



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 ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود؛ اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۳	ترازنامه تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۶	ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام):
۷	ترازنامه
۸	صورت سود و زیان
۹	گردش حساب سود (زیان) انباشته
	صورت جریان وجوه نقد
۱۰	پ- یادداشتهای توضیحی:
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۰-۱۳	مبنای تهیه صورت های مالی
۱۴-۵۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری و نیز الزامات مصوب شورایعالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

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

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**

شرکت سیمه سامان (سهامی عام)
توازننامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید آرازه شده)

ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۵,۳۸۵,۸۵۴,۲۶۴	۱۴	
۲۳,۰۳۶,۳۲۱,۹۹۲	۳۷,۵۶۸,۵۸۸,۶۸۷	۱۵	
۳۵۲,۶۹۰,۸۸۳,۲۷۹	۵۷۹,۰۴۷,۹۸۴,۵۵۵	۱۶	
-	۱,۸۷۵,۹۳۲,۴۳۷	۱۷	
۲,۵۲۴,۳۲۴,۶۱۵,۹۸۱	۳,۷۶۳,۱۷۹,۱۴۲,۳۰۴	۱۸	
۳۲۶,۱۷۳,۸۵۲,۱۱۰	۳۸۰,۰۲۷,۳۲۲,۹۷۵	۱۹	
۱۴,۸۶۱,۰۰۴,۳۳۰	۳۷,۵۸۳,۶۸۲,۵۰۶	۱۹	
۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۸	۳۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۲۰	
۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۳۳۸,۹۰۹,۰۴۰,۱۰۴	۲۱	
۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲	۳۸,۳۴۹,۵۷۴,۰۰۲	۲۲	
۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	-	۲۳	
۳,۸۴۹,۹۲۸,۳۲۶,۷۰۴	۵,۵۳۴,۳۱۲,۹۶۹,۵۴۴		

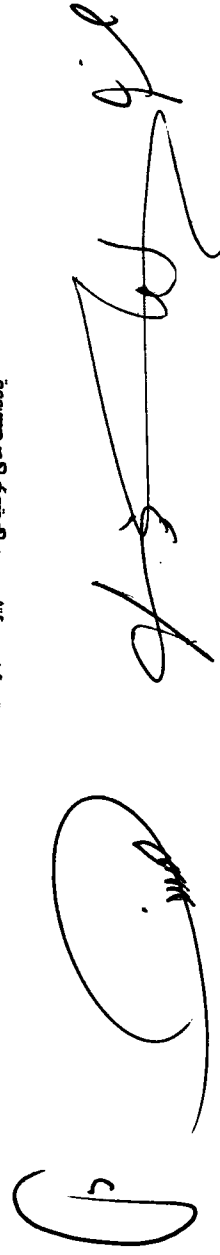
(تجدید آرازه شده)

ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	داریی ها
۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۴	۵		موجودی نقد
۴۶۵,۲۸۳,۱۰۰,۵۷۷	۷۲۰,۷۷۷,۸۹۱,۳۶۷	۶		سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۲۳,۳۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۷۱۷,۵۴۵,۶۶۰,۵۳۳	۷		مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۳۳۷	۱۴۵,۴۶۰,۴۷۸,۵۲۷	۸		مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اکتالی
۳۹۰,۸۱۲,۷۵۴,۱۸۲	۵۰۴,۹۹۱,۳۸۵,۹۴۲	۹		سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۴۵۲,۶۹۴,۳۳۸,۳۳۲	۱۰		سهم بیمه گران اکتالی از ذخایر فنی
۱,۴۷۵,۳۰۸۰,۷۱۰,۶۳۳	۱,۸۸۰,۷۵۳,۵۲۹,۶۳۷	۱۱		سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۷۸۸,۸۳۴,۰۲۲,۸۶۸	۱۲		داریی های ثابت مشهود
۳۹,۲۷۶,۸۵۴,۶۷۶	۳۲,۱۴۸,۸۲۹,۰۳۱	۱۳		داریی های نامشهود

جمع بدهی ها

حقوق صاحبان سهام:	
سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکپوز ریالی تماماً پرداخت شده)	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه در جریان ثبت	۲۵
سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی	۲۶
اندوخته قانونی	۲۷
اندوخته سرمایه ای	۲۸
سود انباشته	
جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۹
سهم اقلیت	
جمع حقوق صاحبان سهام	
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶,۵۴۲,۷۵۵,۰۵۶,۹۱۵

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۲ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



پسیوست گزارش
 بهر ادمشمار

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
حق بیمه صادره	ریال ۳,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۱,۴۰۷	ریال ۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹
افزایش ذخائر حق بیمه	(۱,۲۳۸,۹۵۴,۵۲۶,۳۲۳)	(۱,۰۵۰,۰۸۰,۳۲۳,۷۲۳)
درآمد حق بیمه	۲,۳۵۵,۷۰۳,۲۸۵,۰۸۴	۱,۷۸۹,۴۳۱,۶۹۷,۳۲۶
حق بیمه اتکائی واگذاری	(۹۲۴,۳۱۷,۲۶۱,۲۰۳)	(۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰)
افزایش ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری	۴۰۴,۸۳۱,۵۹۸,۶۴۳	۴۰۹,۳۰۱,۵۴۳,۵۲۷
هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری	(۵۱۹,۴۸۵,۶۶۲,۵۶۰)	(۴۰۱,۴۴۴,۲۷۲,۷۶۳)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۸۳۶,۲۱۷,۶۲۲,۵۲۳	۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۵۶۳
خسارت پرداختی	(۱,۳۴۰,۳۶۹,۸۶۰,۸۵۹)	(۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷)
کاهش (افزایش) ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	(۷۶,۵۷۵,۹۶۹,۱۴۱)	۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶
هزینه خسارت	(۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰)	(۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۲۲,۸۳۱)
خسارت پرداختی از بیمه گران اتکائی	۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲	۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری	۵,۹۰۳,۰۰۸,۹۲۱	(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکائی	۳۱۵,۶۵۹,۶۱۸,۳۷۳	۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱,۰۱۰,۲۸۶,۲۱۱,۶۲۷)	(۸۰۰,۷۰۸,۰۵۷,۳۶۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۵۳۹,۷۴۸,۷۳۹,۷۶۷)	(۴۲۳,۲۹۶,۳۷۰,۰۵۶)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	۱۴۹,۲۴۳,۴۶۱,۸۵۰	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳
خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	(۳۹۰,۵۰۵,۲۷۷,۹۱۷)	(۲۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)
افزایش سایر ذخائر فنی	(۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۳۲)	(۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵)
هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی	(۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲)	(۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۷۵,۱۲۵,۳۱۰,۱۱۱)	(۹۵,۳۲۹,۶۴۹,۵۲۲)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۲۸,۶۳۵,۶۳۲,۱۶۵)	(۱۴۹,۹۸۸,۷۵۸,۹۱۳)
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۲۰۵,۷۹۰,۵۰۰,۸۱۵	۱۳۹,۵۴۹,۷۴۷,۶۹۹
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۲۱۰,۷۷۵,۰۳۷,۳۹۹	۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۲۶۰
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۴۱۶,۵۶۵,۵۳۸,۲۱۴	۲۲۴,۱۴۳,۷۵۱,۹۵۹
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۸۲,۲۵۴,۰۳۷,۳۰۸	۳۲,۳۹۸,۳۶۶,۹۹۱
هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	(۳۳۵,۲۰۰,۴۶۷,۶۵۵)	(۲۵۶,۴۷۵,۶۶۵,۱۲۷)
سود عملیاتی	۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	(۳۳,۵۴۶,۱۷۷)
هزینه های مالی	(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	(۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵)
سایر درآمدهای غیر بیمه ای	۱۲۶,۴۰۵,۲۰۳,۷۰۷	۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹
سود خالص قبل از مالیات	۲۸۳,۸۶۷,۵۹۹,۲۴۵	۱۳۰,۴۵۵,۱۳۲,۷۴۷
مالیات	(۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷)	-
سود خالص	۲۸۱,۹۹۲,۰۰۵,۸۰۸	۱۳۰,۴۵۵,۱۳۲,۷۴۷
سهم اقلیت از سود خالص	(۸۸,۶۹۸,۲۴۵)	۱۱,۴۶۵,۰۱۶
سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۸۱,۹۰۳,۳۰۷,۵۶۲	۱۳۰,۴۶۶,۵۹۷,۷۶۳
سود پایه و تغلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال	۵۲	۳۲۱
سود پایه و تغلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال	۵۲	۳۱۷
سود پایه و تغلیل یافته هر سهم - خالص - ریال	۵۲	۳۱۷

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مَشَار



بهراد موشرف
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گردش حساب سود انباشته تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴		یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۰,۴۵۵,۱۳۲,۷۴۷	۲۸۱,۹۹۲,۰۰۵,۸۰۸			سود خالص
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷		۱۷۷,۸۵۴,۸۵۶,۹۱۹		سود انباشته در ابتدای سال
(۱۱,۶۸۵,۸۹۵,۰۸۹)		(۲۸۹,۴۵۴,۳۳۷)	۴۲	تعدیلات سنواتی
۱۲۶,۱۷۷,۸۴۵,۴۳۸	۱۷۷,۵۶۵,۴۰۲,۵۸۲			سود انباشته شده در ابتدای سال - تعدیل شده
۲۵۶,۶۳۲,۹۷۸,۱۸۵	۴۵۹,۵۵۷,۴۰۸,۳۹۰			سود قابل تخصیص
(۵۷,۳۳۵,۰۸۲)		(۶۶۶,۷۹۴,۴۴۵)	۲۷	تخصیص سود:
(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۱)		(۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱)	۲۸	اندوخته قانونی
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		اندوخته سرمایه ای
(۷۹,۰۶۷,۵۷۵,۶۰۳)	(۱۴۲,۳۶۲,۲۸۸,۹۴۶)			سود سهام مصوب
۱۷۷,۵۶۵,۴۰۲,۵۸۲	۳۱۷,۱۹۵,۱۱۹,۴۴۴			سود تخصیص یافته طی سال
۱۰,۸۹۱,۷۶۶	(۸۴,۴۷۴,۴۲۴)		۲۹	سود انباشته در پایان سال
۱۷۷,۵۵۴,۵۱۰,۸۱۷	۳۱۷,۲۷۹,۵۹۳,۸۶۸			سهم اقلیت از سود انباشته
				سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

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 ۵۲ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بهراد موشرف
پیوست گزارش
بهراد موشرف



پيوست گزارش
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۳	
بازده سرمایه گذار بها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام پرداختی	(۵,۰۷۲,۵۹۴,۷۳۱)	(۵۷,۳۴۵,۶۳۱,۶۴۴)
بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی	(۶,۴۴۷,۱۳۳,۲۸۸)	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۱,۵۱۹,۷۱۸,۰۱۹)	(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	-	-
فعالتهای سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	(۲۶۱,۳۸۴,۹۵۸,۵۱۵)	(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت	-	۳۲۶,۷۰۰,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت دارائی نامشهود	(۱,۳۹۰,۶۱۴,۰۰۰)	(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری	(۲۶۲,۵۷۵,۵۷۲,۵۱۵)	(۳۸,۴۹۱,۰۴۸,۷۸۳)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی	۱۱۰,۸۸۰,۵۵۱,۱۳۷	۷۷,۳۵۱,۰۸۳,۹۱۱
فعالتهای تأمین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۴۷,۹۷۸,۹۰۹,۶۰۰	-
دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی	-	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
وجوه پرداختی بابت تحویل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	(۹,۶۲۸,۹۹۰)	-
وجوه حاصل از سرمایه شرکت فرعی سهم اقلیت	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی	(۵۱,۳۳۰,۷۱۹,۳۹۰)	۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در وجه نقد	۵۹,۵۴۹,۸۳۱,۷۳۷	۱۲۸,۳۵۱,۰۸۳,۹۱۱
تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد	۱,۰۳۳,۸۰۳,۹۵۹	۱,۶۳۵,۲۳۹,۸۰۸
مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰
مانده وجه نقد در پایان سال مالی	۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۶	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹
مبادلات غیر نقدی:	۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۲۰

۴۳-۱

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۲ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۶۳	۱۰,۵۳۸,۵۵۴,۲۶۴	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۵۳,۰۴۸,۵۶۶,۹۱۳	۵	موجودی نقد	
۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۳۷۵,۸۶۸,۵۸۸,۶۸۷	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اکتافی	۶۴۲,۱۸۵,۵۵۰,۵۷۷	۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	
۲۵۲,۷۵۲,۶۵۱,۰۸۷	۵۸۹,۶۶۷,۵۸۱,۲۷۹	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۵۲۲,۳۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۷	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
۲,۵۲۴,۲۲۴,۶۱۵,۹۸۱	۳,۷۶۳,۱۷۹,۱۴۲,۰۰۴	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۱۲,۳۳۷,۸۴۳,۲۲۷	۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اکتافی	
۳۲۶,۱۷۳,۵۵۲,۱۱۰	۳۸۰,۰۲۷,۲۴۲,۹۷۵	۱۸	ذخیره حق بیمه	۲۸۹,۴۳۳,۱۳۱,۱۹۰	۹	سایر حسابها و اسناد دریافتی	
۱۴,۸۶۱,۰۰۴,۳۲۰	۳۷,۵۸۳,۶۸۲,۵۰۶	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱۰	سهم بیمه گران اکتافی از ذخایر فنی	
۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۸	۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۲۰	ذخیره ریسک های منقضي نشده	۱,۵۷۴,۳۰۸,۷۱۶,۶۳۳	۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت	
۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۲۰	۲۳,۸۰۰,۹۰۰,۴۰۰	۲۱	سایر ذخایر فنی	۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۱۲	دارایی های ثابت مشهود	
۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۲۳,۸۰۰,۹۰۰,۴۰۰	۲۲	حق بیمه سال های آتی	۳۹,۲۷۴,۵۵۴,۶۷۶	۱۳	دارایی های ناشهود	
۱۰۰,۳۶۰,۴۱۰,۹۵۹	۰	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۲,۸۴۹,۹۶۵,۲۸۹,۵۱۲	۵,۵۴۲,۶۲۶,۵۷۵,۶۸۵		تسهیلات مالی دریافتی				
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	جمع بدهی ها				
۰	۲۱۱,۶۶۸,۸۹۸,۰۰۰	۲۵	حقوق صاحبان سهام:				
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۲۷	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکپوزار ریالی تماماً پرداخت شده)				
۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۲,۱۴۲,۵۲۱,۲۵۷	۲۸	سرمایه در جریان ثبت				
۱۷۶,۴۷۶,۲۲۶,۰۲۸	۳۱۲,۷۵۰,۶۴۴,۶۷۷		اندریخته قانونی				
۶۹۱,۶۸۰,۳۲۸,۵۷۵	۱,۰۱۳,۳۱۹,۰۸۹,۹۱۵		اندریخته سرمایه ای				
۴,۵۴۱,۶۴۵,۶۱۸,۰۸۸	۶,۵۵۵,۹۵۵,۶۶۵,۶۰۰		سود انباشته				
			جمع حقوق صاحبان سهام				
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				
			جمع بدهی ها				
			جمع دارایی ها				

یادداشت های توضیحی (۱ تا ۵۲) پیوست. جزو لاینفک صورت های مالی است.



پیوست گزارش
بهراد شگرش



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
ریال ۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹ (۱,۰۵۰,۰۸۰,۳۳۲,۷۳۲)	ریال ۳,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۱,۴۰۷ (۱,۲۳۸,۹۵۴,۵۲۶,۳۳۳)	۳۰ حق بیمه صادره
۱,۷۸۹,۴۳۱,۶۹۷,۳۲۶ (۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰)	۲,۳۵۵,۷۰۳,۳۸۵,۰۸۴	۱۸ افزایش ذخائر حق بیمه
۴۰۹,۳۰۱,۵۴۴,۵۳۷ (۴۰۱,۴۴۴,۲۷۲,۷۶۳)	(۹۲۴,۳۱۷,۲۶۱,۲۰۳) ۴۰۴,۸۳۱,۵۹۸,۶۴۳	درآمد حق بیمه
۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۵۶۲ (۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷)	۱,۸۳۶,۲۱۷,۶۲۲,۵۳۳	۳۱ حق بیمه اتکنالی واگذاری
۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶ (۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۴۱)	(۵۱۹,۴۸۵,۶۶۲,۵۶۰)	افزایش ذخیره حق بیمه اتکنالی واگذاری
۲۸۲,۱۸۷,۲۶۰,۷۶۴ (۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	(۱,۳۴۰,۳۶۹,۸۶۰,۸۵۹) (۷۶,۵۷۵,۹۶۹,۱۴۱)	۱۸ هزینه حق بیمه اتکنالی واگذاری
۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲ (۸۰۰,۷۰۸,۰۵۷,۳۶۸)	۳۱۵,۶۵۹,۶۱۸,۳۷۳ (۱,۱۰۱,۲۸۶,۲۱۱,۶۳۷)	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۴۳۳,۲۹۶,۳۷۰,۰۵۶) ۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳ (۲۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)	۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲ ۵,۹۰۲,۰۰۸,۹۲۱	۳۲ خسارت پرداختی
(۴۱۸,۰۸۶,۵۸۸,۳۴۵) (۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶) (۹۵,۳۲۹,۶۴۹,۵۲۲)	(۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰)	۱۹ کاهش (افزایش) ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده
(۱۴۹,۹۸۸,۷۵۸,۹۱۳) ۱۳۹,۵۴۹,۷۴۷,۶۹۹ ۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۲۶۰	(۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰)	۳۳ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنالی
۲۲۴,۱۴۳,۷۵۱,۹۵۹ ۳۰۶۰۰,۳۲۸,۱۱۵ (۲۵۵,۹۲۴,۰۲۷,۸۸۷)	۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲ ۵,۹۰۲,۰۰۸,۹۲۱	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف بیمه اتکنالی واگذاری
(۱,۱۸۰,۰۰۴۷,۸۱۳) (۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵)	۳۱۵,۶۵۹,۶۱۸,۳۷۳ (۱,۱۰۱,۲۸۶,۲۱۱,۶۳۷)	خسارت سهم گران اتکنالی
۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹ ۱۲۹,۳۰۸,۶۳۱,۱۱۱	(۳۹۰,۵۰۵,۲۷۷,۹۱۷)	هزینه خسارت سهم نگهداری
-	-	۳۴ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۲۹,۳۰۸,۶۳۱,۱۱۱	۲۷۷,۹۶۹,۹۶۳,۳۴۰	۳۵ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنالی
-	-	خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکنالی
-	-	افزایش سایر ذخائر فنی
-	-	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
-	-	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
-	-	خالص سایر هزینه های بیمه ای
-	-	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
-	-	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
-	-	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
-	-	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
-	-	هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
-	-	سود عملیاتی
-	-	هزینه های مالی
-	-	سایر درآمدهای غیر بیمه ای
-	-	سود خالص قبل از مالیات
-	-	مالیات
-	-	سود خالص
۳	۳۱۱	۵۲ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
۳۱۷	۲۳۵	۵۲ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۳۱۴	۵۴۶	۵۲ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۲ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهرادامشار

Handwritten signature and stamp area.

Handwritten signature.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۴		یادداشت
سال ۱۳۹۳	ریال	ریال	ریال	
۱۲۹,۳۰۸,۶۳۱,۱۱۱		۲۷۷,۹۶۹,۹۶۳,۳۴۰		سود خالص
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷			۱۷۶,۷۶۵,۶۸۰,۳۶۵,۲۹	سود انباشته در ابتدای سال
(۱۱,۶۸۵,۸۹۵,۰۸۹)			(۲۸۹,۴۵۴,۳۳۷)	تعدیلات سنواتی
۱۲۶,۱۷۷,۸۴۵,۴۳۸		۱۷۶,۴۷۶,۲۲۶,۰۲۸		سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
۲۵۵,۴۸۶,۴۷۶,۵۴۹		۴۵۴,۴۴۶,۱۸۹,۳۶۸		سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
-			-	۲۷ اندوخته قانونی
(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۱)			(۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱)	۲۸ اندوخته سرمایه ای
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۷۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۱)		(۱۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱)		سود تخصیص یافته طی سال
۱۷۶,۴۷۶,۲۲۶,۰۲۸		۳۱۲,۷۵۰,۶۹۴,۸۶۷		۵۱ 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 ۵۲ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴		یادداشت
ریال	ریال	ریال	

۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹ ۳۸۶,۹۲۵,۸۹۰,۳۹۵ ۴۳

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بازده سرمایه گذارینها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

(۵۷,۳۴۵,۶۲۱,۶۴۴)	(۵,۰۷۲,۵۹۴,۷۳۱)
(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	(۶,۴۴۷,۱۲۳,۲۸۸)
(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)	(۱۱,۵۱۹,۷۱۸,۰۱۹)

سود سهام پرداختی

بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالتهای سرمایه گذاری:

(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)	(۱۸۳,۶۰۰,۵۳۲,۹۸۳)
۲۲۶,۷۰۰,۰۰۰	.
(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)	(۵۵۰,۸۱۳,۰۰۰)
(۳۸,۴۹۱,۰۴۸,۷۸۳)	(۱۸۴,۱۵۱,۳۴۵,۹۸۳)
(۱۹,۱۸۱,۴۸۱,۹۲۵)	۱۹۱,۲۵۴,۸۲۶,۳۹۳

وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت

وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت

وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی

فعالتهای تأمین مالی:

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی

باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی

خالص افزایش در وجه نقد

تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی

مانده وجه نقد در پایان سال مالی

مبادلات غیر نقدی:

-	۴۷,۹۷۸,۹۰۹,۶۰۰
۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۲,۰۲۱,۰۹۰,۴۰۰)
۳۰,۸۱۸,۵۱۸,۰۷۵	۱۳۹,۲۳۳,۷۳۵,۹۹۳
۱,۶۳۵,۲۳۹,۸۰۸	۱,۰۳۳,۸۰۳,۹۵۹
۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳
۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۲۹۳,۳۱۶,۰۸۶,۸۶۵
۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۲۰	۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰

۴۳-۱

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۲ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت بیمه سامان (سهامی عام) و شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا (سهامی خاص) و شرکت نوآندیش آتی نویان (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 ۳۴۱۰۵۹ 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. شرکت نوآندیش آتی نویان در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۲۴ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۴۸۴۰۱۴ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات تجاری به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در خیابان خالد 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....
موضوع فعالیت شرکت نوآندیش آتی نویان طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از تولیدبکارگیری پشتیبانی و ارائه کلیه فعالیت های و خدمات نرم افزاری و سخت افزاری و تجهیزات کامپیوتری و ...

۱-۳- وضعیت اشتغال:

متوسط تعداد کارکنان شرکت اصلی در سال مالی ۱۳۹۴، ۴۷۴ نفر (سال مالی قبل ۴۷۸ نفر) و شرکت فرعی ۱۵ نفر، بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش جاری نیز استفاده شده است. درخصوص شرکت اصلی، مطابق الزامات معیوب شوریایی بیمه شرکت های 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 ۳-۳ ذیل در نظر بگیرند.

۳- معانی تلفیق

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

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

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

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

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

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

نام شرکت	سال مالی	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	درصد مالکیت
سرآمد اندوخته سازان فردا	۳۰ آذر	۹۹	۹۹	
نوآندیش آتی نویان	۳۰ آذر	۶۰	۰	

۴- خلاصه اهرم رویه های حسابداری

۴-۱- درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به محض اینکه حق بیمه به گونه ای اتکاپذیر قبل 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.



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 سایر رشته های بیمه های غیر زندگی 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 خسارت معوق هر سال را تا پایان فروردین ماه سال بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید.

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 موسسه 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 شوراییالی 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 منقضى 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:

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

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.

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

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

۴-۵- سرمایه گذاری ها

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

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

* درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت فرعی، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب 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.

۵- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانکها - ریالی	۲۲۰,۵۸۹,۴۴۳,۵۶۷	۱۷۹,۷۷۲,۷۱۶,۴۴۳	۲۰۲,۷۹۴,۹۲۸,۹۸۶	۸۲,۲۴۱,۷۰۸,۲۵۹
موجودی نزد بانکها - ارزی	۳۶,۱۳۷,۱۰۸,۴۵۷	۳۰,۲۳۵,۹۴۰,۸۸۴	۳۶,۱۳۷,۱۰۸,۴۵۷	۳۰,۲۳۵,۹۴۰,۸۸۴
موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان	۵۲,۷۹۴,۰۴۰,۲۶۰	۳۹,۳۹۵,۸۹۷,۷۷۰	۵۲,۷۹۴,۰۴۰,۲۶۰	۳۹,۳۹۵,۸۹۷,۷۷۰
موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب	۱,۶۴۴,۱۵۶,۱۶۲	۱,۱۷۶,۵۵۷,۶۵۲	۱,۵۹۰,۰۰۹,۱۶۲	۱,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰
	۳۱۱,۱۶۴,۷۴۸,۴۴۶	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۲۹۳,۳۱۶,۰۸۶,۸۶۵	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳

۵-۱- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۲/۸۶٪ ۹۴۲.۱۰ دلار، ۲۰۴.۹۷۶/۹۱ 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 به مبلغ ۵۲.۷۹۴ میلیون ریال (سال قبل ۳۹,۳۹۵ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت سیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های تو فسخی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

یادداشت	گروه			
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶-۱	۳۱۵,۹۶۳,۶۸۷,۷۰۹	۳۹۱,۰۲۹,۷۲۶,۴۴۰	۳۱۵,۹۶۳,۶۸۷,۷۰۹	۳۱۵,۹۶۳,۶۸۷,۷۰۹
۶-۲	۳۰۳,۹۷۹,۵۰۶,۴۸۷	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۳,۹۷۹,۵۰۶,۴۸۷	۳۰۳,۹۷۹,۵۰۶,۴۸۷
۶-۳	۴۴۶,۳۵۴,۵۹۵	۴۰۹,۵۲۱,۴۳۲	۴۴۶,۳۵۴,۵۹۵	۴۴۶,۳۵۴,۵۹۵
۶-۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶-۵	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	-	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰
۶-۶	۴۹,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸	۴۹,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸	۴۹,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸	۴۹,۹۴۰,۳۳۴,۷۷۸
	۷۲۰,۷۹۹,۵۵۶,۵۵۹	۴۹۹,۳۶۷,۲۸۱,۵۴۲	۴۹۹,۳۶۷,۲۸۱,۵۴۲	۴۹۹,۳۶۷,۲۸۱,۵۴۲
	(۱,۶۶۵,۱۹۲)	(۳۳,۸۸۴,۱۸۰,۹۶۵)	(۳۳,۸۸۴,۱۸۰,۹۶۵)	(۳۳,۸۸۴,۱۸۰,۹۶۵)
	۷۲۰,۷۹۷,۸۹۱,۳۶۷	۴۶۵,۴۸۳,۱۰۰,۵۷۷	۴۶۵,۴۸۳,۱۰۰,۵۷۷	۴۶۵,۴۸۳,۱۰۰,۵۷۷

کسر می شود:

کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

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

شرکت اصلی:

نام شرکت سرمایه پذیر	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
ایران خودرو	-	-	-	-
بانک صادرات	-	-	-	-
بیمه زندگی خاور میانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پشم شیشه ایران	-	-	-	-
توکاربیل (حق تقدم)	۳,۵۱۱,۴۰۴	۸,۹۰۱,۴۰۹,۱۴۰	۸,۹۰۱,۴۰۹,۱۴۰	۸,۹۰۱,۴۰۹,۱۴۰
سرمایه گذاری توکا فولاد	۲,۸۴۹,۸۸۴	۳,۹۶۴,۱۸۸,۶۴۴	۳,۹۶۴,۱۸۸,۶۴۴	۳,۹۶۴,۱۸۸,۶۴۴
حقاری شمال	-	-	-	-
بیمه میهن	۶۰,۰۴۷	۷۱,۵۷۶,۰۲۴	۷۱,۵۷۶,۰۲۴	۷۱,۵۷۶,۰۲۴
شرکت سرمایه گذاری سپه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۴,۵۶۵,۰۰۰	۶,۰۰۲,۹۷۵,۰۰۰	۶,۰۰۲,۹۷۵,۰۰۰	۶,۰۰۲,۹۷۵,۰۰۰
شرکت ایران خودرو	۴۰,۰۰۰	۱۸۵,۷۶۰,۰۰۰	۱۸۵,۷۶۰,۰۰۰	۱۸۵,۷۶۰,۰۰۰
ایران مریئوس	۲۶,۱۵۳	۲۳۴,۲۵۲,۴۲۱	۲۳۴,۲۵۲,۴۲۱	۲۳۴,۲۵۲,۴۲۱
سرمایه گذاری رنا	-	-	-	-
سایپا دیزل	-	-	-	-
سرمایه گذاری البرز	۲۰,۴۹۳,۳۱۸	۱۰۰,۴۵,۷۵۶,۸۳۶	۱۰۰,۴۵,۷۵۶,۸۳۶	۱۰۰,۴۵,۷۵۶,۸۳۶
شرکت شیشه همدان	۱۶,۱۹۰,۴۳۲	۱۳۷,۰۰۳,۳۳۵,۵۸۴	۱۳۷,۰۰۳,۳۳۵,۵۸۴	۱۳۷,۰۰۳,۳۳۵,۵۸۴
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-
سایپا	۳,۳۷۶,۶۵۴	۶,۲۵۶,۹۳۹,۸۶۲	۶,۲۵۶,۹۳۹,۸۶۲	۶,۲۵۶,۹۳۹,۸۶۲
سرمایه گذاری پتروشیمی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۳۵,۰۰۰	۱,۲۹۵,۴۹۰,۰۰۰	۱,۲۹۵,۴۹۰,۰۰۰	۱,۲۹۵,۴۹۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سایپا	۱۵۰,۰۰۰	۳,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۳,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۳,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰
مخابرات ایران	-	-	-	-
مهرکام پارس	۱,۴۷۴,۳۷۰	۳,۹۷۹,۳۳۴,۶۳۰	۳,۹۷۹,۳۳۴,۶۳۰	۳,۹۷۹,۳۳۴,۶۳۰
پالایش نفت بندرعباس	۷۰۰,۰۰۰	۳,۸۴۲,۳۰۰,۰۰۰	۳,۸۴۲,۳۰۰,۰۰۰	۳,۸۴۲,۳۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰
تولید برق عسلویه مینا	۲۰۰,۰۰۰	۲,۸۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۲,۸۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۲,۸۱۱,۳۰۰,۰۰۰
توسعه صنایع بهشهر (حق تقدم)	۱۹۰,۹۹۹	۲۰۷,۶۱۵,۹۱۳	۲۰۷,۶۱۵,۹۱۳	۲۰۷,۶۱۵,۹۱۳
توسعه صنایع بهشهر	۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۲,۵۰۰,۰۰۰
ذوب آهن اصفهان	-	-	-	-
سرمایه گذاری و ساختمان ایران	۱۰,۱۵۷,۰۰۷	۴۰,۷۴۹,۹۱۳,۰۸۴	۴۰,۷۴۹,۹۱۳,۰۸۴	۴۰,۷۴۹,۹۱۳,۰۸۴
نیرو محرکه	۲۱,۸۴۱	۶۶,۷۲۴,۳۵۵	۶۶,۷۲۴,۳۵۵	۶۶,۷۲۴,۳۵۵
جمع نقل به صفحه بعد:	۵۰,۶۴۸,۱۰۹	۲۳۶,۰۱۵,۸۶۰,۳۹۳	۲۳۶,۰۱۵,۸۶۰,۳۹۳	۲۳۶,۰۱۵,۸۶۰,۳۹۳

پیوست گزارش
بهراد مَشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های تو فصحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

نام شرکت سرمایه پذیر	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
نقل از صفحه قبل	۵۰,۶۴۸,۱۰۹	۲۳۶,۰۱۵,۸۶۰,۳۹۳	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵
شرکت لیزینگ ایرانیان	۷,۰۵۸,۲۳۳	۱۰,۳۶۸,۵۴۳,۸۰۸	۹,۸۱۶,۹۹۷,۴۵۴	۹,۸۱۶,۹۹۷,۴۵۴
صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران	۷,۴۷۱,۳۸۹	۱۸,۷۸۳,۷۱,۹۴۶	۲۴,۳۱۰,۳۳۵,۷۶۵	۲۴,۳۱۰,۳۳۵,۷۶۵
صنایع مس شهید باهنر	-	-	۳,۷۱۷,۴۶۷,۴۸۵	۳,۷۱۷,۴۶۷,۴۸۵
صنایع مس شهید باهنر (حق تقدم)	-	-	۱,۷۶۷,۴۶۷,۴۸۵	۱,۷۶۷,۴۶۷,۴۸۵
بانک گردشگری	۳۰,۰۰۰	۴۴,۷۶۰,۰۰۰	-	-
لیزینگ رایان سایپا	-	-	۲,۸۳۹,۱۳۵,۲۹۶	۲,۸۳۹,۱۳۵,۲۹۶
سیحان آنکولوژی	۱,۰۰۰	۳,۶۹۹,۰۰۰	-	-
مینا	۱,۷۴۰,۰۰۰	۱۶,۵۷۱,۷۶۰,۰۰۰	۶,۹۴۶,۵۱۴,۵۶۲	۶,۹۴۶,۵۱۴,۵۶۲
گروه بهمن	۵,۵۳۴,۵۰۰	۱۷,۳۰۱,۳۲۶,۰۰۰	۲,۳۹۶,۸۴۲,۶۲۹	۲,۳۹۶,۸۴۲,۶۲۹
فراوری ذغال سنگ پرورده طیس (حق تقدم)	۲,۶۰۰	۵,۰۸۰,۴۰۰	-	-
فراوری ذغال سنگ پرورده طیس	۵,۴۰۰	۱۵,۹۵۱,۶۰۰	-	-
بانک سینا	۶,۱۹۷,۷۰۰	۱۰,۳۵۰,۱۵۹,۰۰۰	۶,۱۱۴,۸۵۵,۴۹۷	۶,۱۱۴,۸۵۵,۴۹۷
بانک انصار	-	-	۹۸۹,۲۰۹,۴۵۵	۹۸۹,۲۰۹,۴۵۵
پگاه آذربایجان	-	-	۹۵,۳۶۰,۷۲۳	۹۵,۳۶۰,۷۲۳
حمل و نقل توکا	۳۰۸,۶۴۹	۹۹۲,۹۲۳,۸۳۳	۲۳۹,۱۳۸,۹۹۲	۲۳۹,۱۳۸,۹۹۲
سرمایه گذاری شاهد	-	-	۶۱,۱۲۶,۰۷۲	۶۱,۱۲۶,۰۷۲
سرمایه گذاری صنعت و معدن	-	-	۸۱,۸۳۹,۷۵۸	۸۱,۸۳۹,۷۵۸
سرمایه گذاری صنعت و معدن (حق تقدم)	-	-	۱۵۰,۰۰۰,۱۵۳,۰۳۲	۱۵۰,۰۰۰,۱۵۳,۰۳۲
سرمایه گذاری مسکن	۳۲,۱۴۱	۲۶,۷۶۸,۴۶۹	۱۱,۷۷۴,۹۴۷	۱۱,۷۷۴,۹۴۷
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	۱۵,۲۰۰	۲۵,۰۸۰,۰۰۰	۲۷,۳۴۷,۶۴۸	۲۷,۳۴۷,۶۴۸
سرمایه گذاری ایران خودرو	۴۰,۰۰۰	۲۱۵,۴۰۰,۰۰۰	-	-
داروسازی تولید دارو	-	-	۴۸,۲۲۳,۵۹۴	۴۸,۲۲۳,۵۹۴
فراورده های نسوز آذر	۹,۲۷۲,۰۰۶	۱۴,۰۲۸,۵۴۵,۰۷۸	۴۱,۰۴۸,۲۰۸,۰۳۷	۴۱,۰۴۸,۲۰۸,۰۳۷
سر. توسعه صنعتی ایران	-	-	۱۶۲,۵۶۴,۶۹۱	۱۶۲,۵۶۴,۶۹۱
سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان	-	-	۶۰,۲۹۱,۶۰۰	۶۰,۲۹۱,۶۰۰
عمران و توسعه شاهد	۴۶,۶۶۶	۱۲۵,۸۱۱,۵۳۶	۹۵,۸۷۲,۳۸۱	۹۵,۸۷۲,۳۸۱
قطعات اتومبیل	-	-	۹,۵۹۴,۳۰۲,۱۳۸	۹,۵۹۴,۳۰۲,۱۳۸
آهنگری تراکتور	-	-	۱,۳۱۵,۸۶۴,۱۱۲	۱,۳۱۵,۸۶۴,۱۱۲
آبادگران	۳۸,۰۰۰	۷۶,۳۰۴,۰۰۰	۲۲۸,۷۰۲,۴۳۴	۲۲۸,۷۰۲,۴۳۴
پلاستکار کار سایپا	-	-	۴,۳۹۵,۵۴۰,۳۹۶	۴,۳۹۵,۵۴۰,۳۹۶
بهمن لیزینگ	-	-	۸,۳۸۹,۱۰۵	۸,۳۸۹,۱۰۵
قاسم ایران	-	-	۵۰,۲۳۷,۰۰۰	۵۰,۲۳۷,۰۰۰
ریخته گری تراکتور	-	-	۲۶,۵۸۳,۵۶۹	۲۶,۵۸۳,۵۶۹
بهنوش	-	-	۶۵,۳۸۶,۴۸۸	۶۵,۳۸۶,۴۸۸
بهنوش (حق تقدم)	-	-	۲۵,۳۲۱,۷۲۸	۲۵,۳۲۱,۷۲۸
رینگ سازی مشهد	-	-	۴,۹۴۸,۶۷۵,۷۳۶	۴,۹۴۸,۶۷۵,۷۳۶
لاستیک سهند	۱۵۰,۰۰۰	۳۷۳,۶۵۰,۰۰۰	-	-
شرکت زامیاد	۶۹۱,۷۵۱	۱,۱۸۸,۴۲۸,۳۱۸	-	-
بانک ملت	۲۰۱,۹۹۹	۴۷۲,۲۷۳,۶۶۲	-	-
شهر سازی و خانه سازی بانمشه	۱,۲۷۴,۴۹۶	۳,۸۵۷,۸۹۹,۳۹۲	-	-
تاید واتر	۱۵۹,۰۹۳	۶۷۹,۹۹۶,۵۷۳	-	-
پتروشیمی فجر	۸,۰۰۰	۱۳۳,۶۷۲,۰۰۰	-	-
تولید برق دماوند	۳,۰۰۰	۲۴۴,۱۷۹,۰۰۰	-	-
صنایع بهداشتی ساینا	۳۰۰	۷۵۸,۱۰۰	-	-
جمع شرکت اصلی	۹۰,۹۲۰,۲۳۱	۳۳۱,۷۹۱,۸۰۱,۰۰۸	۳۱۵,۹۵۲,۸۴۶,۵۱۷	۳۱۵,۹۵۲,۸۴۶,۵۱۷
شرکت سرآمد اتدوخته سازان فردا:	-	-	-	-
بانک سامان	-	-	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۲,۰۰۰	۹,۱۸۶,۰۰۰	-	-
جمع	۲,۰۰۰	۹,۱۸۶,۰۰۰	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵
جمع گروه	۹۰,۹۲۲,۲۳۱	۳۳۱,۷۹۱,۸۰۱,۰۰۸	۳۹۱,۰۹۹,۷۴۶,۴۴۰	۳۹۱,۰۹۹,۷۴۶,۴۴۰

۶-۱-۱ خالص ارزش فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بالغ ۳۳۱ میلیارد ریال می باشد. که نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری های مذکور ۱۶ میلیارد ریال فزونی دارد.



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

نام صندوق	ضمن نقد شوندگی صندوق	سرمایه گذاری ها	گروه		شرکت اصلی	
			۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تاثیر نوبین سامان	تاثیر نوبین	۳۰,۷۰۳	۳۰,۸۳۶,۹۸۰,۰۰۰	۳۰,۷۰۳	۳۰,۸۳۶,۹۸۰,۰۰۰	۳۰,۷۰۳
رشد سامان	بیمه سامان	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰
صندوق تامین پارسیان	تأمین سرمایه پارسیان	۱۳,۳۷۰,۰۰۰	۱۳۶,۱۵۲,۴۹۹,۱۲۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۲۲۲,۷۲۶,۷۹۷	۸,۰۰۰,۰۰۰
درآمد ثابت کارکن	بنک تجارت	۱۳۱,۶۶۱	۱۳۱,۹۹۰,۰۵۷,۳۴۲	۱۰۳,۵۵۳	۱۰۳,۳۹۸,۵۳۹,۰۲۸	۱۰۳,۵۵۳
جمع		۱۲,۴۳۷,۳۴۴	۳۰۳,۹۷۹,۵۰۶,۴۸۷	۸۱,۳۹۹,۲۵۶	۲۲۵,۹۵۸,۲۴۵,۸۲۵	۸۱,۳۹۹,۲۵۶

۶-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری نوبین و رشد سامان دارای حداقل سود تقصین شده ۲۰ درصد و اعتماد آفرین پارسیان به نرخ ۲۲/۵ درصد و تامین نوبین به نرخ ۲۲/۴ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تقصین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۶-۳- 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 ۳۸).

۶-۴- سپرده سرمایه گذاری سهام:

نام صندوق	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سید کریمی کارگزاری آرد ابرقیان	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سید کریمی کارگزاری بانک سامان	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰
سید اختصاصی اوراق بهادار شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰

۶-۵- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس (بازار پایه):

نام شرکت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کیسون (۳۵۰-۳۱۸)	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰	۴۶۹,۵۷۲,۹۹۰

۶-۶- سپرده سهام در فرابورس:

نام صندوق	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران	۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق اجاره بانک سامان	۴۹,۹۴۰,۴۴۲,۷۷۸	۴۹,۹۴۰,۴۴۲,۷۷۸	۴۹,۹۴۰,۴۴۲,۷۷۸	۴۹,۹۴۰,۴۴۲,۷۷۸

۶-۷- مبلغ ۶,۵۴۲ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رسته عمر می باشند.

۶-۸- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان:

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

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	۶۰,۱۹۳,۹۵۲,۰۳۹	۶۰,۱۹۳,۹۵۲,۰۳۹	۶۰,۱۹۳,۹۵۲,۰۳۹	۶۰,۱۹۳,۹۵۲,۰۳۹
بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	۷-۱	۱۵۵,۰۹۶۴,۵۳۳	۸,۱۹۱,۱۷۷,۰۴۶	۸,۱۹۱,۱۷۷,۰۴۶
بیمه گذاران عضو گروه	۷-۲	۷۸,۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۳۳,۱۰۲,۸۰۳	۷۵,۳۳۳,۱۰۲,۸۰۳
نمایندگان و کارگزاران	۷-۳	۴۱,۳۳۶,۰۱۳,۹۶۱	۴۱,۳۳۶,۰۱۳,۹۶۱	۴۱,۳۳۶,۰۱۳,۹۶۱
جمع		۲۲۵,۳۴۵,۵۴۲,۵۳۳	۲۲۵,۳۴۵,۵۴۲,۵۳۳	۲۲۵,۳۴۵,۵۴۲,۵۳۳

۷-۱- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۱۵۵۵ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقسالی رسته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که بر اساس پرونده مورد تأیید 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، چیران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۷-۲- اهم مانده بدهی مزبور مربوط به بانک سامان به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و اقبالی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سررسید نگردیده است.

۷-۳- مانده حساب پدعکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان دوره مالی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۴ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان به تدریج کسر خواهد گردید.

مبلغ بدهی	مبلغ بدهی مشتریان	جمع وصولی سال ۹۵
تا تاریخ گزارش	یابدار	تا تاریخ گزارش
۱۵,۸۳۶,۳۸۶,۱۱۳	۵,۹۶۱,۱۸۰,۷۱۹	۲۲,۵۴۹,۵۴۵
۱۰,۳۲۲,۵۸۹,۳۹۷	۳,۱۶۶,۸۳۳,۸۹۲	۲۴۴,۹۹۲,۳۷۰
۱۵,۱۲۳,۷۲۹,۶۷۹	۷,۳۱۹,۳۴۸,۴۰۰	۳,۱۶۶,۸۳۳,۸۹۲
۱۸,۷۳۴,۷۹۰,۵۷۴	۱۱,۳۶۷,۷۴۱,۸۵۵	۷۱۴,۰۷۱,۴۴۲
۵۶,۴۲۲,۴۴۸,۲۴۳	۱۶,۶۱۵,۵۷۵,۳۱۶	۱۶,۶۱۵,۵۷۵,۳۱۶
۶۰,۰۶۶,۷۱۶,۵۰۸	۴۸۲,۹۱۱,۰۹۰,۳۳۹	۱۰,۵۴۴,۵۳۲,۶۵۵
۷۱۷,۵۴۵,۶۶۰,۵۳۳	۵۲۶,۱۴۱,۷۷۰,۳۸۱	۱۲۵,۶۸۸,۵۷۵,۱۷۰

۷-۳-۱- بخش عمده ای از مطالبات وصول نشده فوق مرتبط با ولریزی نانشخص مشتریان (موضوع یادداشت تفسیری ۵-۱۶-۱ صورت های مالی) میباشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی به بیمه نامه های مربوطه اختصاص یافته است.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۸-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
بیمه گران اتکائی داخلی	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷
۸-۲	ریال	ریال	ریال	ریال
بیمه گران اتکائی خارجی	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰
	۱۴۵,۴۶۰,۴۷۸,۵۲۷	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	۱۴۵,۴۶۰,۴۷۸,۵۲۷	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷

۸-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت بیمه ایران	۸۵,۲۰۷,۵۶۵,۱۶۶	۵۷,۲۰۰,۰۳۵,۳۲۷	۸۵,۲۰۷,۵۶۵,۱۶۶	۵۷,۲۰۰,۰۳۵,۳۲۷
شرکت بیمه اتکائی ایرانیان	-	۴۶۱,۵۳۱,۷۴۸	-	۴۶۱,۵۳۱,۷۴۸
شرکت بیمه آسیا	۱,۶۱۹,۰۱۷,۸۷۹	۱,۳۵۵,۱۸۸,۹۵۰	۱,۶۱۹,۰۱۷,۸۷۹	۱,۳۵۵,۱۸۸,۹۵۰
شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم	۳۳۴,۶۲۸,۹۴۷	۶۴۶,۸۹۸,۰۷۶	۳۳۴,۶۲۸,۹۴۷	۶۴۶,۸۹۸,۰۷۶
شرکت بیمه سینا	۱,۱۱۴,۹۰۷,۶۶۷	۱,۲۲۵,۷۷۹,۵۸۲	۱,۱۱۴,۹۰۷,۶۶۷	۱,۲۲۵,۷۷۹,۵۸۲
شرکت بیمه حافظ	۲۱۱,۰۱۵,۴۷۸	۲۰۳,۶۴۶,۴۲۸	۲۱۱,۰۱۵,۴۷۸	۲۰۳,۶۴۶,۴۲۸
شرکت بیمه پاسارگاد	-	۵۷۸,۹۲۸,۷۷۵	-	۵۷۸,۹۲۸,۷۷۵
شرکت بیمه متقابل کیش	-	۱,۲۴۹,۶۲۴,۳۸۷	-	۱,۲۴۹,۶۲۴,۳۸۷
سایر شرکت های بیمه داخلی	۸۰۹,۶۵۲,۷۴۳	۸۱۸,۵۶۸,۶۷۴	۸۰۹,۶۵۲,۷۴۳	۸۱۸,۵۶۸,۶۷۴
	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۸۹,۲۹۶,۷۸۷,۸۸۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷

۸-۱-۱- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق شامل ۲,۱۴۸,۰۶۸/۶ دلار و ۱,۲۳۲,۷۹۷ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۸-۲-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت جی ال تی	۲۴,۴۹۹,۳۲۹,۹۳۸	۲۱,۹۹۹,۳۵۶,۵۹۱	۲۴,۴۹۹,۳۲۹,۹۳۸	۲۱,۹۹۹,۳۵۶,۵۹۱
شرکت بروکری اتکائی ویلیز	۱۱,۹۰۴,۷۳۴,۷۲۲	۱۱,۰۲۰,۵۴۰,۴۶۹	۱۱,۹۰۴,۷۳۴,۷۲۲	۱۱,۰۲۰,۵۴۰,۴۶۹
شرکت بیمه اتکائی آلیانس	۱,۲۹۷,۴۵۹,۹۳۱	۱,۱۵۲,۹۷۴,۸۵۴	۱,۲۹۷,۴۵۹,۹۳۱	۱,۱۵۲,۹۷۴,۸۵۴
شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری	۱,۹۰۸,۱۵۹,۲۸۱	۱,۶۲۷,۹۰۶,۸۲۵	۱,۹۰۸,۱۵۹,۲۸۱	۱,۶۲۷,۹۰۶,۸۲۵
شرکت میدل ایست آسیستان	۱۴,۸۵۳,۵۴۳,۶۰۸	۱۱,۵۹۰,۷۳۰,۳۰۶	۱۴,۸۵۳,۵۴۳,۶۰۸	۱۱,۵۹۰,۷۳۰,۳۰۶
سایر	۱,۷۰۰,۴۶۳,۱۶۷	۱,۶۰۶,۰۷۳,۲۳۵	۱,۷۰۰,۴۶۳,۱۶۷	۱,۶۰۶,۰۷۳,۲۳۵
	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۵۶,۱۶۳,۶۹۰,۶۴۷	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰

۸-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری اتکائی اعم از مشارکت برابری و غیر برابری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۸۳ میلیارد ریال و ۱۶ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی شامل ۵۵۴,۶۰۲ دلار و ۱,۱۷۵,۵۳۳/۷ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.



۹- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	گروه			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۹-۱	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۸۲,۶۵۴,۰۲۵,۶۴۹	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۸۲,۶۲۷,۱۵۶,۷۳۳
۹-۲	۹۶,۳۹۳,۷۱۶,۵۵۵	۸۱,۳۱۹,۶۱۴,۰۳۳	۹۶,۳۹۳,۷۱۶,۵۵۵	۸۱,۳۱۹,۶۱۴,۰۳۳
۹-۳	۵,۳۳۸,۶۶۵,۷۷۸	۷,۶۲۵,۲۸۲,۰۱۵	۶,۸۶۸,۳۰۸,۷۷۰	۷,۶۲۵,۲۸۲,۰۱۵
۹-۴	(۴۱,۵۸۰,۴۱۲,۴۹۶)	(۴۲,۵۹۳,۵۴۱,۴۶۱)	(۴۱,۵۸۰,۴۱۲,۴۹۶)	(۴۲,۵۹۳,۵۴۱,۴۶۱)
۹-۵	۸۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۸۷	۱۴۷,۹۲۷,۵۷۸,۴۸۵	۸۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۸۷	۱۴۷,۹۲۷,۵۷۸,۴۸۵
۹-۶	۱۴۹,۳۹۶,۷۱۰,۱۷۲	۱۸۹,۴۶۸,۱۰۷,۴۷۶	۱۴۹,۳۹۶,۷۱۰,۱۷۲	۱۸۹,۴۶۸,۱۰۷,۴۷۶
	۱۰,۸۰۳,۹۳۹,۰۷۴	۲۲,۱۴۹,۱۵۷,۳۳۵	۱۰,۸۰۳,۹۳۹,۰۷۴	۲۲,۱۴۹,۱۵۷,۳۳۵
	۴۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۲۹,۹۸۰,۰۰۰	۶,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰
	۶۴۹,۶۱۳,۲۲۷	۲۰۴,۹۰۳,۱۵۴	۶۴۹,۶۱۳,۲۲۷	۲۰۴,۹۰۳,۱۵۴
۹-۷	-	۱۱۰,۰۸۳,۱۲۸,۱۷۲	-	۱۰,۰۸۳,۱۲۸,۱۷۲
	۳۸۹,۴۳۳,۱۳۱,۱۹۰	۶۰۵,۰۱۸,۲۵۴,۸۵۸	۳۹۰,۸۱۲,۷۵۴,۱۸۲	۵۰۴,۹۹۱,۳۸۵,۹۴۲

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

یادداشت	شرکت گروه			
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۹-۱-۱	۱,۳۷۴,۴۰۹,۰۳۶	۴۸۸,۴۲۰,۳۰۴	۱,۳۷۴,۴۰۹,۰۳۶	۴۸۸,۴۲۰,۳۰۴
	۴۸,۳۱۷,۹۴۴,۰۱۴	۴۲,۳۶۰,۳۸۵,۱۲۷	۴۸,۳۱۷,۹۴۴,۰۱۴	۴۵,۶۲۲,۶۴۹,۳۵۷
	۳۰,۳۹۹,۶۱۳,۱۴۳	۳۹,۹۰۵,۳۲۰,۲۱۸	۳۰,۳۹۹,۶۱۳,۱۴۳	۳۶,۵۱۶,۰۸۷,۰۷۲
	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۸۲,۶۵۴,۰۲۵,۶۴۹	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۸۲,۶۲۷,۱۵۶,۷۳۳

۹-۱-۱- اهم مبلغ سایر بدهکاران شامل ۸۷ میلیارد ریال بابت تنخواه پرداخت خسارت درمان به شرکت کمک رسان و مبلغ ۶/۳ میلیارد ریال بابت بازیافت خسارت و میزان ۳ میلیارد ریال بابت سپرده شرکت در مناقصه می باشد.

۹-۲- شرکت بیمه سامان جهت رفاه حال کارکنان خود با تصویب هیأت مدیره شرکت مبادرت به پرداخت وام ضروری، وام خرید خودرو جهت مسئولان شرکت، وام ضروری، وام ودیعه مسکن و وام خودرو نموده است.

۹-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتی مربوط به شناسایی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۶,۲۴۷/۷ میلیارد ریال می باشد.

۹-۴- مبلغ ۴۲/۶ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشت های ۹-۳ و ۹-۵ منظور گردیده است.

۹-۵- بر اساس مصوبت شورای عالی 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 نمایند. وام بیمه گذاران عمر براساس ضوابط بیمه نامه ها با نرخ ۲۰ و ۲۲ درصد پرداخت می گردد.

۹-۶- مبلغ ۱۸۹/۵ میلیارد ریال اسناد دریافتی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از دوره مالی بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.

۹-۷- مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال از مانده فوق بابت وجوه پرداختی به شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا و مبلغ ۸/۵ میلیارد ریال اضافه پرداختی به وزارت بهداشت بابت سهم حوادث راننده می باشد.

۹-۸- مبلغ ۶۷۸ میلیارد ریال از مانده حسابهای دریافتی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به مرحله وصول درآمده است.

۱۰- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی:

یادداشت	گروه			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۸	ریال	ریال	ریال	ریال
	۹۶۹,۷۳۷,۰۰۷,۲۰۵	۱,۳۷۴,۵۶۸,۶۰۵,۸۴۸	۹۶۹,۷۳۷,۰۰۷,۲۰۵	۱,۳۷۴,۵۶۸,۶۰۵,۸۴۸
۱۹	ریال	ریال	ریال	ریال
	۷۲,۲۳۳,۷۱۳,۴۵۳	۷۸,۱۲۵,۷۲۲,۳۷۴	۷۲,۲۳۳,۷۱۳,۴۵۳	۷۸,۱۲۵,۷۲۲,۳۷۴
	۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۴۵۲,۶۹۴,۳۲۸,۲۲۲	۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۴۵۲,۶۹۴,۳۲۸,۲۲۲

ذخیره حق بیمه
ذخیره خسارت معوق
جمع

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۱-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
	۷۱۰,۳۸۸,۹۷۶,۲۵۴	۱,۰۷۶,۶۶۵,۹۷۶,۲۵۴	۷۱۰,۳۸۸,۹۷۶,۲۵۴	۱,۰۷۶,۶۶۵,۹۷۶,۲۵۴
۱۱-۲	ریال	ریال	ریال	ریال
	۸۹,۳۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۳۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۳۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۳۸۶,۹۱۳,۳۳۱
۱۱-۳	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۹۰,۲۳۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۹۵,۰۶۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۹۰,۲۳۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۹۵,۰۶۳,۲۶۴,۸۱۰
۱۱-۴	ریال	ریال	ریال	ریال
	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۴۱۰	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۴۱۰	۷۸,۷۱۶,۱۸۶,۴۱۰	۱۰۳,۲۷۷,۵۸۰,۸۵۹
۱۱-۵	ریال	ریال	ریال	ریال
	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۴۸۲,۱۵۹,۷۹۴,۳۸۳	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۴۸۲,۱۵۹,۷۹۴,۳۸۳
۱۱-۶	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۵۷۵,۰۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۹۵۵,۸۹۲,۱۳۵,۱۸۸	۱,۴۷۶,۰۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۸۸۰,۴۵۳,۵۲۹,۶۳۷
	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
	۱,۵۷۴,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۹۵۵,۱۹۲,۱۳۵,۱۸۸	۱,۴۷۵,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۸۸۰,۷۵۳,۵۲۹,۶۳۷

کسر می شود:
کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری

۱۱-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی به مبلغ ۱۰۷۶ میلیارد ریال شامل ۳۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۱۰۲۷/۶ 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 ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۴/۷۵٪ و ۵/۱۵٪ 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 تعدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۷ میلیارد ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۵ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه نزد بانک مذکور به عنوان وثیقه می باشد.

۱۱-۲- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹/۳ 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.



پیمیرسان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سهام	تعداد سهام	ارزش اسمی	گروه			
				۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت سرآمد آندوخته سازان فردا (یادداشت ۱-۳-۱۱)	۹۹	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
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	۱۱,۳۶۳,۳۵۷	۱,۰۰۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۱,۲۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰
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
				۹۶,۰۶۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۹۵,۰۶۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۹۰,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰

۱۱-۳-۱ طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۸ هیات مدیره، شرکت اقدام به تاسیس شرکت سرآمد آندوخته 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 ۷۸ میلیارد ریال مانده شرکت اصلی شامل مبلغ ۷۶/۱۱ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به تعداد ۵۶,۸۶۳,۱۷۵ سهم عادی بانک سامان می باشد. ارزش بازار سهام بانک سامان در تاریخ تهیه صورت های مالی بالغ بر ۷۵/۸ میلیارد ریال می باشد. مبلغ ۲/۶ میلیارد ریال به تعداد ۲,۶۱۰,۰۰۰ سهم عادی در سرمایه گذاری در سهام بورس انرژی ایران می باشد. همچنین مخدوم گروه علاوه بر موارد مذکور شامل سهام بانک سامان و شیشه همدان می باشد.

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

	گروه			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ملک ولی عصر	۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۰	۰	۰
ملک جردن	۳۱۵,۴۹۳,۱۲۷,۷۱۶	۳۰۳,۶۸۹,۷۳۰,۸۱۸	۳۰۳,۶۸۹,۷۳۰,۸۱۸	۳۱۵,۴۹۳,۱۲۷,۷۱۶
ملک ولنجک	۰	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۴۸۲,۱۵۹,۷۹۴,۳۸۳	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۴۸۲,۱۵۹,۷۹۴,۳۸۳

۱۱-۵-۱ در طول سال مالی ملک ولیمصر جایگزین ملک ولنجک گردید و همچنین دو دانگ از ملک ولیمصر به ارزش کارشناسی به فروش رسید که در این ارتباط مبلغ ۱,۶/۶ میلیارد ریال سود حاصل از فروش شناسایی گردید.

۱۱-۶ مبلغ ۳۴ 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 سهامی عام (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 خالص منقصر به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

جدول های تمام شده و استهلاک آتیاشته دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر است:

گروه	شرح	بهای تمام شده - ریال		استهلاک آتیاشته - ریال		ارزش دفتری - ریال	
		مقدار ابتدای سال	افزایش طی سال	مقدار پایان سال	مقدار ابتدای سال	افزایش طی سال	مقدار پایان سال
زمین		۳۶۷۱۹۴۰۰۰۰	-	۳۶۷۱۹۴۰۰۰۰	-	۳۶۷۱۹۴۰۰۰۰	
ساختمان		۲۱۷۵۰۳۲۲۲۲۲	۵۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۲۳۱۰۳۲۲۲۲۲	۲۵۰۰۸۱۳۴۵۵۷	۲۲۰۰۹۲۰۸۷۶۵	۱۸۲۴۰۸۲۷۸۸۵
اثاثیه و تجهیزات اداری		۲۴۶۰۴۷۵۶۴۴	۸۸۵۴۱۱۸۰۰	۲۵۴۸۹۸۷۵۵۴۴	۲۰۶۸۱۳۳۶۳۷۹	۲۳۴۲۸۵۱۹۱۵۱	۳۲۰۹۳۳۱۴۰۱۶۵
وسایل نقلیه		۲۱۷۳۵۰۰۰۰۰	۲۲۰۷۳۲۰۰۰	۲۳۹۴۲۳۰۰۰۰	۲۷۳۰۱۲۷۹۱۲	۲۱۲۱۱۰۸۰۰۰	۱۴۰۰۸۸۷۶۵۱
جمع شرکت گروه		۳۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۱۵۰۳۳۹۵۸۵۱۵	۳۰۸۱۵۳۳۹۵۸۵۱۵	۵۸۰۴۰۰۲۸۳۸۵۵	۲۹۲۱۱۳۱۷۵۶۳	۲۲۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰
شرکت اصلی:							
شرح		مقدار ابتدای سال	افزایش طی سال	مقدار پایان سال	مقدار ابتدای سال	افزایش طی سال	مقدار پایان سال
زمین		۳۶۷۱۹۴۰۰۰۰۰	-	۳۶۷۱۹۴۰۰۰۰۰	-	۳۶۷۱۹۴۰۰۰۰۰	
ساختمان		۲۱۷۵۰۳۲۲۲۲۲	۵۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۲۳۱۰۳۲۲۲۲۲	۲۵۰۰۸۱۳۴۵۵۷	۲۲۰۰۹۲۰۸۷۶۵	۱۸۲۴۰۸۲۷۸۸۵
اثاثیه و تجهیزات اداری		۲۴۶۰۴۷۵۶۴۴	۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۷۸۰۴۷۵۶۴۴	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۵۸۰۴۷۵۶۴۴	۲۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
وسایل نقلیه		۲۱۷۳۵۰۰۰۰۰	۲۲۰۷۳۲۰۰۰	۲۳۹۴۲۳۰۰۰۰	۲۷۳۰۱۲۷۹۱۲	۲۱۲۱۱۰۸۰۰۰	۱۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰
جمع شرکت اصلی		۳۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۸۱۵۳۳۹۵۸۵۱۵	۵۸۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۹۲۱۱۳۱۷۵۶۳	۲۲۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰

در طول سال مالی ملک کالج به مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال به بانک سلمان مر قبال بخشی از نمن معامله بوسف اید به ارزش کارشناسی تاجر گردید که سود ناشی از معامله مذکور به مبلغ ۶۵۷۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۱-۱) شناسایی گردیده است. همچنین لازم به ذکر است انتقال قطعی

اسناد مالکیت در تاریخ ۹۵/۰۳/۰۵ در دفتر اسناد رسمی ۵۷۵ تهران انجام شده است

۱۲-۲- افزایش اثاثیه و تجهیزات اداری بابت خرید اثاثیه، تجهیزات و رزانه برای ساختن مرکزی و شنب شهرستنها می باشد.

۱۲-۳- دارایی های ثابت شرکت بیمه سلمان تا سقف ۳۷۸۸ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است ضمناً وسایل نقلیه نیز دارای بیمه نامه بدنه و ثالث می باشد.

۱۲-۴- اسگک سید جمال الدین اسفندی به ارزش ۵۳۴ میلیارد ریال خریداری و ملک کالج به ارزش فروش ۱۲۰ میلیارد ریال با بخشی از نمن معامله خرید مذکور تاجر گردید.

۱۲-۵- افزایش وسایل نقلیه بابت خرید خودرو سمند LX به ارزش ۲۹۱۷۷ میلیون ریال جهت شنبه رشت می باشد.



پیشمان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سایمان (سهامی عام)
یادداشت های تو فسخی صور تفای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-حارای های نامشهود

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۱۷,۰۵۸,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰
۴۶۶۹۷,۹۵۱,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱
۱۳-۱				
۲۸۴,۶۲۲,۰۰۰	-	-	-	-
حق امتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران				
۱۵,۱۵۰,۷۰۳,۳۳۰	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)
نرم افزار				
۲۲,۱۴۸,۹۲۹,۰۳۱	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶
حق انشعاب فاضلاب				
۲۱,۴۷۲,۹۱۸,۳۶۴	۲۱,۴۷۲,۹۱۸,۳۶۴	۲۱,۴۷۲,۹۱۸,۳۶۴	۲۱,۴۷۲,۹۱۸,۳۶۴	۲۱,۴۷۲,۹۱۸,۳۶۴
استهلاک انباشته				

۱۳-۱- نرم افزار صدور بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه که طی قرارداد منعقد شده 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 آزمایشی رسیده و در سال ۱۳۹۴ با صدور بیمه نامه به تمداد محدود راه اندازی انجام پذیرفته ضمن اینکه برای بهینه سازی سیستم صدور محاسبات فنی در اختیار کارشناسان قرار گرفته است و پیش بینی می شود که نرم افزار مذکور در سال ۱۳۹۵ به بهره برداری کامل رسیده و صرفاً جهت صدور بیمه نامه های عمر اندوخته ساز استفاده خواهد شد.

بیموست گزارش
بهرادمشار



۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
حق بیمه برگشتی	ریال	ریال	ریال	ریال
خسارت	۱۹,۳۴۵,۱۵۰,۸۷۶	۲۰,۱۷۲,۸۰۷,۱۸۹	۱۹,۳۴۵,۱۵۰,۸۷۶	۲۰,۱۷۲,۸۰۷,۱۸۹
نمایندگان و کارگزاران	۷۱,۱۵۵,۱۸۸,۷۱۳	۵۵,۲۶۵,۹۴۷,۰۹۶	۷۱,۱۵۵,۱۸۸,۷۱۳	۵۵,۲۶۵,۹۴۷,۰۹۶
	۱۴,۹۸۵,۵۱۴,۶۷۵	۶,۳۹۴,۹۱۴,۷۷۸	۱۴,۹۸۵,۵۱۴,۶۷۵	۶,۳۹۴,۹۱۴,۷۷۸
	۱۰۵,۳۸۵,۸۵۴,۲۶۴	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۵,۳۸۵,۸۵۴,۲۶۴	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳

۱۴-۱- رقم ۷۱/۱ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بیمه گران اتکالی داخلی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶
بیمه گران اتکالی خارجی	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۷۷۶	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۷۷۶	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶
	۳۷۵,۸۶۸,۵۸۸,۶۸۷	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۳۷۵,۸۶۸,۵۸۸,۶۸۷	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲

۱۵-۱- بیمه گران اتکالی داخلی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۰۸,۱۰۹,۴۳۴,۸۱۲	۱۷۴,۰۲۳,۶۸۶,۴۰۹	۳۰۸,۱۰۹,۴۳۴,۸۱۲	۱۷۴,۰۲۳,۶۸۶,۴۰۹
شرکت بیمه البرز	۱۷,۳۲۶,۰۲۷,۷۷۲	۸,۹۳۲,۰۶۹,۷۳۷	۱۷,۳۲۶,۰۲۷,۷۷۲	۸,۹۳۲,۰۶۹,۷۳۷
شرکت بیمه پارسیان	۱۱,۹۴۴,۲۱۲,۸۸۵	۱۷,۲۸۳,۹۶۲,۳۲۱	۱۱,۹۴۴,۲۱۲,۸۸۵	۱۷,۲۸۳,۹۶۲,۳۲۱
شرکت بیمه امین	۳,۵۳۹,۰۱۷,۴۲۳	۴,۷۸۸,۱۸۶,۷۹۴	۳,۵۳۹,۰۱۷,۴۲۳	۴,۷۸۸,۱۸۶,۷۹۴
شرکت بیمه رازی	-	۱,۸۸۲,۸۹۹,۹۴۰	-	۱,۸۸۲,۸۹۹,۹۴۰
شرکت بیمه ملت	۹,۳۰۴,۰۲۶,۶۵۹	۱۳,۴۱۸,۱۰۹,۳۲۷	۹,۳۰۴,۰۲۶,۶۵۹	۱۳,۴۱۸,۱۰۹,۳۲۷
سایر	۱۱,۹۹۹,۹۲۲,۳۶۰	۴۳۵,۵۴۷,۱۴۸	۱۱,۹۹۹,۹۲۲,۳۶۰	۴۳۵,۵۴۷,۱۴۸
	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۳۶۲,۱۲۲,۶۴۱,۹۱۱	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶

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. تا تاریخ تأیید صورتهای مالی مبلغ ۳۲۰ میلیارد ریال پرداخت گردیده است.

۱۵-۱-۲- بدهی به بیمه گران اتکالی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۲۸۵,۳۱۹/۴۸ یورو، ۱,۱۲۷,۹۰۲/۶۶ دلار، ۷۲,۳۱۳/۲۷ درهم و ۳۱,۴۱۸/۵۷ یوان چین، ۷,۳۷۷/۰۹ پوند و ۱,۳۴۹/۶ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵-۱-۳- اهم مانده طلب بیمه گران اتکالی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان سال ۱۳۹۴ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های تو ضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۵-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

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

شرکت اصلی	گروه		
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۵۷۱,۱۰۳,۹۵۹	۴,۰۳۱,۴۸۲,۶۹۸	۳,۵۷۱,۱۰۳,۹۵۹	۴,۰۳۱,۴۸۲,۶۹۸
۵۸۷,۰۴۱,۱۲۲	۶۶۰,۶۰۶,۱۹۷	۵۸۷,۰۴۱,۱۲۲	۶۶۰,۶۰۶,۱۹۷
۴,۲۷۳,۳۰۰,۰۰۸	۴,۸۰۸,۸۰۸,۷۲۰	۴,۲۷۳,۳۰۰,۰۰۸	۴,۸۰۸,۸۰۸,۷۲۰
۱,۱۶۵,۵۱۵,۲۲۷	۴,۲۴۵,۰۴۹,۱۶۱	۱,۱۶۵,۵۱۵,۲۲۷	۴,۲۴۵,۰۴۹,۱۶۱
۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۷۷۶	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۳,۷۴۵,۹۴۶,۷۷۶

یو آی بی
ا و ن
گلف آسیست
سایر مؤسسات

۱۵-۲-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۴۱۸,۷۳۶ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۵۹۴,۱۶۱,۷۲۹	۲,۸۲۳,۳۸۶,۱۰۰	۲,۶۱۹,۲۳۱,۷۲۹	۳,۱۳۳,۰۹۴,۲۱۷
۳۵۰,۱۵۹,۴۸۹,۳۵۸	۵۸۶,۸۴۴,۱۹۵,۱۷۹	۳۵۰,۰۷۹,۸۵۶,۵۵۰	۵۷۵,۹۱۴,۸۹۰,۳۳۸
۳۵۲,۷۵۲,۶۵۱,۰۸۷	۵۸۹,۶۶۷,۵۸۱,۲۷۹	۳۵۲,۶۹۹,۰۸۸,۲۷۹	۵۷۹,۰۴۷,۹۸۴,۵۵۵

هزینه های پرداختنی
بستانکاران



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۶-۱-۱	۱۰۷,۷۲۱,۰۹۷,۰۴۹	۵۹,۰۹۳,۷۲۵,۵۱۷	۱۰۷,۷۲۱,۰۹۷,۰۴۹	۵۹,۰۹۳,۷۲۵,۵۱۷
پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز				
صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱,۲۹۲,۱۸۶,۱۶۵	۲,۶۱۴,۶۴۴,۹۷۷	۱,۲۹۲,۱۸۶,۱۶۵	۲,۶۱۴,۶۴۴,۹۷۷
۱۶-۱-۲	۶۳,۲۸۰,۹۸۸,۳۴۱	۴۳,۸۰۴,۴۳۳,۶۶۷	۶۳,۲۸۰,۹۸۸,۳۴۱	۴۳,۸۰۴,۴۳۳,۶۶۷
پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز				
وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث	-	۸,۶۰۷,۰۵۲,۰۰۵	-	۸,۶۰۷,۰۵۲,۰۰۵
مالیات بر ارزش افزوده و عوارض	۶۸,۳۱۰,۸۱۳,۱۹۵	۴۴,۸۰۴,۴۷۰,۲۰۹	۶۸,۳۱۰,۸۱۳,۱۹۵	۴۴,۸۰۴,۴۷۰,۲۰۹
اشخاص و شرکت ها	۲۹,۵۵۲,۳۷۴,۵۶۹	۲۰,۲۷۵,۲۲۶,۹۵۶	۲۹,۵۵۲,۳۷۴,۵۶۹	۲۰,۲۷۵,۲۲۶,۹۵۶
۱۶-۱-۵	۱۹,۶۷۴,۸۸۰,۲۷۵	۱۲,۳۳۳,۵۰۵,۴۱۷	۱۹,۶۷۴,۸۸۰,۲۷۵	۱۲,۳۳۳,۵۰۵,۴۱۷
واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی				
۱۶-۱-۳	۲۳۶,۲۳۵,۶۱۳,۱۵۶	۱۰۳,۹۶۵,۲۷۲,۰۷۵	۲۳۶,۲۳۵,۶۱۳,۱۵۶	۱۰۳,۹۶۵,۲۷۲,۰۷۵
اسناد پرداختی				
سود سهام پرداختی	۳,۵۷۴,۱۳۶,۸۵۵	۴,۳۳۶,۷۱۹,۹۸۶	۳,۵۷۴,۱۳۶,۸۵۵	۴,۳۳۶,۷۱۹,۹۸۶
سازمان تأمین اجتماعی	۴,۹۱۷,۳۲۷,۹۱۵	۳,۲۶۴,۵۷۶,۱۸۹	۴,۹۱۷,۳۲۷,۹۱۵	۳,۲۶۴,۵۷۶,۱۸۹
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۵,۲۱۹,۵۳۲,۰۸۶	۲,۹۲۶,۰۸۰,۰۰۱	۵,۲۱۹,۵۳۲,۰۸۶	۲,۹۲۶,۰۸۰,۰۰۱
۱۶-۱-۴	۳۰,۳۳۳,۰۳۶,۹۹۶	۳۹,۷۳۵,۳۸۵,۷۶۹	۳۰,۳۳۳,۰۳۶,۹۹۶	۳۹,۷۳۵,۳۸۵,۷۶۹
پیش دریافت سود سالهای آتی سپرده های بانکی				
سایر	۵,۸۱۲,۹۰۳,۳۳۷	۴,۳۱۸,۷۶۳,۷۸۲	۵,۸۱۲,۹۰۳,۳۳۷	۴,۳۱۸,۷۶۳,۷۸۲
	۵۷۵,۹۱۴,۸۹۰,۳۳۸	۳۵۰,۰۷۹,۸۵۶,۵۵۰	۵۷۵,۹۱۴,۸۹۰,۳۳۸	۳۵۰,۰۷۹,۸۵۶,۵۵۰

۱۶-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۱۰۷/۷۲۱ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذریعت توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

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

۱۶-۱-۳- اسناد پرداختی به مبلغ ۲۳۶/۲ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۴ فقره چک در وجه بانک سامان و رضا اسماعیلی مشکین به مبلغ ۲۳۴ میلیارد ریال تا سر رسید ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ و ۱۳۹۵/۱۲/۰۱ بابت پرداخت بخشی از ثمن معامله خرید ملک سیدجمال الدین اسدآبادی می باشد.

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

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

۱۶-۱-۶- مبلغ ۳۷۲/۶ میلیارد ریال از مانده حسابهای پرداختی، پرداخت و یا به بیمه نامه های بیمه گذاران اختصاص داده شده است.



۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد

گردش حساب ذخیره مالیات گروه طی سال ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

گروه	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	ریال	دلاری	ریال	دلاری
مالیات عملکرد اول دوره	-	-	-	-
افزایش ذخیره مالیات	۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷	-	-	-
پرداخت طی دوره	-	-	-	-
مانده ذخیره در پایان سال	۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷	-	-	-

شرکت اصلی:

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۳ کلاً قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای ۶ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل جرائم)	مالیات	
						مانده ذخیره	تادیه شده
۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۳۲۸,۳۲۸	۵۱,۳۷۹,۵۱۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	-	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲
۱۳۸۹	۱۱۰,۲۹۷,۰۰۰,۱۸۴۶	۵۶,۲۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	-	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸
۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰,۳۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۲۴,۶۰۶,۸۲۵	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۲,۸۴۳,۹۴۷,۰۹۲	۱۲,۳۱۳,۱۴۴,۵۱۳	-	۱۲,۳۱۳,۱۴۴,۵۱۳
۱۳۹۱	۱۱۷,۹۵۹,۲۴۷,۵۸۲	-	-	-	-	-	-
۱۳۹۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	-	-	-	-	-	-
۱۳۹۳	۱۲۶,۷۲۵,۰۰۳,۴۷۱	-	-	-	-	-	-
۱۳۹۴	۲۶۵,۱۳۳,۰۰۶,۵۷۶	-	-	-	-	-	-

الف - سال مالی ۱۳۸۸
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. اصل مالیات به مبلغ ۲۲۵ میلیون ریال پرداخت و در خصوص جرائم به مبلغ ۵۲ میلیون ریال پرداخت و الباقی طی نامه سازمان امور مالیاتی با درخواست بخشودگی موافقت و تسویه گردید.

ب - سال مالی ۱۳۸۹
مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است. لیکن در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت ۲۵٪ جرائم به میزان ۱۳۹/۶ میلیون ریال اقدام و مابقی معادل ۷۵٪ جرائم مذکور تقاضای بخشودگی داده شده است.

پ- سال مالی ۱۳۹۰
مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه به میزان ۲۵,۱۱۳ میلیون ریال (شامل ۱۷,۹۷۸ میلیون ریال اصل و ۷,۱۳۵ میلیون ریال جرائم) به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض شده است که در هیات حل اختلاف مالیاتی مطرح لذا نتیجه آن تا کنون به شرکت ابلاغ نگردیده است.

ت- سال مالی ۱۳۹۰
مالیات عملکرد سال مالی مذکور در سال مالی ۱۳۹۲ قطعی و تسویه گردیده و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه شامل اصل و جرائم به میزان ۲۴/۴ میلیارد ریال به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض گردیده است. (شامل ۲/۴ 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.

ث- سال مالی ۱۳۹۱
در سال مالی مذکور بر طبق برگ اجرای قرار رسیدگی، زبان عملیاتی شرکت به میزان ۶۷/۹ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفته است. در خصوص مالیات تکلیفی برگ قطعی به میزان ۳۰/۱ میلیارد ریال شامل ۲۰/۷ 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 تجدید نظر ابلاغ و قطعی گردید. لذا شرکت در سال ۹۵، پرداخت و به حساب بدهی شرکتهای بیمه گر قبول کننده طی فیش های جداگانه منظور و بابت بخشودگی جرائم بر اساس بخش نامه ۲۰۰/۹۵۱۵ سازمان امور مالیاتی اقدام لازم انجام گردید.

ج- سال مالی ۱۳۹۲
در سال مالی مذکور بر اساس برگ اجرای قرار رسیدگی زبان عملیاتی شرکت به میزان ۱۹/۵ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفت و مالیات تکلیفی نیز قطعی و پرداخت گردید.

چ- سال مالی ۱۳۹۳
در سال مالی مذکور بر اساس برگ تشخیص زبان عملیاتی شرکت به میزان ۴۲/۱ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفت و برگ مطالبه مالیات تکلیفی نیز به میزان ۱/۶ میلیارد ریال شامل ۱/۲ میلیارد ریال اصل و ۴۴۳ میلیون ریال جرائم صادر گردید.

ح - سال مالی ۱۳۹۴
در سال مالی مذکور بدلیل فزونی منافذهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است.

۱۷-۲ وضعیت مالیات بر درآمد شرکت های فرعی:

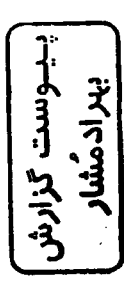
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها بر اساس بخشنامه ۱۷۸۶۹ معاونت فنی حقوقی سازمان امور مالیاتی کشور، درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم مشمول مالیات مقطوعی به میزان ۰/۵ درصد ارزش فروش سهام می باشد که در زمان انجام معامله سهام پرداخت و تصفیه می گردد. درآمد حاصل از لورای مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۲۵ قانون مالیاتهای مستقیم و درآمد حاصل از سپرده طبق بند ۲ همان ماده از پرداخت مالیات معاف می باشند. ضمناً "با توجه به مدت فعالیت شرکت نوبتدیش آئی نوین و زبان ابرازی بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است و ذخیره مالیات به مبلغ ۱/۸ میلیارد ریال مربوط به شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا می باشد.

۱-۱- ذخیره حق بیمه
 ذخیره حق بیمه تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

ذخیره حق بیمه	۱۳۹۳/۱۳۹۴		۱۳۹۲/۱۳۹۳		۱۳۹۱/۱۳۹۲		۱۳۹۰/۱۳۹۱			
	سهم نگهداری	کل	سهم نگهداری	کل	سهم نگهداری	کل	سهم نگهداری	کل		
۱-۱-۱	۸۸,۹۳۰,۱۳۹,۸۰۶	۱۱۶,۱۹۲,۹۹۹,۳۵۳	۱۵۸,۹۱۵,۵۸۰,۳۱۱	۱۶,۳۸۱,۳۲۸,۱۲۵	۵۱۷,۳۳۱,۳۲۶,۶۶۳	۱۱۲,۳۵۸,۳۸۸,۸۷۹	۷۰,۹۵۹,۳۶۵,۵۵۳	۶۱۶,۳۱۶,۹۸۲,۴۰۵	۱۹۲,۵۵۶,۳۱۸,۱۷۳	۸۹۹,۸۷۳,۳۰۳,۶۷۹
۱-۱-۲	۵۳۳,۸۳۳,۶۶۲,۶۶۶	۲۸۱,۸۱۲,۷۵۳,۸۹۱	۶۸۰,۳۱۷,۶۵۵,۳۱۶	۱,۰۷۳,۵۸۳,۳۳۳,۸۵۵	۹۳۸,۳۳۰,۱۸۰,۸۰۴	۷۷۷,۶۶۷,۳۶۸,۳۲۶	۱,۱۳۳,۵۸۳,۶۹۹,۱۳۰	۱,۹۱۶,۳۳۳,۸۰۹,۱۳۰	۱,۸۸۱,۱۳۰,۱۳۶,۸۷۵	۲,۹۷۷,۳۳۳,۹۹۳,۹۹۵
۱-۱-۳	۲۸,۳۳۰,۹۶۴,۸۸۴	۲۸,۳۳۰,۹۶۴,۸۸۴	۲۸,۳۳۰,۹۶۴,۸۸۴	۲۸,۳۳۰,۹۶۴,۸۸۴	۹۱۰,۵۰۵,۱۳۸	-	۹۱۰,۵۰۵,۱۳۸	۹۵۸,۰۷۶,۵۶۱	-	۹۵۸,۰۷۶,۵۶۱
	۶۲,۷۷۸,۷۹۰,۸۵۶	۳۰۸,۳۳۰,۹۶۴,۸۸۴	۸۳۲,۱۲۲,۳۱۷,۵۸۱	۱,۳۳۸,۱۵۶,۵۲۲,۳۳۳	۱,۵۵۶,۶۶۱,۵۱۱,۶۶۶	۹۹۹,۳۳۰,۷۰۳,۰۵۵	۲,۵۳۳,۳۳۳,۱۵۵,۸۸۱	۲,۳۸۸,۳۳۰,۵۶۶,۶۶۶	۱,۳۳۳,۳۳۰,۵۶۶,۶۶۶	۲,۳۷۳,۳۳۰,۵۶۶,۶۶۶

۱-۱-۱ - ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

حالات زیانده	۱۳۹۲/۱۳۹۳		۱۳۹۱/۱۳۹۲		۱۳۹۰/۱۳۹۱		۱۳۸۹/۱۳۹۰	
	سهم نگهداری	کل	سهم نگهداری	کل	سهم نگهداری	کل	سهم نگهداری	کل
آتش سوزی	۵۹,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
بازاری	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
بیمه اتومبیل	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
بول	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
تکلیفی عمر	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
شخص ثالث	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
مازاد ثالث	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
حوادث زیانده	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
حوادث	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
درمان گروهی	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
درمان مسافران	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
کسبی	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
مسئولیت	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
مهندسی	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
نقد و انباری	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶
هواپیما	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶	۱۱,۳۳۰,۹۶۶,۶۶۶



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
داداشتی های تو فیضی صور تجاری عالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

ترازین تصحیح سال ۱۳۹۲		ترازین تصحیح سال ۱۳۹۳		ترازین تصحیح سال ۱۳۹۴	
سهم نگهداری	سهم اتفالی	سهم نگهداری	سهم اتفالی	سهم نگهداری	سهم اتفالی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۵۲۱,۲۶۰,۶۹۲,۰۰۷	۲۸۵,۳۷۸,۸۱۰,۵۱۹	۹۰۶,۳۹۵,۴۵۲,۶	۴۰۴,۲۶۶,۵۲۳,۷۱	۱,۰۷۵,۱۱۰,۵۷۸,۸۳۱	۷۳۲,۱۲۲,۸۱۲,۱۱۲
۲,۵۸۲,۵۵۲,۵۹۸	(۳,۵۶۶,۰۵۶,۶۳۸)	(۵۱۶,۸۱۸,۴۴۴)	(۳۲۱,۳۳۶,۳۳۲)	(۱,۰۵۸,۲۳۲,۴۶۶)	۲,۸۲۳,۵۵۶,۲۱۴
۵۲۳,۸۴۳,۲۴۷,۶۰۶	۲۸۱,۸۱۲,۷۵۳,۸۹۱	۹۰۵,۵۷۶,۰۱۲,۸۷	۴۰۲,۵۳۳,۷۱۸,۵۶۹	۱,۰۷۴,۸۵۲,۳۲۲,۳۶۵	۱۴۰,۲۳۸,۵۵۰,۶۲۲
				۹۶۶,۲۱۵,۸۰۰,۸۰۶	۱,۳۳۳,۵۸۲,۶۹۸,۳۰۰
				۷۷۷,۹۷۷,۶۶۸,۳۶۶	۱,۳۳۳,۵۸۲,۶۹۸,۳۰۰
				۱,۶۱۶,۳۲۲,۸۰۶,۱۰۰	۱,۶۱۶,۳۲۲,۸۰۶,۱۰۰
				۱,۵۸۰,۱۲۲,۸۶۸,۸۷۵	۱,۵۸۰,۱۲۲,۸۶۸,۸۷۵
				۲,۲۷۷,۶۳۳,۸۹۲,۹۱۵	۲,۲۷۷,۶۳۳,۸۹۲,۹۱۵

ترازین تصحیح سال ۱۳۹۲		ترازین تصحیح سال ۱۳۹۳		ترازین تصحیح سال ۱۳۹۴	
سهم نگهداری	سهم اتفالی	سهم نگهداری	سهم اتفالی	سهم نگهداری	سهم اتفالی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۵۷۹,۱۷۵,۵۶۲	(۵,۸۳۲,۰۸۷,۸۵۲)	۱,۵۷۹,۱۷۵,۵۶۲	۲,۶۸۲,۱۱۵,۷۵۳	۲,۶۸۲,۱۱۵,۷۵۳	۲,۶۸۲,۱۱۵,۷۵۳
۳,۶۶۶,۰۳۶	(۳,۲۵۷,۰۱۵,۸)	۳,۶۶۶,۰۳۶	۱۷,۰۷۲,۳۲۳,۳۳۷	۱۷,۰۷۲,۳۲۳,۳۳۷	۱۷,۰۷۲,۳۲۳,۳۳۷
(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۷۵۲,۸۲۸,۰۰۰	۲,۷۵۲,۸۲۸,۰۰۰	۲,۷۵۲,۸۲۸,۰۰۰
(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴۹,۸۲۳,۳۳۳	۲۴۹,۸۲۳,۳۳۳	۲۴۹,۸۲۳,۳۳۳
۲۱۱,۶۸۸,۸۴۱	(۲,۰۳۲,۶۹۱)	۲۱۱,۶۸۸,۸۴۱	۷۶۹,۱۲۹,۹۹۸	۷۶۹,۱۲۹,۹۹۸	۷۶۹,۱۲۹,۹۹۸
۲۱,۶۸۸,۸۴۲	(۲,۰۳۲,۶۹۱)	۲۱,۶۸۸,۸۴۲	۲۲,۶۳۳,۲۵۴	۲۲,۶۳۳,۲۵۴	۲۲,۶۳۳,۲۵۴
۳۰,۷۰۲,۳۲۱	(۳,۰۳۲,۶۹۱)	۳۰,۷۰۲,۳۲۱	۵۳,۵۲۲,۱۵۴	۵۳,۵۲۲,۱۵۴	۵۳,۵۲۲,۱۵۴
۲,۷۱۸,۳۶۶,۶۳۸	(۲,۷۱۸,۳۶۶,۶۳۸)	۲,۷۱۸,۳۶۶,۶۳۸	۱,۰۰۸,۳۷۷,۳۹۰	۱,۰۰۸,۳۷۷,۳۹۰	۱,۰۰۸,۳۷۷,۳۹۰
۶,۷۸۹,۵۱۰,۶۸۰	(۶,۷۸۹,۵۱۰,۶۸۰)	۶,۷۸۹,۵۱۰,۶۸۰	۳,۸۵۵,۹۶۵,۰۳۳	۳,۸۵۵,۹۶۵,۰۳۳	۳,۸۵۵,۹۶۵,۰۳۳
۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲	(۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲)	۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲	۱۱,۶۳۸,۷۵۸,۱۲۱	۱۱,۶۳۸,۷۵۸,۱۲۱	۱۱,۶۳۸,۷۵۸,۱۲۱
۱۱۶,۰۱۲,۹۱۱	(۱۱۶,۰۱۲,۹۱۱)	۱۱۶,۰۱۲,۹۱۱	۹۸,۶۲۲,۵۲۲	۹۸,۶۲۲,۵۲۲	۹۸,۶۲۲,۵۲۲
۵۶,۵۳۶,۴۱۰	(۵۶,۵۳۶,۴۱۰)	۵۶,۵۳۶,۴۱۰	۷,۴۲۲,۹۰۰,۰۱۶	۷,۴۲۲,۹۰۰,۰۱۶	۷,۴۲۲,۹۰۰,۰۱۶
(۷۸۱,۵۵۳,۴۱۶)	(۷۸۱,۵۵۳,۴۱۶)	(۷۸۱,۵۵۳,۴۱۶)	۳,۷۱۶,۱۷۸,۸۰۵	۳,۷۱۶,۱۷۸,۸۰۵	۳,۷۱۶,۱۷۸,۸۰۵
۱۳۰,۶۰۶,۵۳۳	(۱۳۰,۶۰۶,۵۳۳)	۱۳۰,۶۰۶,۵۳۳	۶۱۴,۸۲۳,۶۹۹	۶۱۴,۸۲۳,۶۹۹	۶۱۴,۸۲۳,۶۹۹
۷۵,۲۰۶,۷۵۲	(۷۵,۲۰۶,۷۵۲)	۷۵,۲۰۶,۷۵۲	۱,۳۱۸,۳۶۶,۶۳۳	۱,۳۱۸,۳۶۶,۶۳۳	۱,۳۱۸,۳۶۶,۶۳۳
۲,۸۲۳,۳۶۶,۳۳۳	(۲,۸۲۳,۳۶۶,۳۳۳)	۲,۸۲۳,۳۶۶,۳۳۳	۹۱۰,۵۰۵,۱۳۸	۹۱۰,۵۰۵,۱۳۸	۹۱۰,۵۰۵,۱۳۸

رشته بیمه ای	کل	سهم اتفالی	سهم نگهداری	کل	سهم اتفالی	سهم نگهداری
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
حوادث راننده	۶,۲۶۱,۶۹۱,۰۱۶	-	۶,۲۶۱,۶۹۱,۰۱۶	۶,۲۶۱,۶۹۱,۰۱۶	-	۶,۲۶۱,۶۹۱,۰۱۶
باربری	۹,۱۴۴,۳۶۵,۵۸۴	-	۹,۱۴۴,۳۶۵,۵۸۴	۹,۱۴۴,۳۶۵,۵۸۴	-	۹,۱۴۴,۳۶۵,۵۸۴
بندباز اتومبیل	۲,۷۸۷,۵۳۳,۰۶۹	-	۲,۷۸۷,۵۳۳,۰۶۹	۲,۷۸۷,۵۳۳,۰۶۹	-	۲,۷۸۷,۵۳۳,۰۶۹
پول	۹۳۲,۱۹۸,۰۰۱	-	۹۳۲,۱۹۸,۰۰۱	۹۳۲,۱۹۸,۰۰۱	-	۹۳۲,۱۹۸,۰۰۱
تکمیلی عمر	۳۳۴,۳۶۶,۶۹۶	-	۳۳۴,۳۶۶,۶۹۶	۳۳۴,۳۶۶,۶۹۶	-	۳۳۴,۳۶۶,۶۹۶
تضمین ثالث	۹۸۰,۸۲۸,۸۴۰	-	۹۸۰,۸۲۸,۸۴۰	۹۸۰,۸۲۸,۸۴۰	-	۹۸۰,۸۲۸,۸۴۰
مازاد ثالث	۳,۱۶۱,۳۳۳	-	۳,۱۶۱,۳۳۳	۳,۱۶۱,۳۳۳	-	۳,۱۶۱,۳۳۳
حوادث راننده	۷۵,۲۳۶,۰۴۷	-	۷۵,۲۳۶,۰۴۷	۷۵,۲۳۶,۰۴۷	-	۷۵,۲۳۶,۰۴۷
حوادث	۱,۳۵۵,۲۱۹,۷۱۱	-	۱,۳۵۵,۲۱۹,۷۱۱	۱,۳۵۵,۲۱۹,۷۱۱	-	۱,۳۵۵,۲۱۹,۷۱۱
درمان گروهی	۴۱,۳۰۴,۴۹۱,۶۶۱	-	۴۱,۳۰۴,۴۹۱,۶۶۱	۴۱,۳۰۴,۴۹۱,۶۶۱	-	۴۱,۳۰۴,۴۹۱,۶۶۱
درمان مسافران	۱۶,۳۲۸,۴۶۲,۵۰۰	-	۱۶,۳۲۸,۴۶۲,۵۰۰	۱۶,۳۲۸,۴۶۲,۵۰۰	-	۱۶,۳۲۸,۴۶۲,۵۰۰
زندگی ساده	۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲۲	-	۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲۲	۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲۲	-	۱,۹۷۲,۵۳۷,۵۲۲
کشتی	۲۱۴,۶۳۶,۶۵۳	-	۲۱۴,۶۳۶,۶۵۳	۲۱۴,۶۳۶,۶۵۳	-	۲۱۴,۶۳۶,۶۵۳
مسئولیت	۷,۸۸۲,۴۴۲,۴۳۷	-	۷,۸۸۲,۴۴۲,۴۳۷	۷,۸۸۲,۴۴۲,۴۳۷	-	۷,۸۸۲,۴۴۲,۴۳۷
مهندسی	۲,۸۳۴,۳۶۵,۳۹۱	-	۲,۸۳۴,۳۶۵,۳۹۱	۲,۸۳۴,۳۶۵,۳۹۱	-	۲,۸۳۴,۳۶۵,۳۹۱
نقد و انباری	۱,۳۲۰,۹۶۰,۰۰۲	-	۱,۳۲۰,۹۶۰,۰۰۲	۱,۳۲۰,۹۶۰,۰۰۲	-	۱,۳۲۰,۹۶۰,۰۰۲
هواپیمای	۱,۳۳۲,۹۳۳,۳۵۶	-	۱,۳۳۲,۹۳۳,۳۵۶	۱,۳۳۲,۹۳۳,۳۵۶	-	۱,۳۳۲,۹۳۳,۳۵۶
	۹۵,۸۷۰,۷۶۵,۶۳۱	-	۹۵,۸۷۰,۷۶۵,۶۳۱	۹۵,۸۷۰,۷۶۵,۶۳۱	-	۹۵,۸۷۰,۷۶۵,۶۳۱

شرکت بیمه سلطان (سهامی عام)
 با دداشت های تو شخصي صورت هاي عامه
 سال مالي منتهي به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- ذخایر خسارات معوق
 ذخیره خسارت معوق تماماً "مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳		الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱		الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰	
سهام نگهداری	سهام اتکامی	سهام نگهداری	سهام اتکامی	سهام نگهداری	سهام اتکامی	سهام نگهداری	سهام اتکامی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۳۶۶,۶۲۵,۷۵۱)	(۱۵,۸۸۶,۶۸۳,۰۰۰)	(۳۲,۲۱۹,۹۴۲,۵۰۰)	(۵۲,۵۵۳,۹۰۰,۸۶۵)	(۲۵,۸۵۳,۹۰۰,۸۶۵)	(۲۵,۸۵۳,۹۰۰,۸۶۵)	(۲۵,۸۵۳,۹۰۰,۸۶۵)	(۲۵,۸۵۳,۹۰۰,۸۶۵)
(۴۶,۶۱۷,۱۶۶,۴۲۴)	-	(۴۶,۶۱۷,۱۶۶,۴۲۴)	-	(۴۶,۶۱۷,۱۶۶,۴۲۴)	-	(۴۶,۶۱۷,۱۶۶,۴۲۴)	-
(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)	(۱۵,۸۸۶,۶۸۳,۰۰۰)	(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)	(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)	(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)	(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)	(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)	(۲۳,۱۰۳,۷۷۳,۳۲۵)

۱۹-۱- ذخیره خسارت معوق

الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴		الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳		الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		الزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱	
سهام نگهداری	سهام اتکامی	سهام نگهداری	سهام اتکامی	سهام نگهداری	سهام اتکامی	سهام نگهداری	سهام اتکامی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱۰,۴۶۹,۵۵۳,۶۵۹)	(۳,۰۰۰,۸۲۷,۱۴۲)	(۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)	(۸,۱۲۶,۵۵۶,۶۲۷)	(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)	(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)	(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)	(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)	(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)	(۲۳,۵۲۵,۸۹۰,۸۲۶)
(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)	(۱۳,۱۳۶,۷۷۷)	(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)	(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)	(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)	(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)	(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)	(۱,۴۳۷,۸۲۸,۰۱۳)
(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)	(۱۱,۶۶۷,۰۰۰)	(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)	(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)	(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)	(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)	(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)	(۳۰,۴۱۲,۰۰۰)
(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)	(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)	(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)	(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)	(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)	(۱۱,۵۱۳,۸۸۷,۰۰۰)
(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)	(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)	(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)	(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)	(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)	(۲۶,۵۳۰,۳۵۳,۴۴۴)
(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)
(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)	(۱۴۴,۴۴۳,۴۴۱)	(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)	(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)	(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)	(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)	(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)	(۴۶۸,۴۶۱,۱۶۵)
(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)	(۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)	(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)	(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)	(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)	(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)	(۸,۲۹۵,۸۸۷,۶۷۰)
(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)	(۳,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)	(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)	(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)	(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)	(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)	(۵,۳۱۶,۳۲۸,۶۸۱)
(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)	(۱,۱۶۶,۶۶۶,۶۶۶)	(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)	(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)	(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)	(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)	(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)	(۵,۱۷۹,۵۲۳,۳۷۵)
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
(۳۶,۷۷۷,۳۲۰)	-	(۳۶,۷۷۷,۳۲۰)	-	(۳۶,۷۷۷,۳۲۰)	-	(۳۶,۷۷۷,۳۲۰)	-
(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)	(۵,۹۰۲,۰۰۰,۸۲۱)	(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)	(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)	(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)	(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)	(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)	(۶۷,۸۵۳,۴۸۱,۴۴۴)

حواصل زاننده
 آتش سوزی
 باری
 بنده اتومبیل
 پول
 تکلیفی عمر
 شخصی ثالث
 حواصل زاننده
 حواصل
 درمان گروهی
 کشتی
 مسئولیت
 مهندسی
 نفت و انرژی
 هواپیما



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های تو ضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقعی نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال
شخص ثالث	۳۶,۵۸۸,۸۳۹,۹۱۱	۱۲,۴۱۶,۳۱۹,۹۸۲	۲۴,۱۷۲,۵۱۹,۹۲۹	(۴۴,۶۵۲,۴۹۴,۲۸۱)
حوادث راننده	۹۹۴,۸۴۲,۵۹۵	-	۹۹۴,۸۴۲,۵۹۵	(۲,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱)
مسئولیت	-	-	-	۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸
مهندسی	-	۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸	(۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸)	(۴۶,۶۹۷,۵۱۶,۴۷۴)
	۳۷,۵۸۳,۶۸۲,۵۰۶	۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۲۳۰	۲۲,۷۲۲,۵۷۸,۲۷۶	

۲۰- سایر ذخایر فنی

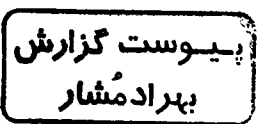
سایر ذخایر فنی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر	۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۸	۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲	۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۲۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۸	۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲	۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵

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

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱۳,۳۸۵,۱۴۴,۳۳۶	۹,۸۱۹,۵۸۰,۶۹۶	۳,۵۶۵,۵۵۳,۶۴۰	۲,۹۱۹,۹۵۱-۱۲
باربری	۷,۹۵۷,۶۲۹,۸۰۳	۶,۲۲۸,۴۲۶,۳۰۶	۱,۷۲۹,۲۰۲,۴۹۷	۲۴۱۲۸۷۳۳۹۹
بدنه اتومبیل	۱۲,۸۹۱,۹۳۵,۵۶۵	۹,۹۸۰,۳۸۲,۵۸۱	۲,۹۱۱,۵۵۲,۹۸۴	۲۸۲۷-۵۹۴۶۵
پول	۱,۵۸۸,۴۴۷,۷۶۶	۱,۱۳۴,۱۱۵,۵۷۱	۴۵۴,۳۳۲,۱۹۵	۲۸۹۲۷۴۹۲-۳
تکمیلی عمر	۹,۸۰۳,۶۸۰,۴۶۹	۵,۸۵۰,۵۸۱,۰۷۱	۳,۹۵۳,۰۹۹,۳۹۸	۲۸۶۶۶۲۵۶۷
شخص ثالث	۵۶,۴۸۲,۰۲۱,۴۴۱	۵۰,۲۰۸,۵۷۴,۶۰۳	۶,۲۷۳,۴۴۶,۸۳۸	۷۷۱-۳۲۸۹۵۴
مازاد ثالث	۲,۶۰۹,۹۳۶,۰۴۴	۲,۴۹۹,۰۰۴,۰۶۶	۱۰۷,۹۳۱,۹۷۸	۳۴۴۱۷۹-۲۴,۲
حوادث راننده	۴,۸۳۲,۹۹۹,۴۴۳	۴,۱۷۸,۹۱۸,۳۷۲	۶۵۴,۰۷۱,۰۷۱	۷۲۲۱۵۸۶۴۵,۹
حوادث	۱,۴۸۶,۴۵۲,۶۴۷	۱,۰۶۳,۸۱۱,۴۴۷	۴۲۲,۶۴۱,۲۰۰	۲۲۷۹۲۷۲۱۳,۹
دام و طیور	۱,۳۷۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰	-	-
درمان گروهی	۴۴۵۰۹,۱۲۳,۷۴۲	۲۵,۸۹۵,۷۰۱,۹۵۹	۱۸,۶۱۳,۴۲۱,۷۸۲	۱۰۱۴۸۷۱۵۵۹۵
درمان مسافران	۹,۸۸۴,۳۷۵,۲۶۸	۵,۷۶۴,۷۷۲,۸۲۱	۴,۱۱۹,۶۰۲,۴۴۷	۲۷۰۴۶۷۹۷۳۴
زندگی ساده	۲,۴۸۹,۶۵۰,۴۸۱	۱,۹۳۰,۱۱۷,۹۹۳	۵۵۹,۵۳۲,۴۸۹	۵۴۶-۶۸۵۴-۴
زندگی آندوخته	۳۰,۲۲۶۶۰۰,۱۹۷	۲۸,۱۹۵,۰۵۶,۸۸۸	۲,۰۳۱,۵۴۳,۳۰۹	۱۸۳۹۹۴۵-۴۷
کشتی	۷۵۱,۱۱۸,۰۲۵	۴۸۶,۸۱۷,۳۱۶	۲۶۴,۳۰۰,۸۰۹	۱۳۸۷۴۸۸۹,۱
مسئولیت	۲۲,۴۲۶,۰۳۹,۶۰۸	۱۶,۶۲۴,۱۸۶,۵۸۹	۵,۸۰۱,۸۵۲,۰۱۸	۵۱۸۴-۷۲۳۷۷
مهندسی	۵,۴۲۰,۴۳۸,۷۳۳	۴,۹۱۰,۶۸۲,۰۳۰	۵۰۹,۷۵۶,۷۰۳	۷۳۰۰۱۹۴۳۸,۵
نفت و انرژی	۱,۳۰۶,۱۷۵,۳۰۸	۲۵۹,۴۷۸,۳۰۱	۱,۰۴۶,۶۹۷,۰۰۷	۱۳۳۱۳۱۵۸۳,۲
هواپیما	۱,۱۳۵,۲۷۸,۸۳۳	۱,۰۸۰,۰۷۹,۱۷۷	۵۵,۱۹۹,۶۵۶	۸۰۹۴۱۵۵۹,۳
	۳۲۹,۱۸۵,۴۰۲,۷۱۰	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۸	۵۳,۰۷۳,۷۴۰,۰۲۲	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 شورای عالی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نموده است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۳۲۵ میلیارد ریال (سال مالی ۱۳۹۳ مبلغ ۲۶۷/۱ میلیارد ریال) مطابق با آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بازرسی حساب‌های توجیهی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۱- حق بیمه سال های آتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۴,۰۹۱,۶۸۸,۷۵۶	۴,۲۵۶,۰۳۸,۱۷۳	۴,۰۹۱,۶۸۸,۷۵۶	۴,۲۵۶,۰۳۸,۱۷۳
۳۱۱,۵۲۹,۵۲۷	۳۳۷,۰۴۲,۳۱۸	۳۱۱,۵۲۹,۵۲۷	۳۳۷,۰۴۲,۳۱۸
۴,۰۱۰,۵۵۳,۵۶۱	۳,۳۶۱,۷۵۸,۷۱۴	۴,۰۱۰,۵۵۳,۵۶۱	۳,۳۶۱,۷۵۸,۷۱۴
۱۰,۴۷۶,۹۳۰,۱۱۶	۱۵,۹۰۰,۶۳۴,۸۷۷	۱۰,۴۷۶,۹۳۰,۱۱۶	۱۵,۹۰۰,۶۳۴,۸۷۷
۱,۴۲۸,۳۷۰	۵۴,۴۴۰,۰۲۲	۱,۴۲۸,۳۷۰	۵۴,۴۴۰,۰۲۲
۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۳,۸۰۹,۹۰۴,۱۰۴	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۳,۸۰۹,۹۰۴,۱۰۴

آتش سوزی
بنده اتومبیل
مسئولیت
مهندسی
سایر رشته ها

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۷,۵۳۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۱۷,۵۳۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲
۹,۰۷۳,۶۸۶,۱۸۷	۱۵,۸۵۵,۲۳۵,۲۶۷	۹,۰۹۱,۱۸۶,۱۸۷	۱۶,۱۵۸,۱۳۲,۴۱۳
(۳,۲۲۹,۴۶۱,۵۷۹)	(۳,۲۹۷,۹۲۹,۴۸۳)	(۳,۲۲۹,۴۶۱,۵۷۹)	(۳,۲۹۷,۹۲۹,۴۸۳)
۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۳۷,۹۲۹,۱۷۶,۸۵۶	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲	۳۸,۲۴۹,۵۷۴,۰۰۲

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

۲۳- تسهیلات مالی در بافتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۰,۳۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰	۱۰۰,۳۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰
۱۰۰,۳۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰	۱۰۰,۳۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰

بانک سامان

- تسهیلات فوق با نرخ ۲۶/۵ درصد از بانک سامان در سال ۱۳۹۳ دریافت شده که در سال مالی ۱۳۹۴ تسویه گردیده است.

۲۴- سرمایه

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تعداد ۴۰۰ میلیون سهم با نام یکهزار ریالی
سرمایه پرداخت شده

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

درصد سهام	تعداد سهام
۱۴.۸۴	۵۹,۳۴۳,۵۵۷
۷.۰۳	۲۸,۱۰۶,۶۷۰
۷.۰۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰
۵.۰۸	۲۰,۳۱۴,۸۸۰
۴.۳۹	۱۷,۵۶۲,۶۵۸
۳.۶۸	۱۴,۷۱۴,۲۸۵
۳.۶۷	۱۴,۶۸۲,۰۰۰
۳.۵۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
۳.۵۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
۳.۵۵	۱۴,۲۰۰,۰۰۰
۳.۴۶	۱۳,۸۵۷,۱۴۲
۶.۵۹	۲۶,۳۶۱,۱۸۴
۳۳.۷۱	۱۳۴,۸۵۷,۶۲۴
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان سال ۱۳۹۴ به ترتیب ۴۶ درصد و ۵۴ درصد می باشد.



۲۵- سرمایه در جریان ثبت:

به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ و مجوز شماره ۳۵۲۸۳/۴۰۲/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ بیمه مرکزی ج.ا.ایران، مجوز شماره ۱۲-۱۶۱-۰۱۳/۲۳۰۹۴۴/۲۳۰۸/۱۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۳ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به ۶۱۸ میلیارد ریال افزایش یابد. افزایش سرمایه شرکت از محل اندوخته سرمایه ای (۶۸ میلیارد ریال)، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی (۱۵۰ میلیارد ریال) جمعاً به مبلغ ۲۱۸ میلیارد ریال از محل های یاد شده انجام خواهد شد. قابل ذکر است مهلت پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ به اتمام رسیده که پس از عرضه حق تقدم های فروش رفته ثبت افزایش سرمایه انجام خواهد پذیرفت.

۲۶- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده
-	۷,۳۸۱	۹,۶۲۸,۹۹۰	-
شرکت فرعی سرمایه گذار			
شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا		۹,۶۲۸,۹۹۰	-

۲۷- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ 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 مسذکور 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 ۱۳۹۴ به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲	انتقال از محل سود خالص
.	-	۵۷,۳۲۵,۰۸۲	۶۶۶,۷۹۴,۴۴۵	کسر میشود سهم اقلیت از اندوخته
.	-	(۵۷۳,۲۵۱)	(۶۶۶,۷۹۴,۴۴۵)	مانده در پایان سال
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲	۴۷,۴۷۲,۸۵۴,۱۲۳	

۲۸- 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:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	مانده ابتدای سال
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	انتقال از محل سود خالص
۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰	۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱	۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰	۴۱,۶۹۵,۴۹۴,۵۰۱	انتقال به افزایش سرمایه
	(۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	مانده پایان سال
۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۲۵۷	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۲,۱۴۳,۵۲۱,۲۵۷	

استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ و مجوز شماره ۳۵۲۸۳/۴۰۲/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ بیمه مرکزی ج.ا.ایران، مجوز شماره ۱۲-۱۶۱-۰۱۳/۲۳۰۹۴۴/۲۳۰۸/۱۳ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید مبلغ ۶۸ میلیارد ریال از حساب اندوخته سرمایه ای به حساب سرمایه در جریان ثبت منظور گردد.

۲۹- سهم اقلیت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۷۳,۲۵۱	۷,۲۴۱,۱۹۵	اندوخته قانونی
۱۰,۸۹۱,۷۶۶	(۸۴,۴۷۴,۴۴۴)	سود (زیان) انباشته
۱,۰۱۱,۴۶۵,۰۱۷	۱,۶۲۲,۷۶۶,۷۷۱	

۲۰- حق بیمه صادره
 خالص حق بیمه صادره و قبولی تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

رشته	قبولی اتکانی				حق بیمه برگشتی				جمع کل	
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
آتش سوزی	۱۸۴,۷۰۱,۱۶۱,۶۱۱	۱۵۳,۸۷۰,۶۱۵,۳۵۵	۷,۳۴۱,۷۷۷,۳۸۹	۴,۰۷۹,۶۰۳,۳۲۵	۱۰,۸۵۵,۵۲۸,۸۲۶	۱۵,۵۳۴,۲۵۱,۱۰۸	۱۸۱,۱۸۷,۳۸۰,۰۷۴	۱۲۴,۴۱۵,۹۶۷,۴۷۲	۱۸۱,۱۸۷,۳۸۰,۰۷۴	۱۲۴,۴۱۵,۹۶۷,۴۷۲
باربری	۱۰۱,۳۵۹,۱۳۲,۶۱۲	۱۳۱,۶۴۶,۸۱۳,۹۰۰	۹۸۴,۱۸۲,۳۶۱	۷۰,۶۸۲,۸۹۲	۸,۴۶۳,۹۸۴,۰۱۴	۷,۲۸۱,۱۵۹,۹۵۸	۱۱۴,۹۰۶,۳۸۷,۶۳۰	۱۱۸,۶۱۳,۹۷۷,۸۵۹	۱۱۴,۹۰۶,۳۸۷,۶۳۰	۱۱۸,۶۱۳,۹۷۷,۸۵۹
بینه اتومبیل	۱۲۳,۳۷۰,۳۷۱,۶۴۴	۱۲۵,۸۹۵,۱۳۷,۸۱۷	-	۱۲,۳۸۲	۱۸۷,۴۸۰,۷۳۲	۵۷,۳۴۲,۵۵۵	۱۸,۳۴۲,۷۴۵,۹۶۱	۱۶,۴۵۴,۶۸۷,۷۳۸	۱۸,۳۴۲,۷۴۵,۹۶۱	۱۶,۴۵۴,۶۸۷,۷۳۸
پول	۱۸,۵۳۰,۲۲۶,۶۹۳	۱۶,۵۱۱,۹۱۷,۹۳۱	-	-	۴۲۸,۳۴۳,۰۱۰	۴۶۶,۲۰۱,۷۶۰	۱۶۵,۴۸۲,۴۰۴,۶۸۷	۱۱۸,۴۸۸,۴۰۰,۳۱۰	۱۶۵,۴۸۲,۴۰۴,۶۸۷	۱۱۸,۴۸۸,۴۰۰,۳۱۰
تکمیلی عمر	۱۶۵,۹۱۰,۷۶۷,۶۹۷	۱۱۸,۹۱۴,۶۰۱,۹۷۰	-	-	۵۵۰,۳۳۸,۴۴۹	۳۵,۴۰۷,۴۸۲	۲۴۵,۹۸۷,۰۰۶,۴۱۵	۳۲۱,۳۶۱,۲۷۶,۰۹۲	۲۴۵,۹۸۷,۰۰۶,۴۱۵	۳۲۱,۳۶۱,۲۷۶,۰۹۲
شخص ثالث	۲۵۱,۴۹۰,۳۲۴,۸۶۴	۳۲۶,۹۹۹,۶۲۱,۸۱۴	-	-	۲۳۴,۸۱۳,۰۹۵	۴۱۳,۶۱۷,۰۰۸	۴,۳۳۱,۵۵۵,۴۱۵	۱۷,۸۹۱,۳۵۷,۷۶۶	۴,۳۳۱,۵۵۵,۴۱۵	۱۷,۸۹۱,۳۵۷,۷۶۶
ملازات ثالث	۴,۴۶۶,۳۸۷,۵۱۰	۱۷,۹۲۶,۷۶۵,۲۴۸	-	-	۴۹۷,۴۷۳,۳۳۵	۲۸۵,۵۴۴,۰۵۷	۲۵,۳۰۰,۹۱۱,۸۷۵	۳۱,۷۵۶,۷۲۸,۴۸۳	۲۵,۳۰۰,۹۱۱,۸۷۵	۳۱,۷۵۶,۷۲۸,۴۸۳
حوادث راننده	۲۵,۷۹۸,۳۸۵,۳۱۰	۳۲,۱۷۰,۳۴۵,۴۹۱	-	-	۲,۲۴۱,۵۱۲,۰۴۶	۴۸۵,۵۴۴,۰۵۷	۱۶,۹۳۵,۷۰۵,۸۱۹	۹,۴۹۳,۳۲۸,۶۲۳	۱۶,۹۳۵,۷۰۵,۸۱۹	۹,۴۹۳,۳۲۸,۶۲۳
حوادث	۱۹,۱۷۷,۲۹۸,۸۶۵	۹,۹۷۸,۸۷۲,۶۸۰	-	-	۶۲,۳۴۰,۳۳۱,۶۸۹	۳۳,۷۸۱,۵۹۴,۹۲۵	۷۲۹,۹۷۳,۶۷۶,۰۰۰	۴۲۳,۸۰۱,۸۴۴,۶۷۹	۷۲۹,۹۷۳,۶۷۶,۰۰۰	۴۲۳,۸۰۱,۸۴۴,۶۷۹
درمان گروهی	۷۹۲,۳۱۳,۸۰۸,۵۸۹	۴۴۶,۵۸۳,۴۳۹,۶۰۴	-	-	۳۷,۸۵۲,۷۶۵,۳۶۲	۲۹,۰۸۹,۶۳۰,۹۹۸	۱۶۱,۳۷۷,۷۶۱,۰۱۸	۱۱۲,۲۰۳,۳۳۳,۰۰۴	۱۶۱,۳۷۷,۷۶۱,۰۱۸	۱۱۲,۲۰۳,۳۳۳,۰۰۴
درمان مسافران	۱۹۹,۳۳۰,۵۰۶,۴۸۰	۱۴۱,۲۹۲,۹۶۴,۳۰۲	-	-	۳۷,۸۵۲,۷۶۵,۳۶۲	۲۹,۰۸۹,۶۳۰,۹۹۸	۲۵۸,۰۲۸,۰۰۶,۶۳۳	۲۵۶,۶۵۷,۷۱۷,۱۲۰	۲۵۸,۰۲۸,۰۰۶,۶۳۳	۲۵۶,۶۵۷,۷۱۷,۱۲۰
زندگی ساده	۲۷,۴۹۳,۱۸۷,۱۰۶	۲۷,۳۷۵,۳۴۴,۶۷۹	-	-	۱,۶۹۰,۳۸۶,۴۷۳	۱,۶۷۹,۶۴۷,۵۵۹	۱,۴۹۴,۴۹۴,۶۱۷,۰۰۸	۱,۰۷۸,۱۲۸,۴۴۴,۱۰۱	۱,۴۹۴,۴۹۴,۶۱۷,۰۰۸	۱,۰۷۸,۱۲۸,۴۴۴,۱۰۱
زندگی اندوخته	۱,۴۹۴,۴۹۴,۶۱۷,۰۰۸	۱,۰۷۸,۱۲۸,۴۴۴,۱۰۱	-	-	۱,۶۶۲,۵۴۳,۳۱۵	۲۶۹,۸۹۷,۹۸۰	۱۶,۷۶۷,۱۲۳	۷,۳۳۵,۴۱۶,۶۲۲	۱۶,۷۶۷,۱۲۳	۷,۳۳۵,۴۱۶,۶۲۲
کشتی	۱۶,۱۷۲,۵۴۴,۰۰۳	۵,۹۴۲,۸۹۶,۳۳۷	۳۴۴,۱۱۳,۸۹۶	۱,۶۶۲,۵۴۳,۳۱۵	۱۶,۷۶۷,۱۲۳	۲۶۹,۸۹۷,۹۸۰	۱۶,۴۹۹,۹۴۰,۷۷۶	۲۱۶,۴۳۲,۵۷۷,۱۶۱	۱۶,۴۹۹,۹۴۰,۷۷۶	۲۱۶,۴۳۲,۵۷۷,۱۶۱
مسئولیت	۲۵۵,۲۷۹,۶۶۶,۷۳۸	۲۳۴,۰۶۸,۳۴۴,۳۱۹	-	۵۳۸,۹۹۳,۹۷۲	۱۹,۳۲۸,۳۵۴,۶۸۱	۱۸,۱۵۴,۷۴۱,۱۳۰	۳۵,۹۵۰,۹۱۱,۲۵۷	۲۸۰,۱۸۲,۹۱۹	۳۵,۹۵۰,۹۱۱,۲۵۷	۲۸۰,۱۸۲,۹۱۹
مهندسی	۶۰,۳۳۷,۹۹۴,۱۶۸	۴۸,۰۷۲,۱۳۱,۸۷۴	۱,۵۸۱,۵۶۱,۱۲۲	۱,۹۵۶,۲۷۵,۳۳۱	۳۴,۶۷۱,۳۶۵,۵۵۳	۱۱,۴۲۶,۵۷۷,۹۱۴	۲۷,۴۸۰,۸۹,۳۳۷	۳۷۸,۰۲۰,۸۷۸۳۴	۲۷,۴۸۰,۸۹,۳۳۷	۳۷۸,۰۲۰,۸۷۸۳۴
نفت و انرژی	۳۷,۶۶۱,۰۵۱,۳۹۱	۳۳,۶۶۸,۰۹۵,۷۶۶	۶,۵۴۱,۳۲۷,۱۴۵	۹,۵۱۱,۰۸۰,۹۲۲	۳,۰۳۸,۷۳۲,۲۸۸	۵,۳۵۶,۰۸۹,۰۷۴	۴۱,۱۶۳,۴۸۶,۳۲۸	۵۲,۰۸۹,۸۷,۳۳۱	۴۱,۱۶۳,۴۸۶,۳۲۸	۵۲,۰۸۹,۸۷,۳۳۱
مولینما	۱۰,۸۵۹,۹۸۰	-	۱,۷۱۸,۷۹۲,۹۳۴	۵۲,۰۸۹,۸۷,۳۳۱	-	-	۱,۸۲۷,۳۹۲,۷۸۴	۲,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۴,۰۰۷	۱,۸۲۷,۳۹۲,۷۸۴	۲,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۴,۰۰۷
	۲,۷۷۸,۴۵۸,۸۸۲,۰۳۹	۲,۹۳۸,۹۰۶,۳۵۲,۳۸۸	۱۸,۵۱۱,۶۴۴,۷۷۷	۲۲,۶۶۴,۳۱۹,۳۷۰	۲۰,۲۴۴,۹۹۵,۳۷۹	۱۳۳,۰۵۸,۶۴۰,۶۰۹	۳,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۴,۰۰۷	۲,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۴,۰۰۷	۳,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۴,۰۰۷	۲,۵۹۴,۶۵۷,۸۱۴,۰۰۷

۳۱- حق بیمه اتکالی و اجباری

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

رشته	جمع کل	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
آتش سوزی	۲۶,۱۸۱,۹۳۴,۳۲۰	۲۶,۱۸۱,۹۳۴,۳۲۰	۲۸,۲۹۵,۳۵۴,۳۹۹	۲۶,۱۵۳,۶۵۷,۸۴۹	۱۷,۷۲۲,۲۴۵,۹۶۵	۶۲,۳۳۵,۹۲۰,۶۹۹	۴۶,۰۱۷,۶۰۰,۳۶۴
باربری	۱۲,۷۲۱,۹۷۱,۰۹۶	۱۲,۷۲۱,۹۷۱,۰۹۶	۲۱,۷۵۱,۱۶۹,۰۵۲	۱۶,۸۴۴,۶۶۲,۰۹۰	۲۹,۷۰۵,۱۴۰,۵۹۸	۲۹,۷۰۵,۱۴۰,۵۹۸	۲۸,۵۹۵,۸۳۱,۱۴۲
بدنه اتومبیل	۱۷,۰۸۰,۵۳۳,۵۲۰	۱۷,۰۸۰,۵۳۳,۵۲۰	۳۳,۷۰۲,۰۲۲,۶۰۹	۶۷۶,۶۳۹,۷۶۳	۱۷,۸۵۴,۶۲۱,۴۸۷	۱۷,۸۵۴,۶۲۱,۴۸۷	۲۴,۳۷۸,۶۶۲,۳۷۲
پول	۳,۱۹۸,۳۳۹,۴۶۹	۳,۱۹۸,۳۳۹,۴۶۹	-	-	۳,۱۹۸,۳۳۹,۴۶۹	۳,۱۹۸,۳۳۹,۴۶۹	۳,۲۸۱,۹۴۹,۷۰۵
تکمیلی عمر	۳۳,۷۱۲,۴۲۴,۷۴۶	۳۳,۷۱۲,۴۲۴,۷۴۶	-	-	۳۳,۷۱۲,۴۲۴,۷۴۶	۳۳,۷۱۲,۴۲۴,۷۴۶	۲۳,۶۰۶,۳۱۵,۳۱۶
شخص ثالث	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰	-	-	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰	۶۴,۲۴۹,۹۷۷,۶۴۲
مآزاد ثالث	۶۳۳,۸۲۲,۸۲۷	۶۳۳,۸۲۲,۸۲۷	-	-	۶۳۳,۸۲۲,۸۲۷	۶۳۳,۸۲۲,۸۲۷	۳,۵۷۸,۳۶۸,۹۷۰
حوادث راننده	۳,۴۹۸,۵۲۲,۸۴۳	۳,۴۹۸,۵۲۲,۸۴۳	-	-	۳,۴۹۸,۵۲۲,۸۴۳	۳,۴۹۸,۵۲۲,۸۴۳	۶,۳۵۱,۴۴۰,۲۸۸
حوادث	۲,۸۴۷,۶۶۵,۴۸۱	۲,۸۴۷,۶۶۵,۴۸۱	-	-	۲,۸۴۷,۶۶۵,۴۸۱	۲,۸۴۷,۶۶۵,۴۸۱	۱,۸۹۵,۴۱۸,۱۵۹
درمان گروهی	۱۰۹,۵۲۶,۰۸۴,۱۵۱	۱۰۹,۵۲۶,۰۸۴,۱۵۱	-	-	۱۰۹,۵۲۶,۰۸۴,۱۵۱	۱۰۹,۵۲۶,۰۸۴,۱۵۱	۸۴,۵۱۱,۳۲۴,۸۳۶
درمان مسافران	۲۴,۰۵۷,۶۵۹,۷۹۳	۲۴,۰۵۷,۶۵۹,۷۹۳	-	-	۲۴,۰۵۷,۶۵۹,۷۹۳	۲۴,۰۵۷,۶۵۹,۷۹۳	۲۲,۰۴۷,۳۴۲,۱۷۰
زندگی ساده	۷,۱۵۱,۷۱۷,۶۷۴	۷,۱۵۱,۷۱۷,۶۷۴	-	-	۷,۱۵۱,۷۱۷,۶۷۴	۷,۱۵۱,۷۱۷,۶۷۴	۷,۴۹۳,۴۳۲,۴۳۹
زندگی اندوخته	۵۲۵,۵۶۰,۶۲۳,۸۹۳	۵۲۵,۵۶۰,۶۲۳,۸۹۳	-	-	۵۲۵,۵۶۰,۶۲۳,۸۹۳	۵۲۵,۵۶۰,۶۲۳,۸۹۳	۴۱۴,۹۱۵,۹۱۷,۲۷۸
کشتی	۲,۴۲۴,۸۰۹,۶۳۰	۲,۴۲۴,۸۰۹,۶۳۰	-	-	۲,۴۲۴,۸۰۹,۶۳۰	۲,۴۲۴,۸۰۹,۶۳۰	۱,۲۸۴,۶۳۴,۱۳۲
مسئولیت	۳۰,۸۶۷,۷۵۱,۹۰۱	۳۰,۸۶۷,۷۵۱,۹۰۱	-	-	۳۰,۸۶۷,۷۵۱,۹۰۱	۳۰,۸۶۷,۷۵۱,۹۰۱	۴۲,۸۱۳,۷۱۸,۱۶۲
مهندسی	۴,۲۴۰,۴۸۳,۸۱۶	۴,۲۴۰,۴۸۳,۸۱۶	-	-	۴,۲۴۰,۴۸۳,۸۱۶	۴,۲۴۰,۴۸۳,۸۱۶	۱۰,۷۹۴,۲۹۷,۰۹۱
نفت و انرژی	۶,۰۷۹,۷۷۸,۷۸۵	۶,۰۷۹,۷۷۸,۷۸۵	-	-	۶,۰۷۹,۷۷۸,۷۸۵	۶,۰۷۹,۷۷۸,۷۸۵	۱۹۳,۸۰۰,۲۲۹
هواپیما	۱۶,۲۸۹,۹۷۸	۱۶,۲۸۹,۹۷۸	-	-	(۲۸,۸۸۵,۷۳۷)	(۲۸,۸۸۵,۷۳۷)	۷۷,۶۴۴,۷۱۵,۵۶۰
	۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰	۹۲۴,۳۱۷,۲۶۱,۲۰۳	۴۳,۵۶۶,۵۰۱,۳۵۸	۷۷,۶۴۴,۷۱۵,۵۶۰	۷۷,۶۴۴,۷۱۵,۵۶۰	۷۷,۶۴۴,۷۱۵,۵۶۰	۷۶۷,۱۹۹,۳۱۴,۹۴۲
							۸۴۶,۶۷۲,۴۵۵,۶۴۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۲- هزینه خسارت

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

رشته	خسارت پرداختی			
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
آتش سوزی	۴۱,۵۶۱,۳۷۷,۲۹۳	۳۷,۹۶۴,۷۹۴,۱۴۵	۱۶,۱۰۷,۳۷۷,۸۵۸	(۱۳,۵۵۰,۰۸۱,۶۰۶)
باربری	۱۱,۰۹۲,۷۵۵,۵۹۳	۵۴,۴۹۶,۶۸۸,۲۲۱	۵,۹۴۶,۱۸۰,۸۰۲	۴۰,۶۶۲,۴۴۷,۲۶۴
بندبه اتومبیل	۷۳,۱۸۲,۲۶۲,۳۳۲	۷۹,۳۷۰,۶۷۷,۹۰۰	۳۱۷,۰۰۱,۷۹۴	۱,۳۰۶,۵۹۱,۲۸۶
پول	۱,۴۴۶,۱۰۰,۷۷۴	۳۴۹,۷۸۰,۰۰۰	-	۳۴۹,۷۸۰,۰۰۰
تکمیلی عمر	۶,۷۰۹,۷۷۷,۷۵۵	۱۶,۰۹۰,۳۸۴,۴۰۳	۲,۰۸۵,۲۶۲,۱۰۲	(۱,۵۵۱,۸۷۹,۴۸۵)
شخص ثالث	۲۶۲,۳۴۴,۲۲۴,۰۴۸	۳۱۵,۸۳۰,۱۱۰,۹۷۱	(۹۷,۳۹۱,۴۷۶,۳۹۳)	۵۵,۷۳۸,۳۴۸,۶۲۶
مآزاد ثالث	۱۴,۶۹۲,۳۱۶,۵۰۰	-	-	-
حوادث راننده	۱۸,۶۷۵,۱۴۳,۶۱۷	۲۵,۱۷۷,۹۲۸,۵۹۵	(۱,۸۳۹,۴۵۸,۸۳۳)	۱,۰۷۹,۳۳۶,۹۲۸
حوادث	۶,۴۱۳,۲۵۷,۳۰۶	۳,۰۱۸,۴۵۷,۷۱۵	۱,۵۳۰,۶۳۹,۶۳۲	(۵۱۳,۰۰۴,۴۵۶)
دام و طیور	-	-	-	-
درمان گروهی	۲۸۴,۶۰۰,۴۰۲,۶۰۵	۴۸۸,۰۳۸,۴۴۰,۸۱۳	۱,۸۳۷,۱۴۶,۱۷۹	۸,۷۴۶,۹۹۰,۸۷۳
درمان مسافران	۳۷,۵۴۰,۵۰۹,۳۹۶	۳۳,۵۶۴,۱۸۸,۷۵۶	(۲۶۶,۵۷۳,۰۶۴)	-
زندگی ساده	۲۰,۴۸۴,۸۹۵,۷۵۲	۱۱,۳۰۱,۱۷۶,۶۴۰	-	-
زندگی اندوخته	۸۱,۳۱۷,۳۸۰,۸۱۶	۱۵۲,۱۴۷,۰۲۸,۵۰۳	-	-
کشتی	۳۷۵,۷۱۸,۰۸۳	۸,۷۷۲,۳۹۰,۳۸۵	(۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰)	۷,۲۶۷,۲۶۰,۰۰۰
مسئولیت	۱۴۵,۶۸۴,۷۶۰,۳۸۳	۱۸۰,۶۱۵,۹۹۹,۰۴۶	(۳۷,۶۱۱,۸۰۳,۰۰۸)	(۹,۱۴۷,۰۳۱,۷۸۷)
مهندسی	۴۱,۱۱۱,۱۷۷,۷۸۳	۱۰,۵۲۸,۱۰۰,۲۳۸	۱,۵۱۰,۱۰۵,۱۰۴	(۱۰,۷۹۰,۹۹۳,۷۷۸)
نفت و انرژی	۱۹,۶۶۳,۴۵۵,۹۰۸	(۱,۷۴۶,۲۰۲,۳۹۳)	۱۹,۶۶۲,۹۳۴,۴۴۷	(۳,۵۵۸,۴۷۱,۹۶۳)
هواپیما	۲۱۳,۱۷۷,۰۳۷	۱,۴۲۵,۵۰۸,۰۶۳	(۸۰۲,۷۹۴,۱۴۶)	۳۳۶,۷۷۷,۲۴۰
	۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۳۱	۱,۴۱۶,۹۴۵,۸۳۰,۰۰۰	(۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶)	۷۶,۵۷۵,۹۶۹,۱۴۱
			۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷	۱,۳۴۰,۳۶۹,۸۶۰,۸۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۳- خسارت سهم بیمه گران اتکافی

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

رشته	جمع	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
آتش سوزی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
یادبری	۱۱,۹۱۰,۰۰۷,۷۷۲	۱۲,۱۷۸,۸۳۱,۳۴۴	۳,۳۶۲,۷۱۸,۷۷۵	(۳,۰۸۰,۵۲۷,۱۴۷)	۸,۴۷,۲۸۸,۹۹۷	۱۵,۲۵۹,۳۵۸,۴۹۱
بدنه اتومبیل	۳,۳۶۶,۰۹۵,۶۴۸	۱۱,۷۸۰,۲۸۲,۱۹۶	۲,۳۵۷,۳۴۲,۸۰۲	۸,۱۳۶,۵۵۶,۴۲۷	۱,۰۰۸,۸۵۲,۸۴۶	۳,۶۴۳,۷۲۵,۷۶۹
پول	۱۵,۴۰۱,۵۵۱,۶۴۹	۱۴,۸۰۰,۱۳۳,۵۹۲	۳۸,۰۵۹,۰۰۰	(۱۳۱,۳۲۶,۷۲۷)	۱۵,۲۶۳,۴۹۲,۶۴۹	۱۴,۹۳۱,۳۷۰,۳۱۹
تکمیلی عمر	۲۸۹,۲۲۰,۱۴۵	۱۹,۴۶۷,۰۰۰	-	۱۹,۴۶۷,۰۰۰	۲۸۹,۲۲۰,۱۴۵	-
شخص ثالث	۱,۹۷۹,۴۷۹,۶۴۰	۲,۰۴۴,۷۱۸,۰۸۲	۴۵۷,۱۴۸,۳۱۰	(۴۰۰,۱۹۰,۷۸۱)	۱,۵۲۲,۳۳۱,۳۳۰	۲,۴۴۴,۹۰۸,۸۶۲
ملازات ثالث	۶۹,۹۲۶,۶۶۶,۳۶۲	۵۸,۳۷۵,۱۲۲,۶۰۷	(۱۴,۸۵۱,۸۷۹,۶۰۸)	۵,۰۳۵,۴۷۵,۲۰۲	۸۴,۷۷۸,۵۴۵,۹۷۰	۵۳,۳۳۹,۶۵۷,۴۰۵
حوادث راننده	۴,۷۲۲,۸۱۰,۴۶۱	۴,۵۷۵,۶۱۵,۲۰۰	(۵۹۳,۷۵۹,۸۰۸)	۶۵,۴۰۸,۴۳۳	۵,۳۱۶,۵۷۰,۲۶۹	۴,۵۱۰,۲۰۶,۶۶۷
حوادث	۱,۳۲۸,۷۴۲,۳۰۰	۷۹۶,۲۸۱,۹۰۳	۲۹۳,۳۸۹,۹۳۳	(۱۴۴,۵۴۲,۴۹۱)	۱,۰۳۵,۳۵۲,۳۷۷	۹۴۰,۸۳۴,۳۹۴
دام و طیور	۵۷,۱۴۴,۶۳۰,۸۳۳	۸۵,۶۶۱,۷۵۰,۳۴۲	-	۴۵۱,۰۰۲,۲۰۴	۵۷,۰۴۳,۲۶۶,۸۸۳	۸۵,۳۱۰,۷۴۷,۰۳۸
درمان گروهی	۱۰,۴۵۳,۳۲۲,۴۹۰	۶,۸۷۷,۰۰۴,۵۷۵	(۵۷,۱۰۵,۱۳۶)	-	۱۰,۵۱۰,۴۲۷,۶۲۶	۶,۸۷۷,۰۰۴,۵۷۵
درمان مسافران	۸,۱۲۹,۰۱۹,۰۰۳	۳,۳۹۸,۰۹۸,۵۷۷	-	-	۸,۱۲۹,۰۱۹,۰۰۳	۳,۳۹۸,۰۹۸,۵۷۷
زندگی ساده	۳۵,۶۲۵,۸۰۹,۵۲۴	۷۴,۲۸۰,۶۸۸,۳۰۸	-	-	۳۵,۶۲۵,۸۰۹,۵۲۴	۷۴,۲۸۰,۶۸۸,۳۰۸
زندگی اندوخته	۷۳,۵۸۵,۰۰۰	۱,۵۵۵,۱۹۹,۲۱۱	(۳۶,۵۶۵,۰۰۰)	۱,۲۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۱۵۰,۰۰۰	۳۲۹,۴۹۹,۲۱۱
کشتی	۳۲,۱۵۶,۹۵۲,۹۰۳	۲۵,۶۹۶,۷۱۴,۷۹۵	(۹,۴۶۱,۷۳۸,۸۱۲)	(۲,۸۳۰,۸۰۳,۱۰۶)	۴۱,۶۱۸,۶۹۱,۷۱۵	۳۸,۵۳۷,۵۱۷,۹۰۱
مسئولیت	۹,۸۳۴,۰۵۸,۸۴۵	۴,۶۷۸,۸۲۷,۴۱۰	(۱,۲۸۴,۰۴۴,۳۶۲)	(۱,۱۶۶,۶۶۶,۳۵۵)	۱۱,۱۱۸,۱۰۳,۲۰۷	۵,۸۴۵,۴۳۳,۶۶۵
مهندسی	۴,۶۳۰,۵۲۶,۴۱۹	(۱۰,۵۹۱,۲۶۶,۶۶۹)	۴,۴۶۰,۳۰۸,۱۹۶	(۱,۳۷۷,۶۵۴,۸۳۸)	۱۷۰,۳۳۸,۲۲۳	۲۱۸,۵۲۸,۱۶۹
نفت و انرژی	(۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲)	-	(۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲)	-	-	-
هواپیما	۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲	۳۱۵,۶۵۹,۶۸۸,۳۷۳	(۱۵,۸۸۶,۸۵۳,۳۰۲)	۵,۹۰۲,۰۰۸,۹۲۱	۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴	۳۰۹,۷۵۷,۶۰۹,۴۵۲

۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

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

رشته	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱,۳۸۴,۹۰۰,۷۳۰	۶۴۱,۱۰۹,۳۵۷	۲۱۸,۰۰۰,۴۱۲,۱۲۱	۱۶,۳۴۴,۶۷۲,۴۷۲
باربری	۲۷۳,۳۲۸,۷۷۳	۱۴۲,۰۹۷,۹۱۵	۱۰,۳۳۲,۱۸۱,۶۳۸	۱۱,۹۴۵,۴۹۶,۰۳۹
بدنه اتومبیل	-	-	۱۵,۱۷۴,۶۸۸,۱۱۴	۱۵,۴۱۴,۶۸۸,۱۱۴
پول	-	۵,۲۶۲	۱۸۸,۹۷۵,۲۷۴	۱۸۸,۹۸۰,۵۳۶
تکمیلی عمر	-	-	۲۲,۱۰۲,۲۹۹,۶۱۲	۲۲,۱۰۲,۲۹۹,۶۱۲
شخصی ثالث	-	-	۱۴,۱۲۹,۰۰۲,۶۱۰	۱۴,۱۲۹,۰۰۲,۶۱۰
مآزاد ثالث	-	-	۲۰,۲۰۷,۱۳,۱۲۲	۲۰,۲۰۷,۱۳,۱۲۲
حوادث راننده	-	-	۱,۹۷۳,۱۴۱,۴۱۱	۲,۶۱۹,۹۷۳,۵۶۵
حوادث	-	-	۳,۵۱۶,۲۴۸,۴۹۴	۱,۸۷۹,۷۷۸,۳۹۴
دام و طیور	-	-	-	-
درمان گروهی	-	-	۳۱,۳۳۹,۴۱۹,۰۳۰	۲۰,۵۴۰,۷۲۰,۷۶۲
درمان مسافران	-	-	۴۰,۴۶۷,۹۸۵,۱۹۷	۲۷,۲۴۱,۲۶۲,۳۶۳
زندگی ساده	-	-	۱,۱۱۱,۷۷۸,۸۹۹	۹۵۶,۷۲۲,۹۰۱
زندگی اندوخته	-	-	۲۹۲,۵۰۱,۹۶۲,۹۱۸	۲۲۸,۴۴۸,۷۲۵,۱۲۲
کشتی	۸۷,۹۰۳,۷۸۲	۲۲۷,۸۷۸,۵۵۱	۲۴۱,۹۰۱,۸۶۲	۴۶۹,۷۸۰,۴۱۳
مسئولیت	-	۱۶۱,۶۹۸,۱۹۱	۵۶,۸۵۹,۳۹۵,۲۳۶	۵۷,۰۲۱,۰۹۳,۴۲۷
مهندسی	۴۲۱,۶۶۶,۶۷۱	۳۸۱,۲۶۸,۷۹۱	۹,۶۴۰,۸۳۸,۴۶۹	۶۰,۴۶۰,۱۲۶,۹۶۴
نفت و انرژی	۸۵۵,۶۵۸,۸۵۱	۱,۲۳۳,۹۲۲,۳۶۹	۸۴۹,۴۳۶,۷۹۱	۱,۲۳۳,۹۲۲,۳۶۹
هواپیما	۳۰۳,۷۷۳,۷۹۸	۸۶۱,۰۷۶,۳۲۲	۳۰۴,۸۲۹,۹۵۹	۸۶۱,۰۷۶,۳۲۲
	۳,۳۲۷,۳۳۲,۶۰۵	۳,۶۴۹,۰۵۶,۷۵۸	۵۳۶,۴۲۱,۵۰۷,۱۶۲	۵۳۹,۶۴۷,۳۱۳,۲۹۸



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۵- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

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

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	۱۳۶,۸۱۷,۴۴۷,۴۱۱	۳۵-۱ کارمزد دریافتی اتکائی
-	۱۲,۴۲۶,۰۱۴,۴۳۹	کارمزد منافع دریافتی
۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	۱۴۹,۲۴۳,۴۶۱,۸۵۰	

۳۵-۱- کارمزد دریافتی از بیمه‌گران اتکائی به شرح ذیل می‌باشد:

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	رشته
ریال	ریال	
۱۱,۲۷۲,۷۱۶,۷۱۰	۱۳,۵۴۶,۵۳۸,۸۲۹	آتش سوزی
۸,۳۶۲,۴۹۷,۸۹۲	۴,۷۳۲,۱۰۳,۱۲۳	باربری
۵,۳۵۱,۰۲۸,۵۲۶	۳,۹۰۴,۸۷۰,۱۷۸	بدنه اتومبیل
۵۵۷,۹۳۱,۴۵۰	۵۴۳,۷۱۷,۷۱۰	بول
۵,۵۳۶,۲۳۶,۶۱۳	۷,۹۱۷,۹۶۳,۷۰۸	تکمیلی عمر
۳,۹۲۰,۴۳۶,۱۷۷	۱,۴۲۱,۱۶۳,۶۶۰	شخص ثالث
۲۲۵,۴۳۷,۲۵۰	۳۹,۹۳۰,۸۳۶	مآزاد ثالث
۱,۰۷۵,۶۰۸,۸۹۶	۶۹۲,۷۱۱,۴۸۲	حوادث راننده
۴۶۳,۹۶۵,۷۰۶	۶۰۲,۱۲۴,۱۷۱	حوادث
(۱۵۰,۰۰۰)	-	دام و طیور
۱۰,۹۸۱,۲۵۹,۸۸۰	۱۳,۸۹۴,۱۰۲,۰۷۷	درمان گروهی
۳,۳۰۷,۱۰۱,۳۰۸	۳,۶۰۸,۶۴۸,۹۵۵	درمان مسافران
۶۸۶,۱۴۵,۵۲۲	۷۹۴,۹۴۱,۵۶۳	زندگی ساده
۷۰,۵۹۶,۲۴۴,۴۰۴	۷۴,۳۷۲,۶۳۲,۲۶۱	زندگی آندوخته
۳۵۱,۸۰۸,۴۶۷	۱,۰۶۴,۸۹۰,۳۷۸	کشتی
۹,۵۳۵,۲۰۱,۳۸۹	۷,۷۷۷,۴۱۵,۹۶۷	مسئولیت
۲,۷۳۹,۱۲۸,۷۹۷	۸۹۱,۵۱۲,۴۱۳	مهندسی
۵۹۲,۱۱۰,۴۸۶	۱,۰۱۴,۴۵۰,۵۰۲	نفت و انرژی
	(۲,۲۶۹,۴۰۲)	هواپیما
۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	۱۳۶,۸۱۷,۴۴۷,۴۱۱	

۳۵-۲- همانگونه که درآمد حق بیمه به روش تمهیدی واگذار می‌گردد، در آمد حاصل از کارمزد دریافتی از بیمه‌گران اتکائی نیز به صورت تمهیدی شناسائی و در حساب منظور گردیده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۶- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

مانده حساب مزبور تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۵ درصد از ۸۵ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری در پایان سال ۱۳۹۴ به حساب منظور گردیده است.

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال
۱۳,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶	۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲
۱۳,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶	۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲

سهم حق بیمه

۳۷- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

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

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
	ریال	ریال
هزینه های بیمه ای:	۴۷,۳۴۱,۶۲۶,۱۰۸	۴۴,۴۵۶,۰۳۶,۳۸۲
کارشناسی سایر رشته ها	۲,۹۰۳,۳۹۹,۰۲۰	۱,۸۵۱,۳۰۱,۴۱۲
کارشناسی شخص ثالث	۱۸,۰۴۵,۵۰۰,۰۰۰	۷,۸۴۱,۲۵۰,۰۰۰
سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث	۲۷,۰۹۰,۹۲,۱۴۴	۲۱,۳۳۶,۳۲۳,۵۳۳
ده درصد حق بیمه شخص ثالث مزاد، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت	۳۹,۴۸۰,۰۰۰	۴۱,۲۵۰,۰۰۰
هزینه تمبر بازرسی	۶۵۲,۳۵۰	(۳۹۰,۷۱۰,۳۰۶)
سایر	۹۵,۳۲۹,۶۴۹,۵۲۲	۷۵,۱۲۵,۳۱۰,۱۱۱

۳۷-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مزاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال مالی ۱۳۹۴ منظور گردیده است.

۳۸- 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:

شرکت اصلی	گروه
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال
۱۳۰,۱۲۰,۶۳۹,۵۳۲	۳۳۲,۴۱۹,۹۹۵,۱۶۳
۴۵,۰۴۵,۸۲۵,۸۹۱	۸۹,۳۱۱,۷۷۰,۶۸۶
(۵۹,۹۷۲,۳۳۳,۰۴۸)	(۴۷,۶۷۷,۴۴۰,۶۳۹)
-	۱۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷
-	-
۱۱۵,۱۹۴,۳۰۶,۳۷۵	۲۹۰,۶۳۰,۹۹۱,۸۷۷
ریال	ریال
۱۳۱,۸۷۹,۴۳۰,۳۷۳	۲۳۸,۳۳۹,۴۱۱,۱۲۴
۴۵,۰۴۵,۸۲۵,۸۹۱	۸۴,۳۹۵,۰۵۵,۲۳۶
(۵۹,۹۷۲,۳۳۳,۰۴۸)	(۴۶,۴۳۱,۰۴۵,۰۹۳)
-	۱۶,۶۶۶,۶۶۶,۶۶۷
(۶۰,۵۴۱,۹۶۵)	۵۸,۹۸۶,۷۷۳
۱۱۶,۸۹۲,۴۸۱,۳۵۱	۲۹۳,۰۲۹,۰۷۴,۷۰۷

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

۳۸-۱- سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین ولی عصر بابت واگذاری ۲ دانگ از زمین مذکور بوده که در حسابها منعکس شده است.

۳۸-۲- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده به شرح زیر تسهیم گردیده است:

شرکت اصلی	گروه
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال
۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۳۶۰	۲۱۵,۹۲۳,۸۴۷,۳۷۶
۳۰,۶۰۰,۳۲۸,۱۱۵	۷۴,۶۹۷,۱۴۴,۵۰۱
۱۱۵,۱۹۴,۳۰۶,۳۷۵	۲۹۰,۶۳۰,۹۹۱,۸۷۷
ریال	ریال
۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۳۶۰	۲۱۰,۳۷۵,۰۳۷,۳۹۹
۳۲,۳۹۸,۳۶۶,۹۹۱	۸۲,۳۵۴,۰۳۷,۳۰۸
۱۱۶,۸۹۲,۳۷۱,۳۵۱	۲۹۳,۰۲۹,۰۷۴,۷۰۷

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

۳۹- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال
۷۰,۸۵۴,۳۳۸,۰۶۹	۱۰۰,۵۴۷,۰۴۷,۳۵۲
۱۵۵,۹۰۸,۹۲۳,۳۳۰	۲۰۵,۳۷۲,۵۳۵,۳۱۸
۹۰,۳۵۰,۹۲۸,۴۷۹	۴,۱۶۴,۳۸۱,۵۲۹
۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹	۲۵,۱۴۸,۵۶۶,۶۳۱
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵۵,۹۲۴,۰۲۷,۸۸۷	۲۳۸,۲۳۲,۵۲۰,۷۳۰
ریال	ریال
۷۱,۱۷۸,۴۷۵,۳۰۹	۹۱,۱۳۰,۰۶۸,۳۷۴
۱۵۶,۱۳۶,۴۳۳,۳۳۰	۲۱۰,۳۴۷,۰۹۹,۷۸۶
۹۰,۳۵۰,۹۲۸,۴۷۹	۴,۱۷۳,۱۸۱,۵۲۹
۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹	۲۶,۵۵۱,۱۱۹,۹۶۶
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵۶,۴۷۵,۶۶۵,۱۲۷	۲۳۵,۲۰۰,۶۶۷,۶۵۵

۳۹-۱- هزینه های اداری و مالی
۳۹-۲- هزینه های پرسنلی
۳۹-۳- هزینه های فروش
۱۳ و ۱۲- هزینه استهلاک
پاداش هیئت مدیره



پیمسان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

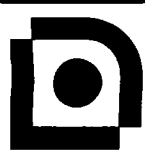
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳۹- مانده حساب هزینه های اداری و مالی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۷,۴۳۶,۱۴۰,۲۰۲	۱۳,۱۷۸,۹۴۵,۴۶۲	۷,۴۳۶,۱۴۰,۲۰۲	۱۳,۶۴۱,۸۹۱,۵۸۰	اجاره محل و شارژ ساختمان
۱۳,۶۶۰,۸۵۷,۳۷۲	۹,۹۴۶,۵۲۷,۴۸۷	۱۳,۶۶۴,۴۴۲,۳۷۲	۱۰,۱۳۳,۵۹۰,۵۶۰	چاپ و ملزومات اداری
۹,۸۲۹,۹۰۰,۴۳۴	۱۸,۱۱۶,۵۱۳,۳۶۵	۹,۹۰۸,۸۰۶,۸۱۶	۶,۹۷۸,۰۷۷,۲۷۱	حق مشاوره
۱,۰۱۴,۲۲۷,۹۹۹	۱,۲۱۰,۶۷۶,۰۹۰	۱,۰۳۴,۲۲۷,۹۹۹	۱,۳۳۹,۶۷۶,۰۹۰	حسابرسی
۴,۱۷۷,۰۶۱,۶۶۴	۵,۲۶۵,۷۱۸,۱۵۷	۴,۳۸۰,۶۳۸,۰۱۲	۵,۲۶۵,۷۱۸,۱۵۷	حق مشاوره و دادرسی حقوقی
۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۸,۱۵۵,۳۱۵	۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۸,۱۵۵,۳۱۵	حق عضویت
۱۴۱,۳۳۶,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۱,۳۳۶,۰۰۰	۵۱۶,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۱,۱۰۹,۳۴۴,۱۷۹	۱,۳۷۲,۸۶۰,۵۵۱	۱,۱۱۰,۳۹۳,۱۷۹	۱,۴۳۴,۱۶۱,۷۸۹	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۶۱,۸۹۶,۰۸۰	۶۸,۹۳۱,۴۷۰	۷۵,۵۳۲,۰۸۰	۲۲۸,۴۶۹,۰۸۵	خدمات نرم افزاری
۸,۹۱۰,۵۰۵,۵۹۸	۱۲,۶۹۴,۸۹۵,۵۰۹	۸,۹۱۰,۵۰۵,۵۹۸	۱۲,۶۹۸,۹۹۵,۰۴۰	پست و تلفن
۱,۰۹۴,۳۲۹,۲۰۵	۱,۳۷۶,۰۷۱,۴۸۳	۱,۰۹۵,۵۳۹,۲۰۵	۱,۴۵۶,۹۱۸,۶۸۳	ایاب و ذهاب
۴,۴۹۳,۶۲۰,۵۹۷	۴,۳۶۶,۹۵۶,۷۱۲	۴,۴۹۳,۶۲۰,۵۹۷	۴,۳۶۶,۹۵۶,۷۱۲	مأموریت اداری
۱,۸۳۷,۹۱۸,۲۵۸	۲,۲۸۱,۲۸۸,۳۴۸	۱,۸۳۷,۹۱۸,۲۵۸	۲,۳۱۶,۴۳۲,۳۴۸	آب و برق و گاز و سوخت
۷۸۵,۷۶۲,۶۵۷	۱,۱۱۲,۲۵۵,۶۳۰	۷۸۵,۷۶۲,۶۵۷	۱,۱۵۲,۷۹۴,۶۶۲	تعمیر و نگهداری
۳۳۰,۹۳۳,۰۰۰	۶۴۵,۰۰۹,۱۸۷	۳۳۰,۹۳۳,۰۰۰	۶۴۵,۰۰۹,۱۸۷	آموزش کارکنان
۲,۷۹۴,۶۴۳,۸۲۵	۱,۸۴۴,۴۵۵,۶۷۸	۲,۷۹۴,۶۴۳,۸۲۵	۱,۸۴۴,۴۵۵,۶۷۸	تعمیر و نگهداری ساختمان
۵,۶۴۳,۷۱۹,۸۳۵	۱۴,۰۲۱,۵۲۴,۵۱۲	۵,۶۴۳,۷۱۹,۸۳۵	۱۴,۰۶۴,۹۵۴,۵۹۸	حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)
۸۶۵,۸۵۳,۹۹۶	۹۹۷,۹۲۰,۳۸۹	۸۶۵,۸۵۳,۹۹۶	۹۹۹,۱۰۵,۳۸۹	سوخت وسائط نقلیه
۲,۱۹۰,۱۳۶,۰۹۰	۱,۱۳۲,۲۵۶,۴۳۰	۲,۱۹۰,۱۳۶,۰۹۰	۱,۱۳۲,۲۵۶,۴۳۰	عوارض شهرداری
۲۹۲,۱۴۵,۱۳۵	۱۷۵,۱۵۱,۶۷۶	۲۹۲,۲۹۹,۶۳۵	۱۷۵,۶۱۴,۶۷۵	مالی و بانکی
۹۲۴,۹۹۲,۲۳۴	۱,۱۲۶,۱۰۷,۵۷۳	۹۲۴,۹۹۲,۲۳۴	۱,۱۵۰,۳۱۲,۰۱۷	حق بیمه دارائی های ثابت
۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۴,۳۴۵,۰۰۰	۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۴,۳۴۵,۰۰۰	هزینه های ورزشی
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	هزینه کمک های بلاعوض (سیل و زلزله و ...)
۴,۰۰۲,۴۸۰	۶,۳۶۷,۴۱۸,۳۱۵	۴,۰۰۲,۴۸۰	۶,۳۶۷,۴۱۸,۳۱۵	بیمه های تکمیلی کارکنان
۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۷۹۱,۵۱۱,۳۳۹	۱,۳۸۹,۰۶۳,۰۱۳	۷۹۳,۵۳۱,۳۳۹	۱,۴۵۴,۷۵۹,۸۹۳	سایر هزینه ها
۷۰,۸۵۴,۳۳۸,۰۶۹	۱۰۰,۵۴۷,۰۴۷,۲۵۲	۷۱,۱۷۸,۴۷۵,۳۰۹	۹۱,۱۳۰,۰۶۸,۳۷۴	



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۳۹- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۶,۹۸۳,۵۱۰,۴۵۸	۹۲,۵۸۱,۱۹۶,۳۸۷	۶۷,۱۹۳,۵۱۰,۴۵۸	۹۵,۸۴۸,۱۱۴,۸۱۰
۲۱,۳۳۳,۵۸۱,۳۲۵	۲۳,۳۸۸,۳۴۶,۴۸۱	۲۱,۳۳۳,۵۸۱,۳۲۵	۲۳,۸۳۳,۶۶۶,۶۳۳
۹,۰۷۳,۶۸۶,۱۸۷	۱۶,۱۲۸,۸۱۵,۱۶۱	۹,۰۹۱,۱۸۶,۱۸۷	۱۶,۴۳۸,۹۱۸,۵۰۳
۷,۵۹۵,۵۳۹,۰۶۲	۹,۵۸۴,۲۳۳,۰۶۲	۷,۵۹۵,۵۳۹,۰۶۲	۹,۸۰۴,۵۳۳,۰۱۷
۷,۰۱۷,۱۵۷,۳۰۲	۹,۴۴۰,۱۸۱,۴۹۰	۷,۰۱۷,۱۵۷,۳۰۲	۹,۵۹۴,۱۹۶,۹۸۴
۵,۶۳۵,۱۲۷,۰۲۳	۵,۵۳۷,۱۷۳,۷۸۴	۵,۶۳۵,۱۲۷,۰۲۳	۵,۵۳۷,۱۷۳,۷۸۴
۱,۰۲۷,۴۸۱,۰۰۰	۱,۱۹۳,۷۲۹,۰۰۰	۱,۰۲۷,۴۸۱,۰۰۰	۱,۱۹۳,۷۲۹,۰۰۰
۳,۱۴۲,۴۴۵,۷۶۶	۳,۱۰۷,۷۲۰,۲۳۰	۳,۱۴۲,۴۴۵,۷۶۶	۳,۱۰۷,۷۲۰,۲۳۰
۲,۳۸۱,۹۲۶,۱۱۴	۲,۷۸۴,۰۶۰,۶۸۸	۲,۳۸۱,۹۲۶,۱۱۴	۲,۷۸۴,۰۶۰,۶۸۸
۸۸۵,۴۹۲,۳۴۳	۹۲۳,۷۹۵,۸۲۰	۸۸۵,۴۹۲,۳۴۳	۹۲۳,۷۹۵,۸۲۰
۶,۱۲۳,۸۲۴,۳۶۵	۹,۵۱۲,۶۷۳,۴۸۵	۶,۱۲۳,۸۲۴,۳۶۵	۹,۵۴۸,۶۷۳,۴۸۵
۴,۳۴۲,۸۰۵,۵۲۸	۵,۸۸۴,۵۸۴,۲۹۲	۴,۳۴۲,۸۰۵,۵۲۸	۵,۸۸۴,۵۸۴,۲۹۲
۲۴۶,۶۵۳,۷۵۱	-	۲۴۶,۶۵۳,۷۵۱	۴,۶۳۴,۶۴۵
۲۰,۱۱۹,۶۹۳,۱۰۶	۲۵,۳۰۶,۰۳۵,۵۳۸	۲۰,۱۱۹,۶۹۳,۱۰۶	۲۵,۸۵۳,۳۰۷,۸۹۵
۱۵۵,۹۰۸,۹۲۳,۲۳۰	۲۰۵,۳۷۲,۵۲۵,۳۱۸	۱۵۶,۱۳۶,۴۲۳,۲۳۰	۲۱۰,۳۴۷,۰۹۹,۷۸۶

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 بین کارگری
هزینه بازخرید مرخصی
هزینه کارانه

۳-۳۹- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۷,۵۵۰,۸۱۸,۳۹۸	۳,۵۹۹,۲۸۷,۸۱۱	۷,۵۵۰,۸۱۸,۳۹۸	۳,۶۰۱,۵۸۷,۸۱۱
۱,۴۵۸,۷۰۶,۱۸۱	۲۷۵,۰۲۵,۴۰۰	۱,۴۵۸,۷۰۶,۱۸۱	۲۸۰,۵۲۵,۴۰۰
۱۶۴,۴۰۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۶۸,۳۱۸	۱۶۴,۴۰۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۶۸,۳۱۸
۹,۰۷۳,۹۲۸,۴۷۹	۴,۱۶۴,۳۸۱,۵۲۹	۹,۰۷۳,۹۲۸,۴۷۹	۴,۱۷۲,۱۸۱,۵۲۹

آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
آموزش
سایر

۴۰- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹
۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹

هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی

۴۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲۸,۶۷۳,۴۹۱,۵۲۱	۸۴,۸۸۱,۳۸۱,۲۱۶	۱۲۸,۶۷۳,۴۹۱,۵۲۱	۸۴,۸۸۱,۳۸۱,۲۱۶
۸,۹۴۵,۴۸۰,۰۰۰	۶,۶۵۵,۱۳۳,۳۶۹	۸,۹۴۵,۴۸۰,۰۰۰	۶,۶۵۵,۱۳۳,۳۶۹
۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹
(۵,۳۴۷,۸۸۹,۲۴۴)	۲۳۸,۰۲۵,۰۶۵۴	(۵,۳۴۷,۸۸۹,۲۴۴)	۲۳۸,۰۲۵,۰۶۵۴
۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵
۵۳,۲۰۲,۶۶۸	۶,۴۰۳,۹۴۸,۱۶۴	۵۳,۲۰۲,۶۶۸	۶,۸۶۱,۴۴۸,۱۶۴
۱۳۶,۵۲۹,۰۹۹,۴۴۹	۱۲۵,۹۴۷,۰۳۰,۷۰۷	۱۳۶,۵۲۹,۰۹۹,۴۴۹	۱۳۶,۴۰۵,۲۰۳,۷۰۷

درآمدها:
۴۱-۱ سود فروش دارایی ثابت
کارمزد وام گذاران
کارمزد وام کارکنان
۴۱-۲ سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
جریمه غیبت کارکنان
سایر
جمع درآمدها

۴۱-۱ سود فروش دارایی ثابت مربوط به تنمه ملک یزد (حقوق مکتسبه حاصل از اخذ مجوز شهرداری) و نیز ملک کالج (یادداشت ۱-۱۲) می باشد.

۴۱-۲ دارایی ها و بدهی های ارزی با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر گردیده است با توجه به وضعیت دارایی و بدهی های جاری ارزی شرکت بیمه سامان (یادداشت توضیحی ۴۹) ملاحظه می شود افزایش میزان نرخ ارز و مبلغ خالص دارایی های جاری ارزی که عمدتاً مربوط به حسابهای دریافتی می باشد تسعیر و در حسابها منعکس گردیده است.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۲- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۴,۹۴۲,۵۴۵,۹۳۲)	(۱,۸۲۱,۹۹۱,۹۳۲)	(۴,۹۴۲,۵۴۵,۹۳۲)	(۱,۸۲۱,۹۹۱,۹۳۲)	(۴,۹۴۲,۵۴۵,۹۳۲)
(۱۳,۸۴۹,۳۱۴,۱۱۳)	(۸,۱۴۷,۰۵۵,۰۰۰)	(۱۳,۸۴۹,۳۱۴,۱۱۳)	(۸,۱۴۷,۰۵۵,۰۰۰)	(۱۳,۸۴۹,۳۱۴,۱۱۳)
(۱,۴۵۵,۷۴۷,۳۹۲)	(۱,۴۵۵,۷۴۷,۳۹۲)	(۱,۴۵۵,۷۴۷,۳۹۲)	(۱,۴۵۵,۷۴۷,۳۹۲)	(۱,۴۵۵,۷۴۷,۳۹۲)
۱,۹۰۵,۷۳۶,۳۹۴	۱,۹۰۵,۷۳۶,۳۹۴	۱,۹۰۵,۷۳۶,۳۹۴	۱,۹۰۵,۷۳۶,۳۹۴	۱,۹۰۵,۷۳۶,۳۹۴
۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶	۳,۸۱۸,۹۸۶,۷۵۶
۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸	۲,۸۳۶,۹۸۹,۱۹۸
	۲,۵۷۳,۶۲۷,۶۳۹	-	۲,۵۷۳,۶۲۷,۶۳۹	۲,۵۷۳,۶۲۷,۶۳۹
(۱۱,۶۸۵,۸۹۵,۰۸۹)	(۳۸۹,۴۵۴,۳۳۷)	(۱۱,۶۸۵,۸۹۵,۰۸۹)	(۱۱,۶۸۵,۸۹۵,۰۸۹)	(۲۸۹,۴۵۴,۳۳۷)

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

۴۲-۱ طبق نامه شماره ۵۷۰۰۰۰۰۵۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۳ دیوان محاسبات کشور خطاب به سندیکای بیمه گران ایران اخذ ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت بابت بیمه نامه های شخص ثالث صرفاً ناظر بر حق بیمه های شخص ثالث، سرشنین حازاد بوده و بیمه حوادث راننده را شامل نمی شود.

۴۲-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۳- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱,۱۸۰,۰۴۷,۸۱۳)	۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	(۳۳,۵۴۶,۱۷۷)	۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷
۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹	۲۵,۱۴۰,۲۳۶,۶۳۱	۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹	۲۶,۵۴۲,۷۸۷,۹۶۶	۲۶,۵۴۲,۷۸۷,۹۶۶
۶,۸۴۴,۲۳۶,۰۰۸	۱۳,۵۵۷,۲۹۵,۷۸۴	۶,۸۴۴,۲۳۶,۰۰۸	۱۳,۸۶۰,۱۹۲,۹۳۰	۱۳,۸۶۰,۱۹۲,۹۳۰
۶۰۹,۴۸۳,۶۷۵,۳۰۷	۹۵۷,۸۷۰,۶۲۷,۹۲۲	۶۰۹,۴۸۳,۶۷۵,۳۰۷	۹۵۷,۸۷۰,۶۲۷,۹۲۲	۹۵۷,۸۷۰,۶۲۷,۹۲۲
(۱۳۰,۵۲۸,۵۳۹,۰۷۳)	(۴۴۲,۶۱۷,۳۰۷,۶۰۹)	(۱۳۱,۹۰۸,۱۶۲,۰۶۵)	(۳۴۱,۳۱۰,۸۱۵,۷۰۱)	(۳۴۱,۳۱۰,۸۱۵,۷۰۱)
(۶۱۴,۶۲۲,۵۲۱,۷۷۹)	(۵۶۰,۴۶۵,۶۵۷,۶۹۳)	(۵۱۷,۹۵۹,۷۷۱,۷۷۹)	(۶۶۰,۸۶۰,۳۴۸,۰۰۴)	(۶۶۰,۸۶۰,۳۴۸,۰۰۴)
۱۸۲,۴۰۵,۸۳۶,۶۵۸	۱۹۰,۴۰۲,۴۲۱,۰۹۲	۱۸۲,۳۵۱,۳۶۳,۸۵۰	۱۷۹,۸۲۷,۳۸۷,۱۷۵	۱۷۹,۸۲۷,۳۸۷,۱۷۵
۵,۷۲۲,۸۲۵,۹۸۲	۴,۸۲۶,۷۸۳,۷۷۴	۵,۷۲۲,۸۲۵,۹۸۲	۴,۸۲۶,۷۸۳,۷۷۴	۴,۸۲۶,۷۸۳,۷۷۴
۶,۲۲۰,۳۹۸,۱۲۰	۴۰,۰۲۲,۵۱۸,۵۳۲	۶,۲۲۰,۳۹۸,۱۲۰	۴۰,۰۴۹,۰۰۱,۸۵۳۲	۴۰,۰۴۹,۰۰۱,۸۵۳۲
۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹	۲۸۶,۹۲۵,۸۹۰,۲۹۵	۱۷۹,۰۷۳,۱۴۵,۹۵۵	۳۸۶,۹۷۵,۸۴۱,۶۶۱	۳۸۶,۹۷۵,۸۴۱,۶۶۱

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

۴۳-۱ مبادلات غیر نقدی

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴
-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۹۵,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	-	۹۵,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۹۵,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰
۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۰۰	-	۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۰۰	-	-
۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۰۰	۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۰۰	۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰	۲۸۳,۶۸۹,۹۸۸,۴۰۰

تهاتر ملک کالج با بخشی از ثمن معامله ملک یوسف آباد
انتقال آندوخته سرمایه ای به سرمایه
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
معاوضه ملک یزد (سرفصل دارایی ثابت) با زمین ولی عصر (سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت)
تهاتر سود سهام دریافتی با سود سهام پرداختی شرکت توسعه سرمایه گذاری سلمان

شرکت بیمه سهامدار (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

سود (زبان ناخالص فعالیت های بیمه ای)	هزینه سهم صندوق تضمین خسارت های بنی و سایر هزینه های بیمه ای	معدل ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت صومق	ذخایر حق بیمه	خالصی کاربند و سایر منابع	خسارت (ظواهر دریافتی و پرداختی)	حق بیمه نگهداری	زینته
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۷۸,۴۶۰,۵۵۴	(۱,۵۳۳,۳۳۰,۸۵)	۷۹,۵۵۳,۹۸۴	(۵,۸۶۹,۱۳۳)	(۳,۵۵۵,۵۳۶۰۰)	۱۰,۴۶۹,۵۵۴,۶۵۹	(۵,۵۱۲,۶۷۳,۶۵۳)	(۹,۳۳۳,۱۶۱,۵۰۰)	(۳۶,۲۵۵,۵۱۷,۲۶۰)	۱۸,۵۵۱,۷۸۸,۰۰۵	آشنی سوزی
۳۳,۳۳۹,۵۷۸,۰۹۱	(۱,۳۰۳,۳۷۳,۵۱۷)	۷۴,۶۶۰,۱۰۵۵	(۳۲,۶۵۰,۶۶۶,۳۴۸)	(۱,۷۹۱,۳۰۲,۴۹۷)	(۳۳,۳۵۰,۸۹۰,۸۴۶)	۹,۶۶۹,۳۷۸,۰۵۵	(۵,۳۳۳,۴۴۴,۱۳۳)	(۱۰,۱۰۰,۵۰۱,۸۸۵)	۵۷,۶۶۰,۱۱۶,۵۳۳	باربری
۳۳,۰۰۰,۳۵۵,۹۷۹	(۱,۳۶۵,۱۹۶,۵۰۰)	۶,۳۷۸,۵۵۶,۳۲۸	(۵,۳۳۳,۱۳۹,۱۳۶)	(۵,۹۱۱,۵۵۵,۸۹۴)	(۱,۳۳۷,۸۷۸,۰۱۳)	(۹۷۳,۷۵۸,۱۲۹)	(۱۱,۱۵۸,۱۱۴,۶۷۱)	(۳۳,۱۳۳,۹۱۶,۳۹۵)	۱۷,۰۵۱,۷۶۶,۱۴۴	بنده اتومبیل
۱۵,۰۹۲,۹۹۹,۳۳۳	-	۵۱۷,۵۵۷,۶۰۰	(۱,۰۶۵,۶۶۹,۰۳۸)	(۳۵۴,۳۳۲,۱۹۵)	(۳۳,۰۳۱,۰۰۰)	(۳۸۱,۰۳۳,۴۴۴)	۴۸,۷۰۴,۴۴۹	-	۱۵,۱۳۴,۴۰۶,۹۹۳	بول
۸,۰۸۱,۰۷۶,۷۱۱	-	۵,۶۶۷,۳۳۳,۰۰۰	(۱,۸۰۰,۶۸۷,۶۷۰)	(۳,۵۵۳,۰۹۹,۳۸۸)	۱,۱۵۱,۶۸۸,۷۰۴	(۱۶,۰۰۵,۴۴۳,۷۶۶)	(۲۲,۵۳۳,۶۰۷,۳۵۵)	(۱۵,۱۹۷,۷۵۵,۰۲۵)	۱۳۱,۳۶۹,۷۹۹,۴۴۱	تکمیلی عمر
(۳۲,۵۸۲,۹۹۹,۷۵۵)	(۳۱,۰۳۷,۹۷۸,۸۹۱)	۲۵,۶۹۱,۳۱۴,۵۵۵	(۳۶,۸۴۲,۳۲۶,۳۲۶)	(۵,۳۳۳,۳۲۶,۸۷۸)	(۵,۰۰۷,۰۲۷,۳۳۳)	۱,۰۱۳,۸۱۳,۳۲۵	(۱۲,۷۰۷,۸۳۸,۹۵۰)	(۳۰,۶۷۹,۳۰۴,۴۰۰)	۲۰,۹۱۱,۱۲۸,۵۱۲,۵۱۵	شخص ثالث
۳,۸۱۱,۴۴۸,۷۵۲	(۳۵,۱۲۹,۳۱۱)	۴۸,۸۹۹,۳۴۴	۳۳,۳۸۱,۰۱۷	(۱,۰۰۷,۳۲۱,۹۷۸)	-	۳۴,۰۱۲,۹۹۵	(۱۶۳,۷۸۰,۲۴۶)	-	۳,۵۹۷,۳۳۲,۵۸۸	مزارک ثالث
۱,۱۳۳,۳۷۷,۶۶۶	۱۴,۸۸۱,۳۳۳	۲,۵۰۲,۹۱۰,۰۰۰	(۳,۹۲۲,۱۴۹,۸۴۴)	(۵,۵۴۰,۷۱۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۳,۳۲۸,۶۸۵)	(۳۴۲,۱۵۰,۳۳۷)	(۱,۳۶۶,۰۹۸,۸۹۷)	(۱۹,۵۸۸,۳۲۴,۹۰۰)	۲۱,۸۰۰,۳۳۹,۰۳۳	حوادث زاینده
۵,۵۸۲,۹۷۳,۳۷۹	(۳,۶۶۳,۰۰۰)	۸,۰۰۰,۳۳۳,۱۷۹	(۳,۳۳۳,۳۷,۱۳۳)	(۳۳۳,۶۹۱,۲۱۰)	۳,۶۶۹,۹۶۵	(۳,۳۸۰,۱۱۷,۵۸۸)	(۳,۸۸۴,۳۱۹,۳۲۸)	(۳,۵۸۱,۰۲۵,۷۷۷)	۱۴,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	حوادث
۱۴۸,۴۹۱	-	۱۴۸,۴۹۱	-	-	-	-	-	-	-	دام و طیور
۶۲,۵۶۴,۸۲۷,۰۴۸	(۸,۰۵۸,۷۰۸,۸۴۶)	۳۳,۶۵۶,۶۷۰,۷۰۰	(۱,۶۲,۳۲۸,۳۲۳,۳۲۰)	(۱,۸۶۱,۳۲۱,۷۸۲)	(۸,۳۶۵,۹۸۷,۶۷۰)	(۱۲,۵۰۳,۱۸۸,۳۲۸)	(۱۷,۱۶۹,۵۵۷,۸۰۳)	(۳,۶۴۰,۸۰۷,۰۰۰)	۶۲,۰۳۴,۶۶۲,۷۶۹	فرمان گروهی
۴۱,۹۵۵,۰۰۰,۱۳۳	(۱۷,۱۹۱,۵۱۲,۰۰۰)	۴,۰۷۸,۶۱۷,۸۳۳	(۱۶,۰۵۸,۰۱۷,۸۴۶)	(۴,۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۹۳۳,۱۴۱,۷۶۹)	(۳۶,۵۱۵,۳۲۳,۰۰۰)	(۲۶,۶۸۷,۸۴۳,۸۱۱)	۱۳,۳۳۰,۰۰۰,۱۳۳	فرمان مسافران
۹,۵۱۷,۴۳۱,۷۱۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۵۳,۳۳۱,۳۴۷	(۳,۰۰۰,۶۸۷,۹۷۹)	(۵۵۵,۵۳۳,۳۸۹)	-	(۱,۳۴۱,۱۵۵,۰۰۰)	(۳,۶۸۳,۳۳۳,۳۳۶)	(۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸,۶۵۱,۰۸۱,۹۵۹	زندگی ساده
۱۰,۶۹۶,۵۵۹,۵۶۹	(۶,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۴۳,۳۳۳,۳۰۰	(۳,۷۸۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۹,۶۸۹,۳۳۳,۹۱۳,۱۱۵	زندگی اندوخته
۱۹,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۷۸۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۶۱۲,۱۸,۰۰۰)	۷۶,۷۰۰,۰۰۰	(۱,۱۷۵,۳۳۱,۱۷۶)	۸,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	کسب
(۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۵,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۱۳۳,۵۱۲,۹۳۳)	۱۳۳,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	مسئولیت
۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱۶,۹۱۱,۰۰۰,۰۰۰	مهندسی
۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	۳۳,۸۸۹,۰۰۰,۰۰۰	نفت و انرژی
۳۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۸,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۱۲,۶۶۶,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	سایر
۴۳۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۵۵۶,۸۹۲,۳۳۳)	۳۱۵,۹۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۳۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰	هولبریس



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۵- 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 شرح زیر می باشد:

عنوان	مبلغ - ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۲۴۵,۹۸۷,۰۰۶,۴۱۵
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)	۵۳,۳۳۹,۶۵۷,۴۰۵
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۱,۴۲۱,۱۶۳,۶۶۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	۲۵,۶۴۱,۳۱۴,۸۵۵
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۳۲۶,۳۸۹,۱۴۲,۳۳۵
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۳۶,۸۷۲,۱۱۱,۸۲۰
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۲۶۱,۹۵۳,۰۶۳,۷۵۷
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۱۴,۱۲۹,۰۰۲,۶۱۰
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۰,۴۳۶,۵۸۲,۰۳۲
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۳۴,۶۸۵,۱۸۱,۶۹۲
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۲۸,۷۴۰,۱۴۵,۵۴۵
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۳۸۶,۸۱۶,۰۸۷,۴۵۶
زیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۶۰,۴۲۶,۹۴۵,۱۲۲)
افزایش می شود: افزایش ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	(۴۶,۸۴۲,۲۳۶,۳۲۶)
زیان عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۱۰۷,۲۶۹,۱۸۱,۴۴۸)

شرکت توسعه سلطان (سهامی عام)
تابعیت های تخصصی صنایع نفتی و پتروشیمی
سال پایه تلفیقی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۶- مطالبات با اقسامی و اقسامه

۶۶-۱- مطالبات گروه با اقسامی و اقسامه طی سال ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

ردیف	سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳			موضوع مطالبه	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته		
	مبلغ طلب (درصد)	مبلغ مطالبات	مبلغ حق بیمه	مبلغ طلب (درصد)	مبلغ مطالبات	مبلغ حق بیمه					
۶۶-۱-۱	۶۶-۱-۱-۱	۱۲۰,۵۸۲	۳,۰۰۰	۲,۱۸۱	۵,۸۱۰	۵۸,۲۰۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت تولیدی و صنعتی با اقسامی		
		۱۲,۳۳۱	۲,۶۲۲	۲۱,۰۸۵	۸۱	۱۸,۱۲۵	سود سوره کارایی با یکی	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری سه سرچشمه		
		۸,۶۱۵	۰	۰	۱۸	۵۱۰	اجاره، رهن و سایر	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت برویافت آفتاب پتروشیمی سلس	
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۷,۰۸۵	۰	۰	۲۳,۵۲۴	۲۳,۵۲۴	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت بازرگانی سوز گاز جنوب
									۲۳,۵۲۴	۰	۰
		۲۳	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۱۳,۳۲۴	۱۳,۳۲۴	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب
									۰	۰	۰
		۱۸۷	۶۶-۱-۱-۱	۲۷	۱,۶۳۱	۱,۶۳۱	۲۷	۲۷	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت تولیدی ایران
									۱۲۵	۱۲۵	۱۲۵
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل
									۰	۰	۰
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل
									۰	۰	۰
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل
									۰	۰	۰
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل
									۰	۰	۰
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل
									۰	۰	۰
		۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل
									۰	۰	۰
۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل		
							۰	۰	۰	۰	۰
۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل		
							۰	۰	۰	۰	۰
۲۱	۶۶-۱-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهم مشترک میوات منبره	شرکت سرمایه گذاری هفتای، مل		
							۰	۰	۰	۰	۰

پس استخرا اقسامی وابسته:

۵-۵۳	۰	۰	۲۷۸	۲۳۰-۵	۲۷۸	۱۷۲	ارزاه خدمات بیمه ای	سهمدار	شرکت آهن نسیم
۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انجام پروژه به نایب از کسب نسیم	سهمدار	انقلاب تجارت سلطان
							انجام پروژه ویژه های نسیم جهت نایب ننگ مرین	سهمدار	انقلاب تجارت سلطان
۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهمدار	کارگزاری سلطان
							ارزاه خدمات بیمه ای	سهمدار	کارگزاری سلطان
۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارزاه خدمات بیمه ای	سهمدار	سرمایه سلطان
							ارزاه خدمات بیمه ای	سهمدار	سرمایه سلطان

تایید و استتار
بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار

بهره ادا مشنار



پیمیرسان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شکست بیمه سامان (سهامی عام)
بازداشت های تو فسخی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۶-۲ - معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته و معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مالی به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۳		
			مشمول ماده ۱۲۹	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت
بنک سامان	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۱۲۱,۳۲۸	۲۸۰,۲۸۰	-	۹۲,۰۸۶	۲۶,۶۴۲	-
		سود سپرده گذاری بانکی	-	-	۱۲۸,۳۴۲	-	-	۹۱,۴۴۱
		انبار محل و سایر	-	-	۱۲,۵۳۲	-	-	۸,۶۱۵
		فروش ملک کالج تهران با بخشی از زمین معامله یوسف آباد	-	-	۱۲۰,۰۰۰	-	-	-
		خرید ملک یوسف آباد	-	-	۲۲۰,۲۲۶	-	-	-
		خرید ملک ولی صحر	-	-	۲۵۰,۰۰۰	-	-	۱۷۲,۷۰۲
		پرداخت بابت تعمیر خودروی ملک یزد	-	-	-	-	-	۶,۱۰۵
		تسهیلات بانکی (اصل)	-	-	-	-	-	۱۱۵,۰۰۰
		تسهیله اصل و کارمزد تسهیلات دریافتی	-	-	۱۰۲,۱۰۵	-	-	۷۰,۸۸۵
		استرداد وثیقه (سپرده بانکی جهت اخذ وام)	-	-	۱۰۷,۷۸۶	-	-	۲۷,۷۸۶
وثیقه قراردادن سپرده های بانکی جهت اخذ وام	-	-	-	-	-	۱۴۰,۵۷۲		
سازنده معدنچه ساقز فرما	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۴۰۱	۲۲	-	-	-	-
		انجام هزینه به نیت از شرکت سازنده	-	-	-	-	-	۵۰
		قرارداد هم شرکت سازنده جهت خرید دارایی نقدینش آئی نوکان به نیت	-	-	۲۸	-	-	-
		وصول هزینه ی انجام شده به نیت از شرکت سازنده	-	-	-	-	-	۵۰
		انجام خدمات بابت قرارداد نظارت بر عملیات سرمایه گذاری و مدیریت دارایی های شرکت	-	-	۱۱,۴۲۲	-	-	-
		تسهیله قرارداد نظارت بر عملیات سرمایه گذاری و انتقال مدیریت بخشی از دارایی های شرکت	-	-	-	-	-	-
		مالی الحساب پرداختی جهت سرمایه گذاری	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-
		خرید دارایی به نیت از نوکان	-	-	۱۱۶	-	-	-
		پیش پرداخت جهت خرید نرم افزار	-	-	۲,۷۷۰	-	-	-
		پرداخت حق الزحمه	-	-	۲۱۶	-	-	-
شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیزون	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۲,۸۲۹	۵۵۲	-	۲,۱۹۸	۳۰۵	۲,۷۸۷
		ارائه خدمات بیمه ای	۲,۰۲۸	۸,۱۲۲	-	۱۸,۵۲۵	۸۹	۱۲,۵۶۱
		ارائه خدمات بیمه ای	۶۷۸	۳۰	-	۵۹	۱۹	۷,۴۴۲
		ارائه خدمات بیمه ای	۷,۴۷۹	۳۳,۱۵۸	-	۲۲,۶۵۲	۱۶,۰۸۷	۶,۷۵۲
		ارائه خدمات بیمه ای	۲۸۹	-	-	۲۸۲	-	۷۷
		ارائه خدمات بیمه ای	۱,۱۷۸	-	-	۱,۳۴۲	-	۲۷
		ارائه خدمات بیمه ای	۲,۴۱۲	۹,۵۱۲	-	۲۲۶	۱,۳۲۱	۱۵۷
		ارائه خدمات بیمه ای	-	-	-	۲۵۲	۱۲۵	۲۱
		ارائه خدمات بیمه ای	۲۸۰	-	-	-	-	۲۹,۰۰۰
		پرداخت جهت سرمایه گذاری	-	۵۰۰	-	-	-	-
شرکت تولیدی ایران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۲۴	-	-	۲۵	-	-
		ارائه خدمات بیمه ای	۶۱۹	۲۷۲	-	-	-	-
		ارائه خدمات بیمه ای	-	-	-	-	-	-
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	-	-	-	-	-	-
		ارائه خدمات بیمه ای	-	-	-	-	-	-
		ارائه خدمات بیمه ای	-	-	-	-	-	-

ب- سایر اشخاص وابسته:

شرکت آئین شیمی	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	۱۷۶	-	-	۲۳۸	-	۵,۰۵۲
		انجام هزینه به نیت از آئین شیمی	-	-	-	-	-	۴,۸۴۱
الفتاب تجارت سامان	سهامدار	انجام هزینه توسط آئین شیمی بابت ملک جردن	-	-	-	-	-	-
		ارائه خدمات بیمه ای	۲,۲۳۵	۲,۲۳۵	-	۲,۳۴۲	۲,۱۴۱	۱۸
کارگزاری سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	۱,۴۲۵	۱,۳۸۵	-	۷۳۸	۸۵۰	-
		خرید سهام	-	-	-	-	-	-
		فروش سهام	-	-	-	-	-	-
سراسی سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	۹۱۵	۲۱۹	-	۶۰۵	۲۱۰	-
		خرید ارز	-	-	-	-	-	-

۴-۲-۴-۲-۱-۲۰۰۰۰ میلیون ریال جایگزین شد و نیز با توجه به اخذ مجوز شهرداری ملک یزد ارزش کارشناسی از مبلغ ۱۷۳,۷۰۳ میلیون ریال به ۲۰۰,۵۵۰ میلیون ریال افزایش یافت.

۴۷- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۷-۱- به استثنای وثایق مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۱ و ۲-۱۱ صورتهای مالی، شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۷-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ مطابق یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی می باشد.

۴۷-۳- باتوجه 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.

۴۷-۴- 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).

۴۷-۵- در ارتباط با ابلاغ رای کمیسیون ماده ۷۷ قانون شهرداری مشهد در خصوص اخذ عوارض بابت سالهای ۹۱ به بعد، این شرکت از دیوان عدالت اداری دستور توقف اجرای دریافت عوارض موصوف را در تاریخ ۹۵/۰۲/۲۷ طی دادنامه شماره ۶۰۱ اخذ نموده و از این بابت بدهی برای این شرکت متصور نخواهد بود

۴۸- 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.

۴۹- وضعیت اندازه
 دارایی ها و دیهتهای پولی ارزی سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۱ به شرح ذیل می باشد.

سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹	
ریال قطر	درهم امارات	یونک	یورو	دلار	یون	ریال قطر	درهم امارات	یونک	یورو	دلار	یونک	یورو	دلار
-	۸۲۰۴۵	-	۱۳۳,۲۱۲	۹۱۳,۷۰۴	-	-	۸۲۰۴۵	-	۲۰۴,۹۷۷	۹۴۲,۱۰۲	-	۲۰۴,۹۷۷	۹۴۲,۱۰۲
-	-	-	۱,۰۰۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸	-	-	-	-	۱,۰۰۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸	-	۱,۰۰۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸
-	-	-	۱,۳۴۱,۵۲۶	۸۳۳,۷۹۴	-	-	-	۲۶۳	۲,۴۰۸,۳۳۱	۲,۷۰۲,۶۷۱	-	۲,۴۰۸,۳۳۱	۲,۷۰۲,۶۷۱
(۱,۲۵۰)	(۶۷,۰۸۹)	(۷,۳۷۷)	(۸۸۶,۳۳۴)	(۱,۱۳۶,۷۱۵)	(۳۱,۴۱۹)	(۱,۲۵۰)	(۳۳,۲۱۲)	(۸۱۰)	(۷۱۳,۵۸۹)	(۱,۳۱۲,۶۲۱)	-	(۷۱۳,۵۸۹)	(۱,۳۱۲,۶۲۱)
(۱,۲۵۰)	۱۶,۹۵۶	(۷,۳۷۷)	۱,۴۹۱,۳۸۹	۱,۱۳۳,۶۶۱	(۳۱,۴۱۹)	(۱,۲۵۰)	۱۰,۷۳۲	(۷,۹۲۷)	۲,۹۰۲,۶۳۴	۲,۸۳۳,۳۳۱	-	۲,۹۰۲,۶۳۴	۲,۸۳۳,۳۳۱
۷,۶۸۷	۷,۶۲۲	۴۱,۶۹۹	۳۰,۱۵۶	۲۷,۹۹۴	۴,۶۵۵	۸۲,۰۵	۸,۱۲۴	۴۲,۰۸۹	۳۲,۹۲۵	۳۰,۲۴۰	-	۳۲,۹۲۵	۳۰,۲۴۰

۴۹-۱- حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۹۰,۲۵۷ و ۷۳۷,۸۱۸ یورو مطالبات را که از بیمه از تکالیف خارجی می باشد که به دلیل شرایط اقتصادی ناکامی به حیطه وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.



بهرنگ
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های تو ضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۰- 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	
	۲۱۷,۴۵۲		۴,۴۷۰,۲۲۸		۴,۲۵۲,۷۷۵	درآمدها
۱۵۰,۰۷۲		۴,۰۵۳,۶۵۹		۳,۹۰۳,۵۸۷		درآمد بیمه گری
۴۳,۴۴۶		۲۹۰,۶۲۱		۲۴۷,۱۷۵		درآمد سرمایه گذاری
۲۳,۹۳۵		۱۲۵,۹۴۸		۱۰۲,۰۱۳		درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
	۱۸۰,۰۴۲		۴,۱۹۲,۲۵۸		۴,۰۱۲,۲۱۶	هزینه ها
۱۳۶,۹۷۹		۳,۸۴۷,۸۶۸		۳,۷۱۰,۸۹۰		هزینه های بیمه گری
۴۳,۱۴۰		۲۳۸,۲۳۳		۲۹۵,۰۹۳		هزینه های اداری و عمومی
(۷۶)		۶,۱۵۷		۶,۲۳۳		هزینه های مالی
	۱۸۰,۰۴۲		۴,۱۹۲,۲۵۸		۴,۰۱۲,۲۱۶	هزینه های خارج از شمول
	۱۸۰,۰۴۲		۴,۱۹۲,۲۵۸		۴,۰۱۲,۲۱۶	جمع کل هزینه ها
	۳۷,۴۱۰		۲۷۷,۹۷۰		۲۴۰,۵۶۰	سایر پرداخت
	۳۷,۴۱۰		۲۷۷,۹۷۰		۲۴۰,۵۶۰	جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
						سود قبل از کسر مالیات
						مالیات
						سود خالص

۵۱- 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 ۱۳۹۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۲۷,۷۹۶,۹۹۶,۳۳۴
پیشنهاد هیئت مدیره	۱۸۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	

پيوست گزارش
بهراد مَشَار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۸ و مجوز شماره ۲۵۲۸۳/۴-۲/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ بیمه مرکزی ج.ا.ایران، مجوز شماره ۱۲-۱۶۱-۰۱۳۰۹۴۴/۲۳۰۱۳/۱۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۳ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به ۶۱۸ میلیارد ریال افزایش یابد، افزایش سرمایه شرکت از محل اندوخته سرمایه ای (۶۸ میلیارد ریال)، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی (۱۵۰ میلیارد ریال) جمعاً به مبلغ ۲۱۸ میلیارد ریال از محل های یاد شده انجام خواهد شد. قابل ذکر است مهلت پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۱ به اتمام رسیده که پس از عرضه حق تقدم های فروش رفته ثبت افزایش سرمایه انجام خواهد پذیرفت.

سود پایه هر سهم طبق استاندارد حسابداری شماره ۳۰ به شرح زیر محاسبه گردیده است:

شرکت اصلی	گروه		
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	(۳۳,۵۴۶,۱۷۷)	۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	(۱,۱۸۰,۰۴۷,۸۱۳)
۱۶۳,۶۱۹,۱۰۷,۸۶۷	(۳۳,۵۴۶,۱۷۷)	۱۵۸,۱۷۸,۹۷۱,۹۶۲	(۱,۱۸۰,۰۴۷,۸۱۳)
۵۰۸,۷۷۷,۲۱۴	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶	۵۰۸,۷۷۷,۲۱۴	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶
۳۲۱	(۰)	۳۱۱	(۳)
۱۲۰,۲۴۸,۴۹۱,۳۷۸	۱۳۰,۴۸۸,۶۷۸,۹۲۴	۱۱۹,۷۹۰,۹۹۱,۳۷۸	۱۳۰,۴۸۸,۶۷۸,۹۲۴
(۱,۸۷۵,۵۹۳,۴۳۷)	-	-	-
۱۱۸,۳۷۲,۸۹۷,۹۴۱	۱۳۰,۴۸۸,۶۷۸,۹۲۴	۱۱۹,۷۹۰,۹۹۱,۳۷۸	۱۳۰,۴۸۸,۶۷۸,۹۲۴
۵۰۸,۷۶۹,۸۲۳	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶	۵۰۸,۷۷۷,۲۱۴	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶
۲۳۳	۳۱۷	۲۳۵	۳۱۷
۵۵۴	۳۱۷	۵۴۶	۳۱۴

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

شرکت اصلی	گروه		
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۰۸,۷۷۷,۲۱۴	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶	۵۰۸,۷۷۷,۲۱۴	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶
(۷,۳۸۱)	-	-	-
۵۰۸,۷۶۹,۸۲۳	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶	۵۰۸,۷۷۷,۲۱۴	۴۱۰,۹۹۰,۶۴۶

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