمیلی عمر	۸۶۴	۱,۳۶۱	۱,۰۷۳	-	-	۳,۳۹۸	۷۲۳	۳,۶۷۵	۸۰	۳,۷۵۵	
حوادث	۶	۲۱	۴۱۹	۴۰۶	۶۰۹	۱,۳۶۱	۲۴۲	۱,۲۱۹	۳۷	۱,۳۵۶	
درمان گروهی	-	-	-	۳۳,۸۸۸	-	۳۳,۸۸۸	۵,۰۸۳	۳۸,۸۰۵	۲,۸۸۱	۳۱,۶۸۶	
کشتی	-	۹۰	۲۰۴	۱,۰۱۲	-	۱,۳۰۶	-	۱,۳۰۷	۲۹	۱,۳۲۶	
نفت و انرژی	۲,۹۱۰	۲,۱۶۶	۱۱۴	۲۸۷	۱۱,۸۲۶	۱۹,۴۰۲	۲,۳۶۸	۱۷,۱۲۵	۵۱۴	۱۷,۶۴۹	
هواپیما	-	۳۸	۱۱۹	-	۳۶۵	۵۲۲	-	۵۲۲	۱۶	۵۳۹	
	۸۴,۲۴۲	۶۲,۰۱۳	۶۹,۵۶۶	۱۰۴,۶۲۲	۱۱۵,۰۲۹	۴۱۵,۵۷۰	۷۷,۷۲۵	۲۳۷,۸۲۷	۱۸,۴۱۳	۳۵۶,۲۵۰	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقusi نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴
شخص ثالث	۲,۳۴۴,۱۹۷,۶۶۹	۳۶,۵۸۸,۸۳۹,۹۱۱	ریال	ریال
حوادث راننده	-	۹۹۴,۸۴۲,۵۹۵	۲۴,۱۷۲,۵۱۹,۹۲۹	۲۴,۱۷۲,۵۱۹,۹۲۹
مسئولیت	۱۸,۷۷۱,۶۷۲,۴۷۹	-	۹۹۴,۸۴۲,۵۹۵	-
مهندسی	-	-	-	-
نفت و انرژی	۸۱۴,۵۴۴,۴۴۶	۰	۱۸,۷۷۱,۶۷۲,۴۷۹	-
			۸۱۴,۵۴۴,۴۴۶	-
	۲۱,۹۳۰,۴۱۴,۵۹۴	۳۷,۵۸۳,۶۸۲,۵۰۶	۲۲,۷۲۲,۵۷۸,۲۷۶	(۱۵,۶۵۳,۲۶۷,۹۱۱)

۲۰- سایر ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۱,۵۹۴,۷۳۹,۸۲۴	-	۱۱,۵۹۴,۷۳۹,۸۲۴	-
۲۹۴,۹۸۳,۶۷۳,۹۵۱	۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۶۵,۷۹۸,۲۷۱,۲۴۱	۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲
۳۰۶,۵۷۸,۴۱۳,۷۷۵	۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۷۷,۳۹۳,۰۱۱,۰۶۵	۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲

ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۲۰-۱- مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح ذیل می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴
آتش سوزی	۱۷,۳۱۵,۴۳۹,۳۳۱	۱۳,۳۸۵,۱۳۴,۳۳۶	ریال	ریال
باربری	۹,۹۷۸,۶۷۸,۶۷۴	۷,۹۵۷,۶۲۹,۸۰۳	۳,۵۶۵,۵۵۳,۶۴۰	۳,۵۶۵,۵۵۳,۶۴۰
بدنه اتومبیل	۱۵,۹۹۲,۶۵۶,۴۵۸	۱۲,۸۹۱,۹۲۵,۵۶۵	۱,۷۲۹,۲۰۳,۴۹۷	۱,۷۲۹,۲۰۳,۴۹۷
بول	۱,۷۲۲,۳۷۵,۲۴۰	۱,۵۸۸,۴۴۷,۷۶۶	۲,۹۱۱,۵۵۲,۹۸۴	۲,۹۱۱,۵۵۲,۹۸۴
تکمیلی عمر	۱۵,۳۹۳,۲۰۷,۹۵۰	۹,۸۰۳,۶۸۰,۴۶۹	۶۵۴,۳۳۲,۱۹۵	۶۵۴,۳۳۲,۱۹۵
شخص ثالث	۵۶,۴۸۲,۰۲۱,۴۴۱	۵۶,۴۸۲,۰۲۱,۴۴۱	۳,۹۵۳,۰۹۹,۳۹۸	۳,۹۵۳,۰۹۹,۳۹۸
مازاد ثالث	۲۶۰,۶۰۳,۶۰۴	۲۶۰,۶۰۳,۶۰۴	۶,۲۷۳,۴۴۶,۸۳۸	۶,۲۷۳,۴۴۶,۸۳۸
حوادث راننده	۵۰,۲۲۲,۲۸۴,۳۶۱	۴,۸۳۲,۹۸۹,۴۴۳	۱۰۷,۲۹۴,۹۱۸	۱۰۷,۲۹۴,۹۱۸
حوادث	۱,۹۰۰,۶۲۱,۸۷۴	۱,۳۸۶,۴۵۲,۶۴۷	۶۵۴,۰۷۱,۰۷۱	۶۵۴,۰۷۱,۰۷۱
دام و طیور	۱,۳۷۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰	۴۲۲,۶۴۱,۲۱۰	۴۲۲,۶۴۱,۲۱۰
درمان گروهی	۷۷,۳۳۶,۹۵۱,۳۱۷	۴۴,۵۰۹,۱۲۳,۷۴۲	-	-
درمان مسافران	۱۴,۹۵۷,۱۲۶,۹۲۲	۹,۸۸۴,۳۷۵,۲۶۸	۱۸,۶۱۳,۴۲۱,۷۸۲	۱۸,۶۱۳,۴۲۱,۷۸۲
زندگی ساده	۳,۵۹۳,۱۳۸,۸۶۴	۲,۴۸۹,۶۵۰,۴۸۱	۴,۱۱۹,۶۰۲,۴۳۷	۴,۱۱۹,۶۰۲,۴۳۷
زندگی اندوخته	۳۳,۷۲۰,۴۴۶,۱۳۸	۳۰,۲۲۶,۶۰۰,۱۹۷	۵۵۹,۵۳۲,۴۸۹	۵۵۹,۵۳۲,۴۸۹
کشتی	۹۰۳,۱۹۶,۶۸۱	۷۵۱,۱۱۸,۰۲۵	۲۰,۳۱۵,۴۲۳,۳۰۹	۲۰,۳۱۵,۴۲۳,۳۰۹
مسئولیت	۲۹,۲۱۹,۴۰۶,۵۲۹	۲۲,۴۲۶,۰۳۹,۶۰۸	۲۶۴,۳۰۰,۸۰۹	۲۶۴,۳۰۰,۸۰۹
مهندسی	۵,۴۲۰,۳۳۸,۷۳۳	۵,۴۲۰,۳۳۸,۷۳۳	۵۸۰,۱۸۵۳,۰۱۸	۵۸۰,۱۸۵۳,۰۱۸
نفت و انرژی	۲,۲۷۰,۹۳۶,۶۶۱	۱,۳۰۶,۱۷۵,۳۰۸	۵۰۹,۷۵۶,۷۰۳	۵۰۹,۷۵۶,۷۰۳
هواپیما	۱,۱۳۵,۲۷۸,۸۳۳	۱,۱۳۵,۲۷۸,۸۳۳	۱,۰۴۶,۶۹۷,۰۰۷	۱,۰۴۶,۶۹۷,۰۰۷
	۲۹۴,۹۸۳,۶۷۳,۹۵۱	۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۵۵,۱۹۹,۶۵۶	۵۵,۱۹۹,۶۵۶
			۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲	۶۵,۷۹۸,۲۷۱,۲۴۱



۲۰-۲- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی را براساس روش حسابداری در یادداشت ۳-۳ صورت های مالی، منطبق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نموده است. در سال مالی مورد گزارش به میزان ۹۶ میلیارد ریال ذخیره از این بابت محاسبه و در حسابها منظور شده است که مطابق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فدائیهای بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

شرکت سیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۱- حق بیمه سال، های، آتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۴,۲۵۶,۰۳۸,۱۷۳	۳,۶۷۸,۳۶۱,۹۵۲	۴,۲۵۶,۰۳۸,۱۷۳	۳,۶۷۸,۳۶۱,۹۵۲
۲۳۷,۰۴۲,۳۱۸	۸۶۷,۶۴۳,۴۲۹	۲۳۷,۰۴۲,۳۱۸	۸۶۷,۶۴۳,۴۲۹
۳,۳۶۱,۷۵۸,۷۱۴	۲,۸۱۱,۰۲۶,۷۵۰	۳,۳۶۱,۷۵۸,۷۱۴	۲,۸۱۱,۰۲۶,۷۵۰
۱۵,۹۰۰,۶۲۴,۸۷۷	۲۴,۳۴۶,۴۶۷,۳۹۴	۱۵,۹۰۰,۶۲۴,۸۷۷	۲۴,۳۴۶,۴۶۷,۳۹۴
۵۴,۴۴۰,۰۲۲	۶۶۳,۵۶۴,۲۷۴	۵۴,۴۴۰,۰۲۲	۶۶۳,۵۶۴,۲۷۴
۲۲,۸۰۹,۹۰۴,۱۰۴	۳۲,۳۶۷,۰۶۳,۷۹۹	۲۲,۸۰۹,۹۰۴,۱۰۴	۳۲,۳۶۷,۰۶۳,۷۹۹

آتش سوزی
بنده اتومبیل
مسئولیت
مهندسی
سایر رشته ها

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۳۷,۹۲۹,۱۷۶,۸۵۶	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲	۳۸,۲۴۹,۵۷۴,۰۰۲
۱۵,۸۵۵,۲۲۵,۲۴۷	۲۰,۸۲۸,۴۸۰,۹۳۹	۱۶,۱۵۸,۱۲۲,۴۱۳	۲۱,۲۲۷,۲۸۲,۷۴۴
(۲,۲۹۷,۹۲۹,۴۸۳)	(۳,۰۲۶,۱۵۰,۷۴۴)	(۲,۲۹۷,۹۲۹,۴۸۳)	(۳,۱۶۲,۲۶۳,۹۸۰)
۳۷,۹۲۹,۱۷۶,۸۵۶	۵۴,۷۵۱,۵۰۷,۰۵۱	۳۸,۲۴۹,۵۷۴,۰۰۲	۵۶,۳۱۴,۵۹۲,۷۶۶

ماده در ابتدای سال
ذخیره تأمین شده
پرداخت شده طی سال
مانده در پایان سال

۲۳- سرمایه

۲۳-۱- سرمایه شرکت متشکل از ۶۱۸ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده با نام می باشد.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تعداد ۶۱۸ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی
سرمایه پرداخت شده

۲۳-۲- سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

درصد سهام	تعداد سهام
۱۴.۸۴	۹۱,۶۸۵,۷۹۴
۷.۰۰	۴۳,۲۶۰,۰۰۰
۵.۰۸	۳۱,۳۸۶,۴۸۹
۴.۵۸	۲۸,۲۸۵,۴۹۹
۳.۶۸	۲۲,۷۳۳,۵۶۹
۳.۶۷	۲۲,۶۸۳,۶۹۰
۳.۵۵	۲۱,۹۴۹,۰۰۵
۳.۴۶	۲۱,۴۰۹,۲۸۴
۳.۲۲	۱۹,۸۸۰,۰۰۰
۷.۰۳	۴۳,۴۴۴,۸۰۴
۳.۵۰	۲۱,۶۳۰,۰۰۰
۶.۸۲	۴۲,۱۶۱,۷۵۰
۳۳.۵۸	۲۰۷,۵۲۰,۱۱۶
۱۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰

بانک سامان
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
شرکت بازرگانی هزار کرمان
محمد ضرابیه
شرکت ایران و غرب
علی ضیائی اردکانی
عبدالمجیب شهیم
موسسه صندوق حساب و بازرگانی کارکنان لود
شرکت الین شیمی
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
موسسه صندوق بازرگانی شرکت ملی صنایع مس ایران
سایر سهامداران حقوقی
سایر سهامداران حقیقی



• ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۵ به ترتیب ۴۵ درصد و ۵۵ درصد می باشد.

۲۴- سرمایه در جریان ثبت:

به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیم سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ و مجوز شماره ۲۵۲۸۳/۴۰۲/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجوز شماره ۱۳۹۵/۱۱/۱۶ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۶۱۸ میلیارد ریال به ۸۰۳/۴ میلیارد ریال افزایش یابد. افزایش سرمایه شرکت از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی جمعاً به مبلغ ۱۸۵/۴ میلیارد ریال از محل های یاد شده انجام خواهد شد. قابل ذکر است مهلت پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۱ به اتمام رسیده که پس از عرضه حق تقدم های فروش نرفته به ثبت خواهد رسید.

۲۵- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

شرکت فرعی سرمایه گذار	درصد مالکیت	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده
شرکت سرآمد آندوخته سازان فردا	-	۷,۳۸۱	۳,۶۲۹,۰۰۹,۱۲۳	۹,۶۲۸,۹۹۰
			۳,۶۲۹,۰۰۹,۱۲۳	۹,۶۲۸,۹۹۰

۲۶- آندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان آندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که آندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع گردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور مؤسسات بیمه ای که در اساننامه آنها نصاب بالاتری برای آندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست آندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساننامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق معده آندوخته قانونی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		ماده در ابتدای سال	انتقال از محل سود خالص	کسر میشود سهم اقلیت از آندوخته	ماده در پایان سال
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
	ریال	ریال	ریال	ریال		
	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲	۴۷,۴۷۲,۸۵۴,۱۲۳	۳۶,۰۶۳,۵۰۹,۶۲۶	
	-	۳۴,۳۳۳,۶۹۸,۶۶۰	۶۶۶,۷۹۴,۴۴۵	(۱۸,۳۹۸,۱۱۰)		
	-	-	(۶,۶۶۷,۹۴۴)			
	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۸۰,۹۸۹,۶۷۴,۴۵۱	۴۷,۴۷۲,۸۵۴,۱۲۳	۸۳,۵۱۸,۰۶۵,۶۲۹		

۲۷- آندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه آندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب آندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن آندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع آندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب آندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		ماده ابتدای سال	انتقال از محل سود خالص	انتقال به افزایش سرمایه	ماده پایان سال
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
	ریال	ریال	ریال	ریال		
	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۲۵۷	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۲۵۷		
	۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱	۶۸,۴۶۷,۳۹۷,۳۲۰	۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱	۶۸,۴۶۷,۳۹۷,۳۲۰		
	(۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		
	۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۲۵۷	۱۱۰,۶۱۰,۹۱۸,۵۷۷	۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۲۵۷	۱۱۰,۶۱۰,۹۱۸,۵۷۷		

استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیم سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ و مجوز شماره ۲۵۲۸۳/۴۰۲/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجوز شماره ۱۳۹۵/۱۱/۱۶ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید مبلغ ۶۸ میلیارد ریال از حساب آندوخته سرمایه ای به حساب سرمایه در جریان ثبت منظور گردد.

۲۸- سهم اقلیت

سهم اقلیت از سرمایه	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سهم اقلیت از آندوخته قانونی	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سهم اقلیت از سود (زیان) کنشسته	۷,۳۴۱,۱۹۵	۲۵,۵۳۹,۳۰۵
	(۱۵۴,۴۷۴,۴۲۴)	۲۸۳,۴۵۷,۴۲۷
	۱,۵۵۲,۷۶۶,۷۷۱	۳,۰۰۸,۹۶۶,۷۲۲



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۰- حق بیمه اتکائی واگذاری

حق بیمه پرداختی به بیمه گران اتکائی تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

رشته	حق بیمه اتکائی اجباری		حق بیمه اتکائی اختیاری و قراردادی		جمع کل
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	
آتش سوزی	۲۸,۴۵۶,۶۳۲,۰۲۲	۲۶,۱۸۱,۹۳۴,۲۲۰	۳۵,۶۶۷,۳۱۳,۱۵۰	۳۶,۱۵۳,۶۵۷,۸۴۹	۶۲,۳۲۵,۵۹۲,۰۶۹
باربری	۱۵,۶۷۹,۱۵۳,۲۸۲	۱۲,۷۲۱,۹۷۱,۰۹۶	۲۲,۳۳۸,۱۵۶,۴۲۶	۱۶,۹۸۳,۱۶۹,۵۰۲	۲۹,۷۰۵,۱۴۰,۵۹۸
بدنه اتومبیل	۱۸,۵۱۵,۵۳۳,۴۵۵	۱۷,۰۸۰,۵۳۳,۵۲۰	۹۳۸,۰۵۱,۷۹۲	۷۷۴,۰۸۷,۹۶۷	۱۷,۸۵۴,۶۲۱,۴۸۷
پول	۱,۲۶۵,۳۱۵,۵۴۱	۳,۱۹۸,۳۳۹,۴۶۹	۳,۳۸۹,۵۸۷,۴۳۸	-	۳,۱۹۸,۳۳۹,۴۶۹
تکمیلی عمر	۳۶,۳۳۴,۴۰۱,۶۸۹	۳۳,۷۱۲,۴۲۴,۷۴۶	-	-	۳۳,۷۱۲,۴۲۴,۷۴۶
شخص ثالث	۴۶,۳۱۵,۳۸۵,۵۸۳	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰	-	-	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰
مازاد ثالث	۲,۳۳۸,۶۱۸,۹۱۱	۶۳۳,۸۲۲,۸۲۷	-	-	۶۳۳,۸۲۲,۸۲۷
حوادث راننده	۳,۸۶۶,۵۲۷,۳۰۳	۳,۴۹۸,۵۴۲,۸۴۳	-	-	۳,۴۹۸,۵۴۲,۸۴۳
حوادث	۳,۹۲۶,۰۰۰,۹۶۱	۲,۸۴۷,۶۶۵,۴۸۱	-	-	۲,۸۴۷,۶۶۵,۴۸۱
درمان گروهی	۱۹۳,۰۷۹,۰۵۰,۴۴۹	۱۰۹,۵۲۶,۰۸۴,۱۵۱	-	-	۱۰۹,۵۲۶,۰۸۴,۱۵۱
درمان مسافران	۲۹,۷۱۸,۳۸۶,۰۱۰	۲۴,۰۵۷,۶۵۹,۷۹۳	-	-	۲۴,۰۵۷,۶۵۹,۷۹۳
زندگی ساده	۱۸,۳۴۹,۸۳۹,۵۳۵	۷,۱۵۱,۷۱۷,۶۷۴	-	-	۷,۱۵۱,۷۱۷,۶۷۴
زندگی اندوخته	۶۵۷,۲۳۹,۰۸۳,۳۱۴	۵۲۵,۵۶۰,۶۲۳,۸۹۳	-	-	۵۲۵,۵۶۰,۶۲۳,۸۹۳
کشتی	۱,۴۶۹,۳۵۹,۱۶۲	۲,۴۲۴,۸۰۹,۶۳۰	۴,۰۵۸,۴۸۱,۲۶۲	۵,۲۶۵,۱۰۴,۱۸۲	۷,۶۸۹,۹۱۳,۸۱۲
مسئولیت	۴۶,۷۱۱,۷۱۳,۶۸۷	۳۰,۸۶۷,۷۵۱,۹۰۱	۱۰,۸۳۶,۷۶۲,۵۱۳	۱۱,۶۸۸,۰۵۸,۷۴۲	۴۲,۵۵۵,۸۱۰,۶۴۳
مهندسی	۱۵,۵۸۹,۳۹۴,۵۹۹	۴,۲۴۰,۴۸۳,۸۱۶	۲۶,۴۲۷,۰۸۳,۴۶۰	۶,۶۱۵,۷۱۵,۸۲۶	۱۰,۸۵۶,۱۹۹,۶۴۲
نفت وانرژی	۵,۹۴۵,۰۱۸,۴۰۵	۶,۰۷۹,۷۷۸,۷۸۵	۱۱,۷۶۸,۳۱۰,۳۸۳	۱۹۳,۸۰۷,۲۲۹	۶,۲۲۳,۵۸۶,۰۱۴
هواپیما	۵۰,۶۸۱,۸۶۴	۱۶,۲۸۹,۹۷۸	-	(۲۸,۸۸۵,۷۳۷)	(۱۲,۵۹۵,۷۵۹)
	۱,۱۲۴,۸۵۰,۰۹۵,۷۷۲	۸۴۶,۶۷۲,۵۴۵,۶۴۳	۱۱۵,۴۲۳,۷۴۶,۴۲۴	۷۷,۶۴۴,۷۱۵,۵۶۰	۹۲۴,۳۱۷,۲۶۱,۲۰۳



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۱- هزینه خسارت

خالص حساب فوق تماما مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام ذیل تشکیل شده است:

رشته	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	
آتش سوزی	۲۸,۳۲۷,۲۹۶,۲۷۸	۵۱,۵۱۴,۸۷۵,۷۵۱	۶,۳۷۶,۲۴۰,۰۶۷	(۱۳,۵۵۰,۰۸۱,۶۰۶)	۳۷,۹۶۴,۷۹۴,۱۴۵
باربری	۱۴,۲۱۸,۴۱۷,۱۷۰	۱۳,۸۳۴,۲۳۰,۹۵۷	(۶,۲۳۱,۸۶۸,۸۰۰)	۴۰,۶۶۲,۴۴۷,۲۶۴	۵۴,۴۹۶,۶۷۸,۲۲۱
بدنه اتومبیل	۵۵,۹۷۶,۹۶۱,۲۹۷	۷۸,۰۶۴,۰۸۶,۶۱۴	(۴,۴۶۷,۹۵۶,۷۴۵)	۱,۳۰۶,۵۹۱,۲۸۶	۷۹,۳۷۰,۶۷۷,۹۰۰
پول	۷۸۴,۶۰۹,۷۷۵	-	(۳۴۹,۷۸۰,۰۰۰)	۳۴۹,۷۸۰,۰۰۰	۳۴۹,۷۸۰,۰۰۰
تکمیلی عمر	۲۴,۸۰۸,۸۱۸,۰۹۲	۱۷,۶۴۲,۲۶۳,۸۸۸	(۴۸۴,۳۳۴,۰۵۳)	(۱,۵۵۱,۸۷۹,۴۸۵)	۱۶,۰۹۰,۳۸۴,۴۰۳
شخص ثالث	۲۳۶,۰۹۱,۹۱۵,۰۴۰	۲۶۰,۰۹۱,۸۶۲,۳۴۵	(۶۶,۴۳۲,۴۷۲,۴۰۷)	۵۵,۷۳۸,۲۴۸,۶۲۶	۳۱۵,۸۳۰,۱۱۰,۹۷۱
مازاد ثالث	-	-	-	-	-
حوادث راننده	۱۵,۶۵۴,۳۸۵,۱۳۶	۲۴,۰۹۸,۵۹۱,۶۶۷	(۲,۷۰۴,۲۲۶,۱۲۵)	۱,۰۷۹,۳۳۶,۹۲۸	۲۵,۱۷۷,۹۲۸,۵۹۵
حوادث	۴,۶۵۵,۴۹۷,۹۵۷	۳,۵۳۱,۸۵۰,۱۷۱	(۴۶۹,۵۴۹,۳۲۳)	(۵۱۳,۰۰۴,۴۵۶)	۳,۰۱۸,۸۴۵,۷۱۵
دام و طیور	-	-	-	-	-
درمان گروهی	۸۴۹,۳۷۰,۸۷۳,۹۳۵	۴۷۹,۲۹۱,۴۴۹,۹۴۰	۹,۶۸۱,۱۲۳,۵۴۷	۸,۷۴۶,۹۹۰,۸۷۳	۴۸۸,۰۳۸,۴۴۰,۸۱۳
درمان مسافران	۵۹,۴۸۸,۰۵۲,۸۹۴	۳۳,۵۶۴,۱۸۸,۷۵۶	-	-	۳۳,۵۶۴,۱۸۸,۷۵۶
زندگی ساده	۲۱,۰۱۵,۴۰۲,۷۶۸	۱۱,۳۰۱,۱۷۶,۶۴۰	-	-	۱۱,۳۰۱,۱۷۶,۶۴۰
زندگی اندوخته	۱۸۴,۰۸۰,۸۲۳,۸۶۴	۱۵۲,۱۴۷,۰۲۸,۵۰۳	-	-	۱۵۲,۱۴۷,۰۲۸,۵۰۳
گشتی	۶,۲۲۲,۶۲۲,۲۵۰	۱,۵۰۵,۱۳۰,۳۸۵	(۶,۱۷۸,۶۴۰,۹۱۱)	۷,۲۶۷,۲۶۰,۰۰۰	۸,۷۷۲,۳۹۰,۳۸۵
مسئولیت	۲۰۱,۹۲۴,۱۶۷,۰۷۳	۱۸۹,۷۶۳,۰۳۰,۸۳۳	۷۰,۴۶۷,۱۷۱,۸۷۵	(۹,۱۴۷,۰۳۱,۷۸۷)	۲۷۲,۳۹۱,۳۳۸,۹۴۸
مهندسی	۳۱,۸۵۸,۰۲۱,۷۴۷	۲۱,۳۱۹,۰۹۴,۰۱۶	۱۶,۶۹۱,۹۷۶,۸۵۹	(۱۰,۷۹۰,۹۹۳,۷۷۸)	۱۰,۵۲۸,۱۰۰,۲۳۸
نفت و انرژی	۴۰,۰۸۶,۸۶۵,۸۰۶	۱,۶۱۲,۲۶۹,۵۷۰	۳,۶۱۴,۹۴۹,۲۲۶	(۳,۳۵۸,۴۷۱,۹۶۳)	(۱,۷۴۶,۲۰۲,۳۹۳)
هواپیما	۱,۲۳۷,۸۶۱,۹۸۰	۱,۰۸۸,۷۳۰,۸۲۳	۲۰۱,۵۷۸,۴۴۵	۳۳۶,۷۷۷,۲۴۰	۱,۴۲۵,۵۰۸,۰۶۳
	۱,۷۷۵,۸۰۲,۵۹۳,۰۶۲	۱,۳۴۰,۳۶۹,۸۶۰,۸۵۹	۱۹,۷۱۴,۲۱۱,۶۵۵	۷۶,۵۷۵,۹۶۹,۱۴۱	۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰
	۱,۷۹۵,۵۱۶,۸۰۴,۷۱۷				



شرکت سیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۲- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

خسارت و هزینه کارشناسی سهم بیمه گران اتکائی تماما مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح ذیل می باشد:

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	
آتش سوزی	۵,۵۴۶,۱۰۶,۱۸۷	۱۵,۲۵۹,۳۵۸,۴۹۱	(۴۴۲,۳۸۴,۱۴۶)	(۳,۰۸۰,۵۲۷,۱۴۷)	۱۲,۱۷۸,۸۳۱,۳۴۴
یابری	۳,۹۱۳,۳۰۱,۵۶۲	۳,۶۴۳,۷۲۵,۷۶۹	(۲,۷۵۰,۰۹۱,۴۹۵)	۸,۱۳۶,۵۵۶,۴۲۷	۱۱,۷۸۰,۲۸۲,۱۹۶
بدنه اتومبیل	۸,۶۷۲,۱۷۹,۵۱۲	۱۴,۹۳۱,۳۷۰,۳۱۹	(۹۲۸,۵۲۸,۶۰۶)	(۱۳۱,۲۳۶,۷۲۷)	۱۴,۸۰۰,۱۳۳,۵۹۲
پول	۱۱۷,۶۹۱,۴۶۶	-	(۱۹,۴۶۷,۰۰۰)	۱۹,۴۶۷,۰۰۰	۱۹,۴۶۷,۰۰۰
تکمیلی عمر	۴,۱۵۴,۳۱۳,۷۵۲	۲,۴۴۴,۹۰۸,۸۶۳	(۱۴۹,۶۱۰,۷۳۹)	(۴۰۰,۱۹۰,۷۸۱)	۲,۰۴۴,۷۱۸,۰۸۲
شخص ثالث	۴۱,۷۸۶,۸۷۵,۹۷۵	۵۳,۳۳۹,۶۵۷,۴۰۵	(۹,۷۸۲,۱۸۳,۸۹۴)	۵,۰۳۵,۴۷۵,۲۰۲	۵۸,۳۷۵,۱۳۲,۶۰۷
مازاد ثالث	-	-	-	-	-
حوادث راننده	۲,۷۸۳,۱۱۳,۲۹۷	۴,۵۱۰,۲۰۶,۷۶۷	(۸۱۶,۷۵۱,۱۲۵)	۶۵,۴۰۸,۴۳۳	۴,۵۷۵,۶۱۵,۲۰۰
حوادث	۷۰۱,۳۸۳,۸۲۳	۹۴۰,۸۲۴,۳۹۴	(۱۱۳,۸۲۰,۲۰۱)	(۱۴۴,۵۴۲,۴۹۱)	۷۹۶,۲۸۱,۹۰۳
دام و طیور	-	-	-	-	-
درمان گروهی	۱۳۰,۶۶۸,۳۴۶,۴۲۷	۸۵,۲۱۰,۷۴۷,۰۳۸	۹۶۴,۰۹۱,۹۳۴	۴۵۱,۰۰۳,۲۰۴	۸۵,۶۶۱,۷۵۰,۲۴۲
درمان مسافران	۱۳,۸۹۴,۳۷۸,۶۴۴	۶,۸۷۷,۰۰۴,۵۷۵	-	-	۶,۸۷۷,۰۰۴,۵۷۵
زندگی ساده	۵,۴۲۴,۷۰۱,۹۴۰	۳,۳۹۸,۰۹۸,۵۷۷	-	-	۳,۳۹۸,۰۹۸,۵۷۷
زندگی اندوخته	۸۰,۲۱۶,۸۳۷,۴۴۴	۷۴,۲۸۰,۶۸۸,۳۰۸	-	-	۷۴,۲۸۰,۶۸۸,۳۰۸
کشتی	۸۸۹,۷۵۰,۳۵۹	۳۲۹,۴۹۹,۲۱۱	(۱,۲۷۷,۲۰۰,۰۰۰)	۱,۲۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۱,۵۵۵,۱۹۹,۲۱۱
مسئولیت	۳۵,۵۹۱,۵۳۴,۶۴۲	۳۸,۵۲۷,۵۱۷,۹۰۱	۱۱,۹۵۰,۵۷۰,۹۳۷	(۲,۸۳۰,۸۰۳,۱۰۶)	۳۵,۶۹۶,۷۱۴,۷۹۵
مهندسی	۶,۶۳۷,۱۴۱,۴۸۷	۵,۸۴۵,۴۷۳,۶۶۵	۳,۸۹۰,۷۷۳,۱۵۶	(۱,۱۶۶,۶۴۶,۲۵۵)	۴,۶۷۸,۸۲۷,۴۱۰
نفت و انرژی	۵,۹۹۲,۴۲۴,۶۹۸	۲۱۸,۵۲۸,۱۶۹	(۹۱۴,۹۹۷,۸۰۳)	(۱,۲۷۷,۶۵۴,۸۳۸)	(۱,۰۵۹,۱۲۶,۶۶۹)
هواپیما	۱,۳۸۹,۶۰۰,۱۷۳	-	-	-	۱,۳۸۹,۶۰۰,۱۷۳
	۳۴۸,۳۷۹,۶۸۱,۳۸۸	۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲	(۳۸۹,۵۹۸,۹۸۳)	۵,۹۰۲,۰۰۸,۹۲۱	۳۱۵,۶۵۹,۶۱۸,۳۷۳



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافع به تفکیک رشته تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر می باشد:

رشته	کارمزد و کارمزد منافع گران اتکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
آتش سوزی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بدنه اتومبیل	-	-	ریال	ریال	ریال
پول	-	-	ریال	ریال	ریال
تکمیلی عمر	-	-	ریال	ریال	ریال
شخص ثالث	-	-	ریال	ریال	ریال
مازاد ثالث	-	-	ریال	ریال	ریال
حوادث راننده	-	-	ریال	ریال	ریال
حوادث	-	-	ریال	ریال	ریال
درمان گروهی	-	-	ریال	ریال	ریال
درمان مسافران	-	-	ریال	ریال	ریال
زندگی ساده	-	-	ریال	ریال	ریال
زندگی اندوخته	-	-	ریال	ریال	ریال
کشتی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مسئولیت	-	-	ریال	ریال	ریال
مهندسی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
نفت و انرژی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
هوایما	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳,۳۲۷,۲۳۲,۶۰۵	۳,۰۱۶,۷۹۷,۰۶۳	۵۳۶,۴۲۱,۵۰۷,۱۶۲	۶۷۵,۵۳۲,۴۰۱,۸۸۳	۵۳۹,۷۴۸,۷۳۹,۷۶۷



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۴- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

حساب فوق تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
کارمزد دریافتی اتکنائی	۱۸۱,۹۴۶,۷۴۴,۱۴۴ ریال	۱۳۶,۸۱۷,۴۴۷,۴۱۱ ریال
کارمزد منافع دریافتی	(۱۴۳,۳۹۰,۶۶۹)	۱۲,۴۲۶,۰۱۴,۴۳۹
	۱۸۱,۸۰۳,۳۵۳,۴۷۵	۱۴۹,۲۴۳,۴۶۱,۸۵۰

۳۴-۱- کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکنائی به شرح ذیل می باشد:

رشته	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
آتش سوزی	۱۵,۶۴۴,۶۳۳,۱۰۱	۱۳,۵۴۶,۵۳۸,۸۲۹
باربری	۶,۱۹۴,۱۰۹,۸۰۶	۴,۷۳۲,۱۰۳,۱۲۳
بدنه اتومبیل	۳,۵۰۶,۱۷۵,۴۸۵	۳,۹۰۴,۸۷۰,۱۷۸
پول	۸۵۷,۱۵۱,۳۹۸	۵۴۳,۷۱۷,۷۱۰
تکمیلی عمر	۸,۴۲۰,۶۷۶,۱۱۸	۷,۹۱۷,۹۶۲,۷۰۸
شخص ثالث	۲,۳۹۹,۹۵۶,۲۸۳	۱,۴۲۱,۱۶۳,۶۶۰
مازاد ثالث	۱۳۹,۳۴۷,۱۹۰	۳۹,۹۳۰,۸۳۶
حوادث راننده	۴۶۴,۸۶۰,۹۳۱	۶۹۲,۷۱۱,۴۸۲
حوادث	۹۶۱,۸۷۰,۲۲۴	۶۰۲,۱۲۴,۱۷۱
دام و طیور	-	-
درمان گروهی	۲۲,۳۹۰,۲۹۲,۵۲۱	۱۳,۸۹۴,۱۰۲,۰۷۷
درمان مسافران	۴,۷۱۴,۸۱۹,۴۱۶	۳,۶۰۸,۶۴۸,۹۵۵
زندگی ساده	۱,۸۶۲,۴۲۶,۰۴۸	۷۹۴,۹۴۱,۵۶۳
زندگی اندوخته	۹۴,۴۱۰,۲۰۶,۲۲۸	۷۴,۳۷۲,۶۳۲,۲۶۱
کشتی	۷۲۸,۵۷۸,۲۸۷	۱,۰۶۴,۸۹۰,۳۷۸
مسئولیت	۸,۸۹۳,۰۷۰,۴۰۲	۷,۷۷۷,۴۱۵,۹۶۷
مهندسی	۸۶۰,۴۴۵,۱۸۳	۸۹۱,۵۱۲,۴۱۳
نفت و انرژی	۱,۷۴۸,۰۳۰,۸۰۰	۱,۰۱۴,۴۵۰,۵۰۲
هواپیما	۶,۰۸۱,۸۲۳	(۲,۲۶۹,۴۰۲)
	۱۸۱,۹۴۶,۷۴۴,۱۴۴	۱۳۶,۸۱۷,۴۴۷,۴۱۱



۳۴-۲- همانگونه که درآمد حق بیمه به روش تهیدی واگذار می گردد، در آمد حاصل از کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکنائی نیز به صورت تهیدی شناسائی و در حساب منظور گردیده است.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی، عدد، تهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۵- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی.

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال
۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲	۱۹,۶۵۶,۱۸۸,۶۲۸
۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲	۱۹,۶۵۶,۱۸۸,۶۲۸

ماده حساب مزبور تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۵ درصد از ۸۵ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری تا پایان اردیبهشت ۹۵ و از ۲۹ خرداد ماه ۸۵ درصد به حساب منظور گردیده است.

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای.

ماده حساب مزبور تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	
۴۴,۴۵۶,۰۲۶,۳۸۲	۹۳,۲۰۲,۷۸۵,۱۸۸	هزینه های بیمه ای:
۱,۸۵۱,۲۰۱,۴۱۲	۱,۴۰۰,۷۵۳,۹۳۲	کارشناسی سایر رشته ها
۷,۸۴۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۹,۰۷۰,۵۹۲	کارشناسی شخص ثالث
۲۱,۲۲۶,۲۹۲,۵۲۳	۲۷,۵۶۹,۳۶۷,۲۳۱	۳۶-۱ سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث
۴۱,۲۵۰,۰۰۰	۳۸,۲۴۰,۰۰۰	۵ درصد حق بیمه شخص ثالث، مزایا، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت
(۲۹۰,۷۱۰,۲۰۶)	(۴۲۰,۵۱۸,۴۷۴)	هزینه تمبر بازرسی
۷۵,۱۲۵,۳۱۰,۱۱۱	۱۳۷,۵۰۰,۶۹۸,۴۶۹	سایر

۳۶-۱ براساس قوانین بودجه کل کشور بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مزایا و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان دوره مالی ۱۳۹۵ منظور گردیده است.

۳۷- درآمد سرمایه گذاری.

ماده حساب فوق مربوط به تملق درآمد شرکت از محل سود سپرده بانکی و حساب کوتاه مدت، نزد بانک سامان شعبه آفریقا و نیز سودو زیان سهام خریداری شده و سایر سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۳۲,۴۱۹,۹۹۵,۱۶۳	۲۸۱,۰۴۲,۴۷۸,۵۱۶	۲۳۸,۳۳۹,۴۱۱,۱۲۴	۲۸۲,۶۱۱,۲۲۹,۰۶۷
۸۹,۲۱۱,۷۷۰,۶۸۶	۱۱۳,۴۵۳,۹۶۰,۹۷۱	۸۴,۳۹۵,۰۵۵,۳۳۶	۱۲۲,۷۳۷,۰۱۱,۵۲۳
(۳۷,۶۷۷,۴۴۰,۶۳۹)	۷۳,۴۸۱,۵۹۶,۱۶۸	(۴۶,۴۳۱,۰۴۵,۰۹۳)	۷۷,۹۹۷,۸۹۶,۳۳۲
۱۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	-	۱۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	-
-	-	۵۸,۹۸۶,۷۷۳	۵۸۶۰,۱۷۸
-	۶۶,۶۷۴,۶۱۷,۷۲۶	-	۶۶,۶۷۴,۶۱۷,۷۲۶
۲۹۰,۶۲۰,۹۹۱,۸۷۷	۵۳۴,۶۵۲,۶۵۳,۳۸۱	۲۹۳,۰۲۹,۰۷۴,۷۰۷	۵۵۱,۰۲۶,۶۱۴,۷۲۶

درآمد سرمایه گذاری سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین ولی عصر
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در ملک چردن

۳۷-۱ خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده به شرح زیر تسهیم گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
۲۱۶,۴۵۲,۹۱۱,۰۳۸	۳۹۸,۹۲۰,۶۲۶,۳۳۵	۲۱۰,۷۷۵,۰۳۷,۳۹۹	۳۹۸,۹۲۰,۶۲۶,۳۳۵
۷۴,۱۶۸,۰۸۰,۸۳۹	۱۳۵,۷۲۲,۰۲۷,۱۲۶	۸۲,۲۵۲,۰۳۷,۳۰۸	۱۵۲,۱۰۵,۹۸۸,۴۹۱
۲۹۰,۶۲۰,۹۹۱,۸۷۷	۵۳۴,۶۵۲,۶۵۳,۳۸۱	۲۹۳,۰۲۹,۰۷۴,۷۰۷	۵۵۱,۰۲۶,۶۱۴,۷۲۶

خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
جمع

۳۸- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی.

ماده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۰۰,۵۴۷,۰۴۷,۲۵۲	۱۵۱,۷۵۱,۶۵۰,۷۵۸	۹۱,۱۳۰,۰۶۸,۳۷۴	۱۵۴,۶۸۲,۳۵۳,۴۹۸	۳۸-۱
۲۰۵,۳۷۲,۵۲۵,۳۱۸	۳۱۶,۰۷۲,۲۵۴,۸۲۳	۲۱۰,۳۴۷,۰۹۹,۷۸۶	۳۲۴,۲۷۲,۶۹۰,۸۶۲	۳۸-۲
۴,۱۶۴,۳۸۱,۵۲۹	۲۰,۴۱۲,۹۷۴,۰۶۸	۴,۱۷۲,۱۸۱,۵۲۹	۲۰,۴۳۸,۶۱۱,۰۶۸	۳۸-۳
۲۵,۱۸۸,۵۶۶,۶۲۱	۳۵,۳۵۰,۴۱۹,۸۱۳	۲۶,۵۵۱,۱۱۷,۹۶۶	۳۷,۷۴۳,۶۴۴,۵۳۶	۱۲ و ۱۳
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۸۶,۸۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۸۶,۸۰۰,۰۰۰	
۳۳۸,۲۲۲,۵۲۰,۷۳۰	۵۳۱,۳۶۴,۰۹۹,۶۸۲	۳۳۵,۲۰۰,۴۶۷,۶۵۵	۵۴۵,۳۲۶,۰۹۹,۹۶۶	



هزینه های اداری و مالی
هزینه های پرسنلی
هزینه های فروش
هزینه استهلاک
پاداش هیئت مدیره

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۸-۱- مانده حساب هزینه های اداری و مالی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳,۱۷۸,۹۴۵,۴۶۲	۱۴,۰۸۵,۱۹۷,۲۰۱	۱۳,۶۴۱,۸۹۱,۵۸۰	۱۴,۱۳۹,۳۳۲,۲۰۱	اجاره محل و شارژ ساختمان
۹,۹۴۶,۵۲۷,۴۸۷	۱۴,۲۰۸,۶۳۹,۲۳۲	۱۰,۱۳۳,۵۹۰,۵۶۰	۱۴,۵۵۳,۶۴۷,۷۰۲	چاپ و ملزومات اداری
۱۸,۱۱۶,۵۱۳,۳۶۵	۴۴,۳۰۳,۲۶۴,۶۴۱	۶,۹۷۸,۰۷۷,۲۷۱	۴۴,۵۵۳,۵۰۶,۵۱۸	حق المشاوره
۱,۲۱۰,۶۷۶,۰۹۰	۱,۲۲۸,۱۴۶,۸۳۵	۱,۳۳۹,۶۷۶,۰۹۰	۱,۵۸۷,۱۴۶,۸۳۵	حسابرسی
۵,۲۶۵,۷۱۸,۱۵۷	۸,۴۸۳,۶۲۵,۳۶۳	۵,۲۶۵,۷۱۸,۱۵۷	۸,۴۸۳,۶۲۵,۳۶۳	حق المشاوره و دادرسی حقوقی
۱,۷۴۸,۱۵۵,۳۱۵	۱,۰۶۲,۲۶۵,۲۸۵	۱,۷۴۸,۱۵۵,۳۱۵	۱,۰۶۲,۲۶۵,۲۸۵	حق عضویت
۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۰۴۵,۰۰۰	۵۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۵,۰۴۵,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۱,۲۷۲,۸۶۰,۵۵۱	۲,۵۴۱,۸۶۸,۴۲۸	۱,۴۲۴,۱۶۱,۷۸۹	۲,۷۱۱,۰۳۳,۷۱۰	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۶۸,۹۳۱,۴۷۰	۲۱۹,۷۵۶,۶۷۶	۲۲۸,۴۶۹,۰۸۵	۷۸۷,۸۳۷,۲۰۹	خدمات نرم افزاری
۱۲,۶۹۴,۸۹۵,۵۰۹	۹,۳۸۴,۰۸۲,۶۱۷	۱۲,۶۹۸,۹۹۵,۰۴۰	۹,۳۹۵,۰۰۰,۱۰۰	پست و تلفن
۱,۳۷۶,۰۷۱,۴۸۳	۲,۲۷۸,۵۰۷,۳۷۰	۱,۴۵۶,۹۱۸,۶۸۳	۲,۳۷۲,۴۱۴,۳۷۰	ایاب و ذهاب
۴,۲۶۶,۹۵۶,۷۱۲	۶,۲۶۶,۰۷۷,۹۵۶	۴,۲۶۶,۹۵۶,۷۱۲	۶,۲۲۶,۰۷۷,۹۵۶	مأموریت اداری
۲,۲۸۱,۲۸۸,۳۴۸	۲,۷۰۶,۲۶۱,۵۷۹	۲,۳۱۶,۴۳۲,۳۴۸	۲,۸۲۵,۴۸۷,۷۸۹	آب و برق و گاز و سوخت
۱,۱۱۲,۲۵۵,۶۳۰	۱,۶۰۷,۰۲۶,۶۳۵	۱,۱۵۲,۷۹۴,۶۶۲	۱,۷۳۳,۰۴۱,۶۳۵	تعمیر و نگهداری
۶۴۵,۰۰۹,۱۸۷	۳,۲۳۴,۳۵۴,۰۰۰	۶۴۵,۰۰۹,۱۸۷	۳,۲۳۴,۳۵۴,۰۰۰	آموزش کارکنان
۱,۸۴۴,۴۵۵,۶۷۸	۱,۷۴۴,۶۲۵,۱۶۰	۱,۸۴۴,۴۵۵,۶۷۸	۱,۷۴۴,۶۲۵,۱۶۰	تعمیر و نگهداری ساختمان
۱۴,۰۲۱,۵۲۴,۵۱۲	۱۰,۸۷۸,۴۰۴,۴۷۰	۱۴,۰۶۴,۹۵۴,۵۹۸	۱۰,۹۷۲,۱۰۲,۲۸۵	حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)
۹۹۷,۹۲۰,۳۸۹	۱,۳۲۴,۰۲۵,۶۳۷	۹۹۹,۱۰۵,۳۸۹	۱,۳۳۰,۳۰۰,۶۳۷	سوخت وسائط نقلیه
۱,۱۳۲,۲۵۶,۴۳۰	۹۰۲,۰۵۶,۰۰۰	۱,۱۳۲,۲۵۶,۴۳۰	۹۰۲,۰۵۶,۰۰۰	عوارض شهرداری
۱۷۵,۱۵۱,۶۷۶	۲,۳۳۲,۸۰۸,۹۶۵	۱۷۵,۶۱۴,۶۷۵	۲,۳۳۴,۰۲۵,۴۰۸	مالی و بانکی
۱,۱۲۶,۱۰۷,۵۷۳	۱,۲۷۰,۲۰۵,۸۲۰	۱,۱۵۰,۳۱۲,۰۱۷	۱,۲۹۰,۷۸۹,۱۳۸	حق بیمه دارائی های ثابت
۲۴,۳۴۵,۰۰۰	۱۲۸,۷۴۶,۰۰۰	۲۴,۳۴۵,۰۰۰	۱۲۸,۷۴۶,۰۰۰	هزینه های ورزشی
۶,۲۶۷,۴۱۸,۲۱۵	۱۰,۰۹۵,۴۴۷,۶۵۰	۶,۲۶۷,۴۱۸,۲۱۵	۱۰,۰۹۵,۴۴۷,۶۵۰	بیمه های تکمیلی کارکنان
۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۱,۳۸۹,۰۶۳,۰۱۳	۱۱,۰۵۶,۲۱۲,۲۳۸	۱,۴۵۴,۷۵۹,۸۹۳	۱۱,۱۴۷,۴۴۵,۵۴۷	سایر هزینه ها
۱۰۰,۵۴۷,۰۴۷,۲۵۲	۱۵۱,۷۵۱,۶۵۰,۷۵۸	۹۱,۱۳۰,۰۶۸,۳۷۴	۱۵۴,۶۸۲,۳۵۳,۴۹۸	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توجیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۸-۲- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۹۲,۵۸۱,۱۹۶,۲۸۷	۱۲۶,۲۲۶,۲۵۹,۹۲۲	۹۵,۸۴۸,۱۱۴,۸۱۰	۱۳۱,۲۷۶,۱۵۳,۶۵۸
۲۲,۳۸۸,۳۴۶,۴۸۱	۴۰,۳۳۴,۹۰۰,۱۶۵	۲۲,۸۲۳,۶۶۶,۶۳۲	۴۱,۰۷۱,۹۶۹,۵۵۴
۱۶,۱۲۸,۸۱۵,۱۶۱	۳۵,۷۲۱,۱۲۸,۰۷۲	۱۶,۴۳۸,۹۱۸,۵۰۲	۲۶,۲۰۸,۴۳۹,۰۶۸
۹,۵۸۴,۲۲۳,۰۶۲	۱۰,۳۹۵,۰۹۳,۱۳۲	۹,۸۰۴,۵۲۳,۰۱۷	۱۰,۹۴۸,۹۴۴,۸۶۱
۹,۴۴۰,۱۸۱,۴۹۰	۲۴,۱۵۱,۵۲۳,۳۳۴	۹,۵۹۴,۱۹۶,۸۸۴	۲۴,۴۲۹,۵۲۴,۵۲۷
۵,۵۳۲,۱۷۲,۷۸۴	۶,۱۲۰,۴۴۴,۸۴۶	۵,۵۳۲,۱۷۲,۷۸۴	۶,۱۲۰,۴۴۴,۸۴۶
۱,۱۹۳,۷۲۹,۰۰۰	۲,۴۲۵,۲۴۰,۰۰۰	۱,۱۹۳,۷۲۹,۰۰۰	۲,۴۲۵,۲۴۰,۰۰۰
۳,۱۰۷,۷۲۰,۲۳۰	۳,۴۴۹,۰۴۹,۵۲۳	۳,۱۰۷,۷۲۰,۲۳۰	۳,۴۴۹,۰۴۹,۵۲۳
۲,۷۸۴,۰۶۰,۶۸۸	۴,۰۸۷,۵۵۸,۲۲۳	۲,۷۸۴,۰۶۰,۶۸۸	۴,۰۸۷,۵۵۸,۲۲۳
۹۲۳,۷۹۵,۸۲۰	۱,۵۰۶,۱۳۶,۳۹۰	۹۲۳,۷۹۵,۸۲۰	۱,۵۰۶,۱۳۶,۳۹۰
۹,۵۱۲,۶۲۳,۴۸۵	۲۲,۲۲۷,۰۴۵,۸۳۵	۹,۵۴۸,۶۷۳,۴۸۵	۲۲,۲۶۶,۴۰۳,۶۲۴
۵,۸۸۴,۵۸۴,۲۹۲	۶,۵۳۸,۵۶۹,۱۳۹	۵,۸۸۴,۵۸۴,۲۹۲	۶,۵۳۸,۵۶۹,۱۳۹
-	-	۵,۶۲۴,۶۴۵	۵,۶۷۹,۳۱۳
۲۵,۳۰۶,۰۲۵,۵۲۸	۴۲,۷۸۹,۳۲۶,۲۶۱	۲۵,۸۵۳,۳۰۷,۸۹۵	۴۳,۹۴۰,۵۹۸,۱۲۵
۲۰۵,۲۷۲,۵۲۵,۳۱۸	۳۱۶,۰۷۲,۲۵۴,۸۴۳	۲۱۰,۳۴۷,۰۹۹,۷۸۶	۳۲۴,۲۷۶,۶۹۰,۸۶۲

حقوق و دستمزد
حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
بازخرید سنوات کارکنان
صدی کارکنان و پاداش
اضافه کاری کارکنان
کمک هزینه ناهار کارکنان
کمک هزینه های رفاهی کارکنان
کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
حق اولاد و مسکن
فوق العاده مأموریت
مزایای غیر نقدی
هزینه بن کارگری
هزینه بازخرید مرخصی
هزینه کارخانه

۳۸-۲- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۵۹۹,۲۸۷,۸۱۱	۱۷,۶۱۹,۶۹۹,۶۲۷	۳,۶۰۱,۵۸۷,۸۱۱	۱۷,۶۲۱,۵۳۳,۶۲۷
۲۷۵,۰۲۵,۴۰۰	۱,۵۶۴,۵۱۳,۹۹۱	۲۸۰,۵۲۵,۴۰۰	۱,۵۸۸,۳۱۶,۹۹۱
۲۹۰,۰۶۸,۳۱۸	۱,۳۲۸,۷۶۰,۴۵۰	۲۹۰,۰۶۸,۳۱۸	۱,۳۲۸,۷۶۰,۴۵۰
۴,۱۶۴,۳۸۱,۵۲۹	۲۰,۵۱۲,۹۷۴,۰۶۸	۴,۱۷۲,۱۸۱,۵۲۹	۲۰,۴۳۸,۶۱۱,۰۶۸

آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
آموزش
سایر

۳۹- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹	-	۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹	-
۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹	۰	۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹	۰

هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی

۴۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۸۴,۸۸۱,۳۸۱,۲۱۶	۳۶۲,۰۲۰,۴۷۲,۹۶۲	۸۴,۸۸۱,۳۸۱,۲۱۶	۳۶۲,۰۲۰,۴۷۲,۹۶۲
۶,۶۵۵,۱۲۳,۲۶۹	۲۲,۱۴۴,۷۵۲,۶۹۴	۶,۶۵۵,۱۲۳,۲۶۹	۲۲,۱۴۴,۷۵۲,۶۹۴
۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۹۵۲,۰۳۴,۳۸۲	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۱,۰۶۷,۳۲۲,۶۴۴
۲۳,۸۰۲,۵۰۶,۵۵۴	۹,۶۳۷,۴۸۵,۲۱۳	۲۳,۸۰۲,۵۰۶,۵۵۴	۹,۶۳۷,۴۸۵,۲۱۳
۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۸۹۳,۲۵۴,۰۰۶	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۸۹۳,۲۵۴,۰۰۶
-	-	-	۳۱,۹۲۹,۹۲۹,۳۰۳
۶,۴۰۳,۹۴۸,۱۶۴	۵,۲۳۵,۶۶۳,۷۲۲	۶,۴۰۳,۹۴۸,۱۶۴	۷,۷۹۲,۹۹۶,۰۰۳
۱۲۵,۹۴۷,۷۰۳,۷۰۷	۴۰۰,۸۸۳,۶۶۳,۴۷۹	۱۲۶,۴۰۵,۲۰۳,۷۰۷	۴۲۵,۴۸۶,۲۱۳,۹۲۵

ضمائم گزارش حسابرسی
سود فروش دارایی ثابت (درآمد استثنایی)
کاهش ارزش دارایی و بیمه گذاران
کاهش ارزش دارایی و بیمه گذاران
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
چربیمه غنیمت کارکنان
سود ارائه خدمات
سایر
جمع درآمدها

۴۰-۱- سود فروش دارایی ثابت مربوط به فروش ساختمان مرکزی (خیابان خالد اسلامی) و ساختمان اداری (خیابان خالد اسلامی) کوچه بیستم) و ملک چردن (یادداشت ۱-۱۲) می باشد.

۴۰-۲- دارایی ها و بدهی های ارزی با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر گردیده است با توجه به وضعیت دارایی و بدهی های جاری ارزی شرکت بیمه سامان (یادداشت توجیحی ۲۹) ملاحظه می شود افزایش میزان نرخ ارز و مبلغ خالص دارایی های جاری ارزی که عمدتاً مربوط به حسابهای دریافتی می باشد تسعیر و در حسابها منعکس گردیده است.

شوکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۱- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
(۴,۷۱۱,۹۵۱,۸۱۶)	(۲,۸۸۹,۹۵۹,۸۸۴)	(۴,۷۱۱,۹۵۱,۸۱۶)	(۲,۸۸۹,۹۵۹,۸۸۴)
(۱۰,۶۱۱,۳۵۹,۱۲۵)	(۳,۶۶۴,۳۰۴,۱۲۵)	(۱۰,۶۱۱,۳۵۹,۱۲۵)	(۳,۶۶۴,۳۰۴,۱۲۵)
(۱,۹۵۶,۷۴۲,۸۳۳)	(۵۰۰,۹۹۵,۴۴۱)	(۱,۹۵۶,۷۴۲,۸۳۳)	(۵۰۰,۹۹۵,۴۴۱)
(۱,۲۵۴,۲۲۹,۱۵۱)	(۱,۲۵۴,۲۲۹,۱۵۱)	(۱,۲۵۴,۲۲۹,۱۵۱)	(۱,۲۵۴,۲۲۹,۱۵۱)
۱,۹۰۵,۷۲۶,۳۹۴	۱,۹۰۵,۷۲۶,۳۹۴	۱,۹۰۵,۷۲۶,۳۹۴	-
۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	-
۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	-
۲,۵۷۳,۶۲۷,۶۳۹	۲,۵۷۳,۶۲۷,۶۳۹	۲,۵۷۳,۶۲۷,۶۳۹	-
(۷,۳۹۸,۹۴۲,۹۳۸)	(۷,۱۰۹,۴۸۸,۶۰۱)	(۷,۳۹۸,۹۴۲,۹۳۸)	(۷,۱۰۹,۴۸۸,۶۰۱)

بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹
بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
بابت تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳
بابت تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۴
عودت سهم ۱۰ درصد وزارت بهداشت بابت حوادث رفته سال ۱۳۹۰
عودت سهم ۱۰ درصد وزارت بهداشت بابت حوادث رفته سال ۱۳۹۱
عودت سهم ۱۰ درصد وزارت بهداشت بابت حوادث رفته سال ۱۳۹۲
عودت سهم ۱۰ درصد وزارت بهداشت بابت حوادث رفته سال ۱۳۹۳

۴۱-۱ طبق نامه شماره ۷۷۰۰۰۰۱۵۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۰ دیوان محاسبات کشور خطاب به مدیرکل بیمه مرکزی ایران اخذ ۷۱٪ سهم وزارت بهداشت بابت بیمه نامه های شخص ثالث صرفاً ناظر بر حق بیمه های شخص ثالث، سرترین حازاد بوده و بیمه حوادث رفته را شامل نمی شود

۴۱-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای مبدأ با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد

۴۲- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	۲۸۲,۷۹۰,۳۰۹,۷۱۶	۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	۲۸۲,۲۱۲,۲۷۰,۵۷۷
۲۵,۱۴۰,۳۲۶,۶۳۱	۲۵,۳۵۰,۴۱۹,۸۱۲	۲۶,۵۴۲,۷۸۷,۹۶۶	۳۷,۵۳۰,۴۰۲,۳۳۰
۱۳,۵۵۷,۲۹۵,۷۸۴	۱۶,۸۲۲,۳۳۰,۱۹۵	۱۳,۸۶۰,۱۹۲,۹۳۰	۱۸,۰۶۵,۰۱۸,۷۶۴
۹۵۷,۸۷۰,۶۲۷,۹۲۲	۱,۴۹۶,۵۸۹,۸۶۷,۹۳۷	۹۵۷,۸۷۰,۶۲۷,۹۲۲	۱,۴۹۶,۵۸۹,۸۶۷,۹۳۷
(۴۴۲,۶۱۳,۰۷۶,۰۹۰)	(۱,۱۸۸,۹۱۱,۳۳۱,۳۳۶)	(۳۴۱,۳۱۰,۸۱۵,۷۰۱)	(۱,۲۷۸,۵۵۰,۷۰۴,۰۹۷)
(۵۶۰,۳۶۵,۶۵۷,۶۹۳)	(۲,۵۰۴,۶۸۸,۸۸۴,۲۹۳)	(۵۶۰,۳۶۰,۳۴۸,۸۰۴)	(۲,۴۲۲,۲۴۷,۱۹۴,۹۰۵)
۱۹۰,۴۰۲,۴۲۱,۰۹۲	۱,۹۷۲,۳۹۳,۰۰۶,۰۴۹	۱۷۹,۸۳۷,۳۸۷,۱۷۵	۱,۹۵۶,۶۲۳,۳۸۸,۰۰۲
۴,۸۲۶,۷۸۳,۷۷۴	۸,۵۵۷,۱۵۹,۶۹۵	۴,۸۲۶,۷۸۳,۷۷۴	۸,۵۵۷,۱۵۹,۶۹۵
۴۰,۰۲۲,۵۱۸,۵۳۲	۳۷,۵۷۱,۷۲۵,۸۷۷	۴۰,۰۲۹,۰۰۰,۱۸,۵۳۲	۷۲,۱۷۴,۲۹۶,۲۳۲
۳۸۶,۹۲۵,۸۹۰,۳۹۵	۱۵۷,۴۷۴,۴۲۲,۶۱۲	۳۸۶,۹۲۵,۸۹۰,۳۹۵	۱۷۵,۰۲۳,۵۰۴,۵۲۷

سود (زیان) عملیاتی
هزینه استهلاک
افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
افزایش ذخایر فنی بیمه ای
افزایش حساب های دریافتی
افزایش سرمایه گذاری
افزایش حساب های پرداختی
افزایش حق بیمه سال های آتی
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۴۲-۱- مبادلات غیر نقدی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
-	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۹۵,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	.	۹۵,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	.
۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تهاتر ساختمان مرکزی و شعبه تهران با بخشی از خرید سهام پرداخت الکترونیک گیش
تهاتر ملک کالج با بخشی از ثمن معامله ملک یوسف آباد
انتقال مخدوخته سرمایه ای به سرمایه
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران





سیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۳۱۰۵۹

شرکت سیم سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۳- سود ناخالص فعالیت های سیمه ای

سود ناخالص فعالیت های سیمه ای مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد متعلق	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت منوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱۳۱,۰۰۰,۱۶۳,۱۸۹	(۲۲,۷۸۱,۱۹۰,۰۹۱)	(۸,۳۶۴,۳۶۲,۲۵۸)	(۲,۳۵۷,۲۶۶,۶۵۰)	(۶,۸۱۸,۶۲۲,۲۱۳)	(۲,۹۴۰,۲۰۲,۸۶۶)	(۱۳,۰۱۰,۱۷۵,۷۵۹)	۹,۵۵۶,۹۴۲,۳۹۰	(۱,۱۲۸,۴۹۲,۱۶۵)	۹۵,۵۵۶,۹۴۲,۳۰۶
باربری	۶۷,۳۶۸,۳۵۶,۶۸۲	(۱۰,۳۰۵,۱۱۵,۶۰۸)	(۲,۳۲۵,۵۹۲,۳۴۰)	۲,۱۲۶,۹۰۶,۱۱۸	۲,۳۸۱,۷۷۷,۳۰۵	(۲۰,۲۱۰,۳۸۸,۸۷۰)	۵۶,۰۷۶,۳۲۳,۵۵۲	۱۳,۵۶۷,۰۱۳,۹۹۵	(۱,۸۹۴,۵۳۸,۲۵۵)	۶۹,۰۰۷,۶۹۷,۷۳۷
بفندگی اتومبیل	۱۰۳,۳۵۷,۴۶۲,۱۰۳	(۲۷,۳۰۲,۷۸۱,۷۸۵)	(۱۱,۴۶۲,۲۸۲,۱۲۵)	(۵,۹۱۶,۳۱۷,۹۱۳)	۲,۵۳۹,۲۳۸,۱۳۹	(۳,۱۰۰,۷۲۰,۸۹۳)	(۵,۵۳۷,۶۱۰,۶۶۶)	۹,۱۲۲,۹۱۲,۸۸۱	(۱,۳۲۹,۷۲۹,۰۰۰)	۴۶,۹۲۵,۶۸۲,۳۸۸
پول	۴,۷۹۷,۵۸۲,۲۵۸	(۶۶۶,۹۱۸,۳۰۹)	۶۴۲,۵۵۷,۳۳۰	۴,۳۳۲,۸۷۶,۰۰۰	۳۳۰,۳۱۳,۰۰۰	(۱۴۲,۹۱۷,۶۷۴)	۲,۶۲۱,۲۸۲,۱۳۹	۷۱۰,۳۲۰,۷۹۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۱۷۶,۷۲۵,۳۹۸
تکمیلی عمر	۱۸۶,۳۱۷,۵۸۲,۶۹۲	(۲۰,۶۵۴,۵۰۳,۳۴۰)	(۳۶,۶۱۶,۷۵۵,۸۴۰)	(۲۶,۴۰۸,۸۰۸,۲۲۶)	(۳۳,۲۷۳,۳۱۴)	(۵,۵۸۹,۵۲۷,۲۸۱)	(۳۱,۶۶۳,۶۱۲,۳۳۲)	۹,۵۹۱,۷۳۲,۳۰۷	-	۱۱۰,۹۷۲,۵۵۲,۳۲۸
شخصی ثالث	۲۶۲,۳۴۰,۳۸۰,۶۶۴	(۱۹۲,۳۰۵,۰۳۹,۰۶۵)	(۱۲,۱۱۶,۲۲۴,۷۷۴)	(۳۴,۱۱۶,۲۲۴,۷۷۴)	۵۶,۶۵۰,۰۲۸۸,۱۱۲	-	۳۳,۵۳۲,۰۲۳,۷۳۹	۳۸,۳۳۷,۱۷۵,۹۵۶	(۶۳,۱۷۹,۵۲۲,۸۹۳)	۶۳,۷۰۰,۷۷۸,۸۰۵
مازاد ثالث	۱۳,۲۵۱,۱۱۱,۶۹۳	-	(۷۰۵,۱۶۱,۱۱۳)	(۱,۳۳۸,۸۲۵,۱۴۳)	-	(۱,۳۳۸,۸۲۵,۱۴۳)	-	۵۷۰,۶۰۴,۲۱۲	(۱,۱۵۵,۸۵۵,۳۹۰)	۱۰,۳۷۱,۸۶۴,۱۵۹
حوادث راننده	۲۱,۹۰۰,۹۶۰,۰۰۰	(۱۲,۸۷۱,۲۷۱,۸۳۹)	(۱,۳۸۰,۳۷۷,۲۸۸)	(۹۹,۳۲۹,۵۸۸)	۲,۸۸۲,۳۱۷,۵۹۵	(۱۹۱,۲۹۴,۸۱۸)	۲,۵۹۱,۵۷۴,۰۸۹	۳,۳۲۵,۵۶۸,۸۷۱	(۱۷,۵۸۰,۰۰۰)	۱۳,۵۶۷,۸۷۲,۶۴۲
حوادث دام و طیور	۲۲,۸۱۳,۳۷۷,۶۶۴	(۳,۵۴۳,۱۱۴,۱۳۳)	(۳,۶۵۸,۹۷۰,۳۵۹)	(۵,۳۲۷,۳۳۳,۹۲۰)	۲۵۵,۷۲۹,۱۲۲	(۳۱۴,۱۶۹,۳۲۷)	(۵,۳۸۵,۷۶۴,۰۲۵)	۱,۴۷۳,۷۰۶,۲۵۶	(۶,۱۸۰,۰۰۰)	۱۱,۳۸۲,۰۵۵,۳۰۲
درمان گروهی	۱,۰۰۴,۳۶۰,۹۱۹,۱۷۳	(۷۱۸,۷۰۲,۵۲۷,۵۰۸)	(۳۱,۵۶۶,۷۲۲,۰۶۲)	(۲۰,۵۸۰,۰۰۰,۱۸۳,۹۲۹)	(۸,۷۱۷,۰۰۰,۲۱۶,۹۱۴)	(۳۳,۸۲۷,۸۲۷,۵۷۵)	(۳۲۷,۳۳۵,۰۴۲,۱۱۸)	۵۲,۶۷۹,۷۲۸,۶۵۷	(۲۰,۰۰۰,۹۷,۵۶۸,۶۵۹)	۱۱۹,۳۳۸,۷۸۲,۳۸۲
درمان مسافران	۱۶۹,۰۹۱,۷۳۱,۸۱۴	(۳۵,۵۹۳,۶۷۳,۲۵۰)	(۲۴,۴۷۳,۰۷۱,۱۳۱)	(۶,۶۹۸,۲۵۴,۲۶۷)	-	(۵,۰۷۲,۷۵۱,۶۵۴)	(۱۱,۶۷۱,۰۰۰,۵,۹۲۱)	۷,۲۶۰,۸۴۹,۷۰۸	(۴۹,۴۰۶,۰۵۲,۰۰۰)	۲۵,۲۰۸,۷۶۸,۳۲۰
زندگی ساده	۵۴,۹۴۳,۴۲۲,۵۲۴	(۱۵,۵۹۰,۷۰۰,۸۲۸)	(۱,۶۱۳,۲۵۶,۵۱۰)	(۱۹,۵۳۳,۸۴۱,۳۶۷)	-	(۱,۰۰۳,۳۸۸,۳۸۳)	(۳,۶۲۷,۳۳۹,۸۳۹)	۱,۷۱۱,۳۳۳,۳۳۸	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸,۷۵۳,۶۹۸,۶۸۴
زندگی قرضه	۱,۴۰۹,۶۸۰,۴۲۲,۶۶۱	(۱۰۰,۳۸۳,۹۸۶,۴۲۰)	(۱۰۰,۳۸۳,۹۸۶,۴۲۰)	(۱۰۰,۳۸۳,۹۸۶,۴۲۰)	-	(۱۰۰,۳۸۳,۹۸۶,۴۲۰)	(۱۰۰,۳۸۳,۹۸۶,۴۲۰)	۲۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۳۷۳,۵۵۳,۵۸۰)	۱۷۱,۹۱۴,۳۲۹,۱۳۴
کشتی	۵۰,۰۶۹,۳۸۸,۵۱۷	(۵,۳۳۲,۸۷۱,۸۹۱)	۲۵۶,۶۰۲,۲۵۲	۳,۱۲۱,۸۲۰,۳۱۴	۴,۹۰۱,۴۴۰,۹۱۱	(۱۵۲,۰۷۸,۶۵۶)	۷,۸۷۱,۱۸۲,۵۷۰	۱,۴۲۵,۳۳۵,۱۱۷	(۴۵۰,۰۰۰,۲۵,۲۶۵)	۹۰,۰۳۹,۴۹۲,۳۰۱
مسئولیت	۲۲۶,۲۵۵,۵۶۰,۰۳۲	(۱۶۶,۳۳۲,۶۳۲,۳۳۱)	(۶۶,۰۷۰,۷۵۷,۰۰۰)	(۱۲,۹۲۱,۳۷۶,۰۰۰)	(۷۷,۳۸۸,۱۷۳,۲۱۷)	(۶,۷۹۲,۲۶۶,۹۲۱)	(۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۱۶,۸۳۷)	۳۱,۴۰۲,۳۳۰,۹۰۱	(۶,۳۵۵,۹۶۵,۳۳۹)	(۸۷,۹۱۴,۵۷۶,۷۸۵)
مهندسی	۵۱,۹۴۷,۴۰۰,۰۳۹۲	(۳۵,۳۲۰,۸۸۰,۳۶۰)	۵۲۸,۶۲۲,۳۲۷	(۳۵,۳۲۰,۳۶۹,۱۵۳)	-	-	(۳۸,۱۵۴,۵۷۲,۸۵۷)	۳,۳۰۹,۵۱۰,۰۰۰	(۳,۹۱۵,۱۸۵,۰۰۰)	(۱۱,۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰)
نفت و انرژی	۳۳,۱۲۰,۶۱۱,۷۷۷	(۳۲,۰۹۴,۴۴۱,۱۰۸)	۲۲۵,۱۷۸,۶۲۲	۵,۲۷۵,۵۱۲,۲۲۴	(۵,۲۳۴,۳۹۱,۳۷۵)	(۹۶۳,۹۱۸,۳۵۳)	(۸۲۲,۸۹۷,۴۰۵)	۳,۸۰۴,۲۷۷,۶۶۶	(۲,۰۰۰,۱۲,۱۲۷,۱۳۳)	(۵۶۸,۶۹۷,۵۷۰)
موتورسایا	۱,۸۴۱,۳۵۸,۰۳۹	۱۵۱,۷۳۸,۱۹۳	(۲۲,۳۵۶,۶۳۰)	۱,۲۷۲,۱۲۵,۶۰۱	(۲۰,۱۵۷۸,۴۳۵)	-	۱,۲۷۰,۵۲۷,۱۵۶	۲۵۶,۵۱۸,۴۰۳	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۳۷۰,۶۰۵,۱۶۲
	۳,۸۵۸,۴۳۷,۳۶۷,۹۶۶	(۱,۲۲۷,۲۲۲,۹۱۱,۶۷۴)	(۳۶,۷۴۵,۸۴۵,۴۷۱)	(۱,۳۸۰,۵۰۱,۶۷۱,۹۰۳)	(۳۸,۶۹۵,۱۸۶,۹۶۹)	(۷۷,۳۹۲,۰۱۱,۰۶۵)	(۱,۴۹۶,۵۸۹,۸۶۷,۹۱۷)	۳۹۸,۹۲۰,۶۲۶,۲۳۵	(۵۵۷,۱۵۶,۸۸۷,۰۹۷)	۶۷۹,۴۲۲,۳۸۲,۰۵۲





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۴- براساس اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل موتوری زمین در مقابل شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون مزبور جدول زیر قابل ارائه می باشد که حاکی از سود عملیات رشته شخص ثالث به شرح زیر می باشد:

مبلغ - ریال	عنوان
۳۰۸,۷۵۵,۷۶۶,۲۴۷	حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)
۴۱,۷۸۶,۸۷۵,۹۷۵	خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)
۲,۳۹۹,۹۵۶,۲۸۳	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)
۳۸,۳۴۷,۱۷۵,۹۵۶	سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث
۳۹۱,۲۸۹,۷۷۴,۴۶۱	جمع درآمدهای رشته شخص ثالث
(۴۶,۳۱۵,۳۸۵,۵۸۳)	حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)
(۲۴۷,۱۶۳,۲۶۱,۱۷۴)	خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)
(۱۶,۵۳۶,۲۳۳,۸۷۹)	کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی
(۱۹,۶۵۶,۱۸۸,۶۲۸)	پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی
(۴۲,۱۱۴,۷۴۱,۴۴۱)	سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث
(۳۲,۴۵۱,۹۹۰,۱۳۱)	سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)
(۴۰۴,۲۳۷,۸۰۰,۸۳۶)	جمع هزینه های رشته شخص ثالث
(۱۲,۹۴۸,۰۲۶,۳۷۵)	سود رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی
۳۴,۵۳۴,۰۶۳,۷۳۹	اضافه می شود: کاهش (افزایش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث
۲۱,۵۸۶,۰۳۷,۳۶۴	سود عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث





پیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توفیقی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

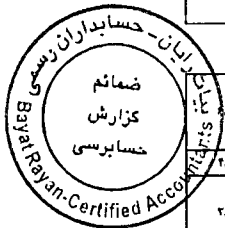
۴۵- معاملات با اشخاص وابسته

۴۵-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی دوره مالی ۱۳۹۵ به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			مشمول ماده ۱۶۹	سال ۱۳۹۴			
			مبلغ معامله				مبلغ معامله			
			مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات		مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	
بانک سامان	سهلدار و عضو هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۱۵۸,۱۳۳	۵۷,۸۳۷		۷	۱۳۱,۳۲۸	۳۸۰,۲۸۰		
		سود سپرده گذاری بانکی			۲۰,۱۶۳					
		آپارته محل و سایر								
		فروش ملک کالج تهران با بخشی از زمین منگله یوسف آباد								
		فروش ساختمان مرکزی و شعبه تهران تهران با بخشی از زمین منگله خرید سهام پرداخت فکتورینگ سامان گیش			۲۳۵,۰۰۰					
		خرید سهام شرکت پرداخت فکتورینگ سامان گیش			۱,۱۲۲,۰۰۰					
		خرید ملک یوسف آباد								
		خرید ملک ولی عصر								
		تسویه ادلی و کارمزد تسهیلات دریافتی								
		استرداد وثیقه (سپرده بانکی جهت اخذ وام)								
کارمزد بابت فروش بیمه نامه										
			۶۲,۶۹۸							
شرکت تولیدی و صنعتی ولایتیان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۳,۵۷۵	۳۰۲		۷	۲,۸۴۹	۵۵۳		
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	سهلدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۳۶,۸۹۹	۸,۳۵۸		۷	۲۰,۳۸۷	۸,۱۳۳		
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۸۳۷	۲۲۴		۷	۶۷۸	-		
شرکت پرداخت فکتورینگ سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۲۸,۸۳۳	۱۰,۱۸۶		۷	۲۲,۱۵۸	۷,۳۷۹		
شرکت بازرگانی هزار کرمان	سهلدار و عضو عالی اجداد هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۳۷۲	۱۰		۷	۳۸۱	-		
شرکت پستدگی و بافندگی یزد باف	سهلدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۱,۰۸۷	۱,۸۸۳		۷	۱,۱۷۸	-		
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	سهلدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۸۳۸	۲۹۲		۷	۶۱۹	۳۳		
شرکت سرمایه گذاری هنرهای ملل	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۳۳۶	۲۸۰			-	۵۰۰		
شرکت تشبه ایران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۲۲	۲۲		۷	۲۲	-		

ب- حساب های اشخاص وابسته:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	۱۳۹۵	۱۳۹۴
شرکت آین شیمی	سهلدار	ارائه خدمات بیمه ای	۲	۱۲۶
		تأمین هزینه به لیاقت از آین شیمی	۵,۳۶۲	-۲,۵۵۳
کتاب تجارت سامان	سهلدار	تأمین هزینه توسط آین شیمی بابت ملک جرمن	۱,۵۲۰	
		ارائه خدمات بیمه ای	۵,۳۳۷	۲,۳۲۲
کارگزاری سامان	سهلدار	ارائه خدمات بیمه ای	۱,۶۷۸	۱,۶۲۵
		خرید سهام	۲۹۲,۴۱۶	۸,۳۳۶
		فروش سهام	۲۲,۶۳۷	۱,۳۲۵
سرمای سامان	سهلدار	ارائه خدمات بیمه ای	۶۵۰	۹۱۵
		خرید آرز	۲۰,۶۱۸	۳۱۹
آقایان حبیب شکری و محمد تالی شکری	سهلدار	فروش سه ملک ملک جرمن	۲۹,۰۰۰	۶۶,۶۷۵



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

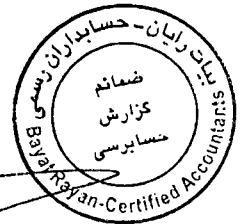
شرکت بیم سامان (سهامی عام)
یادداشت های توفیقی، صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۵-۲- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته و معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی دوره مالی به شرح زیر است:

ماده طلب (دهه)	سال ۱۳۹۴			ماده طلب (دهه)	سال ۱۳۹۵			مشمول ماده ۱۲۹	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	
	مبلغ معامله				مبلغ معامله							
	سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه					
۲۸۰۵۷	-	۲۸۰۲۸	۱۲۱,۳۲۸	۲۶,۲۷۸	۲۰,۱۶۲	۵۷,۸۲۷	۱۵۸,۱۲۲	۷	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیئت مدیره	بانک سامان	
	۱۲۸,۳۲۲											سود سپرده گذاری بانکی
	۱۲,۵۲۲											اجاره محل و سایر
	۱۲۰,۰۰۰											فروش ملک کلاچ تپاز با بخشی از شن منگ پورسف آید.
												فروش ساختمان سوکزی و شمش تهران تپاز با بخشی از شن منگ پورسف آید.
						۲۲۵,۰۰۰						خرید سهام شرکت پردهاوت الکترونیک سامان کیش
						۱,۸۲۴,۰۰۰						خرید ملک پورسف آید
												خرید ملک ولی صبر
												توسعه اصل و کارکرد تجهیزات
												استرداد وکیل (سپرده بانکی جهت نقد واریز)
												زایفه قراردادن سپرده های بانکی جهت نقد واریز
												کارپرداخت بابت فروش بیمه نامه
۲۲۵	-	۲۲	۲۰۱	۲۲,۲۶۰		۸۷	۲۵۰	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت توسعه سازان فردا	
	۲۸											ادرسهم شرکت سرنگ جهت خرید دارایی نقدی آئی نیان به نیابت
	-					۹,۵۲۲						وصول هزینه ای انجام شده به نیابت از شرکت سرنگ
	۱۱,۲۱۲					۲۰,۸۲۲						انجام خدمات بابت قرارداد نظارت بر صیقلات سرمایه گذاری و مدیریت دارایی های شرکت
	۱۰۰,۰۰۰					۱۲,۰۰۰						فصلی الحاصب برداشتن جهت سرمایه گذاری
-	۱۱۲			۲۹		۲۱۲	۲۲۶	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیئت مدیره	نقدش آئی نیان	
	۳,۲۷۰					۱۲,۸۹۲						پیش پرداخت جهت خرید نرم افزار
	۲۱۶					۲,۱۲۶						پرداخت حق لایحه
۵,۲۹۰	۵۵۲	۲,۸۲۱	۹,۲۲۲		۲۰۲	۳,۲۷۵	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی پلاسترون		
۱۸,۱۲۵	۸,۱۲۲	۲۰,۲۸۲	۲۱,۲۲۲		۸,۲۵۸	۲۶,۸۹۱	۷	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه		
۲۵۰	-	۲۲۸	۲۲۲			۸۲۷	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت شیشه همدان		
۲۲,۶۵۲	۲,۲۲۱	۲۲,۱۵۸	۱۸,۲۱۲		۱۰,۱۸۶	۲۸,۸۲۲	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت پردهاوت الکترونیک سامان		
۹۲	-	۲۸۱	۱۰			۲۲۲	۷	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت بازرگانی هزار گران		
۲,۰۲۸	-	۱,۲۲۸	۱,۸۸۲			۱,۰۸۲	۷	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت رستگاری و باغداری بوز پاک		
		۲۲۲	۱۲			۲۲۲	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان		
		۹,۹۱۲	۲,۲۱۲				۷	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی ایوان کرب		
		۲۸۰				۲۲۶	۷	ارزک خدمات بیمه ای	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری شهابی ملل		
	۵۰۰					۸۰۰		پرداخت جهت سرمایه گذاری	ارزک خدمات بیمه ای	شرکت نسبه ایران		

ب- سایر اشخاص وابسته:

۶,۲۰۵	۶۶۱		۱۲۶	-۲,۵۵۲		۲		ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار	شرکت آبن شیمی
	۶,۲۱۰				۵,۲۹۲			انجام هزینه به نیابت از آبن شیمی		
					۱,۵۲۰			انجام هزینه توسط آبن شیمی بابت ملک چرم		
۲,۲۱۲		۲,۲۲۵	۸,۲۲۲	۳,۲۲۲		۱,۵۱۵	۵,۲۲۲	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار	آفتاب تجارت سامان
		۱,۲۸۵	۱,۲۲۵			۱,۲۲۸	۱,۵۸۶	ارزک خدمات بیمه ای		
۲,۲۱۵	۲۲,۲۲۵					۲۱۲,۲۱۶		خرید سهام	سهامدار	کارگزاری سامان
	۶۱,۱۵۹					۲۲۱,۲۲۷		فروش سهام		
۱۰		۲۱۹	۹۱۵	۹		۱۲۸	۶۵۰	ارزک خدمات بیمه ای	سهامدار	سرفی سامان
	۲۲,۸۲۵					۲۰,۲۱۸		خرید ارز		
				۶۶,۲۲۵	۲۹۰,۰۰۰			فروش سه ملک ملک چرم	سهامدار	آفتاب حبیب شکری و محمد آبی شکری



Handwritten signatures and notes at the bottom of the page.

۴۶- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

- ۴۶-۱- به استثنای وثایق مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۱ صورتهای مالی، شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.
- ۴۶-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ مطابق یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی می باشد.
- ۴۶-۳- باتوجه به رسیدگی دفاتر شرکت از سال ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۹۳ توسط سازمان تأمین اجتماعی، میزان ۴۷/۷ میلیارد ریال بدهی مشخص گردیده است که شرکت به رای مزبور اعتراض خواهد نمود.
- ۴۶-۴- به موجب جلسه مجمع مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندهی صندوق مزبور انتخاب گردیده است (موضوع یادداشت توضیحی ۲-۶ صورتهای مالی).
- ۴۶-۵- در ارتباط با مالیات بر ارزش افزوده بابت سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ رسیدگی انجام نشده است.

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، رویدادهای مالی با اهمیت که مستلزم افشاء و یا تعدیل در متن در صورتهای مالی باشد به وقوع نپیوسته است.





پیش‌نامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۸- وضعیت ارزی

دارائی‌ها و بدهیهای پولی ارزی مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح ذیل می باشد.

سال ۱۳۹۴					سال ۱۳۹۵						
ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	یوآن	ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	
	۸۴,۰۴۵	-	۲۰۴,۹۷۷	۹۴۲,۱۰۳		۱۴۱,۵۹۵	-	-	۲۳۴,۹۳۰	۱,۴۳۷,۵۳۸	موجودی نقد و بانک
		-	۱,۰۰۲,۹۳۵	۵۱۱,۴۷۸			-	-	۱,۰۰۲,۹۳۵	۵۱۱,۴۷۸	سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
		۲۶۳	۲,۴۰۸,۳۳۱	۳,۷۰۲,۶۷۱				۲۳۳	۲,۰۵۳,۳۵۷	۲,۴۷۷,۵۰۷	حسابهای دریافتی
(۱,۳۵۰)	(۷۳,۳۱۳)	(۸,۱۹۰)	(۷۱۳,۵۸۹)	(۱,۳۱۲,۶۲۱)	(۳۷,۸۷۶)	(۱,۳۵۰)	(۸۶,۹۷۹)	(۸,۱۹۶)	(۱,۰۶۱,۴۹۰)	(۱,۳۰۴,۸۲۵)	حسابهای پرداختی
(۱,۳۵۰)	۱۰,۷۲۲	(۷,۹۲۷)	۲,۹۰۲,۶۳۵	۲,۸۴۲,۶۳۱	(۳۷,۸۷۶)	(۱,۳۵۰)	۵۴,۶۱۶	(۷,۹۶۳)	۲,۳۳۹,۷۱۳	۳,۱۱۱,۶۹۸	خالص دارائیها (بدهیهای) پولی
۸,۳۰۵	۸,۳۳۳	۲۳,۰۸۹	۳۳,۹۳۵	۳۰,۳۴۰	۴,۷۰۲	۸,۱۰۷	۸,۸۲۷	۴۰,۱۹۱	۳۴,۸۵۱	۳۳,۳۲۰	نرخ تسهیر ارز

۴۸-۱- حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۵۴۶۰۲ دلار و ۱,۱۳۳,۱۶۲/۳۰ یورو مطالبات را که از بیمه گرگان آتکایی خارجی می باشد که به دلیل شرایط اقتصادی تاکنون به حیطة وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.



شرکت بیم سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۹- جدول مقایسه بودجه و عملکرد

انحراف مساعد (نامساعد)		عملکرد		بودجه مصوب		
جزء	کل	جزء	کل	جزء	کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۷۴۰,۵۸۱		۶,۵۶۴,۴۲۰		۵,۸۲۳,۸۳۹	درآمدها
۲۱۶,۷۱۳		۵,۶۲۸,۸۸۴		۵,۴۱۲,۱۷۱		درآمد بیمه گری
۱۴۲,۶۲۰		۵۳۴,۶۵۳		۳۹۲,۰۳۳		درآمد سرمایه گذاری
۳۸۱,۲۴۹		۴۰۰,۸۸۴		۱۹,۶۳۵		درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
	۲۳۰,۸۴۰		۵,۸۷۹,۷۴۶		۵,۶۴۸,۹۰۷	هزینه ها
۱۰۵,۷۴۲		۵,۳۴۸,۳۷۲		۵,۲۴۲,۶۳۱		هزینه های بیمه گری
۱۲۵,۰۹۸		۵۳۱,۳۷۴		۴۰۶,۲۷۶		هزینه های اداری و عمومی
-		-		-		هزینه های مالی
	۲۳۰,۸۴۰		۵,۸۷۹,۷۴۶		۵,۶۴۸,۹۰۷	هزینه های خارج از شمول
						جمع کل هزینه ها
	۲۳۰,۸۴۰		۵,۸۷۹,۷۴۶		۵,۶۴۸,۹۰۷	سایر پرداخت
	۵۰۹,۷۴۱		۶۸۴,۶۷۴		۱۷۴,۹۳۳	جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
						سود قبل از کسر مالیات
	۵۰۹,۷۴۱		۶۸۴,۶۷۴		۱۷۴,۹۳۳	مالیات
						سود خالص

۵۰- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ - ریال

تکالیف قانونی:	مبلغ - ریال
تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۶۸,۴۶۷,۳۹۷,۳۲۰
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۷۴,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ و مجوز شماره ۳۵۲۸۲/۴۰۲/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران. مجوز شماره ۱۲-۱۶۱-۱۳۰۹۴۴/۲۳۰۸/۱۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۳ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به ۶۱۸ میلیارد ریال افزایش یابد. افزایش سرمایه شرکت از محل اندوخته سرمایه ای (۶۸ میلیارد ریال)، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی (۱۵۰ میلیارد ریال) جمعاً به مبلغ ۲۱۸ میلیارد ریال از محل های یاد شده انجام خواهد شد. قابل ذکر است مهلت پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ به اتمام رسیده که پس از عرضه حق تقدم های فروش رفته ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۵ انجام پذیرفت. سود پایه هر سهم طبق استاندارد حسابداری شماره ۳۰ به شرح زیر محاسبه گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	۲۸۳,۷۹۰,۳۰۹,۷۱۶	۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	۲۸۶,۲۱۲,۲۷۰,۵۷۷
.	.	.	.
۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	۲۸۳,۷۹۰,۳۰۹,۷۱۶	۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	۲۸۶,۲۱۲,۲۷۰,۵۷۷
۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸
۳۳۸	۴۹۹	۳۴۹	۵۰۳
۱۱۹,۷۹۰,۹۹۱,۳۷۸	۴۰۰,۸۸۳,۶۶۳,۴۷۹	۱۲۰,۲۴۸,۴۹۱,۳۷۸	۴۳۵,۴۸۶,۲۱۳,۹۲۵
.	.	-۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۲۷	-۵,۱۶۲,۶۳۷,۴۹۱
۱۱۹,۷۹۰,۹۹۱,۳۷۸	۴۰۰,۸۸۳,۶۶۳,۴۷۹	۱۱۸,۳۷۲,۸۹۷,۹۴۱	۴۳۰,۳۲۳,۵۷۶,۴۳۴
۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۴۶۷,۹۹۲,۶۱۹	۵۶۸,۶۰۹,۰۲۹
۲۵۶	۷۰۵	۲۵۳	۷۵۷
۵۹۴	۱,۳۰۴	۶۰۲	۱,۲۶۰
شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸
.	.	(۷,۳۸۱)	(۱۰,۱۴۹)
۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۴۶۷,۹۹۲,۶۱۹	۵۶۸,۶۰۹,۰۲۹

سود (زیان) عملیاتی
 کسر می شود: مالیات سود عملیاتی
 سود (زیان) عملیاتی پس از کسر مالیات
 میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
 سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی - ریال
 سود غیر عملیاتی
 کسر می شود: مالیات سود غیر عملیاتی
 سود غیر عملیاتی پس از کسر مالیات
 میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
 سود پایه و تقلیل یافته هر سهم غیر عملیاتی - ریال
 سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال

میانگین موزون تعداد سهام عادی
 میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
 میانگین موزون تعداد سهام عادی

