

سازمان بورس و اوراق بهادار

احتراماً به پیوست اطلاعات مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ بر اساس سرمایه ۶۱۸ میلیارد ریال (۴۰۰ میلیارد ثبت شده و ۲۱۸ میلیارد ریال ثبت نشده) تقدیم میگردد :

شماره صفحه	فهرست
۱	ترازنامه
۲	صورت سود و زیان
۳	حساب گردش سود انباشته
۴	صورت جریان وجوه نقد
۵	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۶	حق بیمه صادره
۷	حق بیمه اتکائی واگذاری
۸	هزینه خسارت پرداختی
۹	خسارت دریافتی بیمه گران اتکائی
۱۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع
۱۲	درآمد های سرمایه گذاری
۱۳	هزینه های اداری و عمومی
۱۴	ذخایر بیمه های زندگی و غیر زندگی
۱۵	سایر هزینه های بیمه ای
۱۶	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱۷	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
-------	-----	------------------

رئیس هیات مدیره

علی ضیائی اردکانی

عضو و نایب رئیس هیات مدیره

بانک سامان (با نمایندگی احمد مجتهد)

عضو هیات مدیره و مدیرعامل

احمد رضا ضرابیه

عضو هیات مدیره

شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی خسرو فخریم هاشمی)

عضو هیات مدیره

شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (با نمایندگی علی ارجمندی)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۸۱,۸۳۴	۱۳۷,۵۱۰	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۵۳,۰۴۹	۳۳۲,۷۴۲	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۳۰,۳۶۱	۲۸۹,۶۲۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۴۶۳,۱۸۶	۳۹۰,۲۳۲	جاری بیمه گذاران و نمایندگان
۳۶۳,۸۸۹	۵۴۷,۷۲۸	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۵۲۳,۲۳۶	۷۳۳,۰۵۱	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
.	۱,۱۳۰	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۱۲,۷۳۸	۱۹۹,۸۹۹	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۲,۵۲۴,۲۲۵	۳,۴۹۸,۸۳۱	ذخایر حق بیمه	۳۸۹,۴۳۲	۵۴۹,۵۶۰	سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی
۳۲۶,۱۷۴	۳۸۳,۸۷۰	ذخیره خسارت معوق	۱,۰۴۱,۹۶۱	۱,۳۶۰,۵۹۷	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۴,۸۶۱	۲۱,۲۷۹	ذخیره ریسکهای منقضى نشده	۱,۵۷۴,۳۰۸	۱,۹۸۷,۷۹۹	دارائی های ثابت مشهود
۱۷۶,۱۱۲	۲۱۵,۴۵۹	سایر ذخایر فنی	۲۴۴,۴۶۰	۲۳۴,۵۴۲	دارائی های نامشهود
۱۸,۹۸۳	۲۲,۱۳۶	حق بیمه سالهای آتی	۳۹,۲۷۵	۳۳,۴۵۷	
۲۴,۳۷۲	۳۶,۷۹۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
۱۰۰,۲۹۰	.	تسهیلات مالی دریافتی			
۳,۸۶۱,۱۰۰	۵,۱۵۴,۳۵۶	جمع بدهی ها			
		حقوق صاحبان سهام :			
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده)			
.	۸۵	وجوه حاصل از افزایش سرمایه			
۴۶,۷۵۶	۴۶,۷۵۶	اندوخته قانونی			
۶۸,۴۴۸	۸۱,۴۸۲	اندوخته سرمایه ای			
۱۶۵,۳۴۱	۱۳۹,۲۰۰	سود (زیان) انباشته			
۶۸۰,۵۴۵	۶۶۷,۵۲۳	جمع حقوق صاحبان سهام			
۴,۵۴۱,۶۴۵	۵,۸۲۱,۸۷۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۵۴۱,۶۴۵	۵,۸۲۱,۸۷۹	جمع دارایی ها

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیمه صادره	۱	۲,۱۰۴,۰۶۸	۲,۸۳۹,۵۱۲	۲,۵۸۴,۸۰۸
افزایش ذخائر حق بیمه	۹	(۷۱۹,۲۶۸)	(۱,۰۵۰,۰۸۰)	(۹۷۴,۶۰۷)
درآمد حق بیمه		۱,۳۸۴,۸۰۰	۱,۷۸۹,۴۳۲	۱,۶۱۰,۲۰۱
حق بیمه اتکالی واگذاری	۲	(۵۹۱,۱۷۳)	(۸۱۰,۷۴۶)	(۶۵۵,۴۵۹)
افزایش (کاهش) ذخیره بیمه اتکالی واگذاری	۹	۲۶۵,۸۶۷	۴۰۹,۳۰۲	۳۱۰,۳۶۷
هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری		(۳۲۵,۳۰۶)	(۴۰۱,۴۴۴)	(۳۴۵,۰۹۲)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۱,۰۵۹,۴۹۴	۱,۳۸۷,۹۸۷	۱,۲۶۵,۱۰۹
خسارت پرداختی	۳	(۷۲۳,۷۵۳)	(۱,۱۵۵,۹۹۹)	(۸۶۰,۰۱۳)
افزایش ذخایر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	۹	(۶۶,۳۱۷)	۸۸,۹۹۰	(۶۴,۱۱۴)
هزینه خسارت		(۷۹۰,۰۷۰)	(۱,۰۶۷,۰۰۹)	(۹۲۴,۱۲۶)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی	۴	۱۷۶,۱۱۰	۲۸۲,۱۸۷	۱۹۲,۸۲۶
افزایش ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری	۹	۱۹,۵۴۵	(۱۵,۸۸۷)	۸,۲۷۰
خسارت سهم دریافتی از اتکالی		۱۹۵,۶۵۵	۲۶۶,۳۰۱	۲۰۱,۰۹۶
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۵۹۴,۴۱۵)	(۸۰۰,۷۰۸)	(۷۲۳,۰۳۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۵	(۲۹۳,۴۹۹)	(۴۳۳,۲۹۶)	(۳۶۳,۶۳۳)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی	۶	۱۰۳,۸۷۵	۱۳۵,۵۵۶	۹۳,۶۲۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۱۸۹,۶۲۴)	(۳۹۷,۷۴۱)	(۳۷۰,۰۰۵)
افزایش سایر ذخایر فنی	۹	(۴۴,۵۱۲)	(۴۱,۸۰۹)	(۳۹,۳۴۸)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی		(۹,۷۱۳)	(۱۲,۸۵۰)	(۷,۴۳۱)
سایر درآمد ها و هزینه های بیمه ای	۱۰	(۵۴,۹۲۶)	(۹۷,۹۰۳)	(۴۰,۱۲۴)
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۱۰۹,۱۵۱)	(۱۵۲,۵۶۳)	(۸۶,۹۰۳)
سود(زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۱۶۶,۳۰۵	۱۳۶,۹۷۶	۱۸۵,۱۷۱
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۷	۴۰,۶۶۷	۸۴,۵۹۴	۶۱,۹۲۴
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۲۰۶,۹۷۲	۲۲۱,۵۷۰	۲۴۷,۰۹۵
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منافع	۷	۲۳,۴۸۰	۳۰,۶۰۰	۲۱,۰۷۷
هزینه های اداری و عمومی	۸	(۱۸۶,۱۷۴)	(۲۵۵,۹۲۴)	(۲۱۷,۶۳۴)
سود عملیاتی		۴۴,۲۷۸	(۳,۷۵۴)	۵۰,۵۳۸
هزینه های مالی		(۵,۷۵۰)	(۶,۰۴۰)	(۶,۱۵۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱۱	۴,۷۹۱	۱۳۶,۵۲۹	۴۳,۶۴۲
سود خالص قبل از کسر مالیات		۴۳,۳۱۹	۱۲۶,۷۲۵	۸۸,۰۲۲
مالیات		-	-	(۱,۱۳۰)
سود خالص دوره		۴۳,۳۱۹	۱۲۶,۷۲۵	۸۶,۸۹۳
سود هر سهم - عملیاتی (ریال)		۱۱۱	-۹	۸۲
سود هر سهم - غیر عملیاتی (ریال)		-۲	۳۲۶	۶۱
سود خالص هر سهم به ریال		۱۰۸	۳۱۷	۱۴۱

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

(تجدید ارائه شده)

شرح	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)
سود خالص	۸۶,۸۹۳	۱۲۶,۷۳۵	۴۳,۳۱۹
سود انباشته در ابتدای دوره	۱۷۶,۷۶۶	۱۳۷,۸۶۴	۱۳۷,۸۶۴
تعدیلات سنواتی	(۱۱,۴۲۵)	(۲۰,۲۴۸)	
سود انباشته شده در ابتدای دوره تعدیل شده	۱۶۵,۳۴۱	۱۱۷,۶۱۶	۱۳۷,۸۶۴
سود قابل تخصیص	۲۵۲,۲۳۳	۲۴۴,۳۵۱	۱۸۱,۱۸۳
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	-	-	-
اندوخته سرمایه ای	(۱۳,۰۳۴)	(۱۹,۰۱۰)	(۶,۴۹۸)
سود سهام مصوب	(۱۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)
	(۱۱۳,۰۳۴)	(۷۹,۰۱۰)	(۶۶,۴۹۸)
سود انباشته در پایان دوره	۱۳۹,۲۰۰	۱۶۵,۳۴۱	۱۱۴,۶۸۵

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

(تجدید ارائه شده)

شرح	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	۱۳۹۲/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۲۶۸,۹۵۸	۸۲,۵۴۱	۳۱۸,۶۰۵
بازده سرمایه گذار بها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی	(۲,۱۲۶)	(۵۷,۳۴۶)	(۵۸,۸۶۱)
بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی	(۶,۴۴۷)	(۵,۸۸۵)	(۵,۸۸۵)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۸,۵۷۳)	(۶۳,۲۳۱)	(۶۴,۷۴۶)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی	•	•	•
فعالیت های سرمایه گذاری:			
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	(۱,۶۵۷)	(۳۴,۹۵۲)	(۳۳,۳۸۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت	۱۹,۱۲۱	۲۲۷	
وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود	(۴۹۹)	(۳,۷۶۶)	(۵۷۴)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۶,۹۶۵	(۳۸,۴۹۱)	(۳۳,۹۶۳)
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۷۷,۳۴۹	(۱۹,۱۸۱)	۲۱۹,۸۹۵
فعالیت های تأمین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۸۵	•	•
دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی	•	۱۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۱۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۰۰,۰۰۰)	۵۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱۷۷,۳۴۹	۳۰,۸۱۹	۱۶۹,۸۹۵
تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد	۲,۳۴۴	۱,۶۳۵	
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۱۵۳,۰۴۹	۱۲۰,۵۹۵	۱۲۰,۵۹۴
مانده وجه نقد در پایان دوره	۳۳۲,۷۴۲	۱۵۳,۰۴۹	۲۹۰,۴۸۹
مبادلات غیر نقدی:			
معافه ملک یزد (سرفصل دارایی ثابت) با زمین ولنجک (سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت)		۱۷۳,۷۰۳	
تهاتر سود سهام دریافتی با سود سهام پرداختی شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان		۱,۷۰۵	
		۱۷۵,۴۰۸	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان
برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی: به استناد آئین نامه های شورایی بیمه ، ۲۵٪ نسبت به صادره های سال قبل از ۱۳۹۲ و ۲۰٪ نسبت به صادره های سال ۱۳۹۲ و ۱۵٪ نسبت به صادره های سال ۱۳۹۴ خسارت پرداختی در رشته بیمه های غیر زندگی، و ۵۰٪، ۴۵٪، ۴۰٪، ۳۰٪ رشته بیمه های زندگی نسبت به صادره های سال قبل از سال ۱۳۹۳ و ۲۵٪ سال ۱۳۹۴، به ترتیب بعنوان خسارت دریافتی اتکائی محاسبه گردیده است .

۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع: کارمزد پرداختی به نمایندگی ها در فروش بیمه نامه بر اساس آئین نامه های شورایی بیمه مبنای محاسبه قرار گرفته است .

۳- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی: درآمد کارمزد بابت حق بیمه های اتکائی واگذاری، با توجه به میزان حق بیمه واگذار شده و نرخ کارمزد مصوب در هر رشته به تفکیک محاسبه و لحاظ گردیده است . ضمناً نظر به اینکه محاسبه کارمزد منافع دریافتی به شیوه سالیانه می باشد در سه ماهه اول مورد محاسبه قرار نگرفته است.

۴- درآمد سرمایه گذاری: مربوط به سود حاصل از سپرده های بانکی کوتاه مدت و بلند مدت شرکت و همچنین سود حاصله از فروش سهام می باشد.

- همچنین با توجه به تغییر شرایط اقتصادی حاکم بر بازار سرمایه رعایت استاندارد ۱۵ در پایان سال مالی ۱۳۹۴ در صورت های مالی ملحوظ خواهد شد. ضمناً شرکت نسبت به کاهش ارزش سهام ذخیره لازم را در صورتهای مالی منعکس نموده است.

۵- درآمد حق بیمه: درآمد حق بیمه به محض صدور بیمه نامه به حساب درآمد منظور میگردد .

۶- ذخائر فنی: ذخایر فنی شرکت در پایان دوره مالی بر اساس آئین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه و ضوابط استاندارد حسابداری شماره ۲۸ به شرح ذیل محاسبه گردیده است .

۶-۱- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) در بیمه های غیر زندگی: عبارت است از حق بیمه های مربوط به فاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه تا انقضای مدت قرار داد های بیمه که به ترتیب زیر محاسبه میشود .

الف ° برای کلیه رشته های بیمه به جز بیمه های باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ در صد آن به عنوان هزینه تحویلی در خصوص صادره و ۲۰ درصد در ارتباط با درآمد بیمه های قبولی و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوط می باشد . ضمناً در خصوص رشته بیمه ای شخص ثالث پس از کسر عوارض قانونی ذخیره حق بیمه محاسبه می شود .

۶-۲- ذخیره خسارت معوق بیمه: عبارت است از خسارت اعلام شده در دست رسیدگی بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی

۶-۳- ذخیره برگشت حق بیمه در بیمه های غیر زندگی: عبارت است از ۵۰٪ 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 .

۶-۴- ذخایر فنی ریاضی: عبارت است از تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران که با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه و نسبت به سهم نگهداری موسسه بیمه محاسبه میشود .

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

یادداشت ۱- حق بیمه صادره:

عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)				عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)				رشته
درصد نسبت به کل	جمع کل	قبولی	حق بیمه مستقیم	درصد نسبت به کل	جمع کل	قبولی	حق بیمه مستقیم	درصد نسبت به کل	جمع کل	قبولی	حق بیمه مستقیم	
۴	۸۷,۲۸۷	۳,۲۵۸	۸۴,۰۲۹	۵	۱۴۲,۴۱۶	۴,۰۸۰	۱۳۸,۳۳۶	۵	۱۲۲,۵۹۱	۵,۷۷۴	۱۱۶,۸۱۷	آتش سوزی
۴	۹۱,۹۰۰	۶۹۷	۹۱,۲۰۳	۴	۱۱۹,۰۲۵	۷۰۷	۱۱۸,۳۱۸	۲	۶۰,۱۵۳	۵۲۱	۵۹,۶۳۲	باربری
۴	۸۳,۵۶۵	۰	۸۳,۵۶۵	۴	۱۱۸,۶۱۴	۰	۱۱۸,۶۱۴	۳	۸۲,۴۳۶	۰	۸۲,۴۳۶	بدنه اتومبیل
۱	۱۵,۳۷۲	۰	۱۵,۳۷۲	۱	۱۶,۴۵۵	۰	۱۶,۴۵۵	۱	۱۷,۶۳۸	۰	۱۷,۶۳۸	پول
۴	۹۰,۲۰۱	۰	۹۰,۲۰۱	۴	۱۱۸,۴۸۸	۰	۱۱۸,۴۸۸	۴	۱۱۴,۵۶۵	۰	۱۱۴,۵۶۵	تکمیلی عمر
۱۲	۲۴۲,۸۴۹	۰	۲۴۲,۸۴۹	۱۱	۳۲۱,۲۶۱	۰	۳۲۱,۲۶۱	۷	۱۷۵,۵۵۶	۰	۱۷۵,۵۵۶	شخص ثالث
۱	۱۷,۲۷۳	۰	۱۷,۲۷۳	۱	۱۷,۸۹۱	۰	۱۷,۸۹۱	۰	۲,۵۶۱	۰	۲,۵۶۱	مازاد ثالث
۱	۲۴,۶۳۷	۰	۲۴,۶۳۷	۱	۳۱,۷۵۷	۰	۳۱,۷۵۷	۱	۱۸,۴۸۶	۰	۱۸,۴۸۶	حوادث سرنشین
۰	۸,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰	۰	۹,۴۹۳	۰	۹,۴۹۳	۰	۱۱,۰۴۵	۰	۱۱,۰۴۵	حوادث
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دام و طیور
۱۷	۳۵۳,۶۴۴	۰	۳۵۳,۶۴۴	۱۵	۴۲۲,۸۰۲	۰	۴۲۲,۸۰۲	۲۰	۵۲۶,۲۰۲	۰	۵۲۶,۲۰۲	درمان گروهی
۴	۸۲,۷۴۸	۰	۸۲,۷۴۸	۴	۱۱۲,۲۰۳	۰	۱۱۲,۲۰۳	۵	۱۲۴,۵۶۴	۰	۱۲۴,۵۶۴	درمان مسافران
۱	۱۶,۸۰۵	۰	۱۶,۸۰۵	۱	۲۵,۶۹۶	۰	۲۵,۶۹۶	۱	۱۷,۸۱۲	۰	۱۷,۸۱۲	زندگی ساده
۳۵	۷۴۵,۷۲۸	۰	۷۴۵,۷۲۸	۳۸	۱,۰۷۸,۱۲۸	۰	۱,۰۷۸,۱۲۸	۴۰	۱,۰۴۰,۱۰۸	۰	۱,۰۴۰,۱۰۸	زندگی اندوخته
۰	۴,۴۳۷	۱,۶۶۵	۲,۷۷۲	۰	۷,۲۳۶	۱,۶۶۳	۵,۵۷۳	۱	۱۴,۳۱۶	۳۴۴	۱۳,۹۷۲	کشتی
۸	۱۷۰,۰۷۷	۵۳۹	۱۶۹,۵۳۸	۸	۲۱۶,۴۳۳	۵۳۹	۲۱۵,۸۹۴	۷	۱۸۴,۵۴۷	۰	۱۸۴,۵۴۷	مسئولیت
۱	۲۹,۲۸۵	۲,۰۳۲	۲۷,۲۵۴	۱	۳۸,۶۰۲	۱,۹۵۶	۳۶,۶۴۶	۲	۴۰,۹۳۴	۱,۵۴۰	۳۹,۳۹۴	مهندسی
۲	۳۳,۶۳۴	۹,۰۱۱	۲۴,۶۲۴	۱	۳۷,۸۰۳	۹,۵۱۱	۲۸,۲۹۲	۱	۳۰,۸۶۵	۶,۵۸۰	۲۴,۲۸۵	نفت و انرژی
۰	۶,۶۲۶	۶,۶۲۶	۰	۰	۵,۲۰۹	۵,۲۰۹	۰	۰	۴۲۸	۴۲۸	۰	هواپیما
۱۰۰	۲,۱۰۴,۰۶۹	۲۳,۸۲۷	۲,۰۸۰,۲۴۲	۱۰۰	۲,۸۲۹,۵۱۲	۲۳,۶۶۴	۲,۸۱۵,۸۴۸	۱۰۰	۲,۵۸۴,۸۰۸	۱۵,۱۸۷	۲,۵۶۹,۶۲۱	کل

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان
 برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

ناشت ۲- حق بیمه اتکایی واگذاری:

ارقام به میلیون ریال

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	رشته
۵	۳۰,۸۷۱	۶	۴۶,۰۱۸	۶	۴۰,۵۹۶	سوزی
۴	۲۶,۲۸۳	۵	۳۸,۵۹۶	۴	۲۳,۱۱۸	بی
۳	۱۷,۱۱۹	۳	۲۴,۳۷۹	۲	۱۲,۸۶۱	اتومبیل
۱	۳,۰۷۴	۰	۳,۲۸۲	۰	۳,۰۸۶	
۳	۱۵,۶۱۶	۳	۲۳,۶۰۶	۳	۱۷,۷۸۱	یلی عمر
۸	۴۸,۵۶۷	۸	۶۴,۲۵۰	۴	۲۶,۴۱۴	ص ثالث
۱	۳,۴۵۵	۰	۳,۵۷۸	۰	۳۸۵	ن ثالث
۱	۴,۹۲۸	۱	۶,۳۵۱	۰	۲,۷۸۸	نت سرنشین
۰	۱,۵۹۷	۰	۱,۸۹۵	۰	۱,۶۶۹	نت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	وطیور
۱۲	۷۰,۷۲۶	۱۰	۸۴,۵۱۱	۱۲	۷۹,۰۰۲	ان گروهی
۳	۱۶,۱۵۷	۳	۲۲,۰۴۷	۳	۱۸,۸۱۹	ان مسافران
۱	۵,۹۴۱	۱	۷,۴۹۳	۱	۵,۱۴۳	گی ساده
۵۰	۲۹۳,۴۴۴	۵۱	۴۱۴,۹۱۶	۵۶	۳۶۶,۸۵۱	گی اندوخته
۰	۱,۵۸۶	۰	۲,۶۱۱	۱	۵,۷۸۴	نی
۶	۳۳,۷۵۸	۵	۴۳,۶۳۰	۵	۳۴,۶۸۶	ولیت
۲	۱۱,۳۶۱	۲	۱۶,۵۵۴	۲	۱۲,۲۸۴	دسی
۱	۶,۶۸۹	۱	۷,۰۲۷	۱	۴,۱۹۲	وانرزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	یما
۱۰۰	۵۹۱,۱۷۳	۱۰۰	۸۱۰,۷۴۶	۱۰۰	۶۵۵,۴۵۹	ح

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان
برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۳- هزینه خسارت پرداختی:

ارقام به میلیون ریال

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	رشته
۳	۲۲,۴۰۰	۲	۲۵,۴۵۴	۴	۳۷,۶۵۹	آتش سوزی
۱	۵,۱۰۶	۰	۵,۱۴۷	۱	۶,۰۵۱	باربری
۷	۵۲,۲۳۱	۶	۷۲,۸۶۵	۸	۶۴,۷۱۰	بدنه اتومبیل
۰	۵۷۰	۰	۱,۴۴۶	۰	۰	پول
۲	۱۵,۹۶۱	۰	۴,۶۲۴	۱	۷,۴۶۵	تکمیلی عمر
۳۰	۲۱۳,۵۲۲	۳۱	۳۵۹,۶۳۶	۲۱	۱۷۸,۱۵۴	شخص ثالث
۲	۱۵,۱۸۷	۱	۱۴,۶۹۲	۰	۰	مازاد ثالث
۱	۴,۲۱۸	۲	۲۰,۵۱۵	۲	۱۴,۷۲۱	حوادث سرنشین
۰	۱,۳۷۰	۰	۴,۸۸۳	۰	۲,۶۸۲	حوادث
۰	۰	۰	۰	۰	۰	دام و طیور
۲۴	۱۷۴,۴۹۸	۲۴	۲۸۲,۷۶۳	۳۶	۳۱۱,۵۱۲	درمان گروهی
۶	۴۱,۰۷۲	۳	۳۷,۸۰۷	۳	۲۲,۱۲۵	درمان مسافران
۰	۱,۵۱۴	۲	۲۰,۴۸۵	۱	۸,۱۸۸	زندگی ساده
۹	۶۳,۰۲۰	۷	۸۱,۳۱۷	۸	۷۱,۰۳۲	زندگی اندوخته
۰	۵۵۱	۰	۵۵۱	۰	۱,۳۰۵	کشتی
۱۴	۱۰۳,۲۱۸	۱۶	۱۸۳,۲۹۷	۱۴	۱۱۶,۶۸۲	مسئولیت
۱	۹,۰۶۷	۳	۳۹,۶۰۱	۲	۱۵,۱۰۷	مهندسی
۰	۱	۰	۱	۰	۱,۵۹۷	نفت و انرژی
۰	۲۴۷	۰	۱,۰۱۶	۰	۱,۰۱۹	هواپیما
۱۰۰	۷۲۳,۷۵۳	۱۰۰	۱,۱۵۵,۹۹۹	۱۰۰	۸۶۰,۰۱۲	جمع

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۴- خسارت دریافتی بیمه گران اتکایی:

ارقام به میلیون ریال

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	رشته
۴	۷,۹۱۶	۳	۸,۵۴۷	۵	۸,۹۹۱	تش سوزی
۱	۱,۰۶۲	۰	۱,۰۰۹	۱	۱,۴۶۵	اربری
۶	۱۰,۶۸۴	۵	۱۵,۳۶۳	۷	۱۲,۷۳۸	دنه اتومبیل
۰	۱۱۴	۰	۲۸۹	۰	۰	ول
۲	۴,۱۱۷	۱	۱,۵۲۲	۱	۱,۹۵۰	کمیلی عمر
۲۸	۴۸,۸۲۲	۳۰	۸۴,۷۷۹	۱۹	۳۷,۴۸۵	نخص ثالث
۲	۳,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	ازاد ثالث
۱	۱,۰۸۸	۲	۵,۳۱۷	۱	۲,۵۸۸	حوادث سرنشین
۰	۳۵۳	۰	۱,۰۳۵	۰	۵۴۶	حوادث
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ام. و طیور
۲۱	۳۶,۲۹۴	۲۰	۵۷,۰۴۳	۳۰	۵۷,۶۲۷	رمان گروهی
۵	۸,۵۴۳	۴	۱۰,۵۱۰	۲	۳,۲۲۲	رمان مسافران
۰	۶۴۴	۳	۸,۱۲۹	۲	۳,۱۷۸	ندگی ساده
۱۵	۲۶,۸۱۳	۱۳	۳۵,۶۲۶	۱۸	۳۴,۸۷۵	ندگی اندوخته
۰	۱۱۰	۰	۱۱۰	۰	۲۵۵	نشتی
۱۳	۲۳,۱۴۳	۱۵	۴۱,۶۱۹	۱۲	۲۳,۳۲۳	سنولیت
۲	۲,۸۵۳	۴	۱۱,۱۱۸	۲	۴,۵۵۵	بهندسی
۰	۸۰	۰	۱۷۰	۰	۲۷	فت وانرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	نوایما
۱۰۰	۱۷۶,۱۱۰	۱۰۰	۲۸۲,۱۸۷	۱۰۰	۱۹۲,۸۲۶	جمع

شرکت بومه سامان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۵- هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

ارقام به میلیون ریال

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	رشته
۴	۱۰,۵۸۰	۴	۱۶,۹۸۶	۴	۱۵,۸۹۸	آتش سوزی
۳	۹,۰۴۳	۳	۱۱,۹۴۵	۲	۸,۲۵۶	باربری
۴	۱۱,۱۴۱	۴	۱۵,۴۱۵	۳	۱۱,۰۶۰	بدنه اتومبیل
۰	۱۷۳	۰	۱۸۹	۰	۵۶	پول
۴	۱۳,۱۲۴	۵	۲۲,۱۰۲	۶	۲۰,۱۷۱	تکمیلی عمر
۵	۱۳,۹۴۹	۴	۱۸,۷۹۲	۳	۱۰,۴۱۶	شخص ثالث
۰	۹۹۲	۰	۱,۰۳۴	۰	۱۱۷	مازاد ثالث
۱	۳,۴۶۸	۱	۲,۶۲۰	۰	۱,۴۵۰	حوادث سرنشین
۰	۱,۱۲۷	۰	۱,۸۸۰	۱	۲,۰۴۲	حوادث
۰		۰	۰	۰	۰	دام و طیور
۸	۲۴,۶۸۴	۵	۲۰,۰۵۵	۶	۲۰,۸۰۱	درمان گروهی
۲	۵,۸۱۰	۶	۲۷,۲۴۱	۸	۲۷,۶۶۲	درمان مسافران
۱	۳,۵۴۹	۰	۹۵۷	۰	۸۴۸	زندگی ساده
۵۰	۱۴۷,۷۳۹	۵۳	۲۲۸,۴۴۹	۵۳	۱۹۲,۲۸۸	زندگی اندوخته
۰	۴۱۴	۰	۴۷۰	۰	۲۴۶	کشتی
۱۴	۴۱,۸۰۹	۱۳	۵۷,۰۲۱	۱۲	۴۴,۴۹۹	مسئولیت
۱	۳,۶۱۶	۱	۶,۰۴۶	۲	۶,۸۸۶	مهندسی
۰	۱,۲۴۰	۰	۱,۲۳۴	۰	۸۶۱	نفت و انرژی
۰	۱,۰۴۱	۰	۸۶۱	۰	۷۶	هوایما
۱۰۰	۲۹۳,۴۹۹	۱۰۰	۴۳۳,۲۹۶	۱۰۰	۳۶۳,۶۳۳	جمع

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان
 برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۶- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

ارقام به میلیون ریال

عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل
۹۳,۷۹۳	۱۰۰	۱۳۵,۵۵۶	۱۰۰	۹۳,۷۹۳	۱۰۰
-۱۶۴	۰	۰	۰	-۱۶۴	۰
۹۳,۶۲۹	۱۰۰	۱۳۵,۵۵۶	۱۰۰	۹۳,۶۲۹	۱۰۰

رشته	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل
آتش سوزی	۸,۱۱۸	۹	۱۱,۲۷۳	۸	۶,۹۹۸	۷
باربری	۲,۹۴۵	۳	۸,۳۶۳	۶	۷,۱۳۱	۷
بدنه اتومبیل	۲,۸۱۲	۳	۵,۳۵۱	۴	۳,۷۵۹	۴
پول	۵۲۵	۱	۵۵۸	۰	۵۲۳	۱
تکمیلی عمر	۴,۲۳۶	۵	۵,۵۳۶	۴	۳,۶۴۴	۴
شخص ثالث	۸۷۵	۱	۳,۹۲۰	۳	۳,۰۶۴	۳
مآزاد ثالث	۵۴	۰	۲۲۵	۰	۲۱۸	۰
حوادث سر نشین	۵۷۲	۱	۱,۰۷۶	۱	۹۶۳	۱
حوادث	۳۲۷	۰	۴۶۴	۰	۳۱۳	۰
دام و طیور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درمان گروهی	۹,۳۱۵	۱۰	۱۰,۹۸۱	۸	۹,۰۸۲	۹
درمان مسافران	۲,۵۸۹	۳	۳,۲۰۷	۲	۲,۱۳۸	۲
زندگی ساده	۵۵۵	۱	۶۸۶	۱	۱,۳۱۷	۱
زندگی اندوخته	۵۲,۱۳۹	۵۶	۷۰,۵۹۶	۵۲	۵۴,۸۳۰	۵۳
کشتی	۷۹۵	۱	۳۵۲	۰	۲۱۴	۰
مستولیت	۶,۰۰۵	۶	۹,۵۳۵	۷	۷,۳۸۸	۷
مهندسی	۱,۱۶۷	۱	۲,۷۳۹	۲	۱,۷۸۳	۲
نفت و انرژی	۷۶۲	۱	۵۹۲	۰	۵۱۰	۰
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۳,۷۹۳	۱۰۰	۱۳۵,۵۵۶	۱۰۰	۹۳,۶۲۹	۱۰۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان
برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۷- درآمدهای سرمایه گذاری: ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل
درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت)	۸۴,۰۳۳	۱۱۳	۱۳۰,۱۲۱	۲۰۰	۱۶۵,۷۵۱	۱۳۱
سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۳۴,۰۱۳	۳۹	۴۵,۰۴۶	۴۲	۳۴,۸۹۶	۵۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی	(۵۳,۸۹۸)	(۵۲)	(۵۹,۹۷۲)	(۷۳)	(۶۰,۵۹۶)	-۸۴
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری	-۵۷,۰۵۱	.
جمع	۶۴,۱۴۸	۱۰۰	۱۱۵,۱۹۴	۱۶۹	۸۳,۰۰۱	۱۰۰

۷-۱- 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 ۶۱.۹۲۴ میلیون ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۲۱.۰۷۷ میلیون ریال می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان
 برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

یادداشت ۸- هزینه های اداری و عمومی:

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۲۴	۴۴,۱۱۰	۲۸	۷۰,۸۵۴	۲۲	۴۷,۸۴۹	اداری و مالی
۶۶	۱۲۲,۳۱۵	۶۱	۱۵۵,۹۰۹	۶۷	۱۴۴,۸۵۹	هزینه های پرسنلی
۳	۵,۶۸۵	۴	۹,۰۲۶	۱	۲,۹۰۷	هزینه های فروش
۷	۱۲,۲۶۴	۷	۱۸,۳۳۵	۹	۱۹,۰۲۰	هزینه استهلاک
۱	۱,۸۰۰	۱	۱,۸۰۰	۱	۳,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱۰۰	۱۸۶,۱۷۴	۱۰۰	۲۵۵,۹۲۴	۱۰۰	۲۱۷,۶۳۴	جمع

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان
 برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

یادداشت ۹- ذخایر فنی بیمه های زندگی و غیر زندگی

سایر ذخایر	ذخیره خسارت معوق			ذخیره حق بیمه عاید نشده			عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)
	کل	نگهداری	اتکایی	کل	نگهداری	اتکایی	رشته
۱۸۳,۲۸۹	۳۲۴,۶۵۵	۸۰,۴۹۴	۴۰۵,۱۴۹	۷۷۰,۰۳۷	۱۹۰,۴۳۳	۹۶۰,۴۷۰	غیر زندگی
۳۲,۱۷۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۸,۶۹۰	۱,۰۸۹,۶۷۱	۲,۵۳۸,۳۶۲	زندگی
۲۱۵,۴۵۹	۳۲۴,۶۵۵	۸۰,۴۹۴	۴۰۵,۱۴۹	۲,۲۱۸,۷۲۷	۱,۲۸۰,۱۰۴	۳,۴۹۸,۸۳۲	جمع
سایر ذخایر	ذخیره خسارت معوق			ذخیره حق بیمه عاید نشده			عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
	کل	نگهداری	اتکایی	کل	نگهداری	اتکایی	رشته
۱۴۵,۹۸۶	۲۶۸,۸۱۱	۷۲,۲۲۴	۳۴۱,۰۳۵	۶۰۸,۳۸۲	۱۹۲,۲۶۰	۸۰۰,۶۴۲	غیر زندگی
۳۰,۱۲۵	۰	۰	۰	۹۴۶,۱۰۵	۷۷۷,۴۷۷	۱,۷۲۳,۵۸۳	زندگی
۱۷۶,۱۱۱	۲۶۸,۸۱۱	۷۲,۲۲۴	۳۴۱,۰۳۵	۱,۵۵۴,۴۸۷	۹۶۹,۷۳۷	۲,۵۲۴,۲۲۵	جمع
سایر ذخایر	ذخیره خسارت معوق			ذخیره حق بیمه عاید نشده			افزایش و کاهش
	کل	نگهداری	اتکایی	کل	نگهداری	اتکایی	رشته
۳۷,۳۰۳	۵۵,۸۴۴	۸,۲۷۰	۶۴,۱۱۴	۱۶۱,۶۵۵	(۱,۸۲۷)	۱۵۹,۸۲۸	غیر زندگی
۲,۰۴۵	۰	۰	۰	۵۰۲,۵۸۵	۳۱۲,۱۹۴	۸۱۴,۷۷۹	زندگی
۳۹,۳۴۸	۵۵,۸۴۴	۸,۲۷۰	۶۴,۱۱۴	۶۶۴,۲۴۰	۳۱۰,۳۶۷	۹۷۴,۶۰۷	جمع

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۱۰- سایر هزینه های بیمه ای:

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۴۴	۲۴,۲۵۲	۴۸	۴۷,۲۴۲	۴۳	۱۷,۰۶۷	هزینه کارشناسی سایر رشته ها
۴	۱,۹۷۸	۳	۲,۹۰۳	۳	۱,۳۷۴	هزینه های کارشناسی رشته ثالث
۱۲	۶,۳۸۲	۱۸	۱۸,۰۴۶	۱۳	۵,۴۱۶	سهم نیروی انتظامی
۴۱	۲۲,۷۸۱	۳۰	۲۹,۶۷۳	۴۲	۱۶,۷۱۱	سهم ده درصد وزارت بهداشت
۰	۳۸	۰	۳۹	۰	۳۸	حق تمبر (سایر هزینه های عملیاتی)
-۱	(۵۰۵)	۰	۱	-۱	(۴۸۳)	متفرقه
۱۰۰	۵۴,۹۲۶	۱۰۰	۹۷,۹۰۳	۱۰۰	۴۰,۱۲۴	جمع

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان
برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۱۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای:

درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد نسبت به کل	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نسبت به کل	عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
						درآمدها:
۰	۰	۹۴	۱۲۸,۶۷۳	۴۴	۱۹,۱۲۱	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت
۷۷	۳,۶۸۹	۷	۸,۹۴۵	۲۳	۱۰,۱۳۴	کارمزد وام بیمه گذاران
۱۵	۶۹۹	۲	۳,۳۹۹	۸	۳,۳۹۹	کارمزد وام کارکنان
-۴	-۱۹۸	(۴)	(۵,۳۴۸)	۲۵	۱۰,۸۹۸	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
۱۳	۶۰۱	۱	۸۰۶	۲	۸۰۶	جریمه غیبت کارکنان
۰	۰	۰	۵۳	(۲)	(۷۱۶)	سایر
۱۰۰	۴,۷۹۱	۱۰۰	۱۳۶,۵۲۹	۱۰۰	۴۳,۶۴۲	جمع درآمدها

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت سود و زیان
 برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

یادداشت ۱۲- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۸۱,۹۹۵	(۲۸,۶۶۸)	(۷,۷۷۹)	(۱,۸۹۸)	۵,۶۶۲	(۲,۴۶۰)	۱,۳۰۴	(۸۴۷)	۴۶,۰۰۴
باربری	۳۷,۰۳۵	(۴,۵۸۶)	(۵,۳۱۱)	۱۴,۶۲۴	(۲۳,۳۹۶)	(۱,۱۱۱)	(۹,۸۸۳)	(۸۹۸)	۱۶,۳۵۷
بدنه اتومبیل	۶۹,۵۷۵	(۵۱,۹۷۲)	(۸,۲۴۷)	۱,۶۳۵	(۱,۶۸۷)	(۲,۰۸۷)	(۲,۱۳۹)	(۱,۰۲۹)	۶,۱۸۸
پول	۱۴,۵۵۲	-	۴۶۹	(۳,۰۰۵)	(۳۳۰)	(۴۳۷)	(۳,۷۷۲)	-	۱۱,۳۴۸
تکمیلی عمر	۹۶,۷۸۴	(۵,۵۱۵)	(۱۵,۹۳۶)	(۱۳,۰۰۲)	(۲,۸۶۷)	(۲,۹۰۴)	(۱۸,۷۷۲)	-	۵۶,۵۶۱
شخص ثالث	۱۴۹,۱۴۲	(۱۴۰,۶۶۹)	(۹,۵۴۱)	۱۴,۹۹۴	(۲۱,۳۰۹)	(۴,۴۷۴)	(۱۰,۷۸۹)	(۲۹,۱۴۳)	(۴۱۰,۰۰۰)
مازاد ثالث	۲,۱۷۵	-	(۶۲)	۷۹۲	-	(۶۵)	۷۲۶	(۲۱۸)	۲,۶۲۱
حوادث سرنشین	۱۵,۶۹۹	(۱۲,۱۳۳)	(۸۷۸)	۹۸۹	۱,۵۲۴	(۴۷۱)	۲,۰۴۲	(۱,۵۹۴)	۳,۱۳۶
حوادث	۹,۳۷۶	(۲,۱۳۶)	(۱,۷۱۵)	(۱,۸۶۸)	۹۰۷	(۲۸۱)	(۱,۲۴۳)	(۴)	۴,۲۷۷
دام و طیور	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درمان گروهی	۴۴۷,۲۰۰	(۲۵۳,۸۸۵)	(۱۱,۴۸۵)	(۱۰۸,۲۱۹)	(۶,۹۹۶)	(۱۳,۴۱۶)	(۱۲۸,۶۳۰)	(۴,۵۳۲)	۴۸,۶۶۸
درمان مسافران	۱۰۵,۷۴۵	(۱۸,۹۰۳)	(۲۵,۰۷۴)	(۳۶,۲۵۱)	-	(۳,۱۷۲)	(۳۹,۴۲۴)	-	۲۲,۳۴۴
زندگی ساده	۱۲,۶۶۹	(۵,۰۱۰)	(۲۹۳)	(۵۷۲)	-	(۳۸۰)	(۹۵۲)	(۶۰)	۶,۳۵۴
زندگی اندوخته	۶۷۳,۲۵۷	(۳۶,۱۵۷)	(۱۴۰,۱۴۸)	(۵۰۴,۱۹۴)	-	(۱,۶۶۵)	(۵۰۵,۸۵۹)	(۵,۲۸۷)	(۱۴,۱۹۴)
گشتی	۸,۵۳۲	(۱,۰۵۱)	۵۵۰	(۳,۱۰۰)	(۸,۲۰۱)	(۲۵۶)	(۱۱,۵۵۷)	(۱۲۱)	(۳,۶۴۷)
مسئولیت	۱۴۹,۸۶۱	(۹۳,۳۵۹)	(۳۸,۴۹۵)	(۱۶,۶۹۸)	۳,۹۰۵	(۴,۴۹۶)	(۱۷,۳۸۸)	(۲,۳۷۷)	(۱,۶۵۸)
مهندسی	۲۸,۶۵۰	(۱۰,۵۵۲)	(۵,۷۱۹)	(۱۰,۶۹۳)	(۲,۲۱۳)	(۸۶۰)	(۱۳,۷۶۵)	(۱,۴۴۴)	(۲,۸۳۰)
نفت و انرژی	۲۶,۶۷۳	(۱,۵۷۰)	(۹۹)	۱,۲۶۵	(۵۰۷)	(۸۰۰)	(۴۲)	-	۲۴,۹۶۲
هواپیما	۴۲۸	(۱,۰۱۹)	(۲۴۰)	۹۶۱	(۳۳۷)	(۱۳)	۶۱۱	-	(۲۲۰)
کل	۱,۹۲۹,۳۴۸	(۶۶۷,۱۸۵)	(۲۷۰,۰۰۳)	(۶۶۴,۲۴۰)	(۵۵,۸۴۵)	(۳۹,۳۴۸)	(۷۵۹,۴۳۲)	(۴۷,۵۵۴)	۱۸۵,۱۷۱