

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) الی (۵)	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	الف (صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب (صورتهای مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام):
۶	- ترازنامه
۷	- صورت سود و زیان
۸	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	- صورت جریان وجوه نقد
۱۰ الی ۵۰	پ (یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۹ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

گزارش - بهراد موشار

تلفن: ۶-۸۸۴۹۳۱۷۱، فکس: ۸۸۳۰۹۴۹۰
صندوق پستی ۱۵۸۷۵-۵۵۵۱
پست الکترونیک: info@behradmoshar.com

حسابداران رسمی - حسابداران مستقل - کارشناسان رسمی
تهران، خیابان مطهری، خیابان فجر، شماره ۲۷
کد پستی ۱۵۸۹۷۸۳۱۱۶

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

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- واحد مورد گزارش هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه‌های صادره را به روش نقدی و درآمد حق بیمه را به روش تعهدی شناسایی می‌نماید. اگر چه روش شناسایی هزینه کارمزد توسط شرکت مطابق مصوبه شورای عالی بیمه است، لیکن مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد. با توجه به مراتب فوق، اعمال تعدیلاتی در خصوص نحوه شناسایی ذخیره کارمزد پرداختنی بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت دارد لیکن، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آن در شرایط فعلی برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

۵- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز و بیمه‌نامه‌های برگشتی به ترتیب، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ ۲۹۶ میلیارد ریال (سهم نگهداری به مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال و سهم واگذاری به مبلغ ۲۹ میلیارد ریال) به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۰ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۶- بهای تمام شده سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت‌های بورسی نسبت به خالص ارزش فروش مجموع آن، معادل ۱۰۸ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه فزونی دارد که به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶ صورتهای مالی از این بابت صرفاً مبلغ ۳۴ میلیارد ریال، کاهش ارزش انباشته در حسابها منظور شده است. در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت، سود سال مورد گزارش و سرفصل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت هر کدام معادل ۷۴ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۷- پاسخ تائیدیه‌های درخواستی از تعدادی از بدهکاران شرکت به مبلغ ۶۹ میلیارد ریال تا تاریخ تنظیم این گزارش دریافت نشده است. همچنین پاسخ تائیدیه‌های دریافتی از برخی بدهکاران و بستانکاران حاکی از وجود مغایرت جمعاً به مبلغ ۵۷ میلیارد ریال می‌باشد. تعیین آثار مالی تعدیلات احتمالی که در صورت دستیابی به پاسخ تائیدیه‌های مذکور و رفع مغایرت‌های فوق‌الذکر بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، در شرایط حاضر برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

اظهاری نظر مشروط

۸- به نظر این موسسه، به استثنای آثار ناشی از موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۷، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۹- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای زیر مشروط نشده است:

- ۹-۱- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۷ صورتهای مالی، وصول مبلغ ۳۸/۶ میلیارد ریال مطالبات ارزی شرکت از بیمه گران اتکایی خارجی موکول به رفع شرایط فعلی حاکم بر وضعیت اقتصادی می باشد.
- ۹-۲- وضعیت مالیات تکلیفی و همچنین مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت برای سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ در یادداشتهای توضیحی ۱۷ و ۲-۴۵ مشروحاً منعکس شده است. رفع تعرض مالیاتی از شرکت و استفاده از بخشودگی جرائم مالیاتی منوط به اظهارنظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

- ۱۰- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، علیرغم اعلام و درج آگهی پرداخت سود سهام در روزنامه کثیرالانتشار، قسمتی از سود سهام سهامداران تا تاریخ تنظیم این گزارش تسویه نگردیده است.
- ۱۱- اقدامات لازم در خصوص ثبت و آگهی روزنامه رسمی تغییر نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره صورت نپذیرفته و به تبع آن معرفی امضاء مجاز جدید به بانک های طرف حساب انجام نشده و کماکان اعضای قبلی هیات مدیره صاحبان امضاء مجاز می باشند.
- ۱۲- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (به شرح یادداشت توضیحی ۴۴ صورتهای مالی) که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. درخصوص معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری، رعایت شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

۱۳- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- در ارتباط با رعایت مقررات و ضوابط حاکم بر شرکت‌های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل مربوط به افشای اطلاعات مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. به استثنای ارسال به موقع صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۹ صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکت‌ها (یک روز تاخیر)، افشای جدول زمانبندی سود نقدی پیشنهادی توسط هیات مدیره در موعد مقرر (مدت تاخیر دو روز)، پرداخت کمکهای بلاعوض پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره، تحصیل شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا و معاوضه ساختمان یزد شرکت با زمین بانک سامان، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه طبق مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ صاحبان سهام تغییر اساسنامه شرکت در راستای تطبیق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس و اوراق بهادار در جریان می‌باشد.

۱۵- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس ایران، در خصوص پرداخت سود سهام پیشنهادی به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۹ صورتهای مالی)، این موسسه به مورد خاصی برخورد نکرده است.

۱۶- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، این موسسه به موارد حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

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

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

۱۸- چک لیست رعایت قوانین بیمه و آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. به استثنای موارد ذیل این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است:

- ۱۸-۱- ماده ۱ قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶ در خصوص بیمه اموال و داراییهای شرکت توسط خود شرکت.
- ۱۸-۲- ماده ۲ آیین‌نامه منابع درآمد صندوق تامین خسارت‌های بدنی در خصوص پرداخت مطالبات صندوق به صورت هفتگی.
- ۱۸-۳- افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۳ طبق برنامه زمانبندی ارسالی به بیمه مرکزی در خصوص مصوبه شماره ۴۷۹۰۵ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۸ هیأت وزیران.
- ۱۸-۴- مفاد ماده ۵ آیین‌نامه ۸۱ در ارتباط با تعیین تعرفه حق بیمه با توجه به ضریب خسارت هر یک از رشته های بیمه ای.
- ۱۸-۵- مفاد ماده ۶ آیین‌نامه ۸۱ در خصوص گزارش نحوه اجرای آئین نامه و ضریب خسارت شرکت به تفکیک رشته های بیمه ای به بیمه مرکزی به صورت هر سه ماه یکبار.
- ۱۸-۶- مواد ۱۵، ۱۶ و ۷ آیین‌نامه ۷۸ در خصوص تایید اکچوئر رسمی پروانه‌دار توسط بیمه مرکزی و معرفی آن توسط مجمع عمومی صاحبان سهام و همچنین ارسال حداقل سالی یکبار گزارشات اکچوئر رسمی پروانه‌دار بیمه به بیمه مرکزی.
- ۱۸-۷- تبصره ۱ ماده ۳ آیین‌نامه ۶۰ در خصوص سرمایه گذاری در سهام شرکت شیشه همدان.
- ۱۸-۸- تبصره ۵ ماده ۱۱ آیین‌نامه ۴۰/۶ در خصوص داشتن حداقل سه پنجم اعضای اصلی موظف.
- ۱۸-۹- پرداخت بدهیهای معوق ناشی از عملیات اتکایی اجباری تا پایان سال ۱۳۹۳ به بیمه مرکزی، در جریان بوده و کل خالص حق بیمه صادره سهم ۱۰ درصد وزارت بهداشت در ۳ خرداد ماه سال ۱۳۹۴ و سهم نیروی انتظامی در اسفند ماه ۱۳۹۳ تسویه شده است.

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۱۶ تیرماه ۱۳۹۴

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

فریده شیری
بهراد مُشار

حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

صورت‌های مالی



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود؛ اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام):
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۸	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	صورت جریان وجوه نقد
	پ- یادداشتهای توضیحی :
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۰	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۰- ۱۳	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۴- ۵۰	یادداشتهای 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 شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۰ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	سمت	امضاء
محمد ضرابیه	رئیس هیأت مدیره	
بانک سامان (با نمایندگی احمد مجتهد)	عضو و نایب رئیس هیأت مدیره	
علی ضیائی اردکانی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی احمد رضا ضرابیه)	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (با نمایندگی علی ارجمندی)	عضو هیأت مدیره	

**پیوست گزارش
بهراد م‌شار**



بیمه سامان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال			ریال	ریال
۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹
۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۴۶۵,۳۸۳,۱۰۰,۵۷۷
۲۵۲,۵۰۴,۹۸۸,۱۱۴	۳۵۲,۴۰۹,۶۳۳,۹۴۲	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲
-	-	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷
۱,۴۹۱,۸۵۸,۰۲۵,۸۴۹	۲,۵۵۳,۴۹۷,۸۳۳,۶۹۲	۱۸	ذخیره حق بیمه	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۳۹۰,۸۱۲,۷۵۴,۱۸۲
۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۳۲۶,۱۷۳,۸۵۲,۱۱۰	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴	۱,۰۷۱,۲۳۳,۹۳۸,۳۷۰
۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۲۳۰	۱۹	ذخیره ریسک های منقضى نشده	۷۳۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۱,۴۷۵,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳
۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۲۰	سایر ذخایر فنی	۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱
۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۲۳	تسهیلات مالی دریافتی		
۲,۶۱۴,۱۳۵,۳۰۳,۰۷۲	۳,۸۷۸,۹۱۲,۰۹۰,۰۷۹		جمع بدهی ها		
			حقوق صاحبان سهام :		
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکپرزار ریالی تماماً پرداخت شده)		
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲	۲۵	اندوخته قانونی		
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۲۶	اندوخته سرمایه ای		
۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴	۱۷۷,۸۴۳,۹۶۵,۱۵۳		سود انباشته		
۶۲۵,۲۳۴,۶۷۹,۴۴۱	۶۹۳,۱۰۴,۷۱۹,۵۳۲		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		
.	۱,۰۱۱,۴۶۵,۰۱۷	۲۷	سهم اقلیت		
۶۲۵,۲۳۴,۶۷۹,۴۴۱	۶۹۴,۱۱۶,۱۸۴,۵۴۸		جمع حقوق صاحبان سهام		
۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۲,۵۱۳	۴,۵۷۳,۰۲۸,۲۷۴,۶۲۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۲,۵۱۳	۴,۵۷۳,۰۲۸,۲۷۴,۶۲۷

جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است

پییوست گزارش
بهر ادمشمار



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال	ریال
۲۸ حق بیمه صادره	۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹		۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸
۱۸ افزایش ذخائر حق بیمه	(۱,۰۶۱,۶۳۹,۸۰۷,۸۴۳)		(۵۶۰,۸۰۶,۴۳۳,۹۳۲)
درآمد حق بیمه	۱,۷۷۷,۸۷۲,۲۲۳,۲۰۶		۱,۵۹۱,۵۱۱,۵۰۸,۳۲۶
۲۹ حق بیمه انکائی واگذاری	(۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰)		(۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵)
۱۸ افزایش ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۴۲۰,۸۶۱,۰۱۷,۶۵۷		۲۳۱,۴۳۳,۵۳۷,۸۴۴
هزینه حق بیمه انکائی واگذاری	(۳۸۹,۸۸۴,۷۹۸,۶۴۳)		(۳۹۲,۸۴۳,۳۵۸,۳۳۱)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۵۶۳		۱,۱۹۸,۶۶۸,۱۵۰,۰۹۵
۳۰ خسارت پرداختی	(۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷)		(۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳)
۱۹ (کاهش) افزایش ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶		(۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸)
هزینه خسارت	(۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۳۱)		(۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱)
۳۱ خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴		۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱
۱۹ کاهش ذخیره خسارت معوق بیمه انکائی واگذاری	(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)		(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)
خسارت سهم بیمه گران انکائی	۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲		۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۸۰۰,۷۰۸,۰۵۷,۳۶۸)		(۸۷۷,۶۹۲,۳۰۱,۱۹۲)
۳۲ هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۳۳,۲۹۶,۳۷۰,۰۵۶)		(۳۲۱,۷۵۲,۴۱۸,۸۲۷)
۳۳ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳		۱۳۷,۲۰۶,۳۳۱,۵۷۶
خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع انکائی	(۲۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)		(۱۸۴,۵۴۷,۱۸۷,۲۵۱)
۲۰ افزایش سایر ذخائر فنی	(۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵)		(۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴)
۳۴ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی	(۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶)		(۱۵,۲۷۲,۰۶۹,۹۳۶)
۳۵ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۹۷,۹۰۳,۲۷۷,۱۶۱)		(۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۵۲,۵۶۲,۳۸۶,۵۵۲)		(۱۱۶,۷۱۴,۵۸۰,۹۱۲)
۴۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۱۳۶,۹۷۶,۱۲۰,۰۵۹		۱۹,۷۱۴,۰۸۰,۷۴۰
۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۳۶۰		۱۹۶,۴۰۹,۱۹۴,۱۰۷
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۲۲۱,۵۷۰,۱۲۴,۳۱۹		۲۱۶,۱۲۳,۲۷۴,۸۴۷
۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۲,۲۹۸,۳۶۶,۹۹۱		۹۶,۰۱۳,۶۶۶,۹۷۹
۳۷ هزینه های اداری، عمومی و پرستلی	(۲۵۶,۴۷۵,۶۶۵,۱۲۷)		(۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴)
سود عملیاتی	(۲۶۰۷,۱۷۳,۸۱۷)		۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲
۳۸ هزینه های مالی	(۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵)		(۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱)
۳۹ سایر درآمدهای غیر بیمه ای	۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹		۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶
سود خالص قبل از مالیات	۱۲۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷		۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
مالیات	-		-
سود خالص	۱۲۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷		۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
سهم اقلیت از سود خالص	۱۱,۴۶۵,۰۱۶		-
سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۲۷,۸۹۲,۹۷۰,۱۲۴		۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷

۲۳۴
۷۰
۳۰۴

(۷)

۳۲۶
۳۲۰

سود (زیان) عملیاتی - هر سهم به ریال
سود غیرعملیاتی - هر سهم به ریال
سود خالص هر سهم به ریال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار



بهرامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گردش حساب سود انباشته تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	ریال	ریال	ریال	
۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷		۱۲۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷		سود خالص
۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶			۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	سود انباشته در ابتدای سال
(۹,۸۲۷,۴۰۷,۵۰۵)			(۸,۸۲۲,۸۱۳,۱۱۳)	تعدیلات سنواتی
۹۱,۲۷۳,۹۱۲,۰۹۱		۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴		سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
۲۰۶,۲۹۳,۹۳۰,۱۱۸		۲۵۶,۹۲۲,۴۳۲,۵۲۱		سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
(۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱)			(۵۷,۳۲۵,۰۸۲)	۲۵ اندوخته قانونی
(۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳)			(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰)	۲۶ اندوخته سرمایه ای
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۷۷,۲۵۳,۰۰۲,۷۰۴)		(۷۹,۰۶۷,۵۷۵,۶۰۲)		سود تخصیص یافته طی سال
۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴		۱۷۷,۸۵۴,۸۵۶,۹۱۹		سود انباشته در پایان سال
۰		۱۰,۸۹۱,۷۶۶		۲۷ سهم اقلیت از سود انباشته
۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴		۱۷۷,۸۴۳,۹۶۵,۱۵۳		سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

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

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

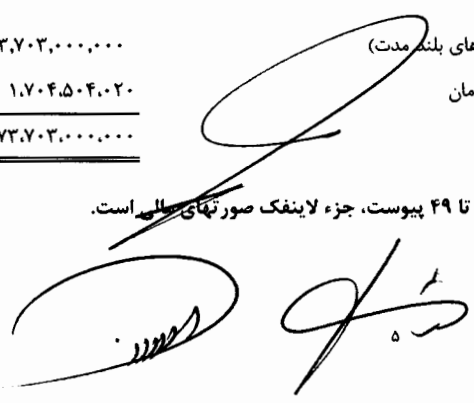
پیوست گزارش
بهراد مثنار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	ریال	ریال	ریال	
	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	۱۷۹,۰۷۳,۱۴۵,۹۵۵		۴۱
				جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
				سود سهام پرداختی
	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)		(۵۷,۳۴۵,۶۲۱,۶۴۴)	
	-		(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی
	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)	(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد:
	(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)	-		مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالتهای سرمایه گذاری:
				وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
	(۱۱۸,۷۱۹,۱۵۳,۰۷۰)		(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)	
	-		۲۲۶,۷۰۰,۰۰۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت
	(۱۲,۳۲۲,۹۵۲,۴۰۰)		(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)	وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود
	(۱۳۱,۰۴۲,۱۰۵,۴۷۰)	(۳۸,۴۹۱,۰۴۸,۷۸۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
	(۱۳۸,۳۷۰,۵۶۰,۴۰۷)	۷۷,۳۵۱,۰۸۳,۹۱۱		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
				فعالتهای تأمین مالی:
				وجوه حاصل از افزایش سرمایه
	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰		-	
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی
	-		(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
	-		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم اقلیت از سرمایه شرکت فرعی
	۵۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی
	(۸۷,۱۹۴,۱۶۲,۴۰۷)	۱۲۸,۳۵۱,۰۸۳,۹۱۱		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
	۵,۹۲۳,۲۶۵,۷۸۱	۱,۶۳۵,۲۳۹,۸۰۸		تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
	۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰		مانده وجه نقد در ابتدای سال
	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹		مانده وجه نقد در پایان سال
				مبادلات غیر نقدی:
	-	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰		معاوضه ملک یزد (سرفصل دارایی ثابت) با زمین ولنجک (سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت)
	-	۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۲۰		تهاتر سود سهام دریافتی با سود سهام پرداختی شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
	-	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰		

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورت های مالی است.

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)					
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۵	موجودی نقد
۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۴۶۳,۱۸۵,۸۵۰,۵۷۷	۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۵۲,۵۰۴,۹۸۸,۱۱۴	۳۵۲,۴۶۴,۱۹۶,۷۵۰	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۷	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۱,۴۹۱,۸۵۸,۰۲۵,۸۴۹	۲,۵۵۳,۴۹۷,۸۳۳,۶۹۲	۱۸	ذخیره حق بیمه	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۳۸۹,۴۳۳,۱۳۱,۱۹۰	۹	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۳۲۶,۱۷۳,۸۵۲,۱۱۰	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴	۱,۰۷۱,۲۳۳,۹۳۸,۳۷۰	۱۰	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۳۳۰	۱۹	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۷۳۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۱,۵۷۴,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۲۰	سایر ذخایر فنی	۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۱۲	دارایی های ثابت مشهود
۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۱۳	دارایی های نامشهود
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۲۳	تسهیلات مالی دریافتی				
۲,۶۱۴,۱۳۵,۳۰۳,۰۷۲	۳,۸۷۸,۹۴۹,۱۵۲,۸۸۷		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده)				
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۲۵	اندوخته قانونی				
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۲۶	اندوخته سرمایه ای				
۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴	۱۷۶,۷۶۵,۶۸۰,۳۶۵		سود انباشته				
۶۲۵,۲۳۴,۶۷۹,۴۴۱	۶۹۱,۹۶۹,۶۸۲,۹۱۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۲,۵۱۳	۴,۵۷۰,۹۱۸,۸۳۵,۷۹۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۲,۵۱۳	۴,۵۷۰,۹۱۸,۸۳۵,۷۹۹		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸		۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹		۲۸ حق بیمه صادره
(۵۶۰,۸۰۶,۴۳۳,۹۳۳)		(۱,۰۶۱,۶۳۹,۸۰۷,۸۴۳)		۱۸ افزایش ذخائر حق بیمه
۱,۵۹۱,۵۱۱,۵۰۸,۳۲۶	۱,۷۷۷,۸۷۲,۲۲۳,۲۰۶			درآمد حق بیمه
(۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵)		(۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰)		۲۹ حق بیمه اتکالی واگذاری
۲۳۱,۴۳۳,۵۳۷,۸۴۴		۴۲۰,۸۶۱,۰۱۷,۶۵۷		۱۸ افزایش ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری
(۳۹۲,۸۴۳,۳۵۸,۲۳۱)	(۳۸۹,۸۸۴,۷۹۸,۶۴۳)			هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری
۱,۱۹۸,۶۶۸,۱۵۰,۰۹۵	۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۵۶۳			درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۲۳)		(۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷)		۳۰ خسارت پرداختی
(۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸)		۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶		۱۹ (کاهش) افزایش ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده
(۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱)	(۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۳۱)			هزینه خسارت
۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱		۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴		۳۱ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی
(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)		(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)		۱۹ کاهش ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری
۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹	۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲			خسارت سهم بیمه گران اتکالی
(۸۷۷,۶۹۲,۳۰۱,۱۹۳)	(۸۰۰,۷۰۸,۰۵۷,۳۶۸)			هزینه خسارت سهم نگهداری
(۳۲۱,۷۵۲,۴۱۸,۸۲۷)		(۴۳۳,۲۹۶,۳۷۰,۰۵۶)		۳۲ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶		۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳		۳۳ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
(۱۸۴,۵۴۷,۱۸۷,۲۵۱)	(۲۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)			خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
(۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴)		(۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵)		۲۰ افزایش سایر ذخائر فنی
(۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶)		(۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶)		۳۴ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲)		(۹۷,۹۰۳,۲۷۷,۱۶۱)		۳۵ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۱۶,۷۱۴,۵۸۰,۹۱۲)	(۱۵۲,۵۶۲,۳۸۶,۵۵۲)			خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۹,۷۱۴,۰۸۰,۷۴۰	۱۳۶,۹۷۶,۱۲۰,۰۵۹			۴۲ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۹۶,۴۰۹,۱۹۴,۱۰۷	۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۳۶۰			۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۲۱۶,۱۲۳,۲۷۴,۸۴۷	۲۲۱,۵۷۰,۱۲۴,۳۱۹			سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۹۶,۰۱۳,۶۶۶,۹۷۹	۳۰,۶۰۰,۲۲۸,۱۱۵			۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴)	(۲۵۵,۹۲۴,۰۲۷,۸۸۷)			۳۷ هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	(۳,۷۵۳,۶۷۵,۴۵۳)			سود عملیاتی
(۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱)	(۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵)			۳۸ هزینه های مالی
۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶	۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹			۳۹ سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	۱۲۶,۷۳۵,۰۰۳,۴۷۱			سود خالص قبل از مالیات
-	-			۱۷ مالیات
۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	۱۲۶,۷۳۵,۰۰۳,۴۷۱			سود خالص

سود (زیان) عملیاتی - هر سهم به ریال
سود غیرعملیاتی - هر سهم به ریال
سود خالص هر سهم به ریال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهره ادمشار**



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	ریال	ریال	ریال	
	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	۱۲۶,۷۳۵,۰۰۳,۴۷۱		سود خالص
	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶		۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	سود انباشته در ابتدای سال
	(۹,۸۲۷,۴۰۷,۵۰۵)		(۸,۸۲۲,۸۱۳,۱۱۳)	تعدیلات سنواتی
	۹۱,۲۷۳,۹۱۲,۰۹۱	۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴		سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
	۲۰۶,۲۹۳,۹۳۰,۱۱۸	۲۵۵,۷۷۵,۹۳۰,۸۸۵		سود قابل تخصیص
	(۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱)		-	تخصیص سود: اندوخته قانونی
	(۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳)		(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰)	اندوخته سرمایه ای
	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
	(۷۷,۲۵۳,۰۰۲,۷۰۴)	(۷۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰)		سود تخصیص یافته طی سال
	۱۲۹,۰۴۰,۹۲۷,۴۱۴	۱۷۶,۷۶۵,۶۸۰,۳۶۵		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 ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	ریال	ریال	ریال	
	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹		۴۱
				جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)		(۵۷,۳۴۵,۶۲۱,۶۴۴)	سود سهام پرداختی
	-		(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی
	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)	(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد:
	(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)	-		مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالتهای سرمایه گذاری:
	(۱۱۸,۷۱۹,۱۵۳,۰۷۰)		(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
	-		۲۲۶,۷۰۰,۰۰۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت
	(۱۲,۳۲۲,۹۵۲,۴۰۰)		(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)	وجوه پرداختی بابت دارائی نامشهود
	(۱۳۱,۰۴۲,۱۰۵,۴۷۰)	(۳۸,۴۹۱,۰۴۸,۷۸۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
	(۱۳۸,۳۷۰,۵۶۰,۴۰۷)	(۱۹,۱۸۱,۴۸۱,۹۲۵)		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
				فعالتهای تأمین مالی:
	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰		-	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی
	-		(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
	۵۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی
	(۸۷,۱۹۴,۱۶۲,۴۰۷)	۳۰,۸۱۸,۵۱۸,۰۷۵		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
	۵,۹۲۳,۲۶۵,۷۸۱	۱,۶۳۵,۲۳۹,۸۰۸		تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
	۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰		مانده وجه نقد در ابتدای سال
	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳		مانده وجه نقد در پایان سال
				مبادلات غیر نقدی:
	-	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰		معاوضه ملک یزد (سرفصل دارائی ثابت) با زمین ولنچک (سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت)
	-	۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۲۰		تهاجر سود سهام دریافتی با سود سهام پرداختی شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
	-	۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۲۰		

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت بیمه سامان (سهامی عام) و شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا (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 اسلامبولی، شماره ۱۲۳ می باشد و تعداد ۱۶ شعبه در شهرستانهای 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. مرکز اصلی شرکت در خیابان خالد اسلامبولی، 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 تهیه و خرید زمین به منظور احداث مجتمع های مسکونی اداری تجاری و فروش آنها، سرمایه گذاری در امور ساختمانی تاسیساتی پیمانکاری مشاوره ای طراحی اجرا و نظارت....

۱-۳- وضعیت اشتغال:

متوسط تعداد کارکنان شرکت اصلی در سال مالی ۱۳۹۳، ۴۷۸ نفر (سال مالی قبل ۴۷۴ نفر) و شرکت فرعی ۱ نفر، بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای 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 شورایی بیمه شرکتهای بیمه موظفند 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 یادداشت ۳-۴ ذیل در نظر بگیرند.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه سامان) و شرکت فرعی (سرآمد اندوخته سازان فردا) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

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

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

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

۳-۵- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۴- خلاصه اهم 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 اتکابپذیر 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 شناسایی می گردد. در خصوص 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)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۲- 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 شورایعالی 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.

۴-۳- ذخائر فنی

ذخائر فنی شرکت در پایان هر سال بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی 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 رشته ها 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 بردروی خسارات معوق هر سال را تا پایان فروردین ماه سال بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید. در رابطه با خسارات معوق پایان شهریورماه، شرکت ذخیره خسارات معوق را براساس خسارات اعلام شده تا تاریخ ۱۵ مهرماه سال جاری محاسبه و در حسابها منظور نموده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تبصره یک - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه به تشخیص و تأیید 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 تأیید هیأت مدیره مؤسسه بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد " خسارت اعلام شده" خواهد بود، احتساب مازاد بر ده درصد منوط به تأیید 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، مؤسسه 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 مؤسسه بیمه و تصویب شورایعالی 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:

$$\frac{85\% - \text{ضریب خسارت رشته}}{85\%} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسکهای منقضی نشده}$$

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 منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منهای 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.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۴-۱- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با در نظر گرفتن جدول استهلاکات 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 استهلاک	روش
اثاثیه 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 استهلاک آن ماه کامل محاسبه می شود و دارائی های ثابتی که در نیمه دوم ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۴-۵- سرمایه گذاری ها

* سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

* 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 صورتهای 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

اقلام پولی ارزی با 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 قابل دسترس 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 اتکایی 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 شورایی بیمه انجام می دهد، در حسابها ثبت می گردد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانکها - ریالی	ریال	ریال	ریال	ریال
موجودی نزد بانکها - ارزی	۱۷۹,۷۷۲,۷۱۶,۴۴۳	۵۶,۱۹۳,۶۲۳,۲۳۰	۸۲,۲۴۱,۷۰۸,۲۵۹	۵۶,۱۹۳,۶۲۳,۲۳۰
موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان	۳۰,۲۳۵,۹۴۰,۸۸۴	۲۸,۶۸۶,۲۲۶,۴۸۲	۳۰,۲۳۵,۹۴۰,۸۸۴	۲۸,۶۸۶,۲۲۶,۴۸۲
موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب	۳۹,۳۹۵,۸۹۷,۷۷۰	۳۴,۵۲۴,۹۳۹,۳۱۸	۳۹,۳۹۵,۸۹۷,۷۷۰	۳۴,۵۲۴,۹۳۹,۳۱۸
	۱,۱۷۶,۵۵۷,۶۵۲	۱,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰
	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰

۵-۱- موجودی های ارزی شرکت مربوط به شرکت اصلی بوده و مشتمل بر مبلغ ۹۱۳,۷۰۴ دلار، ۱۳۳,۲۱۲ یورو و ۸۴,۰۴۵ 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 (عمدتاً شرکت اصلی) به مبلغ ۳۹,۳۹۵ میلیون ریال (سال قبل ۳۴,۵۲۵ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

یادداشت	گروه				اصلی
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۶-۱	۳۹۱,۰۲۹,۷۲۶,۴۴۰	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۳۴۰	۳۹۱,۰۲۹,۷۲۶,۴۴۰	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۳۴۰	ریال
۶-۲	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	ریال
۶-۳	۴۰۹,۵۲۱,۴۳۲	۳۹۱,۳۸۶,۱۸۶	۳۹۱,۳۸۶,۱۸۶	۳۹۱,۳۸۶,۱۸۶	ریال
۶-۴	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	ریال
	۴۹۹,۲۶۷,۳۸۱,۵۴۲	۵۴۹,۶۸۴,۳۵۶,۰۹۶	۴۹۹,۲۶۷,۳۸۱,۵۴۲	۵۴۹,۶۸۴,۳۵۶,۰۹۶	
	(۳۳,۸۸۴,۱۸۰,۹۶۵)	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)	(۳۳,۸۸۴,۱۸۰,۹۶۵)	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)	
	۴۶۵,۳۸۳,۱۰۰,۵۷۷	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۴۶۵,۳۸۳,۱۰۰,۵۷۷	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	

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 :

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	خالص ارزش فروش		بهای تمام شده
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ایران خودرو	۴۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۲,۹۳۲,۸۲۴	۱,۲۹۹,۶۸۵,۹۳۴	-
بانک صادرات	۱۰۰,۰۰۰	۸۳,۳۳۴,۶۱۱	۹۷,۴۷۱,۴۱۵	۶۰۳,۴۱۸,۴۳۰
بانک تجارت	-	-	-	۱۹,۳۶۵,۵۹۸,۶۵۵
بیمه البرز	-	-	-	۲۸۰۷,۴۴۴,۳۴۷
پست بانک ایران	-	-	-	۱۲,۱۵۲,۸۲۲,۳۶۸
پشم شیشه ایران	۲,۱۷۳,۲۵۸	۱۲,۷۹۷,۸۲۶,۲۹۲	۱۷,۶۱۶,۱۷۱,۱۷۱	-
توکاریل (حق تقدم)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۵۴,۹۲۰,۴۵۰	۴,۲۷۸,۵۴۷,۲۶۰	-
سرمایه گذاری توکا فولاد	۱,۸۲۷,۶۲۲	۲,۵۸۲,۸۲۴,۹۷۶	۳,۲۴۹,۰۳۲,۲۶۸	۲۸,۶۴۰,۶۰۶,۱۹۳
حفاری شمال	۳۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۸۲,۱۹۴,۹۱۸	۲۰,۶۵۹,۱۱۸,۶۴۶	۱۸,۲۲۶,۷۲۹,۴۱۴
شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	-	-	-	۳,۱۲۸,۶۱۹,۳۵۰
شرکت سرمایه گذاری سیه	۹۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۸,۵۰۸,۱۲۴	۱,۵۷۳,۳۴۰,۳۸۶	۹۱۰,۴۷,۷۲۸
سرمایه گذاری خوارزمی	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۶۹,۰۵۸,۸۸۰	۷,۷۶۸,۳۴۱,۹۸۲	۱۰,۵۰۱,۰۷۴,۹۶۳
شرکت ایران خودرو	۲,۱۵۰,۰۰۰	۶,۲۶۸,۷۲۴,۱۶۹	۷,۸۲۱,۸۴۹,۶۰۲	۲۳,۸۸۱,۳۷۹,۷
سرمایه گذاری ایرانیان	-	-	-	۲۶,۰۰۳,۴۸۱,۹۰۶
سرمایه گذاری رنا	۷۴۰,۰۰۰	۸۸۵,۴۵۲,۴۴۹	۸۲۷,۱۴۰,۱۹۵	-
سرمایه گذاری دارویی تامین	-	-	-	۳۰۱,۴۵۸,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز	۴,۹۳۵,۰۰۰	۱۸,۴۹۶,۵۳۶,۷۸۵	۲۸,۱۳۴,۴۳۶,۷۱۰	۳۹,۳۴۳,۶۹۷,۵۴۵
شرکت شیشه همدان	۱۶۵۰,۲۶۴۶	۹۱,۴۶۳,۸۶۹,۱۳۷	۱۲۵,۷۶۳,۸۰۴,۳۹۶	۸۴,۸۶۹,۷۱۲,۶۹۹
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۱۳,۷۱۴	۲۶,۰۵۹,۹۳۵	۴۲,۷۵۵,۹۰۹	۲,۲۵۴,۹۸۴,۲۲۲
شیشه دارویی رازی	-	-	-	۳۱,۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹
نوسازی و ساختمان تهران	-	-	-	۷,۰۰۵,۴۱۹,۴۶۹
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	-	-	-	۵,۴۲۱,۴۲۲,۹۹۴
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	-	-	-	۶۳۵,۳۱۱,۰۲۱
مخابرات ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۴۹,۴۹۲,۹۶۰	۳,۲۷۸,۸۶۶,۹۰۰	۹۵۰,۸۷۱۴,۰۰۷
مهر کام پارس	۹,۱۹۷,۴۹۹	۱۷,۰۶۷,۸۵۶,۳۷۹	۲۳,۱۴۳,۹۷۵,۵۱۲	-
پالایش نفت لاوان	-	-	-	۹۶,۵۷۹,۰۸۷,۳۱۵
پخش البرز	-	-	-	۸۹۷,۳۱۸,۵۲۸
تولید برق عسلویه مینا	۱۰,۶۰۰	۱۱۷,۲۶۷,۵۷۱	۱۳۳,۷۹۹,۴۳۳	۶,۶۹۱,۵۶۸
فولاد خوزستان	-	-	-	۱۰,۷۶,۶۱۲,۰۱۰
ذوب آهن اصفهان	۶۰۰,۰۰۰	۹۵۳,۰۹۰,۷۳۰	۹۸۶,۰۶۴,۸۸۸	۴,۸۹۸,۴۵۰,۱۴۹
سرمایه گذاری و ساختمان ایران	۵۰,۱۲,۲۱۲	۱۴,۸۲۲,۳۸۱,۳۷۹	۲۰,۱۷۰,۹۳۱,۹۱۲	-
نیرو محرکه	۱۵۲,۸۹۰	۲۸۰,۶۹۲,۵۹۳	۳۴۲,۴۹۱,۳۸۶	-
جمع این صفحه	۵۷,۷۲۵,۴۴۱	۱۹۳,۷۳۲,۹۲۶,۶۵۱	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵	۴۰۸,۱۷۶,۹۰۶,۱۵۷

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ریال	ریال	ریال	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بهای تمام شده	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	بهای تمام شده
۴۰۸,۱۷۶,۹۰۶,۱۵۷	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵	۱۹۳,۷۳۲,۹۲۶,۶۵۱	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵	۱۹۳,۷۳۲,۹۲۶,۶۵۱	۵۷,۷۲۵,۴۴۱	نفل از صفحه قبل
-	۹,۸۱۶,۹۹۷,۴۵۴	۷,۷۰۷,۲۵۱,۱۶۳,۴۵	۹,۸۱۶,۹۹۷,۴۵۴	۷,۷۰۷,۲۵۱,۱۶۳,۴۵	۴,۱۵۷,۷۰۶	شرکت لیزینگ ایرانیان
۲۳,۲۴۹,۷۷۷,۳۸۸	۲۴,۳۱۰,۲۳۵,۷۶۵	۱۵,۶۰۹,۲۴۰,۳۸۲,۲۷	۲۴,۳۱۰,۲۳۵,۷۶۵	۱۵,۶۰۹,۲۴۰,۳۸۲,۲۷	۵,۱۳۷,۳۰۶	صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران
۳,۸۱۷,۰۵۱,۰۰۵	۳,۷۱۷,۴۶۷,۴۸۵	۲,۹۷۹,۸۱۸,۸۶۸,۰۰	۳,۷۱۷,۴۶۷,۴۸۵	۲,۹۷۹,۸۱۸,۸۶۸,۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	صنایع مس شهید باهنر
-	۱,۷۶۷,۴۶۷,۴۸۵	۱,۰۴۹,۸۸۴,۳۶۸,۰۰	۱,۷۶۷,۴۶۷,۴۸۵	۱,۰۴۹,۸۸۴,۳۶۸,۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	صنایع مس شهید باهنر (حق تقدم)
۸۶,۴۱۷,۹۵۵	-	-	-	-	-	کالسیمین
-	۲,۸۳۹,۱۳۵,۲۹۶	۳,۲۹۵,۳۳۸,۴۱۶,۰۰۰	۲,۸۳۹,۱۳۵,۲۹۶	۳,۲۹۵,۳۳۸,۴۱۶,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	لیزینگ رایان سایپا
۴۸۴,۳۵۴,۰۶۷	-	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان (حق تقدم)
۵,۵۶۶,۰۲۱,۴۲۸	۶,۹۴۶,۵۱۴,۵۶۲	۶,۸۲۵,۰۴۰,۱۶۰,۰۰	۶,۹۴۶,۵۱۴,۵۶۲	۶,۸۲۵,۰۴۰,۱۶۰,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مینا
-	۲,۲۹۶,۸۴۲,۶۲۹	۲,۱۰۱,۱۵۴,۳۳۰,۰۰	۲,۲۹۶,۸۴۲,۶۲۹	۲,۱۰۱,۱۵۴,۳۳۰,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
۸۴,۴۰۸,۲۴۰	-	-	-	-	-	گروه صنعتی پاکشو
-	۶,۱۱۴,۸۵۵,۴۹۷	۴,۷۲۸,۷۳۱,۴۸۰,۰۰	۶,۱۱۴,۸۵۵,۴۹۷	۴,۷۲۸,۷۳۱,۴۸۰,۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	بانک سینا
-	۹۸۹,۲۰۹,۴۵۵	۱,۰۲۱,۳۸۰,۷۲۰,۰۰	۹۸۹,۲۰۹,۴۵۵	۱,۰۲۱,۳۸۰,۷۲۰,۰۰	۴۰۰,۰۰۰	بانک انصار
-	۹۵,۲۶۰,۷۲۳	۶۸,۲۸۹,۹۹۰,۰۰	۹۵,۲۶۰,۷۲۳	۶۸,۲۸۹,۹۹۰,۰۰	۶۰,۰۰۰	پگاه آذربایجان
-	۲۳۹,۱۳۸,۹۹۲	۲۷۴,۳۹۳,۵۳۴,۵۴	۲۳۹,۱۳۸,۹۹۲	۲۷۴,۳۹۳,۵۳۴,۵۴	۱۱۵,۰۴۰	حمل و نقل توکا
-	۶۱,۱۲۶,۰۷۲	۶۶,۱۸۸,۲۰۴,۲۴	۶۱,۱۲۶,۰۷۲	۶۶,۱۸۸,۲۰۴,۲۴	۴۲,۸۴۲	سرمایه گذاری شاهد
-	۸۱,۸۳۹,۷۵۸	۷۰,۷۶۲,۸۷۹,۴۱	۸۱,۸۳۹,۷۵۸	۷۰,۷۶۲,۸۷۹,۴۱	۵۷,۸۰۰	سرمایه گذاری صنعت و معدن
-	۱۵۰,۰۰۰,۱۵,۳۰۳	۹۴,۲۶۸,۸۸۷,۷۹	۱۵۰,۰۰۰,۱۵,۳۰۳	۹۴,۲۶۸,۸۸۷,۷۹	۷۷,۰۰۰	سرمایه گذاری صنعت و معدن (حق تقدم)
-	۱۱,۷۷۴,۹۴۷	۹,۵۷۸,۶۱۱,۳۲	۱۱,۷۷۴,۹۴۷	۹,۵۷۸,۶۱۱,۳۲	۶,۳۰۰	سرمایه گذاری مسکن
-	۲۷,۳۴۷,۶۴۸	۲۲,۰۹۰,۰۱۰,۴۹	۲۷,۳۴۷,۶۴۸	۲۲,۰۹۰,۰۱۰,۴۹	۶,۰۸۰	سرمایه گذاری مسکن زاینده رود
-	۴۸,۲۴۳,۵۹۴	۴۴,۷۰۸,۶۱۳,۲۲	۴۸,۲۴۳,۵۹۴	۴۴,۷۰۸,۶۱۳,۲۲	۴,۹۲۳	داروسازی تولید دارو
-	۴۱,۰۴۸,۲۰۸,۰۳۷	۲۰,۵۷۸,۰۰۹,۵۲۸,۱۱	۴۱,۰۴۸,۲۰۸,۰۳۷	۲۰,۵۷۸,۰۰۹,۵۲۸,۱۱	۶,۱۰۸,۰۹۶	فراورده های نسوز آذر
-	۱۶۲,۵۶۴,۶۹۱	۹۳,۷۳۲,۴۴۷,۱۶	۱۶۲,۵۶۴,۶۹۱	۹۳,۷۳۲,۴۴۷,۱۶	۹۲,۳۰۷	سر. توسعه صنعتی ایران
-	۶۰,۲۹۱,۶۰۰	۵۹,۱۸۴,۶۵۸,۰۰	۶۰,۲۹۱,۶۰۰	۵۹,۱۸۴,۶۵۸,۰۰	۴۰,۰۰۰	سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان
-	۹۵,۸۷۲,۲۸۱	۸۳,۲۳۴,۶۱۱,۰۰	۹۵,۸۷۲,۲۸۱	۸۳,۲۳۴,۶۱۱,۰۰	۴۰,۰۰۰	عمران و توسعه شاهد
-	۹,۵۹۴,۳۰۲,۱۳۸	۹,۴۵۱,۳۰۸,۵۲۹,۲۲	۹,۵۹۴,۳۰۲,۱۳۸	۹,۴۵۱,۳۰۸,۵۲۹,۲۲	۲,۷۱۳,۷۱۸	قطعات اتومبیل
-	۱,۳۱۵,۸۶۴,۱۱۳	۱,۲۹۵,۵۳۰,۳۹۰,۰۰	۱,۳۱۵,۸۶۴,۱۱۳	۱,۲۹۵,۵۳۰,۳۹۰,۰۰	۵۰۰,۰۰۰	آهنگری تراکتور
-	۱۴۸,۴۶۸,۷۷۶	۹۲,۴۸۰,۴۸۱,۸۲	۱۴۸,۴۶۸,۷۷۶	۹۲,۴۸۰,۴۸۱,۸۲	۳۷,۹۹۹	آبادگران
-	۱۸۰,۲۳۳,۶۵۸	۸۷,۹۳۱,۷۷۴,۶۶	۱۸۰,۲۳۳,۶۵۸	۸۷,۹۳۱,۷۷۴,۶۶	۶۱,۹۹۹	آبادگران (حق تقدم)
-	۴,۳۹۵,۵۴۰,۳۹۶	۴,۰۹۰,۳۸۹,۷۰۵,۶۹	۴,۳۹۵,۵۴۰,۳۹۶	۴,۰۹۰,۳۸۹,۷۰۵,۶۹	۳,۲۷۲,۳۰۲	پلاسکو کار سایپا
-	۸,۲۸۹,۱۰۵	۱۲,۴۳۵,۷۰۶,۱۵	۸,۲۸۹,۱۰۵	۱۲,۴۳۵,۷۰۶,۱۵	۵۰,۰۰۰	بهمن لیزینگ
-	۵۰,۲۳,۷۰۰	۶۰,۴۳,۶۶۴,۱۲	۵۰,۲۳,۷۰۰	۶۰,۴۳,۶۶۴,۱۲	۵۰,۰۰۰	فانسم ایران
-	۲۶,۵۸۳,۵۶۹	۲۵,۳۶۶,۲۶۷,۳۰	۲۶,۵۸۳,۵۶۹	۲۵,۳۶۶,۲۶۷,۳۰	۱۱,۰۰۰	ریخته گری تراکتور
-	۶۵,۲۸۶,۴۸۸	۴۲,۰۰۳,۲۹۲,۴۰	۶۵,۲۸۶,۴۸۸	۴۲,۰۰۳,۲۹۲,۴۰	۱۰,۰۰۰	بهنوش
-	۲۵,۳۲۱,۷۲۸	۱۱,۳۰۴,۹۸۲,۲۷	۲۵,۳۲۱,۷۲۸	۱۱,۳۰۴,۹۸۲,۲۷	۴,۵۸۰	بهنوش (حق تقدم)
-	۴,۹۴۸,۶۷۵,۷۳۶	۴,۷۱۲,۷۷۰,۹۶۶,۰۷	۴,۹۴۸,۶۷۵,۷۳۶	۴,۷۱۲,۷۷۰,۹۶۶,۰۷	۲,۰۳۴,۰۷۵	رینگ سازی مشهد
۳۳,۲۸۸,۰۳۰,۰۸۳	۱۲۱,۵۹۳,۹۹۸,۶۸۰	۸۶,۶۱۹,۸۴۷,۶۲۳	۳۳,۲۸۸,۰۳۰,۰۸۳	۸۶,۶۱۹,۸۴۷,۶۲۳	۳۵,۹۹۶,۴۷۳	جمع این صفحه
۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۳۸۸,۷۷۱,۸۲۴,۴۷۵	۲۸۰,۳۵۲,۷۷۴,۲۷۴	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۲۸۰,۳۵۲,۷۷۴,۲۷۴	۹۳,۷۲۱,۹۱۴	جمع شرکت اصلی
						شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا:
-	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	۲,۱۹۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	۲,۱۹۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰	۱,۲۹۲,۵۰۰	بانک سامان
۰	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	۲,۱۹۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰	۰	۲,۱۹۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰	۱,۲۹۲,۵۰۰	جمع
۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۳۹۱,۰۲۹,۷۲۶,۴۴۰	۲۸۲,۵۵۰,۰۲۴,۲۷۴	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۲۸۲,۵۵۰,۰۲۴,۲۷۴	۹۵,۰۱۴,۴۱۴	جمع گروه

۱-۱-۶- خالص ارزش فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بالغ ۲۸۲/۵ میلیارد ریال می باشد. لازم به توضیح است که بابت کاهش ارزش سرمایه گذاریهای مذکور ۲۳/۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. با توجه به شرایط حاکم بر بازار سرمایه به نظر این شرکت در زمان فروش سهام فوق نه تنها بهای تمام شده سهام خریداری شده را پوشش خواهد داد بلکه از سود مناسبی نیز برخوردار خواهد گردید. لذا ذخیره کاهش ارزش سهام در حسابها منظور نگردیده است.



پیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۶- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری به شرح ذیل است:

نام صندوق	فصلان نقد شوندگی صندوق	سرمایه گذاری ها	شرکت گروه		شرکت اصلی	
			۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ثبت نوین سامان	بانک سامان	۱۰۷۰۳	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده
رشد سامان	بیمه سامان	۵۰۰۰۰	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع		۱۵۷۰۳	۱۵۷۰۳	۱۵۷۰۳	۱۵۷۰۳	۱۵۷۰۳

۲-۶-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری نوین و رشد سامان دارای حداقل سود تضمین شده ۲۰ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۲-۶-۲- سپرده ارزی شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت نزد بانک سامان (سهامی عام) می باشد که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد (یادداشت ۳۶).

۴-۶- سپید سرمایه گذاری سهام :

سپید گردانی آزاد ایرانیان	سپید گردانی کارگزاری بانک سامان	شرکت گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال	ریال
		۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰
		۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰

۵-۶- مبلغ ۱۰۸,۹۶۶ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رسته عمر می باشند.

۷- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان:

مانده این حساب از قلمی تشکیل گردیده است که بیمه گذاران و نمایندگان شرکت پرداخت حق بیمه را تمهید نموده اند و در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است.

بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	بیمه گذاران عضو گروه	نمایندگان و کارگزاران	شرکت گروه		شرکت اصلی	
				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
				ریال	ریال	ریال	ریال
				۴۲۸,۱۲۲,۴۴۰,۸۱۵	۳۵۴,۷۰۱,۷۱۱,۵۵۸	۴۲۸,۱۲۲,۴۴۰,۸۱۵	۳۵۴,۷۰۱,۷۱۱,۵۵۸
				۸,۱۹۱,۱۷۷,۰۴۶	۱۹,۷۱۸,۲۸۱,۵۵۰	۸,۱۹۱,۱۷۷,۰۴۶	۱۹,۷۱۸,۲۸۱,۵۵۰
				۷۵,۲۳۲,۱۰۲,۸۰۳	۹۸,۴۳۳,۴۴۳,۳۴۹	۷۵,۲۳۲,۱۰۲,۸۰۳	۹۸,۴۳۳,۴۴۳,۳۴۹
				۱۱,۶۸۹,۴۵۰,۲۲۸	۱۲,۲۳۵,۶۴۰,۹۴۵	۱۱,۶۸۹,۴۵۰,۲۲۸	۱۲,۲۳۵,۶۴۰,۹۴۵
				۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲

۱-۷-۱- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۸/۱ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رشته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که براساس پرونده مورد تایید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه، شرکت بیمه سامان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه بخشی از آن را از محل اندوخته ریاضی بیمه گذاران جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۲-۷-۲- اهم مانده بدهی مزبور مربوط به شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه به میزان ۱/۱ میلیارد ریال و بانک سامان به مبلغ ۵۳/۱ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و الباقی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۳-۷-۲- مانده حساب بهکارگران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان سال ۱۳۹۳ می باشد. ضمناً بخشی از کارمندیهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۳ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان به تدریج کسر خواهد گردید.

۴-۷-۲- مبلغ ۴۷۸ میلیارد ریال مطالبات از بیمه گذاران مربوط به مشتریان پایدار بوده که با شرکت بیمه سامان فعالیت بیمه ای خود را تا پایان سال ۱۳۹۳ ادامه داده اند.

۵-۷-۲- به دلیل کوچک بودن مبلغ و فراوانی تعداد بیمه گذاران و نمایندگان تشکیل دهنده سرفصل مطالبات به تفکیک ارائه نشده است لذا جدول سنی مطالبات به انضمام میزان وصول در سال ۱۳۹۴ تا تاریخ گزارش به شرح جدول زیر ارائه میگردد:

مبلغ بدهی	مبلغ بدهی مشتریان پایدار	جمع وصولی سال ۹۴ تا تاریخ گزارش	مطالبات مربوط به عملکرد ۵ سال قبل
۱۰,۴۰۱,۹۶۷,۳۰۸	۷,۶۷۰,۷۷۹,۲۰۹	۸۲,۱۴۸,۷۳۶	مطالبات مربوط به عملکرد ۴ سال قبل
۵,۱۴۱,۸۹۵,۵۹۲	۵,۱۴۱,۸۹۵,۵۹۲	۶۱,۵۳۱,۲۹۸	مطالبات مربوط به عملکرد ۳ سال قبل
۶,۷۱۶,۶۹۸,۶۹۶	۲,۹۰۸,۰۵۶,۲۸۴	۷۵۲,۸۵۰,۰۷۲	مطالبات مربوط به عملکرد ۲ سال قبل
۱۷,۲۱۸,۱۱۲,۲۳۳	۱۰,۲۶۴,۵۲۵,۷۲۱	۳۸۶,۱۴۱,۰۷۵	مطالبات مربوط به عملکرد ۱ سال قبل
۸۴,۵۸۸,۵۸۴,۱۳۹	۸۲,۱۵۸,۴۱۶,۵۰۵	۱۴,۵۹۷,۹۴۹,۳۴۵	مطالبات مربوط به عملکرد سال جاری
۳۹۹,۱۶۸,۱۱۲,۹۳۴	۳۶۹,۹۰۹,۲۲۴,۴۷۹	۱۷۴,۵۳۷,۷۴۲,۸۸۳	جمع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۴۷۸,۰۵۲,۹۴۷,۷۹۰	۱۹۰,۴۱۹,۳۶۲,۸۰۹	

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی

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

بادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۸-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
بیمه گران اتکالی داخلی	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶	۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶
۸-۲	ریال	ریال	ریال	ریال
بیمه گران اتکالی خارجی	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶	۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶
	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲

۸-۱- بیمه گران اتکالی داخلی

بادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شرکت بیمه ایران	۵۷,۲۰۰,۰۳۵,۳۲۷	۵۷,۲۰۰,۰۳۵,۳۲۷	۵۴,۳۶۸,۵۸۴,۱۹۶	۵۴,۳۶۸,۵۸۴,۱۹۶
شرکت بیمه اتکالی ایرانیان	۴۶۱,۵۳۱,۷۴۸	۴۶۱,۵۳۱,۷۴۸	۴۰۰,۱۸,۳۵۷,۸۱۳	۴۰۰,۱۸,۳۵۷,۸۱۳
شرکت بیمه آسیا	۱,۳۵۵,۱۸۸,۹۵۰	۱,۳۵۵,۱۸۸,۹۵۰	۳,۵۴۶,۸۵۴,۶۸۲	۳,۵۴۶,۸۵۴,۶۸۲
شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم	۶۶۶,۸۹۸,۰۷۶	۶۶۶,۸۹۸,۰۷۶	۱,۰۴۸,۹۸۲,۸۱۳	۱,۰۴۸,۹۸۲,۸۱۳
شرکت بیمه سینا	۱,۲۲۵,۷۷۹,۵۸۲	۱,۲۲۵,۷۷۹,۵۸۲	۱,۳۱۹,۴۹۲,۸۷۴	۱,۳۱۹,۴۹۲,۸۷۴
شرکت بیمه حافظ	۲۰۳,۶۴۶,۴۲۸	۲۰۳,۶۴۶,۴۲۸	۲۱۲,۹۸۶,۹۲۸	۲۱۲,۹۸۶,۹۲۸
شرکت بیمه پاسارگاد	۵۷۸,۹۲۸,۷۷۵	۵۷۸,۹۲۸,۷۷۵	۱,۰۳۱,۳۳۰,۰۰۳	۱,۰۳۱,۳۳۰,۰۰۳
شرکت بیمه متقابل کیش	۱,۳۲۹,۶۲۴,۳۸۷	۱,۳۲۹,۶۲۴,۳۸۷	۲,۵۴۶,۰۷۹,۵۴۴	۲,۵۴۶,۰۷۹,۵۴۴
سایر شرکت های بیمه داخلی	۸۱۸,۵۶۸,۶۷۴	۸۱۸,۵۶۸,۶۷۴	۱,۹۲۳,۷۷۶,۵۹۳	۱,۹۲۳,۷۷۶,۵۹۳
	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶	۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶

۸-۱-۱- مانده مطالبات از بیمه گران اتکالی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق شامل ۲۴۶,۳۸۴ دلار و ۱۱۵,۸۲۳ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲- بیمه گران اتکالی خارجی

بادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۸-۲-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت جی ال تی	۲۱,۹۹۹,۳۵۶,۵۹۱	۲۱,۹۹۹,۳۵۶,۵۹۱	۲۴,۴۳۰,۷۵۹,۲۲۳	۲۴,۴۳۰,۷۵۹,۲۲۳
شرکت بروگری اتکالی ویلیز	۱۱,۰۲۰,۵۴۰,۴۶۹	۱۱,۰۲۰,۵۴۰,۴۶۹	۹,۸۸۲,۰۳۲,۱۰۹	۹,۸۸۲,۰۳۲,۱۰۹
شرکت بیمه اتکالی آلیانس	۱,۱۵۲,۹۷۴,۸۵۴	۱,۱۵۲,۹۷۴,۸۵۴	۱,۳۳۶,۱۱۴,۱۸۱	۱,۳۳۶,۱۱۴,۱۸۱
شرکت بیمه اتکالی مونیخ ری	۱,۶۲۷,۹۰۶,۸۲۵	۱,۶۲۷,۹۰۶,۸۲۵	۱,۸۸۶,۴۸۴,۶۷۶	۱,۸۸۶,۴۸۴,۶۷۶
شرکت میدل ایست آسیستان	۱۱,۵۹۰,۷۳۰,۳۰۶	۱۱,۵۹۰,۷۳۰,۳۰۶	۱۵,۱۳۸,۱۴۹,۰۵۸	۱۵,۱۳۸,۱۴۹,۰۵۸
سایر	۱,۶۰۶,۰۷۳,۲۲۵	۱,۶۰۶,۰۷۳,۲۲۵	۱,۸۲۳,۴۲۴,۳۰۹	۱,۸۲۳,۴۲۴,۳۰۹
	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶	۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶

۸-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری اتکالی اعم از مشارکت بازربری و غیر بازربری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۷/۵ میلیارد ریال و ۱۴/۵ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکالی خارجی شامل ۵۴۲,۶۵۵ دلار و ۱,۱۲۱,۰۵۴ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۹-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهکاران	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰
وام کارکنان	۹۶,۳۹۳,۷۱۶,۵۵۵	۹۶,۳۹۳,۷۱۶,۵۵۵	۷۷,۳۱۹,۷۷۷,۷۵۹	۷۷,۳۱۹,۷۷۷,۷۵۹
درآمدهای دریافتنی	۵,۳۳۸,۶۶۵,۷۷۸	۵,۳۳۸,۶۶۵,۷۷۸	۳,۴۲۲,۷۷۶,۵۱۰	۳,۴۲۲,۷۷۶,۵۱۰
سود حقه اقساط سالهای آتی	(۴۱,۵۸۰,۴۱۲,۴۹۶)	(۴۱,۵۸۰,۴۱۲,۴۹۶)	(۳۶,۰۳۲,۵۹۳,۹۷۱)	(۳۶,۰۳۲,۵۹۳,۹۷۱)
وام پرداختی به بیمه گذاران عمر	۸۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۸۷	۸۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۸۷	۵۲,۶۹۴,۰۱۸,۵۲۲	۵۲,۶۹۴,۰۱۸,۵۲۲
اسناد دریافتنی	۱۴۹,۳۹۶,۷۹۰,۱۷۲	۱۴۹,۳۹۶,۷۹۰,۱۷۲	۱۱۰,۲۰۴,۲۱۵,۴۷۱	۱۱۰,۲۰۴,۲۱۵,۴۷۱
پیش پرداخت ها	۱۰۸,۰۳۹,۹۳۹,۰۷۴	۱۰۸,۰۳۹,۹۳۹,۰۷۴	۲۱,۳۹۲,۶۵۰,۱۵۹	۲۱,۳۹۲,۶۵۰,۱۵۹
ودایع اجاره	۴,۴۲۹,۹۸۰,۰۰۰	۴,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰
وام نمایندگان	۶۴۹,۶۱۳,۲۲۷	۶۴۹,۶۱۳,۲۲۷	۱,۴۶۱,۷۴۸,۷۸۳	۱,۴۶۱,۷۴۸,۷۸۳
سایر	-	-	۱,۵۵۰,۶۵۵,۷۹۹	۱,۵۵۰,۶۵۵,۷۹۹
سود دریافتنی سپرده های بانکی	۱,۵۲۹,۶۴۲,۹۹۲	-	-	-
	۳۹۰,۸۱۲,۷۵۴,۱۸۲	۳۸۹,۴۳۲,۱۳۱,۱۹۰	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲

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

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۹-۱-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهکاران کارکنان	۱,۳۷۴,۴۰۹,۰۳۶	۱,۳۷۴,۴۰۹,۰۳۶	۲,۶۸۸,۳۹۷,۹۲۵	۲,۶۸۸,۳۹۷,۹۲۵
سایر بدهکاران	۴۸,۳۱۷,۹۴۴,۰۱۴	۴۸,۳۱۷,۹۴۴,۰۱۴	۳۲,۴۴۷,۰۳۵,۹۸۳	۳۲,۴۴۷,۰۳۵,۹۸۳
سود سهام دریافتنی	۳۰,۲۹۹,۶۱۲,۱۴۳	۳۰,۲۹۹,۶۱۲,۱۴۳	۱۴,۴۷۶,۹۷۷,۸۹۲	۱۴,۴۷۶,۹۷۷,۸۹۲
	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰

۹-۱-۱- اهم مبلغ سایر بدهکاران شامل ۵ میلیارد ریال بابت نحوه پرداخت خسارت درمان به شرکت کمک رسان و مبلغ ۶/۱ میلیارد ریال بابت طلب از بانک سامان موضوع فروش ملک بزد و مبلغ ۳/۷ میلیارد ریال بابت بازافت خسارت و میزان ۲/۲ میلیارد ریال بابت سپرده شرکت در مناقصه می باشد.

۹-۲- شرکت بیمه سامان جهت رفاه حال کارکنان خود از سال ۱۳۸۵ با تصویب هیأت مدیره شرکت مبادرت به پرداخت وام ضروری پنج ساله تا سقف حداکثر ۳۰ میلیون ریال و وام خرید خودرو جهت مسئولان شرکت تا سقف ۸۰ میلیون ریال نموده است. ضمناً هیئت مدیره مصوب نموده است که حداکثر وام ضروری ۸۰ میلیون ریال و علاوه بر آن طی آئین نامه ای وام ودیعه مسکن تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال و وام خرید مسکن تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال پرداخت گردد.

۹-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتنی مربوط به شناسایی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۵/۳ میلیارد ریال می باشد.

۹-۴- مبلغ ۴/۱۶ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادشدهای ۹-۲ و ۹-۵ منظور گردیده است.

۹-۵- بر اساس مصوبات شوراییالی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (اندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از اندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی اقدام ننمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل و کارمزد متعلقه هر یک از وام گیرندگان از اندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نماید. وام بیمه گذاران عمر براساس ضوابط بیمه نامه ها با نرخ ۲/۵ و ۲۲ درصد پرداخت می گردد.

۹-۶- مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال اسناد دریافتنی 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 تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۷-۹- مبلغ ۸/۴ میلیارد ریال از پیش پرداخت ها در خصوص مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره قبل از سال ۱۳۹۳ بوده و بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م می باشد. ضمناً مبلغ ۱۱/۶ میلیارد ریال بابت عوارض حق بیمه های شخص ثالث ردیف بودجه ۱۶۰۱۱۱ در سنوات قبل به حساب خزانه پرداخت گردیده تا بس از تعیین تکلیف مراجع ذیربط به حسابهای مربوطه منظور شود.

۸-۹- مانده سود دریافتی سبده های بانکی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		شرکت گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	-	-	۳۳۷,۵۳۳,۴۰۳	بانک رفاه-مهتاب
-	-	-	۱,۱۹۲,۱۰۹,۵۸۹	بانک مسکن-البرز
-	-	-	۱,۵۲۹,۶۴۲,۹۹۲	

۱۰- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۵۷۸,۱۴۹,۲۰۷,۲۵۹	۹۹۹,۰۱۰,۳۳۴,۹۱۶	۵۷۸,۱۴۹,۲۰۷,۲۵۹	۹۹۹,۰۱۰,۳۳۴,۹۱۶	۱۸	ذخیره حق بیمه
۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۷۲,۲۳۳,۷۱۳,۴۵۳	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۷۲,۲۳۳,۷۱۳,۴۵۳	۱۹	ذخیره خسارت معوق
۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴	۱,۰۷۱,۲۳۳,۹۳۸,۳۷۰	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴	۱,۰۷۱,۲۳۳,۹۳۸,۳۷۰		جمع

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۶۱,۵۸۲,۹۷۶,۲۵۴	۷۱۰,۳۸۸,۹۷۶,۲۵۴	۲۶۱,۵۸۲,۹۷۶,۲۵۴	۷۱۰,۳۸۸,۹۷۶,۲۵۴	۱۱-۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۸۹,۲۷۹,۷۱۰,۸۳۰	۸۹,۲۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۲۷۹,۷۱۰,۸۳۰	۸۹,۲۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۱۱-۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر
۹۱,۲۳۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۹۰,۳۳۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۳۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۳۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۱-۳	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربهری
۷۱۸,۰۵۶۲۱,۴۳۱	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۴۱۰	۷۱۸,۰۵۶۲۱,۴۳۱	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۴۱۰	۱۱-۴	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بهروری و فرابهری
۲۰۵,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۲۰۵,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۱۱-۵	سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۶	پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل
۷۲۳,۸۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۱,۵۷۵,۰۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۷۲۳,۸۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۱,۴۷۶,۰۰۸,۰۷۱,۶۲۳		کسر می شود:
(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری
۷۲۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۱,۵۷۴,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۷۲۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۱,۴۷۵,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳		

۱-۱۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی به مبلغ ۷۱۰ میلیارد ریال شامل ۳۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال با سررسیدهای یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۲۰٪، ۲۱٪ و ۲۳٪ نزد بانک های سامان، ملت، مسکن، کشاورزی، توسعه تعاون و رفاه کارگران و ۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۴/۷۵٪ و ۵/۵٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل پانصد هزار دلار و یک میلیون یورو (تسعیر با نرخ ارز رسمی) می باشد. سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری منعکس می باشد. قصد مدیریت بر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۶ میلیارد ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۴ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری و نیز مبلغ ۱۰۷/۷ میلیارد ریال (شامل ۷ فقره سپرده) بابت ضمانت تسهیلات دریافتی از بانک سامان (موضوع یادداشت ۲۳ صورت های مالی) نزد بانک مذکور به عنوان وثیقه می باشد.

۲-۱۱- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹/۲ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۲۰٪ نزد بانک سامان می باشد. که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری منعکس می باشد. ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است. یک فقره از سپرده های مذکور به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال بابت صدور کارت اعتباری نزد بانک سامان شعبه کرج به عنوان وثیقه گذاشته شده است.

شرکت نیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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	شرکت گروه		شرکت اصلی	
				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا (یادداشت ۱-۳-۱۱)	۹۹	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-	-	-
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۱۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۵/۶۸	۲۸,۴۰۳,۳۹۲	۱,۰۰۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۲۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده				۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰

۱۱-۳-۱- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۸ هیات مدیره، شرکت اقدام به تاسیس شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا با سرمایه اولیه ۱۰۰ میلیارد ریال نموده است. ۹۹ در صد سهام شرکت مزبور متعلق به شرکت بیمه سامان می باشد.

۱۱-۴- مبلغ ۷۶/۱ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به تعداد ۵۳,۸۸۲,۲۷۰ سهم عادی و ۲,۹۸۰,۹۰۵ حق تقدم بانک سامان می باشد. ارزش بازار سهام بانک سامان در تاریخ تهیه صورت‌های مالی بالغ بر ۸۲/۲ میلیارد ریال می باشد. مبلغ ۲/۶ میلیارد ریال به تعداد ۸۷۰,۰۰۰ سهم عادی و ۱,۷۴۰,۰۰۰ حق تقدم در سرمایه گذاری در سهام بورس انرژی ایران می باشد.

۱۱-۵- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات مربوط به سه دانگ ملک واقع در تهران خیابان آفریقا به مبلغ ۳۰۸/۵ میلیارد ریال و خرید زمین ولنجک بر اساس قیمت کارشناسی به مبلغ ۱۷۲/۷ میلیارد ریال (موضوع یادداشت ۱-۱۲ صورت‌های مالی) می باشد.

۱۱-۶- مبلغ ۲۹ میلیارد ریال پیش پرداخت بابت تامین هزینه های ساخت پروژه هتل ملل پرداخت شده است که تحت سرفصل سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است.



شرکت سیم سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

۱۲-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاك دارایی های ثابت مشهود گروه صرفاً شامل دارایی های شرکت اصلی بوده و به شرح زیر است:

ارزش دفتری - ریال		استهلاك انباشته - ریال			بهای تمام شده - ریال					
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده پایان سال	استهلاك انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاك سال	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	دارایی های فروخته شده طی سال	اضافات طی سال	مانده ابتدای سال	شرح
۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	۴۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	۴۳,۲۰۹,۳۴۸,۷۵۰	-	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	زمین
۱۶۴,۰۵۵,۲۱۸,۳۱۹	۱۸۲,۴۰۸,۲۷۹,۸۸۵	۳۵,۰۹۵,۱۴۴,۵۵۷	۴۸۱,۸۸۷,۳۹۰	۹,۶۳۸,۸۳۵,۷۲۴	۳۵,۹۳۸,۲۰۶,۳۲۳	۲۱۷,۵۰۳,۲۲۴,۴۴۲	۲,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۹۹۳,۴۲۴,۴۴۲	ساختمان
۲۵,۵۸۷,۳۱۴,۹۱۶	۲۳,۹۳۳,۱۲۰,۱۹۵	۲۰,۶۸۱,۳۳۶,۲۷۹	-	۶,۳۱۸,۰۰۹,۹۲۴	۱۴,۳۶۳,۳۲۶,۳۵۵	۴۴,۶۰۴,۴۵۶,۴۷۴	-	۴,۶۵۳,۸۱۵,۲۰۳	۳۹,۹۵۰,۶۴۱,۲۷۱	اثاثیه و تجهیزات اداری
۱,۵۸۴,۴۱۹,۴۷۰	۱,۴۰۹,۶۸۷,۳۵۱	۲,۷۶۳,۸۱۲,۷۴۹	۳۲۶,۳۵۳,۸۸۱	۴۳۳,۹۸۵,۱۰۰	۲,۵۵۶,۰۰۸,۵۳۰	۴,۱۷۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۴۰,۵۰۰,۰۰۰	وسایل نقلیه
۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۵۸,۵۴۰,۲۹۳,۵۸۵	۷۰۸,۱۴۰,۲۷۱	۱۶,۳۹۰,۸۲۰,۷۴۸	۴۲,۸۵۷,۶۱۳,۱۰۸	۳۰۳,۰۰۰,۷۸۰,۹۱۶	۴۵,۹۶۴,۳۴۸,۷۵۰	۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳	۳۱۴,۰۱۳,۳۱۴,۴۶۳	جمع

۱۲-۱- طی توافقنامه منعقد شده با بانک سامان در سال ۱۳۹۳ زمین و ساختمان واقع در شهر یزد (بهای تمام شده آنها به ترتیب مبلغ ۴۳/۲ میلیارد ریال و ۲/۵ میلیارد ریال) با یک قطعه زمین واقع در خیابان ولنجک متعلق به بانک سامان به ارزش ۱۷۳/۷ میلیارد ریال معاوضه گردید. قیمت تعیین شده توسط کارشناس رسمی برای ملک یزد و زمین ولنجک به ترتیب ۱۷۴/۹ میلیارد ریال و ۱۷۲/۷ میلیارد ریال می باشد. همچنین سود ناشی از واگذاری ملک یزد به مبلغ ۱۳۸/۴ میلیارد ریال (موضوع یادداشت ۱-۳۹ صورتهای مالی) شناسایی گردیده است.

۱۲-۲- افزایش ساختمان به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال بابت خرید دو دستگاه آپارتمان اداری واقع در تهران خیابان کوه نور به قیمت کارشناسی می باشد.

۱۲-۳- افزایش اثاثیه و تجهیزات اداری بابت خرید اثاثیه، تجهیزات و رایانه برای ساختمان مرکزی، ملک خریداری شده در خیابان کوه نور (موضوع یادداشت ۲-۱۲) و شعب شهرستانها می باشد.

۱۲-۴- افزایش وسایل نقلیه مربوط به تحصیل یک دستگاه خودروی سمند می باشد. همچنین کاهش وسایل نقلیه بابت فروش دو دستگاه خودروی پژو ۴۰۵ شعب تبریز و ارومیه می باشد.

۱۲-۵- دارائی های ثابت شرکت تا سقف ۲۸۴ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است ضمناً وسایل نقلیه نیز دارای بیمه نامه بدنه و ثالث می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳- دارایی های نامشهود

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

یادداشت	گروه		اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق الامتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۲۸۴,۸۹۸,۰۰۰	۲۸۴,۸۹۸,۰۰۰
نرم افزار	۱۳-۱		۶,۲۴۱,۹۲۷,۴۹۰	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱
استهلاک انباشته			(۴,۷۹۰,۱۴۶,۲۲۴)	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)
بیش پرداخت سرمایه ای بابت نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه	۱۳-۱		۳۵,۷۱۶,۲۵۹,۱۹۱	-
جمع			۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶

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 ۱۳۹۳ به بهره برداری رسیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق بیمه برگشتی	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۴-۱ خسارت	۲۰,۱۷۲۸,۰۷۱۸۹	۱۵,۵۶۶,۷۵۴,۹۹۰	۲۰,۱۷۲۸,۰۷۱۸۹	۱۵,۵۶۶,۷۵۴,۹۹۰
نمایندگان و کارگزاران	۵۵,۲۶۵,۹۴۷,۰۹۶	۸۷,۶۱۹,۷۹۶,۷۲۲	۵۵,۲۶۵,۹۴۷,۰۹۶	۸۷,۶۱۹,۷۹۶,۷۲۲
	۶۳,۹۴۹,۱۴۷,۷۸	۱,۵۷۸,۷۴۸,۷۰۱	۶۳,۹۴۹,۱۴۷,۷۸	۱,۵۷۸,۷۴۸,۷۰۱
	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳

۱۴-۱- رقم ۵۵/۲ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند اهم موارد فوق مربوط به خسارت های رشته بیمه ای شخص ثالث اجباری و درمان گروهی به ترتیب به میزان ۱۳/۱ میلیارد ریال و ۱۴/۵ میلیارد ریال می باشد.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی

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

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱۵-۱ بیمه گران اتکالی داخلی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶
۱۵-۲ بیمه گران اتکالی خارجی	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸
	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴

۱۵-۱- بیمه گران اتکالی داخلی

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱۵-۱-۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۷۴,۰۲۳,۶۸۶,۴۰۹	۷۵,۶۰۹,۶۷۶,۴۶۳	۱۷۴,۰۲۳,۶۸۶,۴۰۹	۷۵,۶۰۹,۶۷۶,۴۶۳
شرکت بیمه البرز	۸,۹۳۲,۰۶۹,۷۳۷	۵,۱۲۵,۱۴۶,۰۶۱	۸,۹۳۲,۰۶۹,۷۳۷	۵,۱۲۵,۱۴۶,۰۶۱
شرکت بیمه پارسیان	۱۷,۳۱۳,۹۶۲,۳۲۱	۱۳,۳۱۵,۵۰۵,۲۵۱	۱۷,۳۱۳,۹۶۲,۳۲۱	۱۳,۳۱۵,۵۰۵,۲۵۱
شرکت بیمه امین	۴,۷۸۸,۱۸۶,۷۹۴	۵,۱۰۲,۲۲۰,۵۲۹	۴,۷۸۸,۱۸۶,۷۹۴	۵,۱۰۲,۲۲۰,۵۲۹
شرکت بیمه رازی	۱,۸۸۲,۸۹۹,۹۴۰	-	۱,۸۸۲,۸۹۹,۹۴۰	-
شرکت بیمه ملت	۱۳,۴۱۸,۱۰۹,۳۲۷	۱۰,۳۴۸,۱۸۷,۶۶۲	۱۳,۴۱۸,۱۰۹,۳۲۷	۱۰,۳۴۸,۱۸۷,۶۶۲
سایر	۴۳۵,۵۴۷,۱۴۸	-	۴۳۵,۵۴۷,۱۴۸	-
	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶

۱۵-۱-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکالی 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 اتکالی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۵۶۸,۰۳۰ یورو، ۱۲۶,۷۱۵ دلار، ۷,۳۷۷ یوند، ۶۷,۰۸۹ درهم و ۱,۳۵۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵-۱-۲- اهم مانده طلب بیمه گران اتکالی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۵-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

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

شرکت اصلی		شرکت گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	یو آی بی
۴,۲۱۳,۱۵۱,۳۹۲	۳,۵۷۱,۱۰۳,۹۵۹	۴,۲۱۳,۱۵۱,۳۹۲	۳,۵۷۱,۱۰۳,۹۵۹	آون
۶۸۰,۲۸۷,۱۴۲	۵۸۷,۰۴۱,۱۲۲	۶۸۰,۲۸۷,۱۴۲	۵۸۷,۰۴۱,۱۲۲	گلف آسیست
۴,۹۵۲,۰۷۳,۹۵۱	۴,۲۷۳,۳۰۰,۰۰۸	۴,۹۵۲,۰۷۳,۹۵۱	۴,۲۷۳,۳۰۰,۰۰۸	سایر مؤسسات
۴۰۸,۹۱۸,۱۷۳	۱,۱۶۵,۵۱۵,۲۲۷	۴۰۸,۹۱۸,۱۷۳	۱,۱۶۵,۵۱۵,۲۲۷	
۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	

۱۵-۲-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۳۱۸,۲۴۴ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	هزینه های پرداختنی
۲,۳۷۷,۹۵۶,۱۷۱	۲,۵۹۴,۱۶۱,۷۲۹	۲,۳۷۷,۹۵۶,۱۷۱	۲,۶۱۹,۲۳۱,۷۲۹	بستانکاران
۲۵۰,۱۲۷,۰۳۱,۹۴۳	۳۴۹,۸۷۰,۰۳۵,۰۲۱	۲۵۰,۱۲۷,۰۳۱,۹۴۳	۳۴۹,۷۹۰,۴۰۲,۲۱۳	۱۶-۱
۲۵۲,۵۰۴,۹۸۸,۱۱۴	۳۵۲,۴۶۴,۱۹۶,۷۵۰	۲۵۲,۵۰۴,۹۸۸,۱۱۴	۳۵۲,۴۰۹,۶۳۳,۹۴۲	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۶-۱-۱	۵۹,۰۹۳,۷۲۵,۵۱۷	۵۲,۴۷۰,۱۶۷,۲۵۸	۵۹,۰۹۳,۷۲۵,۵۱۷	۵۲,۴۷۰,۱۶۷,۲۵۸
پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز				
صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۲,۶۱۴,۶۴۴,۹۷۷	۵,۵۶۲,۱۴۵,۳۴۸	۲,۶۱۴,۶۴۴,۹۷۷	۵,۵۶۲,۱۴۵,۳۴۸
۱۶-۱-۲	۴۳,۸۰۴,۴۳۳,۶۶۷	۳۹,۹۶۱,۷۲۸,۱۵۴	۴۳,۸۰۴,۴۳۳,۶۶۷	۳۹,۹۶۱,۷۲۸,۱۵۴
پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز				
وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث	۸,۶۰۷,۰۵۲,۰۰۵	۲۱,۷۹۷,۵۷۶,۱۸۶	۸,۶۰۷,۰۵۲,۰۰۵	۲۱,۷۹۷,۵۷۶,۱۸۶
مالیات بر ارزش افزوده و عوارض اشخاص و شرکت ها	۲۰,۲۷۶,۰۶۶,۹۹۴	۴۴,۸۰۴,۴۷۰,۲۰۹	۲۰,۲۷۶,۰۶۶,۹۹۴	۴۴,۸۰۴,۴۷۰,۲۰۹
واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی	۲۰,۲۷۶,۰۶۶,۹۹۴	۲۰,۲۷۶,۰۶۶,۹۹۴	۲۰,۲۷۶,۰۶۶,۹۹۴	۲۰,۲۷۶,۰۶۶,۹۹۴
۱۶-۱-۳	۱۰۳,۹۶۵,۲۷۲,۰۷۵	۳۰,۰۸۹,۸۱۸,۵۱۳	۱۰۳,۹۶۵,۲۷۲,۰۷۵	۳۰,۰۸۹,۸۱۸,۵۱۳
استناد پرداختی				
سود سهام پرداختی	۴,۳۳۶,۷۱۹,۹۸۶	۳,۳۸۶,۸۴۵,۶۵۰	۴,۳۳۶,۷۱۹,۹۸۶	۳,۳۸۶,۸۴۵,۶۵۰
سازمان تأمین اجتماعی	۳,۲۶۴,۵۷۶,۱۸۹	۱,۷۹۳,۶۷۲,۳۵۶	۳,۲۶۴,۵۷۶,۱۸۹	۱,۷۹۳,۶۷۲,۳۵۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۲,۶۳۶,۶۲۵,۶۶۴	۲,۰۸۰,۶۰۶,۰۵۸	۲,۶۳۶,۶۲۵,۶۶۴	۲,۰۸۰,۶۰۶,۰۵۸
پیش دریافت سود سالهای آتی سپرده های بانکی	۳۹,۷۳۵,۳۸۵,۷۶۹	-	۳۹,۷۳۵,۳۸۵,۷۶۹	-
سایر بستانکاران	۴,۳۱۸,۷۶۳,۷۸۲	۳,۲۵۴,۷۲۹,۰۹۹	۴,۳۱۸,۷۶۳,۷۸۲	۳,۲۵۴,۷۲۹,۰۹۹
	۳۴۹,۷۹۰,۴۰۲,۲۱۳	۲۵۰,۱۲۷,۰۳۱,۹۴۳	۳۴۹,۷۹۰,۴۰۲,۲۱۳	۲۵۰,۱۲۷,۰۳۱,۹۴۳

۱۶-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۵۹ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ 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 مبالغ 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- استناد پرداختی به مبلغ ۱۰۳/۹ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۳ فقره چک در وجه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال تا سر رسید ۹۴/۰۳/۲۰ بابت پرداخت بخش عمده ای از عملیات انکائی می باشد.

۱۶-۱-۴- مبلغ فوق بابت حصه سود تحقق نیافته ۶ فقره سپرده بانکی نزد بانک رفاه کارگران (موضوع یادداشت ۱-۱۱ صورتهای مالی) می باشد که در زمان افتتاح سپرده مذکور از بانک دریافت گردیده است.



پیشروست گزارش
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد

۱۷-۱ وضعیت مالیات بر درآمد شرکت اصلی:

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۰ کلاً قطعی و تسویه شده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای ۶ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

ریال		۱۳۹۳/۱۲/۲۹ - ریال					نحوه تشخیص	
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل جرائم)	تادیه شده	مانده ذخیره	
۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۳۳۸,۳۳۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۳,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۲۰,۹۴۵,۶۶۲	۱۴,۱۲۰,۹۴۵,۶۶۲	-	
۱۳۸۹	۱۱۰,۳۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۳۸,۳۹۱,۰۳۸	۱۵,۰۳۸,۳۹۱,۰۳۸	-	
۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰,۳۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۴۶,۰۶۸,۴۵	۱۱,۳۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۳,۸۴۳,۹۴۷,۰۹۲	۱۳,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	۱۳,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	-	
۱۳۹۱	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۲	۱۱۵,۰۳۰,۰۱۸,۰۲۷	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۳	۱۲۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷	-	-	-	-	-	-	

با توجه به صورت جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ در خصوص مالیات تکلیفی موضوع ماده ۱۰۴ و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ فی مابین روسای کل امور مالیاتی کشور ، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سندبناکای بیمه گران ایران با توجه به اعتراض این شرکت و طرح در هیات حل اختلاف مالیاتی نظربه اینکه در خصوص مالیات تکلیفی حق بیمه های انکائی واگذاری به داخل ، شرکت های قبول کننده صد در صد درآمدرا نت و تسویه حساب مالیات عملکرد سال مزبور را اخذ نموده باشند یا بخشودگی مواجه شده و صرفاً نسبت به پرداخت ۲۵ درصد جرایم اکتفا می نمایند . که این امر در خصوص مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۸ انجام پذیرفته و انتظار می رود در خصوص سایر سالها تا پایان سال ۱۳۹۱ نیز تسری یابد.

الف - سال مالی ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است لیکن در خصوص مالیات های تکلیفی ماده ۱۰۴ ق.م.م و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق.م.م، برگ تشخیص به مبلغ ۳,۳۱۳ میلیون ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب رأی هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ مبلغ ۱,۷۰۵ میلیون ریال آن بابت نصوره ماده ۱۰۹ ق.م.م از این شرکت رفع تعرض و مبلغ ۱,۵۰۷ میلیون ریال موضوع ماده ۱۰۴ ق.م.م در خصوص حق بیمه های واگذاری به داخل کشور و سایر موارد به کارشناسی توسط هیأت حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده و طبق نظر کارشناس بدهی شرکت ۱,۰۱۲ میلیون ریال اعلام گردیده است.

ب - سال مالی ۱۳۸۸

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است لیکن در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت ۲۵٪جرایم به میزان ۱۳,۹۶میلیون ریال اقدام و مانفی معادل ۷۵٪جرایم مذکور تقاضای بخشودگی داده شده است.

ج- سال مالی ۱۳۸۹

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه نده است و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه به میزان ۲۵/۱ میلیارد ریال (شامل ۱۸ میلیارد ریال اصل و ۷/۱ میلیارد ریال جرائم) به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض شده است که در هیات حل اختلاف مالیاتی منطرح و در مرحله کارشناسی قرار گرفته است لذا نتیجه آن تا کنون به شرکت ابلاغ نگردیده است.

د - سال مالی ۱۳۹۰

مالیات عملکرد سال مالی مذکور در سال مالی ۱۳۹۲ قطعی و تسویه گردیده ودر خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه شامل اصل و جرایم به میزان ۳۷ میلیارد ریال به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض و برگ دعوت به هیات حل اختلاف، ابلاغ گردیده است به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۹۲/۱۱/۱۸ بدهی شرکت مبلغ ۱۴/۱ میلیارد ریال (شامل ۳/۶ میلیارد ریال اصل و ۱۰/۵ میلیارد ریال جرائم) اعلام گردیده است که شرکت ضمن پرداخت بخشی از مبلغ بدهی به میزان ۱۱۹ میلیون ریال به آن اعتراض نموده است.

و- سال مالی ۱۳۹۱

در سال مالی مذکور به طبق برگ اجرای قرار رسیدگی، زیان عملیاتی شرکت به میزان ۶۷/۹ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفته است. در خصوص مالیات تکلیفی برگ مطالبه به میزان ۳۰/۶ میلیارد ریال شامل ۲۱/۳ میلیارد ریال اصل و ۹/۴ میلیارد ریال جرائم به شرکت تسلیم گردیده و شرکت در موعد مقرر به آن اعتراض نموده و برگ دعوت به هیات حل اختلاف مالیاتی ابلاغ شده که تا کنون نتیجه آن به شرکت ابلاغ نگردیده است.

هـ- سال مالی ۱۳۹۲

در سال مالی مذکور بدلیل فزونی معافیتهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. دفاتر شرکت برای سال مزبور مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است لیکن، برگ تشخیص سال مذکور تاکنون به شرکت ابلاغ نگردیدد است.

ی - سال مالی ۱۳۹۳

در سال مالی مذکور بدلیل فزونی معافیتهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است.

۱۷-۲ وضعیت مالیات بر درآمد شرکت فرعی:

در دوره مالی مربوط به شرکت فرعی بدلیل فزونی معافیتهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است.

پیشروست گزارش
بهراد مُشار



بیم سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- ذخیره حق بیمه

ذخایر حق بیمه گروه صرفاً مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
۱۸-۱	۷۰۹,۵۹۱,۴۶۵,۵۵۴	۱۹۲,۲۵۹,۵۳۸,۸۷۹	۵۱۷,۳۳۱,۹۲۶,۶۷۴	۱۱۶,۱۹۲,۹۶۹,۴۵۲	۲۷,۴۸۸,۷۸۹,۶۶۶	۸۸,۷۰۴,۱۷۹,۸۰۶	۱۰۴,۲۹۷,۵۴۴,۵۲۳	۱۸,۵۳۹,۲۹۹,۱۸۲	۸۵,۷۵۸,۲۴۵,۳۴۰
۱۸-۲	۱,۷۲۳,۵۸۲,۶۴۹,۱۲۰	۷۷۷,۴۷۷,۴۶۸,۲۴۶	۹۴۶,۱۰۵,۱۸۰,۸۰۴	۹۰۵,۶۵۶,۴۰۱,۳۸۷	۳۸۱,۸۱۲,۷۵۳,۸۹۱	۵۲۳,۸۴۳,۶۴۷,۴۹۶	۴۴۸,۳۶۲,۶۱۳,۱۶۲	۲۱۰,۶۷۰,۵۷۱,۱۶۲	۲۳۷,۵۹۲,۰۴۱,۹۹۹
۱۸-۳	۱۲۰,۳۳۳,۷۱۹,۰۰۸	۲۹,۲۷۳,۲۱۷,۷۱۱	۹۱,۰۵۰,۵۰۱,۲۹۷	۳۹,۷۹۰,۴۲۷,۰۰۴	۱۱,۵۵۹,۴۷۲,۱۲۰	۲۸,۲۳۰,۹۶۲,۸۸۴	۸۰,۴۵۲,۲۷۶,۲۴۴	۲,۲۲۲,۶۶۷,۴۹۷	۵۸,۲۱۶۰۸,۷۲۹
جمع	۲,۵۵۳,۴۹۷,۸۳۳,۶۹۲	۹۹۹,۰۱۰,۲۲۴,۹۱۶	۱,۵۵۴,۴۸۷,۶۰۸,۷۷۶	۱,۰۶۱,۶۳۹,۸۰۷,۸۴۲	۴۲۰,۸۶۱,۰۱۷,۶۵۷	۶۴۰,۷۷۸,۷۹۰,۱۸۶	۱,۵۶۰,۸۰۶,۴۳۳,۹۳۲	۳۳۱,۴۳۳,۵۳۷,۸۴۴	۲۲۹,۳۷۲,۸۹۶,۰۸۸

۱۸-۱ ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۶۸,۹۱۷,۳۰۶,۰۸۱	۲۴,۶۱۸,۲۸۲,۰۲۶	۴۴,۲۹۹,۰۲۴,۰۵۵	۶۱,۳۸۶,۰۷۹,۰۲۷	۲۱,۹۲۷,۰۲۹,۹۹۳	۳۹,۴۴۹,۰۴۹,۰۳۴	۲,۶۸۱,۲۲۳,۰۴۲	۲,۶۸۱,۲۲۳,۰۴۲	۰
باربری	۵۷,۶۲۳,۶۹۵,۲۴۶	۲۲,۱۳۰,۰۸۶,۵۰۶	۳۵,۴۹۳,۶۰۸,۷۴۰	۳۹,۹۸۴,۲۷۳,۸۸۸	۱۳,۲۷۲,۲۴۹,۶۵۸	۲۶,۷۱۱,۹۲۴,۲۳۱	۱۰,۸۵۷,۲۶۶,۸۴۸	۱۰,۸۵۷,۲۶۶,۸۴۸	۰
بدنه اتومبیل	۵۴,۳۹۰,۶۷۵,۸۳۶	۱۲,۱۹۲,۲۷۴,۵۵۰	۴۲,۱۹۸,۴۰۱,۲۸۵	۵۲,۷۷۰,۰۹۱,۳۹۸	۱۲,۹۹۷,۷۱۳,۰۰۲	۴۰,۷۷۲,۳۷۸,۳۹۵	۱۹۴,۵۶۱,۵۴۸	۱۹۴,۵۶۱,۵۴۸	۰
بول	۳,۳۲۷,۸۱۳,۷۶۷	۷۵۶,۲۲۲,۳۸۸	۲,۵۷۱,۵۹۱,۳۷۹	۱,۹۲۸,۰۱۱,۰۱۲	۲,۰۰۷,۹۶۲,۰۰۵	(۱۵۱,۰۸۲,۱۹۲)	(۱,۳۲۲,۸۷۱,۸۱۷)	(۱,۳۲۲,۸۷۱,۸۱۷)	۰
تکمیلی عمر	۵۵,۱۶۸,۹۲۵,۹۲۴	۱۲,۲۱۱,۴۷۲,۴۱۲	۴۳,۹۵۷,۴۵۲,۵۱۲	۳۵,۲۶۹,۴۱۱,۹۹۹	۷,۲۰۴,۰۲۸,۸۹۱	۲۷,۹۶۵,۰۰۸,۱۰۸	۵۹۰,۷۰۰,۶۸۵,۲۱۱	۵۹۰,۷۰۰,۶۸۵,۲۱۱	۰
شخص ثالث	۱۰۰,۷۳۸,۸۵۰,۷۳۲	۲۷,۵۱۷,۵۲۵,۷۱۲	۷۳,۲۲۱,۳۲۵,۰۲۰	۱۴۹,۰۵۲,۷۷۱,۵۳۶	۳۹,۲۷۶,۱۱۷,۷۲۴	۱۰۹,۷۷۶,۶۵۳,۸۱۲	(۱۱,۵۵۸,۵۸۲,۰۲۱)	(۱۱,۵۵۸,۵۸۲,۰۲۱)	۰
مآزاد ثالث	۲,۵۲۶,۱۳۲,۷۲۲	۶۰۶,۳۲۴,۶۱۱	۱,۹۱۹,۸۰۸,۱۱۲	۱,۴۴۸,۲۲۲,۳۲۶	۴۰۲,۹۰۸,۳۱۹	۱,۰۴۵,۳۱۴,۰۰۷	۲۰۴,۴۱۶,۳۹۲	۲۰۴,۴۱۶,۳۹۲	۰
حوادث سرنشین	۱۱,۳۹۶,۹۶۴,۴۴۱	۲,۷۱۱,۳۲۱,۸۹۸	۸,۵۸۵,۶۴۲,۵۴۳	۱۲,۸۰۲,۰۰۹,۹۹۷	۳,۵۹۷,۲۱۳,۹۱۷	۱۰,۲۰۴,۷۹۶,۰۸۰	(۲,۵۰۵,۰۴۵,۵۵۶)	(۲,۵۰۵,۰۴۵,۵۵۶)	۰
حوادث	۴,۴۴۵,۵۷۶,۸۵۷	۱,۰۴۵,۲۶۸,۳۳۴	۳,۳۹۹,۳۰۸,۵۲۳	۴,۵۵۱,۰۰۶,۳۱۹	۱,۳۳۱,۱۴۰,۸۰۹	۳,۲۲۰,۸۶۵,۵۱۰	(۲۰۶,۸۲۹,۴۶۲)	(۲۰۶,۸۲۹,۴۶۲)	۰
درمان گروهی	۱۹۴,۹۸۸,۱۷۲,۶۲۲	۳۵,۸۲۵,۰۸۸,۱۹۲	۱۵۹,۱۶۳,۰۸۴,۴۳۰	۱۳۵,۵۵۱,۰۷۸,۷۵۵	۲۴,۷۲۵,۱۲۱,۵۲۳	۱۱۰,۸۲۵,۹۳۳,۲۳۱	۱۱,۱۰۹,۹۶۶,۶۶۸	۱۱,۱۰۹,۹۶۶,۶۶۸	۰
درمان مسافران	۲۳,۷۷۳,۹۴۳,۳۵۲	۳,۲۱۰,۰۳۰,۸۷۷	۲۰,۵۶۳,۹۱۲,۴۷۵	۹,۷۹۶,۴۵۱,۳۹۲	۱,۲۱۴,۲۲۷,۲۷۱	۸,۵۸۲,۲۲۴,۱۲۱	۱۲,۹۷۷,۴۹۱,۹۶۰	۱۲,۹۷۷,۴۹۱,۹۶۰	۰
کشتی	۳,۲۱۰,۸۱۴,۱۶۹	۱,۳۵۴,۰۶۵,۵۷۷	۱,۸۵۶,۷۴۸,۵۹۲	۴,۷۶۰,۰۳۶,۵۱۰	۷۴۲,۸۲۵,۱۷۸	۳,۹۹۷,۲۰۱,۳۳۲	(۱,۵۴۹,۲۱۲,۳۴۰)	(۱,۵۴۹,۲۱۲,۳۴۰)	۰
مسئولیت	۸۸,۱۲۵,۴۴۷,۳۲۵	۲۱,۲۱۵,۷۸۸,۰۲۶	۶۶,۹۰۹,۶۵۹,۲۹۹	۷۲,۸۶۰,۹۴۸,۰۳۲	۱۸,۴۲۶,۰۵۵,۳۸۶	۵۴,۴۳۴,۸۹۲,۶۴۷	۱۴,۲۶۶,۴۹۹,۲۹۱	۱۴,۲۶۶,۴۹۹,۲۹۱	۰
مهندسی	۱۵,۶۶۴,۱۹۳,۷۹۲	۹,۱۰۴,۱۵۴,۶۰۲	۶,۵۶۰,۰۳۹,۱۹۰	۱۰,۲۰۱,۸۶۶,۴۴۱	۴,۳۲۳,۶۴۲,۰۰۶	۵,۸۷۸,۲۲۴,۴۳۵	۴,۷۶۰,۰۵۱,۱۹۵	۴,۷۶۰,۰۵۱,۱۹۵	۰
نفث وانرژی	۱۸,۵۳۵,۵۱۱,۳۶۳	۳,۷۴۱,۴۴۹,۳۸۰	۱۴,۷۹۴,۰۶۲,۰۸۳	۴,۱۹۹,۰۶۴,۱۵۸	۲,۹۵۴,۹۰۲,۹۶۲	۱,۲۴۴,۱۶۱,۱۹۷	۷۸۶,۳۳۶,۴۱۸	۷۸۶,۳۳۶,۴۱۸	۰
هواپیما	۴۷۸,۷۸۲,۸۴۴	-	۴۷۸,۷۸۲,۸۴۴	۳,۲۵۵,۶۸۳,۶۲۰	۳۴,۴۰۱,۹۸۰	۳,۲۲۱,۲۸۱,۶۴۰	(۳۴,۴۰۱,۹۸۰)	(۳۴,۴۰۱,۹۸۰)	۰
کل	۷۰۹,۵۹۱,۴۶۵,۵۵۴	۱۹۲,۲۵۹,۵۳۸,۸۷۹	۵۱۷,۳۳۱,۹۲۶,۶۷۴	۵۹۳,۳۹۸,۴۹۶,۱۰۱	۱۶۴,۷۷۰,۷۴۹,۳۳۲	۴۲۸,۶۲۷,۷۴۶,۸۶۸	۱۱۶,۱۹۲,۹۶۹,۴۵۲	۲۷,۴۸۸,۷۸۹,۶۶۶	۸۸,۷۰۴,۱۷۹,۸۰۶

پیوست گزارش
بهراد مشار



پیماسان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸-۲ ذخایر حق بیمه، بیمه‌های زندگی

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
ذخیره ریاضی عمر و تشکیل سرمایه	۱,۷۱۰,۵۴۸,۷۶۲,۱۶۸	۷۷۲,۱۹۳,۹۱۲,۱۱۲	۹۳۷,۳۵۴,۸۵۱,۰۵۶	۸۰۳,۹۰۹,۳۵۸,۶۲۲	۳۸۷,۸۱۵,۱۰۰,۱۵۹۳	۴۱۶,۰۹۴,۱۵۷,۰۴۹	۹۰,۶۳۹,۵۰۴,۵۳۶	۳۸۵,۳۷۸,۸۱۰,۵۱۹	۵۲۱,۲۶۰,۶۹۲,۰۰۷
سایر ذخایر حق بیمه بیمه‌های زندگی	۱۲۰,۲۳۸,۸۸۵,۹۶۲	۴,۳۸۳,۵۵۶,۲۱۲	۸,۷۵۰,۳۲۹,۷۵۰	۱۲,۰۰۱,۹۸۹,۱۰۰	۷,۸۲۹,۶۱۲,۸۶۱	۶,۱۶۷,۳۷۶,۳۵۹	(۹۸۳,۱۰۳,۱۳۹)	(۳,۵۶۶,۰۵۶,۶۳۸)	۲,۵۸۲,۹۵۳,۶۸۹
جمع	۱,۷۳۳,۵۸۲,۶۴۹,۱۳۰	۷۷۷,۵۷۷,۶۶۸,۳۲۶	۹۴۶,۱۰۵,۱۸۰,۸۰۶	۸۱۷,۹۲۶,۲۴۷,۷۲۲	۳۹۵,۶۴۴,۷۱۳,۰۱۴	۴۲۲,۲۶۱,۵۳۳,۴۰۸	۹۰,۵۵۶,۳۶۰,۳۹۷	۳۸۱,۸۱۲,۷۵۳,۸۹۱	۵۲۳,۸۴۳,۶۴۷,۶۹۶

۱۸-۳ ذخیره برگشت حق بیمه

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۶,۹۱۷,۲۱۲,۶۲۶	۲,۳۳۵,۰۹۷,۱۷۳	۴,۵۸۲,۱۱۵,۴۵۳	۶,۰۳۸,۱۵۹,۴۶۹	۱,۷۸۹,۳۶۸,۸۳۵	۴,۲۴۸,۷۹۰,۶۳۴	۸۷۹,۰۵۲,۱۵۷	۴۴۵,۷۲۸,۳۳۸	۴۲۳,۲۲۴,۸۱۹
باربری	۲۵,۲۷۲,۲۹۹,۶۴۸	۸,۱۹۴,۹۶۶,۳۱۱	۱۷,۰۷۷,۳۳۳,۳۳۷	۱۳,۳۷۴,۵۶۸,۹۲۲	۲,۶۸۱,۶۹۲,۵۲۷	۸,۶۸۱,۶۹۲,۵۲۷	۱۲,۸۹۷,۷۳۰,۷۲۶	۴,۵۰۳,۰۹۰,۹۳۵	۸,۳۹۵,۶۴۳,۰۰۱
بدنه اتومبیل	۳,۴۴۵,۰۴۰,۵۹۷	۷۱۲,۱۶۷,۷۹۳	۲,۷۳۲,۸۷۲,۸۰۴	۳,۲۲۲,۹۵۱,۸۰۲	۶۶۲,۷۷۸,۳۳۰	۲,۵۷۹,۱۷۳,۴۷۲	۲۲۲,۰۸۸,۷۹۶	۴۸,۳۸۹,۶۶۳	۱۷۳,۶۹۹,۳۳۲
بول	۱,۳۶۹,۹۵۶,۸۰۴	۲۹۳,۱۸۸,۴۴۴	۱,۰۷۶,۷۶۸,۳۶۰	۱۸۰,۱۸۶,۱۰۹	۶۸,۴۸۸,۲۲۹	۱۱۱,۶۹۷,۸۸۰	۱,۳۸۹,۷۷۰,۶۹۵	۲۲۴,۷۰۰,۳۱۵	۱,۰۶۵,۰۷۰,۳۸۰
تکمیلی عمر	۳۱۱,۹۲۷,۳۸۹	۶۲,۱۲۴,۹۵۵	۲۴۹,۷۸۲,۴۳۴	۲۴۹,۶۹۹,۴۹۹	۴۸,۳۲۱,۵۲۹	۲۰۱,۳۷۷,۹۶۹	۶۲,۲۲۷,۸۹۱	۱۳,۸۲۳,۴۰۶	۴۸,۴۰۴,۶۸۵
شخص ثالث	۹۶۱,۴۰۳,۹۷۸	۱۹۳,۲۷۳,۹۸۰	۷۶۹,۱۲۹,۹۹۸	۱,۱۱۷,۱۲۲,۳۶۸	۲۲۳,۲۴۱,۳۶۶	۸۹۲,۸۸۱,۱۰۲	(۱۵۵,۷۱۸,۳۹۰)	(۳۰,۹۶۷,۳۶۶)	(۱۲۴,۷۵۱,۱۰۴)
مازاد ثالث	۵۲,۲۴۲,۷۷۶	۱۰,۸۶۸,۸۵۱	۴۱,۳۷۳,۹۲۵	۲۲,۷۸۱,۹۱۸	۵,۳۲۷,۸۷۷	۱۷,۴۵۴,۰۴۱	۳۱,۵۶۰,۸۵۸	۵۵۲,۰۹۷۴	۲۶,۰۳۹,۸۸۴
حوادث سر نشین	۶۶,۹۹۰,۲۴۲	۱۳,۳۹۸,۳۸۸	۵۳,۵۹۲,۸۵۴	۸۲,۷۲۳,۵۲۱	۱۷,۰۱۶,۳۱۰	۶۷,۷۰۷,۲۱۱	(۱۷,۷۵۳,۰۹۹)	(۳,۶۱۸,۰۲۲)	(۱۴,۱۳۵,۰۷۷)
حوادث	۱,۳۰۹,۹۳۶,۶۶۸	۲۶۱,۵۲۹,۱۷۹	۱,۰۴۸,۴۰۷,۴۸۹	۱,۳۵۲,۱۴۰,۴۰۱	۲۴۶,۱۳۶,۹۴۶	۱,۰۰۶,۰۰۳,۴۵۵	۵۷,۷۹۶,۰۶۷	۱۵,۴۰۲,۳۲۳	۴۲,۳۹۳,۸۲۵
درمان گروهی	۴۸,۲۲۵,۴۲۸,۷۳۲	۹,۶۲۹,۴۹۳,۷۰۰	۳۸,۵۹۵,۹۳۵,۰۳۲	۲۷,۰۸۵,۵۵۲,۷۶۴	۷,۲۲۱,۰۲۴,۳۱۸	۲۹,۸۶۴,۵۲۸,۴۴۶	۱۱,۱۳۹,۸۸۵,۹۶۹	۲,۰۰۸,۴۶۹,۳۰۲	۸,۹۲۱,۴۱۶,۶۶۷
درمان مسافران	۱۴,۳۳۶,۰۵۹,۸۲۲	۲,۷۹۷,۳۰۸,۰۰۲	۱۱,۵۳۸,۷۵۱,۸۲۱	۷,۷۴۲,۸۲۱,۶۶۶	۱,۲۲۱,۴۶۸,۱۱۰	۶,۵۲۱,۳۵۳,۵۵۶	۶,۴۷۳,۲۳۸,۱۵۶	۱,۴۷۵,۸۲۹,۸۹۱	۴,۹۹۷,۳۹۸,۳۶۵
کشتی	۱۵۴,۳۹۰,۴۲۷	۵۵,۶۶۷,۸۸۵	۹۸,۶۲۳,۵۴۲	-	-	-	۱۵۲,۳۹۰,۴۲۷	۵۵,۶۶۷,۸۸۵	۹۸,۶۲۳,۵۴۲
مسئولیت	۹,۳۹۸,۳۳۷,۳۶۲	۱,۸۷۲,۴۳۱,۳۶۶	۷,۵۲۵,۹۰۶,۰۰۰	۷,۳۱۸,۹۷۴,۸۹۳	۱,۵۷۷,۷۲۰,۸۶۶	۵,۷۴۱,۲۵۳,۰۲۷	۱,۹۷۹,۳۶۲,۳۶۹	۲۹۶,۷۰۰,۳۸۰	۱,۶۸۳,۶۵۱,۹۸۹
مهندسی	۶۵۰,۶۲۸,۴۶۰	۲,۷۹۰,۳۶۹,۶۵۵	۲,۷۱۶,۱۷۸,۸۰۵	۲,۷۱۶,۹۲۸,۳۱۶	۵۰۵,۵۹۶,۸۴۶	۲,۲۱۱,۳۳۱,۴۸۰	۳,۷۸۵,۰۰۰,۱۴۴	۲,۳۸۴,۶۷۲,۸۱۹	۱,۵۰۴,۲۸۷,۳۲۵
نفت و انرژی	۷۵۵,۲۹۶,۹۳۹	۱۴۰,۴۰۳,۳۵۰	۶۱۴,۸۹۳,۵۸۹	۱۶۴,۰۷۰,۸۵۵	۷۶,۶۶۸,۹۹۲	۸۷,۴۰۱,۸۶۴	۵۹۱,۳۳۶,۰۸۳	۶۲,۷۳۳,۳۵۸	۵۲۷,۴۹۲,۸۲۵
هواپیما	۱,۳۱۸,۷۳۶,۶۳۴	-	۱,۳۱۸,۷۳۶,۶۳۴	۹۲۳,۵۵۹,۴۸۱	۲۶,۶۸۹,۶۷۲	۸۷۵,۸۶۹,۸۰۹	۲۹۶,۱۷۷,۱۵۳	(۲۶,۶۸۹,۶۷۲)	۴۴۳,۸۶۶,۸۲۵
کل	۱۲۰,۳۳۲,۷۱۹,۰۰۸	۲۹,۲۷۳,۲۱۷,۷۱۱	۹۱,۰۵۹,۵۰۱,۲۹۷	۸۰,۵۳۳,۲۸۲,۰۰۵	۱۷,۷۱۳,۷۳۳,۵۹۱	۶۲,۸۱۹,۵۳۸,۴۱۴	۳۹,۷۹۰,۴۲۷,۰۰۴	۱۱,۵۵۹,۴۷۴,۳۰۰	۲۸,۲۳۰,۹۶۲,۸۸۴

پیوست گزارش
بهرادمنشار



بیمه‌سازان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۹- ذخایر خسارات معوق

ذخایر خسارات معوق گروه صرفاً مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
ذخیره خسارت معوق	۲۲۶,۱۷۲,۸۵۲,۱۱۰	۷۲,۲۲۳,۷۱۳,۴۵۳	۲۵۳,۹۵۰,۱۳۸,۶۵۷	۲۳۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۰,۳۵۶,۳۹۵,۴۰۷	(۴۲,۲۹۲,۹۴۲,۰۵۳)	(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	(۲۶,۴۰۶,۲۵۶,۷۵۱)	(۱۹,۶۲۰,۳۰۹,۹۴۳)	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	(۵,۵۵۷,۶۰۰,۰۹۱)
ذخیره ریسک های منقش نشده	۱۴,۸۶۱,۱۰۲,۳۲۰	-	۱۴,۸۶۱,۱۰۲,۳۲۰	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	-	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	(۴۶,۶۹۷,۵۱۶,۲۷۴)	-	(۴۶,۶۹۷,۵۱۶,۲۷۴)	۲۹,۱۱۷,۵۳۵,۹۸۱	-	۲۹,۱۱۷,۵۳۵,۹۸۱
جمع	۲۴۱,۰۳۴,۹۵۴,۴۳۰	۷۲,۲۲۳,۷۱۳,۴۵۳	۲۶۸,۸۱۱,۲۴۲,۸۸۷	۳۴۱,۹۱۵,۴۱۴,۸۶۶	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۳۴۱,۹۱۵,۴۱۴,۸۶۶	(۷۳,۱۰۳,۷۷۳,۲۲۵)	(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	(۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶)	۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	۲۳,۵۵۹,۹۳۵,۸۹۰

۱۹-۱- ذخیره خسارات معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۱۸,۱۵۱,۳۳۵,۲۴۲	۳,۷۷۷,۸۴۴,۲۴۵	۱۴,۳۷۳,۴۹۰,۹۹۷	۲۰,۲۳۰,۹۵۷,۲۸۴	۳۸۵,۱۲۵,۵۷۰	۱,۶۵۸,۸۳۱,۸۱۴	۱۶,۰۰۷,۳۷۷,۸۵۸	۳,۴۴۲,۷۱۸,۷۷۵	۱۲,۷۴۴,۶۵۹,۰۸۲	۱۸,۱۵۱,۳۳۵,۲۴۲	۳,۴۴۲,۷۱۸,۷۷۵	۱۲,۷۴۴,۶۵۹,۰۸۲
باربری	۱۷۶۰۹۶۵۳,۱۱۴	۵,۷۵۲,۸۱۲,۷۸۱	۱۱,۸۵۶,۸۴۰,۳۳۳	۱۱,۶۶۳,۲۷۲,۳۱۲	۳,۳۹۵,۵۶۹,۹۷۸	۸,۲۶۷,۹۰۲,۳۳۳	۵,۹۴۶,۱۸۰,۸۰۲	۳,۳۵۷,۲۴۲,۸۰۲	۳,۵۸۸,۹۳۸,۰۰۰	۱۷۶۰۹۶۵۳,۱۱۴	۵,۷۵۲,۸۱۲,۷۸۱	۱۱,۸۵۶,۸۴۰,۳۳۳
بدنه اتومبیل	۱۰,۸۱۱,۷۸۶,۷۹۹	۲,۳۲۷,۴۶۷,۶۵۹	۸,۴۸۴,۳۱۹,۱۳۹	۱۰,۴۹۴,۷۸۵,۰۰۵	۳,۲۹۹,۴۰۸,۶۶۰	۸,۱۹۵,۳۷۶,۳۴۵	۳۱۷,۰۰۰,۱,۷۹۴	۳۸۰,۵۹۰,۰۰۰	۲۷۸,۹۴۴,۷۹۴	۱۰,۸۱۱,۷۸۶,۷۹۹	۲,۳۲۷,۴۶۷,۶۵۹	۸,۴۸۴,۳۱۹,۱۳۹
تکمیلی عمر	۵,۵۱۳,۳۳۶,۷۲۶	۱,۲۷۲,۳۵۰,۴۶۶	۴,۲۴۰,۸۸۶,۲۶۰	۳,۴۲۷,۸۷۴,۶۲۴	۸۱۵,۲۰۲,۱۵۶	۲,۶۱۲,۶۷۲,۴۶۸	۲,۰۸۵,۲۶۲,۱۰۲	۴۵۷,۱۴۸,۳۱۰	۱,۶۲۸,۳۱۳,۷۹۲	۵,۵۱۳,۳۳۶,۷۲۶	۱,۲۷۲,۳۵۰,۴۶۶	۴,۲۴۰,۸۸۶,۲۶۰
شخص ثالث	۱۲۰,۱۲۰,۶۷۳,۸۷۷	۲۵,۸۵۲,۳۵۶,۶۸۲	۹۴,۲۶۸,۳۱۷,۱۹۶	۱۷۲,۷۵۸,۶۵۵,۹۸۹	۴۰,۷۰۴,۳۳۶,۲۸۹	۱۳۲,۰۵۴,۴۱۹,۷۰۰	۱۳۲,۰۵۴,۴۱۹,۷۰۰	(۱۴,۸۵۱,۸۷۹,۶۰۸)	(۱۳۷,۷۸۶,۱۰۲,۵۰۴)	۱۲۰,۱۲۰,۶۷۳,۸۷۷	۲۵,۸۵۲,۳۵۶,۶۸۲	۹۴,۲۶۸,۳۱۷,۱۹۶
حوادث سرنشین	۱۳,۳۵۷,۱۶۰,۱۶۷	۲,۹۹۸,۸۸۰,۱۹۲	۱۰,۳۵۸,۲۷۹,۹۷۵	۱۵,۱۹۶,۶۲۰,۰۰۰	۳,۵۹۲,۶۴۰,۰۰۰	۱۱,۶۰۳,۹۸۰,۰۰۰	(۱,۸۳۹,۴۵۹,۸۳۳)	(۵۹۳,۷۵۹,۸۰۸)	(۱,۳۴۵,۷۰۰,۰۳۵)	۱۳,۳۵۷,۱۶۰,۱۶۷	۲,۹۹۸,۸۸۰,۱۹۲	۱۰,۳۵۸,۲۷۹,۹۷۵
حوادث	۳,۴۷۹,۱۷۶,۷۰۹	۵۰۰,۰۰۰,۱,۶۹۲	۱,۹۷۹,۱۷۵,۰۱۷	۹۶۸,۵۲۷,۰۷۸	۲۰۶,۶۱۱,۷۷۰	۷۶۱,۹۱۵,۲۰۸	۱,۵۲۰,۶۳۹,۶۳۲	۲۹۳,۳۸۹,۹۳۳	۱,۲۲۷,۲۴۹,۷۰۹	۳,۴۷۹,۱۷۶,۷۰۹	۵۰۰,۰۰۰,۱,۶۹۲	۱,۹۷۹,۱۷۵,۰۱۷
درمان گروهی	۱۸,۳۲۰,۸۷۹,۶۹۱	۲,۶۶۸,۱۷۵,۹۳۸	۱۴,۶۷۲,۷۰۳,۷۵۴	۱۶,۵۰۳,۷۳۳,۵۱۲	۳,۵۷۶,۸۱۱,۹۸۸	۱۳,۹۲۶,۹۲۱,۵۲۴	۱,۸۳۷,۱۴۶,۱۷۹	۹۱,۳۴۳,۹۵۰	۱,۷۴۵,۷۸۲,۲۲۹	۱۸,۳۲۰,۸۷۹,۶۹۱	۲,۶۶۸,۱۷۵,۹۳۸	۱۴,۶۷۲,۷۰۳,۷۵۴
درمان مسافران	-	-	-	۲۶۶,۵۷۳,۰۶۴	۵۷,۱۰۵,۱۳۶	۲۰۹,۴۶۷,۹۲۸	(۳۶۶,۵۷۳,۰۶۴)	(۵۷,۱۰۵,۱۳۶)	(۲۰۹,۴۶۷,۹۲۸)	-	-	-
کشتی	۲۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۵۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۲,۶۰۰,۰۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۳۳۴,۵۳۵,۰۰۰	(۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰)	(۳۶,۵۶۵,۰۰۰)	(۱۳۸,۵۳۵,۰۰۰)	۲۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۵۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰
مسئولیت	۶۹,۴۹۰,۲۶۴,۹۱۸	۱۴,۳۱۱,۸۷۴,۳۵۰	۵۵,۱۷۸,۴۹۰,۶۶۷	۱۰۳,۶۱۳,۴۶۱,۳۸۴	۲۳,۷۷۳,۶۱۳,۰۶۲	۷۸,۸۳۹,۶۴۸,۴۲۲	(۳۳,۱۲۲,۹۹۶,۵۶۷)	(۹,۴۶۱,۷۳۸,۸۱۲)	(۳۳,۶۶۱,۳۵۷,۷۵۵)	۶۹,۴۹۰,۲۶۴,۹۱۸	۱۴,۳۱۱,۸۷۴,۳۵۰	۵۵,۱۷۸,۴۹۰,۶۶۷
مهندسی	۳۰,۳۷۹,۳۵۰,۴۲۰	۷,۲۷۰,۱۴۱,۳۵۲	۲۳,۱۰۹,۱۰۹,۱۶۸	۳۱,۳۱۳,۹۲۹,۵۶۴	۸,۵۵۴,۱۸۵,۶۱۴	۲۳,۷۵۹,۷۴۳,۹۵۰	(۹۳۴,۶۷۱,۱۴۴)	(۱,۳۸۴,۰۴۴,۳۶۳)	۲۴۹,۳۵۵,۳۱۸	۳۰,۳۷۹,۳۵۰,۴۲۰	۷,۲۷۰,۱۴۱,۳۵۲	۲۳,۱۰۹,۱۰۹,۱۶۸
نفت و انرژی	۱۹,۶۶۲,۹۳۴,۴۴۷	۴,۴۶۰,۳۰۸,۱۹۶	۱۵,۲۰۲,۶۲۶,۲۵۱	-	-	-	۱۹,۶۶۲,۹۳۴,۴۴۷	۴,۴۶۰,۳۰۸,۱۹۶	۱۵,۲۰۲,۶۲۶,۲۵۱	۱۹,۶۶۲,۹۳۴,۴۴۷	۴,۴۶۰,۳۰۸,۱۹۶	۱۵,۲۰۲,۶۲۶,۲۵۱
هواپیما	-	-	-	۸۰۲,۷۹۴,۱۶۶	۶۶۱,۸۳۳,۵۳۲	۱۴۰,۹۷۰,۶۱۴	(۸۰۲,۷۹۴,۱۶۶)	(۶۶۱,۸۳۳,۵۳۲)	(۱۴۰,۹۷۰,۶۱۴)	-	-	-
کل	۲۲۶,۱۷۲,۸۵۲,۱۱۰	۷۲,۲۲۳,۷۱۳,۴۵۳	۲۵۳,۹۵۰,۱۳۸,۶۵۷	۳۴۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۳۴۱,۹۱۵,۴۱۴,۸۶۶	(۴۲,۲۹۲,۹۴۲,۰۵۳)	(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	(۲۶,۴۰۶,۲۵۶,۷۵۱)	۲۲۶,۱۷۲,۸۵۲,۱۱۰	۷۲,۲۲۳,۷۱۳,۴۵۳	۲۵۳,۹۵۰,۱۳۸,۶۵۷

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳
تخص ثالث	۱۲,۴۱۶,۳۱۹,۹۸۲	۵۷,۰۶۹,۸۱۴,۲۶۲	ریال (۴۴,۶۵۳,۴۹۴,۳۸۱)
مسئولیت	-	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	ریال (۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱)
مهندسی	۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸	-	ریال ۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸
کل	۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۲۳۰	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	ریال (۴۶,۶۹۷,۵۱۶,۴۷۴)

۲۰- سایر ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی گروه مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر است:

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (یادداشت ۲۰-۱ صورتهای مالی)	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	ریال ۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۶
	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	ریال ۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۶

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

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳
آتش سوزی	۹,۸۱۹,۵۸۰,۶۹۶	۶,۹۲۷,۶۲۹,۶۸۲	ریال ۲,۸۹۱,۹۵۱,۰۱۳
باربری	۶,۲۲۸,۴۲۶,۳۰۶	۳,۸۱۵,۵۵۲,۹۰۸	ریال ۲,۴۱۲,۸۷۳,۳۹۹
بدنه اتومبیل	۹,۹۸۰,۳۸۲,۵۸۱	۷,۱۵۳,۳۳۳,۱۱۶	ریال ۲,۸۲۷,۰۵۹,۴۶۵
پول	۱,۱۳۴,۱۱۵,۵۷۱	۸۴۴,۷۴۰,۶۵۱	ریال ۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰
تکمیلی عمر	۵,۸۵۰,۵۸۱,۰۷۱	۳,۰۰۴,۱۱۸,۵۲۴	ریال ۲,۸۴۶,۴۶۲,۵۴۷
شخص ثالث	۵۰,۲۰۸,۵۷۴,۶۰۳	۴۲,۴۹۸,۳۳۵,۶۵۰	ریال ۷,۷۱۰,۳۳۸,۹۵۴
مآزاد ثالث	۲,۴۹۹,۰۰۴,۰۶۶	۲,۱۶۴,۸۲۵,۰۴۲	ریال ۳۳۴,۱۷۹,۰۲۴
حوادث سر نشین	۴,۱۷۸,۹۱۸,۳۷۲	۳,۴۱۶,۷۵۹,۷۲۶	ریال ۷۶۲,۱۵۸,۶۴۶
حوادث	۱,۰۶۳,۸۱۱,۴۳۷	۸۳۵,۸۷۴,۱۲۳	ریال ۲۲۷,۹۳۷,۳۱۴
دام و طیور	۱,۳۷۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰	ریال -
درمان گروهی	۲۵,۸۹۵,۷۰۱,۹۵۹	۱۵,۷۴۶,۹۸۶,۳۶۴	ریال ۱۰,۱۴۸,۷۱۵,۵۹۵
درمان مسافران	۵,۷۶۴,۷۷۲,۸۳۱	۳,۰۶۰,۰۹۳,۰۹۷	ریال ۲,۷۰۴,۶۷۹,۷۳۴
زندگی ساده	۱,۹۳۰,۱۱۷,۹۹۳	۱,۳۸۴,۰۴۹,۴۵۲	ریال ۵۴۶,۰۶۸,۵۴۰
زندگی آندوخته	۲۸,۱۹۵,۰۵۶,۸۸۸	۲۶,۳۵۵,۱۱۱,۸۴۱	ریال ۱,۸۳۹,۹۴۵,۰۴۷
کشتی	۴۸۶,۸۱۷,۳۱۶	۳۴۸,۰۶۸,۳۲۷	ریال ۱۳۸,۷۴۸,۸۸۹
مسئولیت	۱۶,۶۲۴,۱۸۶,۵۸۹	۱۱,۴۴۰,۱۱۴,۲۱۲	ریال ۵,۱۸۴,۰۷۲,۳۷۷
مهندسی	۴,۹۱۰,۶۸۲,۰۳۰	۴,۱۸۰,۶۶۲,۵۹۲	ریال ۷۳۰,۰۱۹,۴۳۹
نفت و انرژی	۲۵۹,۴۷۸,۳۰۱	۱۲۶,۳۴۶,۷۱۸	ریال ۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳
هوایما	۱,۰۰۸,۰۰۷۹,۱۷۷	۹۹۹,۱۳۷,۳۱۷	ریال ۸۰,۹۴۱,۸۶۰
کل	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	ریال ۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵

۲۰-۲- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی را براساس روش حسابداری در یادداشت ۳-۴ صورت های مالی، منطبق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نموده است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۲۹۶/۴ میلیارد ریال (سال مالی ۱۳۹۲ مبلغ ۲۱۴/۸ میلیارد ریال) مطابق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیه های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۱- حق بیمه سال های آتی

اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۴,۲۶۱,۶۱۱,۴۹۴	۴,۰۹۱,۶۸۸,۷۵۶	۴,۲۶۱,۶۱۱,۴۹۴	۴,۰۹۱,۶۸۸,۷۵۶	آتش سوزی
۴۱۰,۰۵۷,۰۵۲	۳۱۱,۵۲۹,۵۲۷	۴۱۰,۰۵۷,۰۵۲	۳۱۱,۵۲۹,۵۲۷	بدنه اتومبیل
۵,۲۶۴,۱۴۶,۱۰۲	۴,۱۰۱,۵۵۳,۵۶۱	۵,۲۶۴,۱۴۶,۱۰۲	۴,۱۰۱,۵۵۳,۵۶۱	مسئولیت
۳,۳۱۴,۲۳۳,۵۴۰	۱۰,۴۷۶,۹۲۰,۱۱۶	۳,۳۱۴,۲۳۳,۵۴۰	۱۰,۴۷۶,۹۲۰,۱۱۶	مهندسی
۱۰,۲۴۶,۱۶۰	۱,۴۲۸,۳۷۰	۱۰,۲۴۶,۱۶۰	۱,۴۲۸,۳۷۰	سایر رشته ها
۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده حساب مزبور مربوط به ذخیره سنوات خدمت کارکنان شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۳ می باشد، که براساس بند ۷-۴ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور گردیده است:

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	مانده در ابتدای سال
۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	۹,۰۷۳,۶۸۶,۱۸۷	۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	۹,۰۹۱,۱۸۶,۱۸۷	ذخیره تأمین شده
(۱,۹۷۱,۴۴۱,۵۷۱)	(۲,۲۲۹,۴۶۱,۵۷۹)	(۱,۹۷۱,۴۴۱,۵۷۱)	(۲,۲۲۹,۴۶۱,۵۷۹)	پرداخت شده طی سال
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲	مانده در پایان سال

۲۳- تسهیلات مالی دریافتی

اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	بانک سامان (یادداشت ۱-۲۳)
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	

۲۳-۱- مانده تسهیلات دریافتی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ مربوط به تسهیلات مالی دریافتی از بانک سامان به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال با نرخ سود سالانه ۲۶/۵ درصد و به سررسید ۱۳۹۴/۰۱/۲۶ می باشد که با پرداخت کارمزد مذکور بصورت ماهیانه و توافق صورت گرفته با بانک، وام مذکور تمدید و مقرر گردیده است تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۴ تسویه گردد. در قبال تسهیلات دریافتی، سپرده های بانکی بلند مدت ریالی به میزان ۱۰۷/۷ میلیارد ریال نزد بانک مذکور بعنوان وثیقه قرار داده شده است (موضوع یادداشت ۱-۱۱ صورتهای مالی).

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۴- سرمایه

۲۴-۱- سرمایه شرکت متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده با نام می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تعداد ۴۰۰ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی
سرمایه پرداخت شده

۲۴-۲- سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

درصد سهام	تعداد سهام
۱۴.۸	۵۹,۳۴۳,۵۵۷
۷.۰	۲۸,۱۰۶,۶۷۰
۷.۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰
۵.۱	۲۰,۳۱۴,۸۸۰
۴.۱	۱۶,۲۶۰,۰۰۰
۳.۷	۱۴,۷۱۴,۳۸۵
۳.۷	۱۴,۶۸۲,۰۰۰
۳.۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
۳.۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
۳.۵	۱۳,۹۳۶,۵۷۱
۳.۵	۱۳,۸۵۷,۱۴۲
۷.۱	۲۸,۲۸۱,۳۰۷
۳۳.۶	۱۳۴,۵۰۳,۵۸۸
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک سامان
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
شرکت بازرگانی هزار کرمان
محمد ضرابیه
شرکت ایران و غرب
علی ضیائی اردکانی
عبدالنتیبه شهیم
مؤسسه صندوق حمایت و بازتوسعه کارکنان فولاد
شرکت الین شیمی
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
مؤسسه صندوق بازتوسعه شرکت ملی صنایع مس ایران
سایر سهامداران حقوقی
سایر سهامداران حقیقی

* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان سال ۱۳۹۳ به ترتیب ۴۶ درصد و ۵۴ درصد می باشد.

۲۵- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ 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 اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مسدود مؤسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان اسفندماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱
۵,۷۵۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۷۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۷۲۵,۰۰۰
-	-	-	(۵۷۳,۲۵۱)
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۸۱۲,۷۷۷,۶۲۲

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
کسر می شود سهم اقلیت از اندوخته
مانده در پایان سال

۲۶- اندوخته 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 اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی یا توجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۷,۹۳۵,۷۷۶,۴۳۳	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۳۷,۹۳۵,۷۷۶,۴۳۳	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶
۱۱,۵۰۲,۰۰۰,۱۸۰	۱۹,۰۰۱,۲۵۰,۵۲۰	۱۱,۵۰۲,۰۰۰,۱۸۰	۱۹,۰۰۱,۲۵۰,۵۲۰
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۳۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۳۸,۰۲۶,۷۵۶

مانده ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده پایان سال

۲۷- سهم اقلیت

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۵۷۳,۲۵۱
-	۱۰,۸۹۱,۷۶۶
-	۱۰,۵۶۷,۰۱۷

سرمایه
اندوخته قانونی
سود انباشته



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۸- حق بیمه صادره

خالص حق بیمه صادره و قبولی صرفاً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

رشته	حق بیمه مستقیم		قبولی انکائی		حق بیمه برگشتی		جمع کل
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱۲۳,۷۷۸,۴۶۱,۲۴۸	۱۵۳,۸۷۰,۶۱۵,۳۵۵	۴,۰۰۱,۳۸۳,۷۸۷	۱۵,۵۳۴,۲۵۱,۱۰۸	۱۱,۸۰۵,۲۶۶,۷۵۳	۱۴۲,۴۱۵,۹۶۷,۴۷۲	۱۱۵,۹۷۴,۵۷۸,۲۸۲
باربری	۱۸۰,۶۵۶,۹۲۳,۳۲۸	۱۳۱,۶۴۶,۸۱۲,۹۰۰	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۱۳,۳۲۸,۶۹۱,۳۵۹	۹۵,۳۴۷,۵۸۰,۶۶۴	۱۱۹,۰۲۴,۹۴۴,۴۳۳	۸۵,۹۲۱,۱۰۶,۹۹۱
بدنه اتومبیل	۱۱۷,۱۴۳,۰۱۶,۸۱۱	۱۲۵,۸۹۵,۱۳۷,۸۱۷	-	۷,۲۸۱,۱۵۹,۹۵۸	۷,۱۴۰,۰۷۸,۸۹۴	۱۱۸,۶۱۳,۹۷۷,۸۵۹	۱۱۰,۰۰۲,۹۳۷,۹۱۷
پول	۱۴,۸۸۱,۲۵۷,۴۵۲	۱۶,۵۱۱,۹۱۷,۹۳۱	۱۲,۳۸۲	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵,۱۴۸,۶۰۴,۹۳۳	۱۶,۴۵۴,۶۸۷,۷۳۸	۱۰,۲۸۲,۵۹۷,۵۱۹
تکمیلی عمر	۷۳,۱۲۵,۰۷۹,۳۳۵	۱۱۸,۹۱۴,۶۰۱,۹۷۰	-	۴۲۶,۲۰۱,۷۶۰	۳۳۵,۶۲۶,۹۹۰	۱۱۸,۴۸۸,۴۰۰,۲۱۰	۷۲,۸۸۹,۴۵۲,۳۴۵
شخص ثالث	۳۸۵,۲۲۸,۳۹۵,۲۳۰	۳۲۶,۸۹۹,۶۲۱,۸۱۴	-	۵,۶۳۸,۳۴۵,۷۲۲	۳,۰۷۹,۵۰۵,۱۹۸	۳۲۱,۲۶۱,۲۷۶,۰۹۲	۳۸۲,۱۴۸,۸۹۰,۰۳۲
مازاد ثالث	۶,۶۹۷,۸۰۱,۵۰۹	۱۷,۹۲۶,۷۶۵,۲۴۸	-	۳۵,۴۰۷,۴۸۲	۲۱,۵۸۰,۷۰۰	۱۷,۸۹۱,۳۵۷,۷۶۶	۶,۶۷۶,۲۲۰,۸۰۹
حوادث سرنشین	۳۵,۴۶۲,۳۶۴,۹۷۹	۳۲,۱۷۰,۳۴۵,۴۹۱	-	۴۱۳,۶۱۷,۰۰۸	۲۳۱,۴۷۴,۲۲۰	۳۱,۷۵۶,۷۲۸,۴۸۳	۳۵,۲۳۰,۸۹۰,۷۵۹
حوادث	۱۳,۰۵۸,۲۵۳,۵۵۲	۹,۹۷۸,۸۷۲,۶۸۰	-	۴۸۵,۵۴۴,۰۵۷	۴,۷۳۶,۱۵۵,۵۶۹	۹,۴۹۳,۳۲۸,۶۲۳	۸,۳۳۲,۰۹۷,۹۸۳
درمان گروهی	۳۵۶,۷۸۴,۵۷۸,۶۳۷	۴۴۶,۵۸۳,۴۳۹,۶۰۴	-	۲۳,۷۸۱,۵۹۴,۹۲۵	۷۳,۶۸۷,۰۱۷,۱۶۷	۴۲۲,۸۰۱,۸۴۴,۶۷۹	۲۸۳,۰۹۷,۵۶۱,۴۷۰
درمان مسافران	۹۵,۶۸۲,۷۲۸,۲۰۲	۱۴۱,۳۹۲,۹۶۴,۳۰۲	-	۲۹,۰۸۹,۶۳۰,۹۹۸	۲۶,۲۰۹,۵۸۸,۱۱۶	۱۱۲,۲۰۳,۳۳۳,۳۰۴	۶۹,۴۷۳,۱۴۰,۰۸۶
زندگی ساده	۴۱,۰۹۰,۸۱۱,۲۳۱	۲۷,۳۷۵,۳۶۴,۶۷۹	-	۱,۶۷۹,۶۴۷,۵۵۹	۱۲,۷۱۱,۲۰۰,۱۳۵	۲۵,۶۹۵,۷۱۷,۱۲۰	۲۸,۳۷۹,۶۱۱,۰۹۶
زندگی اندوخته	۷۰۷,۱۹۰,۸۶۹,۶۲۰	۱,۰۷۸,۱۲۸,۴۴۴,۱۰۱	-	-	-	۱,۰۷۸,۱۲۸,۴۴۴,۱۰۱	۷۰۷,۱۹۰,۸۶۹,۶۲۰
کشتی	۵,۶۳۵,۳۴۸,۰۰۰	۵,۹۴۲,۸۹۶,۳۲۷	۳,۹۴۷,۱۵۷,۷۹۰	۳۶۹,۸۹۷,۹۸۰	۷۴۸,۰۶۱,۲۲۵	۷,۲۳۵,۵۴۱,۶۶۲	۸,۸۳۴,۴۴۴,۵۶۵
مسئولیت	۱۹۱,۷۵۱,۱۸۷,۸۸۱	۲۳۴,۰۴۸,۳۲۴,۳۱۹	-	۱۸,۱۵۴,۷۴۱,۱۳۰	۱۷,۹۳۱,۷۰۸,۵۹۷	۲۱۶,۴۳۲,۵۷۷,۱۶۱	۱۷۳,۸۱۹,۴۷۹,۲۸۴
مهندسی	۱۱۵,۴۹۰,۱۱۳,۹۳۰	۴۸,۰۷۲,۱۳۱,۸۷۴	۲,۰۲۵,۹۹۹,۹۳۱	۱۱,۴۲۶,۵۷۷,۹۱۴	۷۷,۹۲۱,۸۵۸,۷۴۳	۳۸,۶۰۱,۸۲۹,۱۹۱	۳۹,۵۹۴,۲۵۵,۱۱۸
نفت و انرژی	۶,۶۶۱,۶۶۵,۲۰۶	۳۳,۶۴۸,۰۹۵,۹۷۶	۲,۰۱۹,۷۰۸,۶۹۱	۵,۳۵۶,۰۸۹,۰۷۴	۲۰,۹۳۵,۵۴۹	۳۷,۸۰۳,۰۸۷,۸۲۴	۸,۴۷۲,۰۲۱,۳۴۸
هواپیما	۱۳,۰۱۴,۰۰۰	-	۶,۰۵۲,۴۳۵,۷۰۵	-	۵۷,۶۶۲,۶۷۱	۵,۲۰۸,۹۸۷,۳۳۱	۶,۰۰۷,۷۸۷,۰۳۴
کل	۲,۴۷۰,۳۳۱,۸۷۰,۱۵۱	۲,۹۴۸,۹۰۶,۳۵۲,۳۸۸	۱۹,۲۰۸,۳۹۵,۲۳۱	۲۳,۶۶۴,۳۱۹,۲۷۰	۳۳۷,۲۲۲,۳۲۳,۱۲۴	۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹	۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸



بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۹- حق بیمه اتکائی واگذاری

حق بیمه پرداختی به بیمه گران اتکائی صرفاً 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 ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۲۸,۲۹۵,۳۵۴,۳۹۹	۲۱,۹۹۲,۸۶۴,۳۶۸	۱۲,۳۷۵,۴۳۸,۹۳۴	۱۷,۷۲۲,۲۴۵,۹۶۵	۴۶,۰۱۷,۶۰۰,۳۶۴	۳۴,۳۶۸,۳۰۳,۳۰۲
باربری	۲۱,۷۵۱,۱۶۹,۰۵۲	۱۷,۰۴۷,۱۰۱,۱۵۸	۸,۵۹۳,۸۶۸,۰۸۳	۱۶,۸۴۴,۶۶۲,۰۹۰	۳۸,۵۹۵,۸۳۱,۱۴۲	۲۵,۶۴۰,۹۶۹,۲۴۱
بدنه اتومبیل	۲۳,۷۰۲,۰۲۲,۶۰۹	۲۱,۹۴۴,۶۹۰,۳۸۳	۵۷۱,۰۸۲,۵۴۵	۶۷۶,۶۳۹,۷۶۳	۲۴,۳۷۸,۶۶۲,۳۷۲	۲۲,۵۱۵,۷۷۲,۹۲۸
پول	۳,۲۸۱,۹۴۹,۷۰۵	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱	-	-	۳,۲۸۱,۹۴۹,۷۰۵	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱
تکمیلی عمر	۲۳,۶۰۶,۳۱۵,۳۱۶	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱	-	-	۲۳,۶۰۶,۳۱۵,۳۱۶	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱
شخص ثالث	۶۴,۲۴۹,۹۷۷,۶۴۲	۷۶,۴۰۵,۳۱۹,۷۹۴	-	-	۶۴,۲۴۹,۹۷۷,۶۴۲	۷۶,۴۰۵,۳۱۹,۷۹۴
مازاد ثالث	۳,۵۷۸,۳۶۸,۹۷۰	۱,۵۶۷,۱۹۰,۵۷۹	-	-	۳,۵۷۸,۳۶۸,۹۷۰	۱,۵۶۷,۱۹۰,۵۷۹
حوادث سرنشین	۶,۳۵۱,۴۴۰,۲۸۸	۷,۰۷۴,۲۸۲,۵۷۰	-	-	۶,۳۵۱,۴۴۰,۲۸۸	۷,۰۷۴,۲۸۲,۵۷۰
حوادث	۱,۸۹۵,۴۱۸,۱۵۹	۱,۴۹۸,۷۲۰,۶۷۴	-	-	۱,۸۹۵,۴۱۸,۱۵۹	۱,۴۹۸,۷۲۰,۶۷۴
درمان گروهی	۸۴,۵۱۱,۳۲۴,۸۳۶	۵۶,۹۸۰,۳۴۴,۹۷۱	-	-	۸۴,۵۱۱,۳۲۴,۸۳۶	۵۶,۹۸۰,۳۴۴,۹۷۱
درمان مسافران	۲۲,۰۴۷,۳۴۲,۱۷۰	۱۱,۸۲۶,۴۳۹,۲۹۰	-	-	۲۲,۰۴۷,۳۴۲,۱۷۰	۱۱,۸۲۶,۴۳۹,۲۹۰
زندگی ساده	۷,۴۹۳,۴۳۲,۴۳۹	۱۱,۳۳۵,۸۹۵,۷۸۳	-	-	۷,۴۹۳,۴۳۲,۴۳۹	۱۱,۳۳۵,۸۹۵,۷۸۳
زندگی اندوخته	۴۱۴,۹۱۵,۹۱۷,۲۷۸	۳۰۶,۲۵۱,۱۰۵,۴۵۰	-	-	۴۱۴,۹۱۵,۹۱۷,۲۷۸	۳۰۶,۲۵۱,۱۰۵,۴۵۰
کشتی	۱,۳۲۵,۹۴۴,۵۶۰	۶۳۴,۲۷۳,۶۱۳	۱,۰۶۳,۸۲۳,۷۳۳	۱,۲۸۴,۶۳۴,۱۳۲	۲,۶۱۰,۵۷۸,۶۹۲	۱,۶۹۸,۰۹۷,۳۴۶
مسئولیت	۴۲,۸۱۳,۷۱۸,۱۶۲	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳	-	۸۱۶,۴۴۶,۴۴۰	۴۳,۶۳۰,۱۶۴,۶۰۲	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳
مهندسی	۱۰,۷۹۴,۲۹۷,۰۹۱	۵,۶۱۹,۶۹۰,۵۷۰	۱,۷۴۸,۴۰۳,۲۵۸	۵,۷۵۹,۹۷۴,۱۴۹	۱۶,۵۵۴,۲۷۱,۲۴۰	۷,۳۶۸,۰۹۳,۸۲۸
نفت وانرژی	۶,۵۸۵,۳۲۲,۲۶۶	۲,۰۷۸,۷۲۲,۶۴۷	۱,۸۸۰,۱۸۴,۸۱۲	۴۴۱,۸۹۸,۸۱۹	۷,۰۲۷,۲۲۱,۰۸۵	۳,۹۵۸,۹۰۷,۴۵۹
هواپیما	-	۳۱۲,۰۶۱,۴۳۲	(۸۰,۱۴,۲۵۷)	-	-	۳۰۴,۰۴۷,۱۷۵
جمع کل	۷۶۷,۱۹۹,۳۱۴,۹۴۲	۵۹۸,۰۵۲,۱۰۸,۹۶۷	۲۶,۲۲۴,۷۸۷,۱۰۸	۴۳,۵۴۶,۵۰۱,۳۵۸	۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰	۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۰- هزینه خسارت

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

رشته	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۲۵,۴۵۳,۹۹۹,۴۳۵	۵۱,۲۲۲,۱۱۵,۶۱۳	۱۶,۱۰۷,۳۷۷,۸۵۸	۲۴۰,۹۹۵,۹۹۸	۴۱,۵۶۱,۳۷۷,۲۹۳	۵۱,۴۶۳,۱۱۱,۶۱۱
باربری	۵,۱۴۶,۵۷۴,۷۹۱	۶,۰۲۰,۳۵۵,۳۰۷	۵,۹۴۶,۱۸۰,۸۰۲	۹۱۱,۰۷۹,۱۴۴	۱۱,۰۹۲,۷۵۵,۵۹۳	۶,۹۳۱,۴۳۴,۴۵۱
بدنه اتومبیل	۷۲,۸۶۵,۲۶۰,۴۳۸	۷۰,۲۲۴,۸۳۷,۱۶۷	۳۱۷,۰۰۱,۷۹۴	۴۸۰,۲۵۲,۳۶۵	۷۳,۱۸۲,۲۶۲,۲۳۲	۷۰,۷۰۵,۰۸۹,۵۳۲
پول	۱,۴۴۶,۱۰۰,۷۲۴	۳۹,۷۵۰	-	-	۱,۴۴۶,۱۰۰,۷۲۴	۳۹,۷۵۰
تکمیلی عمر	۴,۶۲۴,۴۱۵,۶۵۳	۷,۷۷۶,۷۸۴,۴۸۰	۲,۰۸۵,۳۶۲,۱۰۲	۴۴۴,۵۰۰,۶۹۳	۶,۷۰۹,۷۷۷,۷۵۵	۸,۲۲۱,۲۸۵,۱۷۳
شخص ثالث	۳۵۹,۶۳۵,۷۰۰,۴۴۱	۵۷۷,۲۶۶,۶۴۳,۸۳۹	(۹۷,۲۹۱,۴۷۶,۳۹۳)	(۲۲,۲۴۶,۹۶۰,۸۴۵)	۲۶۲,۳۴۴,۲۲۴,۰۴۸	۵۵۵,۰۱۹,۶۸۲,۹۹۴
مآزاد ثالث	۱۴,۶۹۲,۳۱۶,۵۰۰	-	-	-	۱۴,۶۹۲,۳۱۶,۵۰۰	-
حوادث سرنشین	۲۰,۵۱۴,۶۰۳,۴۵۰	۳۴,۳۰۹,۴۹۲,۵۰۰	(۱,۸۳۹,۴۵۹,۸۳۳)	(۸۰,۶۵۸,۸۲۷,۰۰۰)	۱۸,۶۷۵,۱۴۳,۶۱۷	۲۶,۲۴۳,۶۶۵,۵۰۰
حوادث	۴,۸۸۲,۶۱۷,۶۷۴	۱,۵۴۷,۳۳۵,۲۲۲	۱,۵۳۰,۶۳۹,۶۳۲	(۳,۲۶۲,۹۸۲,۷۸۹)	۶,۴۱۳,۲۵۷,۳۰۶	(۱,۷۱۵,۶۴۷,۵۶۷)
دام و طیور	-	-	-	-	-	-
درمان گروهی	۲۸۲,۷۶۳,۲۵۶,۴۲۶	۱۸۱,۴۵۲,۵۴۸,۴۳۷	۱,۸۳۷,۱۴۶,۱۷۹	۳,۷۸۱,۳۲۱,۴۵۵	۲۸۴,۶۰۰,۴۰۲,۶۰۵	۱۸۵,۲۳۳,۸۶۹,۸۹۲
درمان مسافران	۳۷,۸۰۷,۰۸۲,۴۶۰	۱۹,۱۶۲,۹۶۰,۹۴۱	(۲۶۶,۵۷۳,۰۶۴)	۲۶۶,۵۷۳,۰۶۴	۳۷,۵۴۰,۵۰۹,۳۹۶	۱۹,۴۲۹,۵۳۴,۰۰۵
زندگی ساده	۲۰,۴۸۴,۸۹۵,۷۵۲	۱۰,۸۴۰,۳۱۴,۱۶۳	-	(۵,۲۹۵,۷۱۹,۳۶۵)	۲۰,۴۸۴,۸۹۵,۷۵۲	۵,۵۴۴,۵۹۴,۷۹۸
زندگی اندوخته	۸۱,۲۱۷,۳۸۰,۸۱۶	۵۱,۸۴۹,۸۴۸,۱۳۳	-	(۲,۵۳۰,۶۷۱,۷۶۱)	۸۱,۲۱۷,۳۸۰,۸۱۶	۴۹,۳۱۹,۱۷۶,۳۷۲
کشتی	۵۵۰,۸۱۸,۰۸۳	۹۸,۷۹۵,۰۰۰	(۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰)	۳۵۰,۲۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۷۱۸,۰۸۳	۴۴۸,۹۹۵,۰۰۰
مسئولیت	۱۸۳,۲۹۶,۵۶۳,۳۹۱	۱۱۱,۶۹۵,۸۰۶,۵۴۶	(۳۷,۶۱۱,۸۰۳,۰۰۸)	۳۸,۶۲۳,۲۱۸,۳۲۹	۱۴۵,۶۸۴,۷۶۰,۳۸۳	۱۵۰,۳۱۹,۰۲۴,۸۷۵
مهندسی	۳۹۶,۰۱۰,۷۲,۶۷۹	۱۷,۳۴۱,۳۹۷,۱۰۱	۱,۵۱۰,۱۰۵,۱۰۴	۹,۹۵۳,۹۴۱,۳۳۲	۴۱,۱۱۱,۱۷۷,۷۸۳	۲۷,۲۹۵,۳۳۸,۴۳۳
نفت وانرژی	۵۶۱,۴۶۱	-	۱۹,۶۶۲,۹۳۴,۴۴۷	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)	۱۹,۶۶۳,۴۹۵,۹۰۸	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)
هواپیما	۱,۰۱۵,۹۷۱,۱۸۳	۳۰۰,۰۶۵,۸۳۴	(۸۰۲,۷۹۴,۱۴۶)	۸۰,۹۵۲,۳۰۶	۲۱۳,۱۷۷,۰۳۷	۳۸۱,۰۱۸,۱۴۰
جمع کل	۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷	۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳	(۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶)	۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸	۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۳۱	۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۱- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

خسارت و هزینه کارشناسی سهم بیمه گران اتکائی به شرح ذیل می باشد و تماماً متعلق به شرکت اصلی است:

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱۰,۷۵۱,۳۰۸,۸۳۰	۸,۵۴۷,۲۸۸,۹۹۷	(۲۰,۵۲۹,۷۲۶)	۳,۳۶۲,۷۱۸,۷۷۵	۱۰,۷۳۰,۷۷۹,۱۰۴	۱۱,۹۱۰,۰۰۷,۷۷۲
باربری	۱,۶۴۳,۶۲۹,۴۵۰	۱,۰۰۸,۸۵۲,۸۴۶	(۱,۶۷۰,۳۶۵,۰۰۰)	۲,۳۵۷,۲۴۲,۸۰۲	(۲۶,۷۳۵,۵۵۰)	۳,۳۶۶,۰۹۵,۶۴۸
بدنه اتومبیل	۱۷,۱۲۴,۵۴۳,۲۷۸	۱۵,۳۶۳,۴۹۲,۶۴۹	(۱۰۸,۰۸۲,۴۹۲)	۳۸,۰۵۹,۰۰۰	۱۷,۰۱۶,۴۶۰,۷۸۶	۱۵,۴۰۱,۵۵۱,۶۴۹
پول	-	۲۸۹,۲۲۰,۱۴۵	-	-	-	۲۸۹,۲۲۰,۱۴۵
تکمیلی عمر	۱,۶۱۵,۸۹۰,۸۰۸	۱,۵۲۲,۳۳۱,۳۳۰	۶۹,۳۵۸,۶۷۳	۴۵۷,۱۴۸,۳۱۰	۱,۶۸۵,۲۴۹,۴۸۱	۱,۹۷۹,۴۷۹,۶۴۰
شخص ثالث	۱۴۳,۶۰۶,۸۹۰,۹۴۳	۸۴,۷۷۸,۵۴۵,۹۷۰	(۱۴,۳۰۰,۴۹۲,۳۱۳)	(۱۴,۸۵۱,۸۷۹,۶۰۸)	۱۲۹,۳۰۶,۳۹۸,۶۳۰	۶۹,۹۲۶,۶۶۶,۳۶۲
حوادث سرنشین	۷,۳۲۶,۱۱۵,۱۸۲	۵,۳۱۶,۵۷۰,۲۶۹	(۲,۲۲۲,۹۷۱,۷۵۰)	(۵۹۳,۷۵۹,۸۰۸)	۵,۱۰۳,۱۴۳,۴۳۲	۴,۷۲۲,۸۱۰,۴۶۱
حوادث	۳۶۶,۶۸۰,۱۱۵	۱,۰۳۵,۳۵۲,۳۷۷	(۸۴۶,۲۶۸,۱۹۷)	۲۹۳,۳۸۹,۹۲۳	(۴۷۹,۵۸۸,۰۸۲)	۱,۳۲۸,۷۴۲,۳۰۰
درمان گروهی	۴۱,۲۷۷,۵۸۵,۳۸۸	۵۷,۰۴۳,۲۶۶,۸۸۳	۳۹۶,۲۰۸,۹۷۴	۹۱,۳۶۳,۹۵۰	۴۱,۶۷۳,۷۹۴,۳۶۲	۵۷,۱۳۴,۶۳۰,۸۳۳
درمان مسافران	۵,۰۵۲,۵۰۲,۷۸۴	۱۰,۵۱۰,۴۲۷,۶۲۶	۵۷,۱۰۵,۱۳۶	(۵۷,۱۰۵,۱۳۶)	۵,۱۰۹,۶۰۷,۹۲۰	۱۰,۴۵۳,۳۲۲,۴۹۰
زندگی ساده	۴,۶۰۱,۲۶۸,۸۲۰	۸,۱۲۹,۰۱۹,۰۰۳	(۲,۵۶۴,۳۱۳,۲۹۱)	-	۲,۰۳۶,۹۵۵,۵۲۹	۸,۱۲۹,۰۱۹,۰۰۳
زندگی اندوخته	۲۲,۳۹۷,۰۷۰,۸۸۷	۳۵,۶۲۵,۸۰۹,۵۲۴	(۱,۲۳۳,۳۳۵,۸۸۱)	-	۲۱,۱۶۳,۷۳۵,۰۰۷	۳۵,۶۲۵,۸۰۹,۵۲۴
کشتی	-	۱۱۰,۱۵۰,۰۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	(۳۶,۵۶۵,۰۰۰)	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۷۳,۵۸۵,۰۰۰
مسئولیت	۲۷,۵۷۸,۲۰۴,۶۱۷	۴۱,۶۱۸,۶۹۱,۷۱۵	۶,۶۵۳,۹۰۰,۶۶۳	(۹,۴۶۱,۷۳۸,۸۱۲)	۳۴,۲۳۲,۱۰۵,۲۸۰	۳۲,۱۵۶,۹۵۲,۹۰۳
مهندسی	۳,۴۸۱,۸۷۳,۹۸۹	۱۱,۱۱۸,۱۰۳,۲۰۷	۲,۸۵۸,۱۵۵,۰۸۴	(۱,۲۸۴,۰۴۴,۳۶۲)	۶,۳۴۰,۰۲۹,۰۷۳	۹,۸۳۴,۰۵۸,۸۴۵
نفت وانرژی	۷۸,۴۰۹,۶۴۰	۱۷۰,۲۳۸,۲۲۳	(۱,۲۹۰,۹۴۲,۸۲۸)	۴,۴۶۰,۳۰۸,۱۹۶	(۱,۲۱۲,۵۳۳,۱۸۸)	۴,۶۳۰,۵۴۶,۴۱۹
هواپیما	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۱,۷۹۸,۰۹۵	(۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲)	۱۴۶,۷۹۸,۰۹۵	(۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲)
جمع کل	۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱	۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹	۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافع گروه (تماماً متعلق به اصلی) به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

رشته	کارمزد و کارمزد منافع گران اتکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	
آتش سوزی	۶۴۱,۱۰۹,۳۵۷	۶۲۲,۰۸۳,۱۵۵	۱۶,۳۴۴,۶۷۲,۴۷۲	۱۲,۱۱۳,۱۶۷,۵۸۵	۱۲,۷۳۵,۲۵۰,۷۴۰
باربری	۱۴۲,۰۹۷,۹۱۵	۱۷۴,۷۱۲,۴۵۶	۱۱,۸۰۳,۳۹۸,۱۲۴	۹,۸۵۵,۹۱۵,۰۰۷	۱۰,۰۳۰,۶۲۷,۴۶۳
بدنه اتومبیل	-	-	۱۵,۴۱۴,۶۸۸,۱۱۴	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱
پول	۵,۲۶۲	۱۲۰,۹۷۸,۰۰۰	۱۸۸,۹۷۵,۲۷۴	۷۱,۹۳۷,۶۲۱	۱۹۲,۹۱۵,۶۲۱
تکمیلی عمر	-	-	۲۲,۱۰۲,۲۹۹,۶۱۲	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸
شخص ثالث	-	-	۱۸,۷۹۱,۵۷۴,۰۲۰	۲۵,۵۹۹,۴۸۳,۲۲۱	۲۵,۵۹۹,۴۸۳,۲۲۱
مازاد ثالث	-	-	۱,۰۳۴,۳۶۷,۳۰۴	۷۱۱,۱۰۰,۸۶۵	۷۱۱,۱۰۰,۸۶۵
حوادث سرنشین	-	-	۲,۶۱۹,۹۷۳,۵۶۵	۳,۰۶۵,۳۷۱,۳۸۰	۳,۰۶۵,۳۷۱,۳۸۰
حوادث	-	-	۱,۸۷۹,۷۷۸,۳۹۴	۱,۸۸۷,۵۰۶,۹۱۰	۱,۸۸۷,۵۰۶,۹۱۰
درمان گروهی	-	-	۲۰,۰۵۴,۷۲۰,۷۶۲	۱۰,۱۹۷,۵۲۶,۷۱۹	۱۰,۱۹۷,۵۲۶,۷۱۹
درمان مسافران	-	-	۲۷,۲۴۱,۲۶۲,۳۶۳	۱۷,۷۰۲,۹۴۰,۸۱۰	۱۷,۷۰۲,۹۴۰,۸۱۰
زندگی ساده	-	-	۹۵۶,۷۲۲,۹۰۱	۷۴۱,۲۴۹,۵۰۲	۷۴۱,۲۴۹,۵۰۲
زندگی اندوخته	-	-	۲۲۸,۴۴۸,۷۲۵,۱۲۲	۱۷۰,۳۷۲,۹۰۰,۵۰۵	۱۷۰,۳۷۲,۹۰۰,۵۰۵
کشتی	۲۲۷,۸۷۸,۵۵۱	۲۰۵,۷۷۶,۵۴۲	۲۴۱,۹۰۱,۸۶۲	۲۱۰,۳۵۸,۹۳۳	۴۱۶,۱۳۵,۴۷۵
مسئولیت	۱۶۱,۶۹۸,۱۹۱	-	۵۶,۸۵۹,۳۹۵,۲۳۶	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲
مهندسی	۳۸۱,۲۶۸,۷۹۱	۳۶۹,۸۱۶,۱۴۴	۵,۶۶۴,۸۵۸,۱۷۳	۴,۹۸۵,۲۸۲,۷۰۵	۵,۳۵۵,۰۹۸,۸۴۹
نفت و انرژی	۱,۲۳۳,۹۲۲,۳۶۹	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹	-	-	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹
هواپیما	۸۶۱,۰۷۶,۳۲۲	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷	-	-	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷
جمع کل	۳,۶۴۹,۰۵۶,۷۵۸	۲,۷۷۱,۰۴۷,۹۹۳	۴۲۹,۶۴۷,۳۱۳,۲۹۸	۳۱۸,۹۸۲,۳۷۰,۸۳۴	۴۳۳,۲۹۶,۳۷۰,۰۵۶

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

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

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
ریال	ریال	
۹۱,۸۱۵,۳۷۷,۷۰۸	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	۳۳-۱ کارمزد دریافتی اتکائی
۴۵,۳۹۰,۸۵۳,۸۶۸	-	کارمزد منافع دریافتی اجباری
۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	

۳۳-۱- کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکائی به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	رشته
ریال	ریال	
۷,۰۹۸,۵۰۵,۴۴۱	۱۱,۲۷۲,۷۱۶,۷۱۰	آتش سوزی
۵,۲۴۲,۷۷۹,۸۹۵	۸,۳۶۳,۲۹۷,۸۹۲	باربری
۲,۴۰۵,۱۸۵,۰۱۹	۵,۳۵۱,۰۲۸,۵۲۶	بدنه اتومبیل
۶۲۵,۲۲۹,۴۳۸	۵۵۷,۹۳۱,۴۵۰	پول
۳,۳۹۳,۴۲۷,۳۶۶	۵,۵۳۶,۲۳۶,۶۱۳	تکمیلی عمر
۲,۲۰۸,۵۴۲,۸۴۰	۳,۹۲۰,۴۳۶,۱۷۷	شخص ثالث
۹۸,۷۳۳,۰۰۵	۲۲۵,۴۳۷,۲۵۰	مازاد ثالث
۳۳۷,۲۶۵,۷۶۰	۱,۰۷۵,۶۰۸,۸۹۶	حوادث سرنشین
۳۶۶,۲۶۸,۱۶۲	۴۶۳,۹۶۵,۷۰۶	حوادث
-	(۱۵۰,۰۰۰)	دام و طیور
۲,۲۶۶,۸۹۶,۰۴۹	۱۰,۹۸۱,۲۵۹,۸۸۰	درمان گروهی
۱,۲۷۹,۲۲۶,۲۵۲	۳,۳۰۷,۱۰۱,۳۰۸	درمان مسافران
۱,۱۷۶,۵۳۴,۲۵۸	۶۸۶,۱۴۵,۵۲۲	زندگی ساده
۶۱,۶۴۴,۰۸۵,۳۳۶	۷۰,۵۹۶,۲۴۴,۴۰۴	زندگی اندوخته
۲۳۴,۷۹۶,۰۰۶	۳۵۱,۸۰۸,۴۶۷	کشتی
۲,۰۴۰,۹۴۹,۶۹۷	۹,۵۳۵,۲۰۱,۳۸۹	مسئولیت
۱,۱۹۲,۴۰۹,۳۷۸	۲,۷۳۹,۱۲۸,۷۹۷	مهندسی
۱۶۲,۰۸۱,۲۷۶	۵۹۲,۱۱۰,۴۸۶	نفت و انرژی
۴۲,۴۶۲,۵۳۰	-	هوایما
۹۱,۸۱۵,۳۷۷,۷۰۸	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	



سپهر سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت سپهر سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۴- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

مانده حساب مزبور تماماً مربوط به اصلی بوده و بابت ۵ درصد از ۸۰ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری در پایان سال ۱۳۹۳ به حساب منظور گردیده است.

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	سهم حق بیمه
۱۵.۲۷۲.۰۶۹.۹۳۶	۱۲.۸۵۰.۴۵۱.۰۴۶	
۱۵.۲۷۲.۰۶۹.۹۳۶	۱۲.۸۵۰.۴۵۱.۰۴۶	جمع

۳۵- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
ریال	ریال		هزینه های بیمه ای:
۲۰.۳۵۹.۸۸۸.۴۲۷	۴۷.۲۴۱.۶۲۶.۱۰۸		کارشناسی سایر رشته ها
۲.۷۸۱.۲۷۷.۳۵۷	۲.۹۰۳.۲۹۹.۰۲۰		کارشناسی شخص ثالث
۹.۱۰۸.۸۱۷.۶۷۵	۱۸.۰۴۵.۵۰۰.۰۰۰	۳۵-۱	سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث
۳۳.۸۹۸.۴۹۳.۶۶۴	۲۹.۶۷۲.۷۱۹.۷۸۳	۳۵-۱	ده حق بیمه شخص ثالث مازاد، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت
۸۳۰.۰۰۰	۳۹.۴۸۰.۰۰۰		هزینه تمبر باربری
۶۸.۵۴۶.۲۴۹	۶۵۲.۲۵۰		سایر
۶۶.۲۱۷.۸۵۳.۳۷۲	۹۷.۹۰۳.۲۷۷.۱۶۱		

۳۵-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخصی ثالث، مازاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۳ منظور گردیده است.

۳۶- درآمد سرمایه گذاری

مانده حساب فوق مربوط به تعلق 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:

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	ریال	ریال	درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت)
۶۱.۰۶۲.۳۱۱.۸۳۶	۱۳۰.۱۲۰.۶۲۹.۵۳۲	۶۱.۰۶۲.۳۱۱.۸۳۶	۱۳۱.۸۷۹.۴۳۰.۳۷۲	سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی
۲۷.۸۵۹.۸۱۵.۷۷۹	۴۵.۰۴۵.۸۲۵.۸۹۱	۲۷.۸۵۹.۸۱۵.۷۷۹	۴۵.۰۴۵.۸۲۵.۸۹۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی
۲۳۶.۲۳۷.۲۱۰.۱۰۰	(۵۹.۹۷۲.۲۳۳.۰۴۸)	۲۳۶.۲۳۷.۲۱۰.۱۰۰	(۵۹.۹۷۲.۲۳۳.۰۴۸)	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین
۱.۰۸۷.۰۵۲.۳۷۱	-	۱.۰۸۷.۰۵۲.۳۷۱	-	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری
(۳۳.۸۲۳.۵۲۹.۰۰۰)	-	(۳۳.۸۲۳.۵۲۹.۰۰۰)	(۶۰.۶۵۱.۹۶۵)	
۲۹۲.۴۲۲.۸۶۱.۰۸۶	۱۱۵.۱۹۴.۳۳۲.۳۷۵	۲۹۲.۴۲۲.۸۶۱.۰۸۶	۱۱۶.۸۹۲.۳۷۱.۲۵۱	

۳۶-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده تسهیم گردیده است به نحوی که خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی به میزان ۲۶۰.۰۴۲.۸۴۰ ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۱۱۵.۲۲۸.۲۲۸ ریال ۳۰.۶۰۰ ریال می باشد (اقلام مزبور مربوط به شرکت اصلی می باشد).

۳۷- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
ریال	ریال	ریال	ریال		هزینه های اداری و مالی
۶۲.۷۶۴.۵۳۴.۵۷۴	۷۰.۸۵۴.۳۳۸.۰۶۹	۶۲.۷۶۴.۵۳۴.۵۷۴	۷۱.۱۷۸.۴۷۵.۳۰۹	۳۷-۱	
۱۲۰.۴۲۹.۱۴۱.۳۵۷	۱۵۵.۹۰۸.۹۲۳.۳۳۰	۱۲۰.۴۲۹.۱۴۱.۳۵۷	۱۵۶.۱۳۶.۴۲۳.۳۳۰	۳۷-۲	هزینه های پرسنلی
۲۵.۸۹۰.۰۲۲.۶۷۸	۹.۰۲۵.۹۲۸.۴۷۹	۲۵.۸۹۰.۰۲۲.۶۷۸	۹.۰۲۵.۹۲۸.۴۷۹	۳۷-۳	هزینه های فروش
۱۲.۶۲۳.۳۸۵.۲۰۵	۱۸.۳۳۴.۸۳۸.۱۰۹	۱۲.۶۲۳.۳۸۵.۲۰۵	۱۸.۳۳۴.۸۳۸.۱۰۹	۱۲ و ۱۳	هزینه استهلاک
۱.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰		یادداشت هیئت مدیره
۲۲۳.۵۰۷.۰۸۳.۸۱۴	۲۵۵.۹۲۴.۰۲۷.۸۸۷	۲۲۳.۵۰۷.۰۸۳.۸۱۴	۲۵۶.۴۷۵.۶۶۵.۱۲۷		

**پیوست گزارش
بهراد مشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۳۷- مانده حساب هزینه های اداری و مالی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۷,۸۰۹,۵۲۷,۰۱۸	۷,۴۳۶,۱۴۰,۲۰۲	۷,۸۰۹,۵۲۷,۰۱۸	۷,۴۳۶,۱۴۰,۲۰۲	اجاره محل و شارژ ساختمان
۱۳,۸۴۲,۲۴۴,۰۲۷	۱۳,۶۶۰,۸۵۷,۳۷۲	۱۳,۸۴۲,۲۴۴,۰۲۷	۱۳,۶۶۴,۴۴۲,۳۷۲	چاپ و ملزومات اداری
۸,۶۵۴,۳۹۷,۱۸۱	۹,۸۲۹,۹۰۰,۴۲۴	۸,۶۵۴,۳۹۷,۱۸۱	۹,۹۰۸,۸۰۶,۸۱۶	حق المشاوره
۸۱۶,۲۶۵,۰۰۰	۱,۰۱۴,۲۲۷,۹۹۹	۸۱۶,۲۶۵,۰۰۰	۱,۰۳۴,۲۲۷,۹۹۹	حسابرسی
۳,۳۴۹,۶۲۶,۶۹۹	۴,۱۷۷,۰۶۱,۶۶۴	۳,۳۴۹,۶۲۶,۶۹۹	۴,۳۸۰,۶۳۸,۰۱۲	حق المشاوره و دادرسی حقوقی
۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حق عضویت
۱۰۵,۰۷۰,۰۰۰	۱۴۱,۳۳۶,۰۰۰	۱۰۵,۰۷۰,۰۰۰	۱۴۱,۳۳۶,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۱,۵۰۱,۷۴۸,۶۱۹	۱,۱۰۹,۳۴۴,۱۷۹	۱,۵۰۱,۷۴۸,۶۱۹	۱,۱۱۰,۳۹۳,۱۷۹	آبدار خانه، پذیرائی، نظافت
۳۵۷,۲۹۴,۹۲۷	۶۱,۸۹۶,۰۸۰	۳۵۷,۲۹۴,۹۲۷	۷۵,۵۳۲,۰۸۰	خدمات نرم افزاری
۴,۷۲۲,۰۰۷,۴۲۴	۸,۹۱۰,۵۰۵,۵۹۸	۴,۷۲۲,۰۰۷,۴۲۴	۸,۹۱۰,۵۰۵,۵۹۸	پست و تلفن
۱,۰۷۷,۵۶۰,۵۴۶	۱,۰۹۴,۳۲۹,۲۰۵	۱,۰۷۷,۵۶۰,۵۴۶	۱,۰۹۵,۵۳۹,۲۰۵	ایاب و ذهاب
۴,۸۶۴,۲۵۱,۴۸۱	۴,۴۹۳,۶۲۰,۵۹۷	۴,۸۶۴,۲۵۱,۴۸۱	۴,۴۹۳,۶۲۰,۵۹۷	مأموریت اداری
۱,۵۵۳,۶۶۱,۰۸۱	۱,۸۳۷,۹۱۸,۲۵۸	۱,۵۵۳,۶۶۱,۰۸۱	۱,۸۳۷,۹۱۸,۲۵۸	آب و برق و گاز و سوخت
۳۷۰,۳۲۹,۳۰۰	۷۸۵,۷۶۲,۶۵۷	۳۷۰,۳۲۹,۳۰۰	۷۸۵,۷۶۲,۶۵۷	تعمیر و نگهداری
۶۳۹,۷۴۵,۹۸۵	۳۳۰,۹۳۳,۰۰۰	۶۳۹,۷۴۵,۹۸۵	۳۳۰,۹۳۳,۰۰۰	آموزش کارکنان
۱,۷۱۱,۷۱۴,۹۴۹	۲,۷۹۴,۶۴۳,۸۲۵	۱,۷۱۱,۷۱۴,۹۴۹	۲,۷۹۴,۶۴۳,۸۲۵	تعمیر و نگهداری ساختمان
۵,۶۲۸,۵۸۲,۰۱۳	۵,۶۴۳,۷۱۹,۸۳۵	۵,۶۲۸,۵۸۲,۰۱۳	۵,۶۴۳,۷۱۹,۸۳۵	حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)
۶۷۹,۹۷۴,۸۰۹	۸۶۵,۸۵۳,۹۹۶	۶۷۹,۹۷۴,۸۰۹	۸۶۵,۸۵۳,۹۹۶	سوخت وسائط نقلیه
۱۵۶,۶۴۸,۰۰۰	۲,۱۹۰,۱۳۶,۰۹۰	۱۵۶,۶۴۸,۰۰۰	۲,۱۹۰,۱۳۶,۰۹۰	عوارض شهرداری
۴۶۷,۳۹۳,۲۰۴	۲۹۲,۱۴۵,۱۳۵	۴۶۷,۳۹۳,۲۰۴	۲۹۲,۲۹۹,۶۳۵	مالی و بانکی
۵۲۸,۳۳۴,۲۹۸	۹۲۴,۹۹۲,۲۳۴	۵۲۸,۳۳۴,۲۹۸	۹۲۴,۹۹۲,۲۳۴	حق بیمه دارائی های ثابت
۱۱۷,۷۰۵,۰۰۰	۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۰۵,۰۰۰	۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	هزینه های ورزشی
-	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه کمک های بلاعوض (سیل و زلزله و ...)
۱,۹۵۷,۰۷۰,۰۶۲	۴,۰۰۲,۴۸۰	۱,۹۵۷,۰۷۰,۰۶۲	۴,۰۰۲,۴۸۰	بیمه های تکمیلی کارکنان
-	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۱,۴۵۰,۳۸۲,۹۵۱	۷۹۱,۵۱۱,۲۳۹	۱,۴۵۰,۳۸۲,۹۵۱	۷۹۳,۵۳۱,۲۳۹	سایر هزینه ها
۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴	۷۰,۸۵۴,۳۳۸,۰۶۹	۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴	۷۱,۱۷۸,۴۷۵,۳۰۹	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۳۷- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۱,۴۶۹,۴۹۵,۶۲۲	۶۶,۹۸۳,۵۱۰,۴۵۸	۵۱,۴۶۹,۴۹۵,۶۲۲	۶۷,۱۹۳,۵۱۰,۴۵۸
۱۵,۳۰۰,۳۴۵,۶۲۴	۲۱,۳۳۳,۵۸۱,۲۲۵	۱۵,۳۰۰,۳۴۵,۶۲۴	۲۱,۳۳۳,۵۸۱,۲۲۵
۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	۹,۰۷۳,۶۸۶,۱۸۷	۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	۹,۰۹۱,۱۸۶,۱۸۷
۶,۳۱۱,۷۵۵,۳۳۴	۷,۵۹۵,۵۳۹,۰۶۲	۶,۳۱۱,۷۵۵,۳۳۴	۷,۵۹۵,۵۳۹,۰۶۲
۶,۸۹۳,۳۸۳,۱۲۳	۷,۰۱۷,۱۵۷,۳۰۲	۶,۸۹۳,۳۸۳,۱۲۳	۷,۰۱۷,۱۵۷,۳۰۲
۵,۵۲۳,۷۱۸,۶۹۱	۵,۶۳۵,۱۲۷,۰۲۳	۵,۵۲۳,۷۱۸,۶۹۱	۵,۶۳۵,۱۲۷,۰۲۳
۷۵۹,۳۴۳,۱۵۰	۱,۰۲۷,۴۸۱,۰۰۰	۷۵۹,۳۴۳,۱۵۰	۱,۰۲۷,۴۸۱,۰۰۰
۳,۰۸۲,۶۱۴,۸۰۹	۳,۱۴۲,۴۴۵,۷۶۶	۳,۰۸۲,۶۱۴,۸۰۹	۳,۱۴۲,۴۴۵,۷۶۶
۱,۴۵۹,۰۹۶,۳۰۴	۲,۳۸۱,۹۲۶,۱۱۴	۱,۴۵۹,۰۹۶,۳۰۴	۲,۳۸۱,۹۲۶,۱۱۴
۱,۸۶۴,۳۵۲,۸۷۲	۸۸۵,۴۹۲,۳۴۳	۱,۸۶۴,۳۵۲,۸۷۲	۸۸۵,۴۹۲,۳۴۳
۷,۱۷۰,۴۶۰,۲۰۳	۶,۱۲۳,۸۲۴,۳۶۵	۷,۱۷۰,۴۶۰,۲۰۳	۶,۱۲۳,۸۲۴,۳۶۵
۲,۴۰۴,۵۹۵,۰۰۰	۴,۳۴۲,۸۰۵,۵۲۸	۲,۴۰۴,۵۹۵,۰۰۰	۴,۳۴۲,۸۰۵,۵۲۸
۲۵۴,۳۳۰,۶۱۲	۲۶۶,۶۵۳,۷۵۱	۲۵۴,۳۳۰,۶۱۲	۲۶۶,۶۵۳,۷۵۱
۱۱,۹۸۹,۰۱۹,۳۱۱	۲۰,۱۱۹,۶۹۳,۱۰۶	۱۱,۹۸۹,۰۱۹,۳۱۱	۲۰,۱۱۹,۶۹۳,۱۰۶
۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷	۱۵۵,۹۰۸,۹۲۳,۲۳۰	۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷	۱۵۶,۱۳۶,۴۲۳,۲۳۰

حقوق و دستمزد
حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
بازخرید سنوات کارکنان
عیدی 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 کارانه

۲-۳۷- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۴,۲۵۳,۳۱۳,۶۲۹	۷,۵۵۰,۸۱۸,۲۹۸	۲۴,۲۵۳,۳۱۳,۶۲۹	۷,۵۵۰,۸۱۸,۲۹۸
۱,۳۶۳,۴۵۹,۳۹۱	۱,۴۵۸,۷۰۶,۱۸۱	۱,۳۶۳,۴۵۹,۳۹۱	۱,۴۵۸,۷۰۶,۱۸۱
۲۷۳,۲۴۹,۶۵۸	۱۶,۴۰۴,۰۰۰	۲۷۳,۲۴۹,۶۵۸	۱۶,۴۰۴,۰۰۰
۲۵,۸۹۰,۰۲۲,۶۷۸	۹,۰۲۵,۹۲۸,۴۷۹	۲۵,۸۹۰,۰۲۲,۶۷۸	۹,۰۲۵,۹۲۸,۴۷۹

آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
آموزش
سایر
جمع

۲-۳۸- هزینه های مالی

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵
۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵

هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی

۲-۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۱۲۸,۶۷۳,۴۹۱,۵۲۱	-	۱۲۸,۶۷۳,۴۹۱,۵۲۱
۶,۹۶۶,۳۷۰,۴۸۰	۸,۹۴۵,۴۸۰,۰۰۰	۶,۹۶۶,۳۷۰,۴۸۰	۸,۹۴۵,۴۸۰,۰۰۰
۲,۵۰۱,۸۳۹,۵۰۸	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۲,۵۰۱,۸۳۹,۵۰۸	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹
۱۶,۱۴۲,۴۵۹,۸۴۳	(۵,۳۴۷,۸۸۹,۲۴۴)	۱۶,۱۴۲,۴۵۹,۸۴۳	(۵,۳۴۷,۸۸۹,۲۴۴)
۳۴۶,۰۵۸,۱۶۲	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۳۴۶,۰۵۸,۱۶۲	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵
۵۶۸,۸۸۴,۰۷۳	۵۳,۲۰۲,۶۶۸	۵۶۸,۸۸۴,۰۷۳	۵۳,۲۰۲,۶۶۸
۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶	۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹	۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶	۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹

درآمدها:
سود فروش دارایی ثابت
کارمزد وام بیمه گذاران
کارمزد وام کارکنان
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
جریمه غیبت کارکنان
سایر
جمع درآمدها

۱-۳۹- سود فروش دارایی ثابت مربوط به سود واگذاری ملک یزد (موضوع یادداشت ۱-۱۲ صورتهای مالی) می باشد.

۲-۳۹- داراییها و بدهی های ارزی با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر گردیده که عمدتاً مربوط به وجوه نقد، سپرده های بانکی و طلب و بدهی های ارزی می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		شرکت گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
(۱۰۰۰۴۵۹۴,۳۹۲)	-	(۱۰۰۰۴۵۹۴,۳۹۲)	-
(۳,۱۲۰,۵۵۴,۰۰۰)	(۳,۱۲۰,۵۵۴,۰۰۰)	(۳,۱۲۰,۵۵۴,۰۰۰)	(۳,۱۲۰,۵۵۴,۰۰۰)
(۵,۷۰۲,۲۵۹,۱۱۳)	(۵,۷۰۲,۲۵۹,۱۱۳)	(۵,۷۰۲,۲۵۹,۱۱۳)	(۵,۷۰۲,۲۵۹,۱۱۳)
(۹,۸۲۷,۴۰۷,۵۰۵)	(۸,۸۲۲,۸۱۳,۱۱۳)	(۹,۸۲۷,۴۰۷,۵۰۵)	(۸,۸۲۲,۸۱۳,۱۱۳)

بابت مالیات حقوق و تکلیفی ۱۳۹۱
بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۸۹
بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱

۱-۴۰- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۱- 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		شرکت گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	(۳,۷۵۳,۶۷۵,۴۵۲)	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	(۳,۷۵۳,۶۷۵,۴۵۲)
۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹
۳,۹۷۵,۱۸۹,۱۳۱	۶,۸۴۴,۲۳۴,۶۰۸	۳,۹۷۵,۱۸۹,۱۳۱	۶,۸۴۴,۲۳۴,۶۰۸
۶۰,۵۵۲,۲۱۷,۵۷۴	۶۰,۹۴۳,۶۷۵,۳۰۷	۶۰,۵۵۲,۲۱۷,۵۷۴	۶۰,۹۴۳,۶۷۵,۳۰۷
(۱۴۸,۸۸۵,۸۵۸,۰۱۶)	(۱۳۰,۵۲۸,۵۳۹,۰۷۳)	(۱۴۸,۸۸۵,۸۵۸,۰۱۶)	(۱۳۰,۵۲۸,۵۳۹,۰۷۳)
(۴۱۸,۴۹۳,۲۶۱,۷۲۴)	(۶۱۴,۷۶۲,۵۲۱,۷۷۹)	(۴۱۸,۴۹۳,۲۶۱,۷۲۴)	(۶۱۴,۷۶۲,۵۲۱,۷۷۹)
(۱۰۴,۵۶۵,۴۹۶,۶۷۳)	۱۸۴,۹۷۹,۴۵۴,۳۹۸	(۱۰۴,۵۶۵,۴۹۶,۶۷۳)	۱۸۴,۹۷۹,۴۵۴,۳۹۸
(۵,۰۷۹,۴۲۴,۱۵۰)	۵,۷۲۲,۸۲۵,۹۸۲	(۵,۰۷۹,۴۲۴,۱۵۰)	۵,۷۲۲,۸۲۵,۹۸۲
۲۰,۶۰۲,۳۴۶,۳۸۵	۶,۳۲۰,۲۹۸,۱۲۰	۲۰,۶۰۲,۳۴۶,۳۸۵	۶,۳۲۰,۲۹۸,۱۲۰
۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹

سود (زیان) عملیاتی
هزینه استهلاک
افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
افزایش ذخایر فنی بیمه ای
افزایش حسابهای دریافتنی
افزایش سرمایه گذاری
افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی
افزایش (کاهش) درآمدهای سال های آینده
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۲- سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای شرکت اصلی

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهیم نگهداری)

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد متافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی و سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
آتش سوزی	۹۶,۳۹۸,۳۶۷,۱۰۸	(۱۶,۹۰۶,۷۱۰,۴۳۸)	(۵,۷۱۳,۰۶۵,۱۱۹)	(۵,۲۸۳,۲۹۸,۸۳۱)	(۱۲,۷۴۴,۶۵۹,۰۸۳)	(۲,۸۹۱,۹۵۱,۰۱۳)	(۲۰,۹۱۹,۹۰۸,۹۲۶)	-	(۵۹۴,۲۶۳,۸۵۰)	۵۳,۲۶۴,۴۱۸,۷۷۵
باربری	۸۰,۴۲۹,۱۱۳,۳۹۱	(۴,۱۳۷,۷۲۱,۹۴۵)	(۳,۵۸۳,۱۹۸,۱۴۷)	(۱۵,۱۹۷,۳۳۴,۳۱۰)	(۳,۵۸۸,۹۳۸,۰۰۰)	(۲,۴۱۳,۸۷۳,۳۹۹)	(۲۱,۱۹۹,۱۳۵,۷۰۹)	-	(۳۹۴,۲۴۵,۰۰۰)	۵۱,۱۱۵,۶۱۳,۴۹۰
بدنه اتومبیل	۹۴,۳۳۵,۳۱۵,۴۸۷	(۵۷,۵۰۱,۷۶۷,۷۸۹)	(۱۰,۰۶۳,۶۵۹,۵۸۸)	(۴۹۹,۷۲۳,۳۱۲)	(۲۷۸,۹۴۲,۷۹۴)	(۳,۸۲۷,۰۵۹,۴۶۵)	(۳,۶۰۵,۷۳۴,۴۷۱)	-	(۱,۴۰۶,۹۷۳,۵۰۰)	۲۱,۶۵۷,۱۹۰,۱۳۹
بول	۱۳,۱۷۲,۷۲۸,۰۳۳	(۱,۱۵۶,۸۸۰,۵۷۹)	۳۶۸,۹۵۰,۹۱۴	(۳,۶۹۷,۷۴۵,۰۵۱)	-	(۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰)	(۳,۹۸۷,۱۱۹,۹۷۱)	-	-	۸,۳۹۷,۶۸۸,۳۹۷
نکمیله عمر	۹۴,۸۸۲,۰۸۴,۸۹۴	(۳,۱۰۳,۰۸۴,۳۳۳)	(۱۶,۵۶۶,۰۶۲,۹۹۹)	(۱۴,۰۴۰,۸۴۹,۸۸۹)	(۱,۶۲۸,۲۱۳,۷۹۲)	(۳,۸۴۶,۴۴۳,۵۴۷)	(۱۸,۵۱۵,۵۴۶,۳۳۷)	-	-	۵۶,۶۹۸,۴۱۱,۳۴۵
شخصی ثالث	۳۵۷,۰۱۱,۳۹۸,۴۵۰	(۲۷۴,۸۵۷,۱۵۴,۴۷۱)	(۱۴,۸۷۱,۱۳۷,۸۴۳)	۳۰,۰۳۱,۴۳۳,۲۹۷	۸۲,۴۳۹,۵۹۶,۷۸۶	(۷,۷۱۰,۳۳۸,۹۵۴)	۹۴,۷۶۰,۶۹۱,۱۲۹	-	(۶۰,۰۰۳,۷۱۷,۴۶۴)	۲,۰۴۰,۹۷۹,۹۰۱
مازاد ثالث	۱۴,۳۱۳,۹۸۸,۷۹۶	(۱۴,۶۹۳,۳۱۶,۵۰۰)	(۸۰۸,۹۳۰,۰۵۴)	(۹۳۱,۴۳۵,۹۸۹)	-	(۳۳۴,۱۷۹,۰۲۴)	(۱,۳۵۵,۶۱۵,۰۱۳)	-	(۱,۴۳۱,۳۰۸,۶۱۰)	(۳,۸۷۵,۱۸۱,۳۸۱)
حوادث سرنشینان	۲۵,۴۰۵,۳۸۸,۱۹۵	(۱۵,۱۹۸,۰۳۳,۱۸۱)	(۱,۵۴۴,۳۶۴,۶۶۹)	۱,۶۳۳,۲۸۸,۶۱۴	۱,۲۴۵,۷۰۰,۰۳۵	(۷۶۲,۱۵۸,۶۶۶)	۲,۱۱۶,۸۲۹,۹۹۳	-	(۳,۶۱۳,۸۶۳,۵۹۵)	۸,۱۶۵,۸۵۶,۷۴۳
حوادث	۷,۵۹۷,۹۱۰,۴۶۴	(۳,۸۴۷,۳۶۵,۳۹۷)	(۱,۴۱۵,۸۱۳,۶۸۸)	۱۷۸,۶۶۳,۱۶۲	(۱,۳۳۷,۲۴۹,۷۰۹)	(۲۲۷,۹۲۷,۳۱۴)	(۱,۳۸۶,۵۳۳,۶۶۱)	-	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۱,۰۴۶,۵۴۸,۶۱۸
دام و طیور	-	-	(۱۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۵۰,۰۰۰)
درمان گروهی	۳۳۸,۳۹۰,۵۱۹,۸۴۳	(۳۳۵,۷۱۹,۹۸۹,۵۴۳)	(۹,۰۷۳,۴۶۰,۸۸۲)	(۵۶,۹۵۸,۵۴۳,۸۷۷)	(۱,۷۴۵,۷۸۲,۳۲۹)	(۱۰,۱۴۸,۷۱۵,۵۹۵)	(۶۸,۸۵۳,۰۴۱,۷۰۳)	-	(۱,۸۳۴,۹۰۵,۶۲۰)	۳۳۸,۰۹۰,۱۲۳,۰۹۶
درمان مسافران	۹۰,۱۵۵,۹۹۱,۱۳۴	(۲۷,۲۹۶,۶۵۴,۸۳۴)	(۲۳,۹۳۴,۱۶۱,۰۵۵)	(۱۷,۰۷۹,۴۱۳,۶۲۰)	۲۰,۹۶۷,۹۲۸	(۲,۷۰۴,۶۷۹,۷۳۴)	(۱۹,۵۷۴,۶۳۵,۴۳۶)	-	(۲۹,۱۳۴,۷۳۶,۰۰۰)	(۹,۷۸۴,۱۸۶,۱۸۱)
زندگی ساده	۱۸,۳۰۳,۳۸۴,۶۸۱	(۱۲,۳۵۵,۸۷۶,۷۴۹)	(۲۷۰,۵۷۷,۳۷۹)	(۳,۵۸۳,۹۵۳,۴۸۹)	-	(۵۴۶,۰۶۸,۵۴۰)	(۳,۱۲۹,۰۳۳,۰۳۹)	-	-	۳,۴۴۶,۸۰۸,۵۳۴
زندگی اندوخته	۶۶۳,۳۱۳,۵۳۶,۸۳۳	(۴۵,۵۹۱,۵۷۱,۲۹۳)	(۱۵۷,۸۵۳,۴۸۰,۷۱۸)	(۵۳۱,۳۶۰,۶۹۴,۰۰۷)	(۱,۸۳۹,۹۴۵,۰۴۷)	(۱,۸۳۹,۹۴۵,۰۴۷)	(۵۳۳,۱۰۰,۶۳۹,۰۵۴)	۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۲۶۰	(۷,۸۴۳,۰۵۳,۴۱۲)	۱۳,۴۱۸,۷۸۷,۶۰۷
کشتی	۴,۶۳۴,۹۶۲,۹۷۰	(۴۴۰,۶۶۸,۰۸۳)	(۱۱۷,۹۷۱,۹۴۶)	۲,۰۴۱,۸۳۰,۰۷۷	۱۳۸,۵۳۵,۰۰۰	(۱۳۸,۷۴۸,۸۸۹)	۲,۰۴۱,۶۱۶,۱۸۸	-	(۱۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	۵,۹۸۵,۹۳۹,۱۳۹
مسئولیت	۱۷۳,۸۰۳,۴۱۳,۵۵۹	(۱۴۱,۶۷۷,۸۷۱,۶۷۶)	(۴۷,۴۸۵,۸۹۲,۰۳۸)	(۱۳,۱۵۷,۴۱۸,۶۴۱)	۳۸,۱۵۰,۰۶۴,۱۹۶	(۵,۱۸۴,۰۷۲,۳۷۷)	۹۸,۰۸۵۷۳,۱۷۹	-	(۲,۸۹۱,۶۰۷,۸۴۸)	(۹,۴۴۴,۳۸۵,۸۲۴)
مهندسی	۲۳,۰۴۷,۵۵۷,۹۵۱	(۳۸,۴۸۲,۹۶۹,۴۷۲)	(۳,۳۰۶,۹۹۸,۱۶۷)	(۳,۳۰۶,۶۴۳,۶۸۰)	(۲,۷۹۴,۱۴۹,۴۶۶)	(۷۳۰۰,۱۹,۴۳۹)	(۵,۷۳۰,۸۱۳,۵۸۵)	-	(۲,۴۸۲,۰۹۴,۴۰۸)	(۱۷,۹۵۵,۳۱۶,۶۸۱)
نفت و انرژی	۳۰,۷۷۵,۸۶۶,۷۳۹	۱۶۹,۶۷۶,۷۶۲	(۶۴۱,۸۱۱,۸۸۳)	(۱۴,۰۷۷,۵۹۳,۷۱۱)	(۱۵,۳۰۲,۶۳۶,۳۵۱)	(۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳)	(۲۹,۴۱۳,۳۵۱,۵۴۶)	-	-	۸۹۰,۳۸۰,۰۷۲
هواپیما	۵۳,۰۸۹,۸۷,۳۳۱	(۱۰,۱۵,۹۷۱,۱۸۳)	(۸۶۱,۰۷۶,۳۳۲)	۳,۲۹۹,۶۳۱,۹۷۱	۱۴۰,۹۷۰,۶۱۴	(۸۰,۹۴۱,۸۶۰)	۲,۳۵۹,۶۶۰,۷۲۶	-	-	۵۶۹۱,۶۰۰,۵۵۳
کل	۲,۰۲۸,۷۶۶,۲۱۴,۷۴۹	(۸۷۳,۸۱۱,۸۳۰,۵۹۳)	(۲۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)	(۶۴۰,۷۷۸,۷۹۰,۱۸۶)	۷۳,۱۰۳,۷۷۳,۲۳۵	(۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵)	(۶۰۹,۴۸۳,۶۷۵,۳۰۷)	۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۲۶۰	(۱۱۰,۷۵۳,۷۲۸,۲۰۷)	۲۲۱,۵۷۰,۱۲۴,۳۱۹



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۳- 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 زیان عملیات رشته شخص ثالث به میزان (۴۱,۵۷۲,۴۳۷,۰۲۴) ریال می باشد.

عنوان	مبلغ - ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۳۲۱,۲۶۱,۲۷۶,۰۹۲
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)	۸۴,۷۷۸,۵۴۵,۹۷۰
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۳,۹۲۰,۴۳۶,۱۷۷
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۴۰۹,۹۶۰,۲۵۸,۲۳۹
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۶۴,۲۴۹,۹۷۷,۶۴۲
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۳۶۹,۱۴۷,۰۹۳,۱۸۱
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۱۸,۷۹۱,۵۷۴,۰۲۰
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۴۳,۶۱۳,۴۱۶,۹۳۵
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۳۷,۶۴۰,۸۷۳,۵۷۸
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۵۴۶,۲۹۳,۲۸۶,۴۰۲
سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۱۳۶,۳۳۳,۱۲۸,۱۶۳)
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۹۴,۷۶۰,۶۹۱,۱۲۹
سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۴۱,۵۷۲,۴۳۷,۰۲۴)

پیوست گزارش
بهراد مثنار



پیمان سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۱- در سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت گروه با افراد وابسته به شرح ذیل می باشد:

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	سال ۱۳۹۳				سال ۱۳۹۲			
			مشمول مفاد ماده ۱۲۹		مبلغ معامله		مبلغ معامله		مانده طلب	
			مبلغ حق بیمه	سایر معاملات	مبلغ خسارت	سایر معاملات	مبلغ حق بیمه	سایر معاملات	مبلغ خسارت	سایر معاملات
بانک سامان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۹۲,۰۸۶	۲۶,۶۴۲	-	-	۹۱,۶۴۹	۱۲,۵۱۴	-	
		سود سپرده گذاری بانکی	-	-	۹۱,۳۴۱	-	-	-	۴۶,۱۴۴	
		اجاره محل	-	-	۱,۸۶۱	-	-	-	۲,۸۴۰	
		معاهده ملک یزد با زمین وانجک) به ارزش کارشناسی (-	-	۱۷۳,۷۰۳	-	-	-	-	
		پرداخت بابت تغییر کاربری ملک یزد	-	-	۶,۱۰۵	-	-	-	-	
		دریافت تسهیلات بانکی (اصل)	-	-	۱۱۵,۰۰۰	-	-	-	۵۰,۰۰۰	
		تسویه اصل و کارمزد تسهیلات دریافتی	-	-	۷۰,۸۸۵	-	-	-	-	
		استرداد وثیقه (سپرده بانکی جهت اخذ وام)	-	-	۹۷,۷۸۶	-	-	-	-	
		وثیقه قراردادن سپرده های بانکی جهت اخذ وام	-	-	۱۴۰,۵۷۲	-	-	-	۶۵,۰۰۰	
۴۵,۷۷۷	۷	-	-	-	-	-	-	-		
انتصاب سنجی حافظ سامان ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	انجام خدمات کارشناسی ارزش ملک یزد	۷	-	-	-	-	-		
شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۳,۱۹۸	۳۰۵	۲,۷۸۷	۱,۶۰۳	۱,۷۱۷		
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۸۹	-	۱۲,۵۶۹	۳۹,۳۱۵	۲,۳۷۸		
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۵۹۰	۱۹	۷,۳۴۲	۵۹۸	-		
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۶,۰۸۷	۴,۰۵۰	۶,۷۵۴	۶,۷۸۱	۱,۵۸۴		
شرکت بازرگانی هزار گلی کرمان	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۸۲	-	۷۷	۲۲۲	-		
شرکت ریسندگی و بافندگی یزد باف	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱,۳۹۴	-	۳۷	۱,۵۱۶	-		
شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱,۶۳۱	۶۷	۱۵۷	۸۰۲	۸۳		
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۵۴	۱۲۵	۲۱	۳۳	-		
شرکت سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	-	-	-	۴۴	-		
شرکت تلمبه ایران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۵	-	-	۲۲	-		
-	-	خرید ملک (به ارزش کارشناسی)	۷	-	-	-	-	۵۶,۰۰۰		

کلیه ارقام به میلیون ریال

ب- سایر اشخاص وابسته:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	سال ۱۳۹۳				سال ۱۳۹۲			
			مشمول مفاد ماده ۱۲۹		مبلغ معامله		مبلغ معامله		مانده طلب	
			مبلغ حق بیمه	سایر معاملات	مبلغ خسارت	سایر معاملات	مبلغ حق بیمه	سایر معاملات	مبلغ خسارت	سایر معاملات
شرکت آیین شیمی	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	-	-	-	-	-	-	۵۴۲	
		انجام هزینه به نیابت از آیین شیمی	-	-	۴,۸۴۱	-	-	-	-	
		وصول مطالبات از بابت فروش زمین (سال قبل فروش زمین)	-	-	-	-	-	-	۱۷۲,۹۵۰	
۶۲۸	۵۰۵۲	۸۱	-	-	-	-	-			

پیوست گزارش
بهراد منشار





پیکر سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
دادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۲ در سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت شرکت اصلی با افراد وابسته به شرح ذیل می باشد:

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

کلیه ارقام به میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳			سال ۱۳۹۲		
		موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹	مبلغ معامله (ماده طلب)	مبلغ معامله (ماده طلب)	مبلغ معامله (ماده طلب)	مبلغ معامله (ماده طلب)
بانک سامان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۹۲,۰۸۶	۲۶,۶۲۲	-	-	-
		سود سپرده گذاری بانکی	-	-	۹۱,۳۴۱	-	-
		اجاره محل	-	-	۱,۸۶۱	-	-
		معاوضه ملک یزد با زمین ونجک) به ارزش کارشناسی (-	-	۱۷۳,۷۰۲	-	-
		پروانهت بابت تغییر کاربری ملک یزد	-	-	۶,۱۰۵	-	-
		دریافت تسهیلات بانکی (اصل)	-	-	۱۱۵,۰۰۰	-	-
		تسویه اصل و کارمزد تسهیلات دریافتی	-	-	۲۰,۸۸۵	-	-
		استرداد وایفه (سپرده بانکی جهت اخذ وام)	-	-	۹۷,۷۸۶	-	-
		وایفه قرارباندن سپرده های بانکی جهت اخذ وام	-	-	۱۴,۵۷۲	-	-
		سرآمد کفوقته سازان فردا	عضو مشترک هیات مدیره	وصول هزینه ی انجام شده به نیابت از شرکت سرآمد	۷	۵۰	-
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	انجام خدمات کارشناسی ارزش ملک یزد	۷	-	-	-	
شرکت تولیدی و صنعتی پلاستبرون	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۳,۱۹۸	۳-۵	۲,۷۸۷	
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۸۹	-	-	
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۵۱۰	۱۹	۷,۲۴۲	
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۶,۰۸۷	۴,۰۵۰	۶,۷۵۴	
شرکت بازرگانی هزار کرمان	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۸۲	-	۷۷	
شرکت رستدگی و بافندگی یزد باف	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱,۳۹۴	-	۲۷	
شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱,۶۳۱	۶۷	۱۵۷	
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۵۴	۱۳۵	۲۱	
شرکت سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	-	-	۲۴۲	
شرکت تلمیه ایران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۵	-	۲۲	
		خرید ملک (به ارزش کارشناسی)	۷	-	-	-	

ب- سایر اشخاص وابسته:

کلیه ارقام به میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳			سال ۱۳۹۲		
		موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹	مبلغ معامله (ماده طلب)	مبلغ معامله (ماده طلب)	مبلغ معامله (ماده طلب)	مبلغ معامله (ماده طلب)
شرکت آیین شیمی	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	-	۶۳۸	-	-	
		انجام هزینه به نیابت از آیین شیمی	-	-	۲,۸۴۱	-	-
		وصول مطالبات از بابت فروش زمین (اصل قبل فروش زمین)	-	-	-	-	۱۷۲,۳۵۰

پیوست گزارش
بهراد مثنار

۴۵- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۵-۱- به استثنای وثایق مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۱ و ۲-۱۱ صورتهای مالی، شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۵-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ مطابق یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی می باشد. مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ مورد رسیدگی قرار گرفته است. طبق برگ قطعی صادره برای دوره های مزبور، مبلغ ۵۱/۸ میلیارد ریال که ۴۶/۳ میلیارد ریال آن بابت عدم تسلیم اظهارنامه به موقع بوده که این شرکت بر اساس بخشنامه های سازمان امور مالیاتی اظهار نموده و از صد در صد بخشودگی برخوردار خواهد بود.

۴۵-۳- بانوجه به عدم رسیدگی دفاتر شرکت از هنگام شروع فعالیت توسط سازمان تأمین اجتماعی، میزان بدهی احتمالی آن بعد از رسیدگی مأموران سازمان مزبور مشخص خواهد شد. ضمناً شرکت براساس قوانین جاری محاسبات لازم را انجام و در مؤعد مقرر کلیه دیون از این بابت را به سازمان تأمین اجتماعی پرداخت نموده است.

۴۵-۴- به موجب جلسه مجمع مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است (موضوع یادداشت توضیحی ۲-۶ صورتهای مالی).

۴۶- 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.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۷- وضعیت ارزی

دارائی ها و بدهیهای پولی ارزی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ صرفاً مربوط به شرکت اصلی و به شرح ذیل می باشد.

سال ۱۳۹۲					سال ۱۳۹۳					
ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	
-	۸۴,۰۴۵	-	۱۷۱,۴۴۸	۸۸۱,۳۱۸	-	۸۴,۰۴۵	-	۱۳۳,۲۱۲	۹۱۳,۷۰۴	موجودی نقد و بانک
-	-	-	۱,۰۰۲,۹۵۵	۵۱۱,۴۷۸	-	-	-	۱,۰۰۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸	سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
-	-	۲۷	۱,۴۴۸,۴۹۷	۲,۳۵۳,۶۵۹	-	-	-	۱,۲۴۱,۵۲۶	۸۲۴,۷۹۴	حسابهای دریافتی
(۱,۳۵۰)	(۵۵,۵۸۹)	(۷,۳۷۷)	(۱,۱۷۸,۶۶۰)	(۱,۱۷۷,۶۷۷)	(۱,۳۵۰)	(۶۷,۰۸۹)	(۷,۳۷۷)	(۸۸۶,۲۷۴)	(۱,۱۲۶,۷۱۵)	حسابهای پرداختی
(۱,۳۵۰)	۲۸,۴۵۶	(۷,۳۵۰)	۱,۴۴۴,۲۴۰	۲,۵۶۸,۶۷۸	(۱,۳۵۰)	۱۶,۹۵۶	(۷,۳۷۷)	۱,۴۹۱,۳۸۹	۱,۱۳۳,۲۶۱	خالص دارائیهای (بدهیهای) پولی
۶,۸۹۵	۶,۸۳۵	۴۱,۶۵۶	۳۴,۹۴۶	۲۵,۱۰۲	۷,۶۸۷	۷,۶۲۲	۴۱,۶۹۹	۳۰,۱۵۶	۲۷,۹۹۴	نرخ تسعیر ارز

۴۷-۱- نرخ تسعیر ارز براساس نرخ رسمی تعیین شده است. حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۷۸,۴۱۰ دلار (معادل ۱۶/۲ میلیارد ریال با نرخ های فوق) و ۷۴۱,۳۴۵ یورو (معادل ۲۲/۴ میلیارد ریال با نرخ های فوق) مطالبات راكد از بیمه گران انكابی خارجی می باشد كه به دلیل شرایط اقتصادی تاكنون به حیطة وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۸- 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	
	(۹۱,۰۶۵)		۳,۵۰۸,۹۷۸		۳,۶۰۰,۰۴۳	درآمدها
(۱۶۵,۸۴۹)		۳,۲۵۷,۲۵۵		۳,۴۲۳,۱۰۴		درآمد بیمه گری
۱۶,۰۴۶		۱۱۵,۱۹۴		۹۹,۱۴۸		درآمد سرمایه گذاری
۵۸,۷۳۸		۱۳۶,۵۲۹		۷۷,۷۹۱		درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
	۱۲۹,۳۱۵		۳,۳۸۲,۲۴۳		۳,۵۱۱,۵۵۸	هزینه ها
۱۴۰,۴۲۴		۳,۱۲۰,۲۷۹		۳,۲۶۰,۷۰۳		هزینه های بیمه گری
(۱۰,۸۱۹)		۲۵۵,۹۲۴		۲۴۵,۱۰۵		هزینه های اداری و عمومی
(۲۹۰)		۶۰,۴۰		۵,۷۵۰		هزینه های مالی
						هزینه های خارج از شمول
	۱۲۹,۳۱۵		۳,۳۸۲,۲۴۳		۳,۵۱۱,۵۵۸	جمع کل هزینه ها
						سایر پرداخت
	۱۲۹,۳۱۵		۳,۳۸۲,۲۴۳		۳,۵۱۱,۵۵۸	جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
	۳۸,۲۵۰		۱۲۶,۷۳۵		۸۸,۴۸۵	سود قبل از کسر مالیات
						مالیات
	۳۸,۲۵۰		۱۲۶,۷۳۵		۸۸,۴۸۵	سود خالص

۴۹- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی:	مبلغ - ریال
تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱۲,۷۸۸,۱۵۰,۵۱۱
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

پیوست گزارش
بهراد منشار