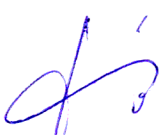


با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۶ 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 صورت‌های 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 شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۲ 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	احمد مجتهد
	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	احمد رضا ضرابیه
	عضو هیأت مدیره	خسرو فخیم هاشمی
	عضو هیأت مدیره	علی ارجمندی

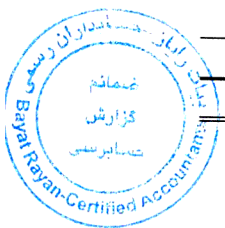
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
موجودی نقد	۵	۵۰۵,۳۵۲	۴۰۹,۸۷۰	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۴	۱۶۹,۴۲۰	۱۳۸,۴۳۶
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۶	۱,۰۸۰,۴۷۰	۱,۱۴۳,۳۶۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۱۵	۷۸۰,۴۷۹	۲۵۹,۱۰۱
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷	۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۲۷۸,۶۰۸	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۶	۱,۶۲۴,۵۴۴	۲,۴۱۶,۲۷۰
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی	۸	۳۰۱,۲۱۰	۱۰۳,۳۳۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۷	۷۰,۱۸	۴,۶۸۳
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۹	۱,۵۸۳,۵۱۲	۱,۳۶۴,۶۰۴	ذخیره حق بیمه	۱۸	۸,۶۰۱,۶۷۵	۵,۸۲۱,۲۶۴
سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی	۱۰	۳,۰۷۹,۱۹۶	۲,۱۲۹,۸۸۸	ذخیره خسارت معوق	۱۹	۵۴۵,۸۸۵	۴۳۳,۹۸۶
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱	۴,۹۹۵,۸۲۹	۳,۸۸۰,۴۳۲	ذخیره ریسک های منقضى نشده	۱۹	۶۶,۶۸۲	۲۱,۹۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۷۰۸,۶۷۲	۷۱۷,۲۴۱	سایر ذخایر فنی	۲۰	۳۷۹,۶۱۵	۳۰۶,۵۷۸
دارایی های نامشهود	۱۳	۲۹,۰۲۳	۳۴,۵۷۳	حق بیمه سال های آتی	۲۱	۶۲,۱۶۶	۳۲,۳۶۷
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۷۶,۱۳۳	۵۶,۳۱۵
				جمع بدهی ها		۱۲,۳۱۳,۶۱۶	۹,۴۹۰,۹۳۰
				حقوق صاحبان سهام :			
				سرمایه (۱.۵۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تماماً پرداخت شده)	۲۳	۸۰۳,۴۰۰	۶۱۸,۰۰۰
				سرمایه در جریان ثبت	۲۴	۶۹۴,۶۰۷	۷۷
				سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی	۲۵	-۱۳۰,۵۹۶	-۳,۶۲۹
				اندوخته قانونی	۲۶	۱۰۳,۴۳۷	۸۳,۵۱۸
				اندوخته سرمایه ای	۲۷	۳۴,۳۷۱	۱۱۰,۶۱۱
				سود انباشته		۳۸۱,۱۵۷	۶۵۹,۴۰۳
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱,۸۸۶,۳۷۶	۱,۴۶۷,۹۷۹
				سهم اقلیت	۲۸	۲۹,۸۷۶	۳۰,۰۰۹
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۹۱۶,۲۵۲	۱,۴۷۰,۹۸۸
جمع دارایی ها		۱۴,۲۲۹,۸۶۹	۱۰,۹۶۱,۹۱۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۴,۲۲۹,۸۶۹	۱۰,۹۶۱,۹۱۸

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



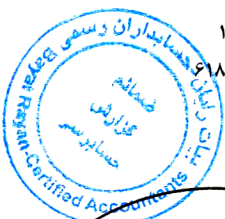
Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
حق بیمه صادره	۲۹	۵,۰۹۸,۷۰۱
افزایش ذخائر حق بیمه	۱۸	-۲,۰۵۸,۰۸۵
درآمد حق بیمه		۳,۰۴۰,۶۱۶
حق بیمه اتکائی واگذاری	۳۰	-۱,۲۴۰,۲۷۴
افزایش ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری	۱۸	۶۷۷,۵۸۳
هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری		-۵۶۲,۶۹۱
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۳,۴۷۷,۹۲۶
خسارت پرداختی	۳۱	-۱,۷۷۵,۸۰۳
کاهش (افزایش) ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	۱۹	-۳۸,۳۰۶
هزینه خسارت		-۱,۸۱۴,۱۰۸
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی	۳۲	۳۴۸,۳۸۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری	۱۹	-۳۹۰
خسارت سهم بیمه گران اتکائی		۳۴۷,۹۹۰
هزینه خسارت سهم نگهداری		-۱,۴۶۶,۱۱۸
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۳	-۶۷۸,۵۴۹
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی	۳۴	۱۸۱,۸۰۳
خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی		-۴۹۶,۷۴۶
افزایش سایر ذخائر فنی	۲۰	-۷۷,۲۹۳
هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی	۳۵	-۱۹,۶۵۶
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۳۶	-۱۳۷,۵۰۱
خالص سایر هزینه های بیمه ای		-۲۳۴,۵۵۰
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۴۲	۲۸۰,۵۱۲
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۷	۳۹۸,۹۲۱
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۶۷۹,۴۳۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۷	۱۵۲,۱۰۶
هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	۳۸	-۵۴۵,۳۲۶
سود عملیاتی		۲۸۶,۲۱۲
هزینه های مالی		-۵۰,۳۲
سایر درآمدهای غیر بیمه ای	۳۹	۴۳۵,۴۸۶
سود خالص قبل از مالیات		۷۲۱,۶۹۸
مالیات	۱۷	-۵,۱۶۳
سود خالص		۷۱۶,۵۳۶
سهم اقلیت از سود خالص		۴۵۶
سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۷۱۶,۰۸۰
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال	۵۱	۵۰۳
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال	۵۱	۷۵۷
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال	۵۱	۱,۲۶۰
تعداد سهام		۱۸,۰۰۰,۰۰۰

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۶,۵۳۶	۳۸۶,۷۴۵	سود خالص
۳۱۷,۱۲۵	۶۶۲,۴۵۵	سود انباشته در ابتدای دوره/سال
-۹,۸۸۴	-۲,۷۶۹	تعدیلات سنواتی
۳۰۷,۲۴۱	۶۵۹,۶۸۶	سود انباشته شده در ابتدای دوره/سال - تعدیل شده
۱,۰۲۳,۷۷۷	۱,۰۴۶,۴۳۱	سود قابل تخصیص
تخصیص سود:		
-۳۶,۰۶۴	-۱۹,۹۷۶	۲۶ اندوخته قانونی
-۶۸,۴۶۷	-۳۳,۷۶۰	۲۷ اندوخته سرمایه ای
-۲۵۹,۵۶۰	-۴۶۳,۰۰۰	انتقال به حساب افزایش سرمایه
-۳۶۴,۰۹۱	-۱۴۷,۶۰۰	سود سهام مصوب
۶۵۹,۶۸۶	-۶۶۴,۳۳۶	سود تخصیص یافته طی سال
۲۸۳	۳۸۲,۰۹۵	سود انباشته در پایان دوره/سال
۶۵۹,۴۰۳	۹۳۸	۲۸ سهم اقلیت از سود انباشته
	۳۸۱,۱۵۷	سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

از آنجائیکه اجرای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود خالص دوره جاری و تعدیلات سنواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.
یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۱	۱۷۵,۰۲۴
بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام پرداختی	۲۰۳,۴۲۸	۵۰,۲۴۹
بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی	۵,۱۳۰	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی		۵۰,۲۴۹
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	۵,۰۴۳	۲,۳۵۶
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	۱۸,۶۷۰	۱۷,۹۷۴
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت	۱,۴۸۲	۱۴۵
وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود	۴,۳۲۵	۱۰,۹۶۵
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		۲۸,۷۹۴
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		۹۳,۶۲۵
فعالیت های تأمین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۳۰۶,۹۳۰	۶,۴۰۸
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	۱۲۶,۹۶۷	۳,۶۱۹
وجوه حاصل از سرمایه شرکت فرعی-سهام اقلیت	۲۶,۲۵۴	۱,۰۰۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		۳,۷۸۸
خالص افزایش در وجه نقد		۹۷,۴۱۴
تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد		۱,۳۹۱
مانده وجه نقد در ابتدای دوره/سال مالی		۳۱۱,۱۶۵
مانده وجه نقد در پایان دوره/سال مالی		۴۰۹,۸۷۰
مبادلات غیر نقدی:		۴۵,۰۰۰
	۴۱-۱	

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

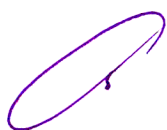
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
موجودی نقد	۵	۴۲۱,۳۶۷	۳۹۵,۵۳۷	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۴	۱۶۹,۴۲۰	۱۳۸,۴۳۶
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۶	۱,۰۸۰,۳۶۳	۱,۱۱۳,۵۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۱۵	۷۸۰,۴۷۹	۲۵۹,۱۰۱
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷	۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۲۷۸,۶۰۸	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۶	۱,۲۴۳,۸۰۰	۲,۴۴۹,۴۴۴
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی	۸	۳۰۱,۲۱۰	۱۰۳,۳۳۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۷		
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۹	۲,۰۸۲,۲۱۶	۱,۲۷۴,۹۹۲	ذخیره حق بیمه	۱۸	۸۶۰,۱۶۷۵	۵,۸۳۱,۲۶۴
سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی	۱۰	۳,۰۷۹,۱۹۶	۲,۱۲۹,۸۸۸	ذخیره خسارت عمیق	۱۹	۵۴۵,۸۸۵	۴۳۳,۹۸۶
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱	۴,۳۱۵,۴۶۲	۳,۹۸۹,۱۳۳	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱۹	۶۶,۶۸۲	۲۱,۹۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۶۳۰,۶۷۰	۶۳۷,۳۳۴	سایر ذخایر فنی	۲۰	۳۷۹,۶۱۵	۳۰۶,۵۷۸
دارایی های نامشهود	۱۳	۲۲,۲۶۹	۳۰,۴۷۹	حق بیمه سال های آتی	۲۱	۶۲,۱۶۶	۲۲,۳۶۷
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۷۳,۷۴۱	۵۴,۷۵۲
				جمع بدهی ها		۱۱,۹۲۳,۴۶۲	۹,۵۱۷,۸۵۹
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه (۱,۵۰۰ میلیون سهم یکپزار ریالی تماماً پرداخت شده)	۲۳	۸۰۳,۴۰۰	۶۱۸,۰۰۰
				سرمایه در جریان ثبت	۲۴	۶۹۴,۶۰۷	۷۷
				اندوخته قانونی	۲۶	۹۷,۸۷۰	۸۰,۹۹۰
				اندوخته سرمایه ای	۲۷	۳۴,۳۷۱	۱۱۰,۶۱۱
				سود انباشته		۳۲۵,۶۴۷	۶۲۵,۲۸۵
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۹۵۵,۸۹۵	۱,۴۳۴,۹۶۳
جمع دارایی ها		۱۳,۸۷۹,۳۵۷	۱۰,۹۵۲,۸۲۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۳,۸۷۹,۳۵۷	۱۰,۹۵۲,۸۲۲

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



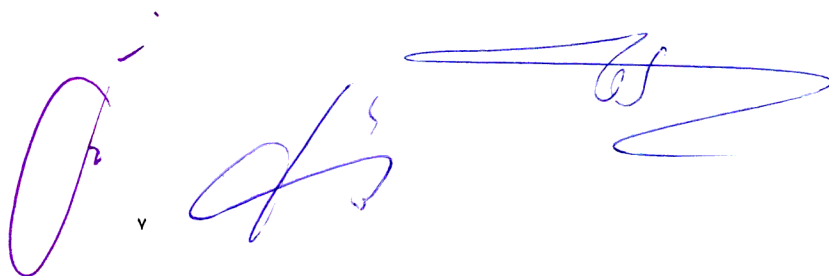

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
۲۹ حق بیمه صادره	۶,۶۶۷,۴۱۶	۵,۰۹۸,۷۰۱
۱۸ افزایش ذخائر حق بیمه	-۲,۷۸۰,۴۱۱	-۲,۰۵۸,۰۸۵
درآمد حق بیمه	۳,۸۸۷,۰۰۵	۳,۰۴۰,۶۱۶
۳۰ حق بیمه انکائی واگذاری	-۱,۶۲۹,۹۵۸	-۱,۲۴۰,۲۷۴
۱۸ افزایش ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۹۲۳,۸۶۶	۶۷۷,۵۸۳
هزینه حق بیمه انکائی واگذاری	-۷۰۶,۰۹۲	-۵۶۲,۶۹۱
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۱۸۰,۹۱۳	۲,۴۷۷,۹۲۶
۳۱ خسارت پرداختی	-۲,۳۳۲,۷۲۸	-۱,۷۷۵,۸۰۳
۱۹ کاهش (افزایش) ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	-۱۵۶,۶۵۰	-۳۸,۳۰۶
هزینه خسارت	-۲,۴۸۹,۳۷۸	-۱,۸۱۴,۱۰۸
۳۲ خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۴۶۳,۹۸۰	۲۴۸,۳۸۰
۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکائی واگذاری	۲۵,۴۴۱	-۳۹۰
خسارت سهم بیمه گران انکائی	۴۸۹,۴۲۱	۲۴۷,۹۹۰
هزینه خسارت سهم نگهداری	-۱,۹۹۹,۹۵۶	-۱,۴۶۶,۱۱۸
۳۳ هزینه کارمزد و کارمزد منافع	-۸۰۰,۱۲۱	-۶۷۸,۵۴۹
۳۴ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۲۵۵,۱۶۸	۱۸۱,۸۰۳
خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع انکائی	-۵۴۴,۹۵۳	-۴۹۶,۷۴۶
۲۰ افزایش سایر ذخائر فنی	-۷۳,۰۳۶	-۷۷,۳۹۳
۳۵ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی	-۲۸,۵۰۱	-۱۹,۶۵۶
۳۶ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	-۱۷۶,۶۲۳	-۱۳۷,۵۰۱
خالص سایر هزینه های بیمه ای	-۲۷۸,۱۶۰	-۲۳۴,۵۵۰
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۵۷,۸۴۳	۲۸۰,۵۱۲
۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۴۴۳,۱۴۷	۳۹۸,۹۲۱
۴۲ سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۸۰۰,۹۹۰	۶۷۹,۴۳۲
۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۴۲,۷۷۴	۱۳۵,۷۳۲
۳۸ هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	-۷۵۸,۸۹۲	-۵۳۱,۳۷۴
سود عملیاتی	۱۸۴,۸۷۲	۲۸۳,۷۹۰
۳۹ سایر درآمدهای غیر بیمه ای	۱۵۲,۷۲۹	۴۰۰,۸۸۴
سود خالص قبل از مالیات	۳۳۷,۶۰۲	۶۸۴,۶۷۴
مالیات		
سود خالص	۳۳۷,۶۰۲	۶۸۴,۶۷۴
۵۱ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال	۲۷۳	۴۹۹
۵۱ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال	۲۲۶	۷۰۵
۵۱ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال	۴۹۹	۱,۲۰۴
تعداد سهام	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰

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



بیت رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حساب پریمو
Bavai Rayan-Certified Accountants



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گرددش حساب سود انباشته
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۴,۶۷۴	۳۳۷,۶۰۲		سود خالص
۳۱۲,۷۵۱		۶۲۸,۰۵۴	سود انباشته در ابتدای دوره/سال
-۹,۸۷۸		-۲,۷۶۹	تعدیلات سنواتی
۳۰۲,۸۷۳	۶۲۵,۲۸۵		سود انباشته شده در ابتدای دوره/سال - تعدیل شده
۹۸۷,۵۴۷	۹۶۲,۸۸۷		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
-۳۴,۲۳۴		-۱۶,۸۸۰	اندوخته قانونی
-۶۸,۴۶۷		-۳۳,۷۶۰	اندوخته سرمایه ای
		-۴۶۳,۰۰۰	انتقال به حساب افزایش سرمایه
-۲۵۹,۵۶۰		-۱۲۳,۶۰۰	سود سهام مصوب
-۳۶۲,۲۶۱	-۶۳۷,۲۴۰		سود تخصیص یافته طی سال
۶۲۵,۲۸۵	۳۲۵,۶۴۷		سود انباشته در پایان دوره/سال

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

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۱	۱۵۷,۴۷۴
بازده سرمایه گذار بها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام پرداختی	-۲۱۰,۴۵۶	-۴۳,۳۱۹
بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی	-۲۱۰,۴۵۶	-۴۳,۳۱۹
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی		
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	-۱۷,۰۱۳	-۱۲,۱۶۹
وجه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت	۱,۴۸۲	۱۴۵
وجه پرداختی بابت دارایی نامشهود	-۱,۵۶۶	-۷,۶۱۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	-۱۷,۰۹۷	-۱۹,۶۳۴
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	-۲۹۴,۹۸۰	۹۴,۵۲۱
فعالیت های تأمین مالی:		
وجه حاصل از افزایش سرمایه	۳۰۶,۹۳۰	۶,۴۰۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۳۰۶,۹۳۰	۶,۴۰۸
خالص افزایش در وجه نقد	۱۱,۹۵۰	۱۰۰,۹۲۹
تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد	۱۳,۸۸۰	۱,۲۹۱
مانده وجه نقد در ابتدای دوره/سال مالی	۳۹۵,۵۳۷	۲۹۳,۳۱۶
مانده وجه نقد در پایان دوره/سال مالی	۴۲۱,۳۶۷	۳۹۵,۵۳۷
مبادلات غیر نقدی:	۴۱-۱	۴۳۵,۰۰۰

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






بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

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) و می باشد. شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان خالد اسلامبولی، شماره ۱۲۳ می باشد و تعداد ۱۶ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۲۰۰۰ نمایندگی و بازارپاب 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 موسسات 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 موسسات تجاری به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در خیابان خالد اسلامبولی، کوچه سیزدهم پلاک ۱۲۳ می باشد. شرکت ایده پردازان در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۳ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۵۱۲۹۶۱ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا در تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۷ به صورت سهامی خاص و طی شماره ۵۱۸۳۴۸ با سرمایه یکصد میلیارد ریال در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

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، انکائی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰ ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است.

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

موضوع فعالیت شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است انجام انواع معاملات بازرگانی داخلی و خارجی، واردات و صادرات انواع محصولات کاغذی و کلیه کالاهای مجاز و ماشین آلات تأسیسات جانبی آن.

موضوع فعالیت شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از تهیه و خرید زمین به منظور احداث مجتمع و فروش آن و انواع معاملات بازرگانی داخلی و خارجی و صادرات و واردات انواع کالاها و خدمات مشاوره ای در زمینه تولید و سرمایه گذاریهای جدید و در حوزه های مدیریت ریسک و سرمایه گذاری کسب و کار.

متوسط تعداد کارکنان شرکت اصلی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، ۶۳۵ نفر (سال مالی قبل ۵۶۱ نفر) و شرکت فرعی ۴۹ 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 های جاری نیز استفاده شده است. درخصوص شرکت اصلی، مطابق الزامات مصوب شورای عالی 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 ۳-۲ ذیل در نظر بگیرند.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجميع 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 سرصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی" منعکس می گردد.

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

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

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

نام شرکت	سال مالی	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	درصد مالکیت
سرآمد اندوخته سازان فردا	۳۰ آذر	۹۹	۹۹	
نوآندیش آتی نویان	۳۰ آذر	۵۹.۴	۵۹.۴	
شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	۳۰ آذر	۵۳.۲	.	
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	۳۰ آذر	۹۸.۱	.	

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به محض اینکه حق بیمه به گونه ای انکایدیر قابل اندازه گیری باشد، شناسایی می شود. در خصوص بیمه های رشته زندگی، درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی 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 انکائی

درآمد و هزینه معاملات انکائی با توجه به زمان صدور بیمه نامه ها و الحاقیه ها و آئین نامه های شورای عالی 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 انکائی 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 شورای عالی 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 حساب ها 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 انکائی و اگذاری 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 انکائی و اگذاری 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 انکائی و اگذاری 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 انکائی.

براساس مقررات بیمه مرکزی شرکت بردروی خسارات معوق هر سه ماهه را تا پایان ماه 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، ضرب خسارت در هر یک از رشته های بیمه غیر زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

ذخیره ریسکهای منقضی نشده

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

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

ضرب 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.

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

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش
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 المعامله 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 مرجع بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۴-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۸- کارمزد پرداختی

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

۴-۹- شناسایی هزینه خسارت

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

۴-۱۰- مشارکت در منافع دریافتی

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۷,۳۹۲	۲۵۴,۷۱۸	۲۷۱,۷۲۵	۳۳۸,۷۰۳	۵-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۵۹,۲۰۳	۹۳,۹۱۳	۵۹,۲۰۳	۹۳,۹۱۳	۵-۲	موجودی نزد بانکها - ارزی
۷۶,۴۷۰	۶۹,۹۰۵	۷۶,۴۷۰	۶۹,۹۰۵	۵-۳	موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان
۲,۴۷۱	۲,۸۳۱	۲,۴۷۱	۲,۸۳۱		موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب
۳۹۵,۵۳۷	۴۲۱,۳۶۷	۴۰۹,۸۷۰	۵۰۵,۳۵۲		

۵-۱- موجودی نزد بانکها شامل سپرده های جاری و کوتاه مدت می باشد که سپرده های کوتاه مدت با سود بانکی ۱۰ درصد در سال محاسبه میگردد.

۵-۲- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۱.۲۱۳.۶۹۰/۱۹ دلار، ۷۹۹.۰۶۴.۸۹ یورو و ۱۴۱.۵۹۵ درهم امارات می باشد که با نرخهای تسعیر ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و با در نظر گرفتن اثرات مربوط به پرسش و پاسخ فنی شماره ۹۹ سازمان حسابرسی تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۵-۳- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۶۹.۹۰۵ میلیون ریال (سال قبل ۷۶.۴۷۰ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

گروه	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
شرکت اصلی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	۳۶۶,۵۴۲	۵۴۸,۳۱۷	۳۶۶,۶۴۴	۵۴۸,۴۲۴	۶-۱
صندوق های سرمایه گذاری	۹۴,۹۹۹	۱۱۷,۳۸۶	۱۲۴,۷۴۲	۱۱۷,۳۸۶	۶-۲
سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی	۴۷۴	۶۳۳	۴۷۴	۶۳۳	۶-۳
سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس	۲,۵۲۷	۵,۶۰۲	۲,۵۲۷	۵,۶۰۲	۶-۴
اوراق بهادار در فرابورس	۶۴۸,۹۷۴	۴۴۴,۷۸۲	۶۴۸,۹۷۴	۴۴۴,۷۸۲	۶-۵
	۱,۱۱۳,۵۱۵	۱,۱۱۶,۷۲۰	۱,۱۴۳,۳۶۰	۱,۱۱۶,۸۲۷	
کسر می شود:					
برگشت کاهش ارزش اثبات شده سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی	-۳۶,۳۵۷	۶	-۳۶,۳۵۷	۱,۰۸۰,۴۷۰	
	۱,۱۱۳,۵۱۵	۱,۰۸۰,۳۶۳	۱,۱۴۳,۳۶۶	۱,۰۸۰,۴۷۰	

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

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	بهای تمام شده
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
بیمه زندگی خاور میانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۷	۱۰۰	۱۰۰
توکاربیل			۲,۲۶۷	۲,۲۶۷
سرمایه گذاری توکا فولاد	۶,۰۵۷,۵۶۴	۵,۵۶۷	۸,۶۲۰	۲۲,۸۷۹
سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۱۰۰,۰۰۰	۹۴۸	۱,۶۳۱	۱,۱۶۱
شرکت ایران خودرو			۶,۲۳۴	۶,۲۳۴
ایران مرینوس			۲۸۶	۲۸۶
سرمایه گذاری رنا			۴۱۲	۴۱۲
سرمایه گذاری البرز (سهام و حق تقدم)	۷۸۳,۷۸۳	۱,۵۲۲	۲,۷۴۸	۱۰,۳۲۵
شرکت شیشه همدان (سهام و حق تقدم)	۸۹,۱۲۹,۹۰۷	۱۵۹,۴۵۳	۱۸۰,۰۹۴	۱۷۱,۱۳۴
سایپا			۲,۰۱۲	۲,۰۱۲
سرمایه گذاری پتروشیمی	۱,۴۳۸,۶۰۳	۲,۰۲۷	۲,۱۵۶	۲,۹۰۵
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۹۵۰,۰۰۰	۸,۳۱۱	۸,۸۵۷	۱۹,۴۳۰
سرمایه گذاری سایپا			۲۳۳	۲۳۳
پالایش نفت بندرعباس	۱,۲۵۲,۵۶۹	۸,۹۷۱	۸,۰۳۶	۴۰,۷۲
سرمایه گذاری توسعه ملی	۳,۵۰۰,۰۰۰	۷,۹۱۰	۸,۴۷۱	۴,۴۱۸
تولید برق عسلویه مینا	۲۱۲,۸۷۰	۲,۶۱۹	۳۰,۸۶	۳۸۶
توسعه صنایع بهشهر			۴,۱۴۷	۴,۱۴۷
سرمایه گذاری و ساختمان ایران			۲۵۲,۲۹۹	۲۵۲,۲۹۹
جمع نقل به صفحه بعد:	۱۰۴,۶۲۵,۲۹۶	۱۹۷,۴۳۶	۲۲۳,۷۹۹	۲۲۳,۷۹۹

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نام شرکت سرمایه پذیر
میلیون ریال	بهای تمام شده	میلیون ریال	خالص ارزش فروش	
۲۵۲,۲۹۹	۲۲۳,۷۹۹	۱۹۷,۴۳۶	۱۰۴,۶۲۵,۲۹۶	نقل از صفحه قبل
۱۵,۱۹۸	۷,۸۴۲	۷,۷۱۵	۴,۹۶۷,۴۸۹	شرکت لیزینگ ایرانیان
۲۳,۵۷۰	۳۹,۵۱۸	۳۳,۵۶۹	۱۵,۳۷۰,۴۲۹	صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران
۴,۶۰۴				لیزینگ رایان سایپا
۲,۸۵۹				مینا
۸,۴۵۶				گروه بهمن
۱۴				فراوری ذغال سنگ پرورده طبس
۶,۹۴۹				بانک سینا
۱,۹۲۷	۵۹	۴۶	۲۵,۰۴۶	حمل و نقل توکا
۳,۵۵۱				سرمایه گذاری ایران خودرو
۲۹,۸۰۷	۴۳,۸۹۷	۱۹,۷۰۷	۲۳,۱۰۷,۶۴۰	فراورده های نسوز آذر (سهام و حق تقدم)
۱۴				عمران و توسعه شاهد
۵۷				پلاسکو کار سایپا
۱,۱۴۵	۱,۰۹۵	۶۲۷	۶۲۵,۰۰۰	بانک ملت
۱۸۶				تولید برق دماوند
۱,۹۵۷	۲,۰۴۷	۲,۰۸۸	۱,۲۷۶,۷۲۴	سرمایه گذاری توسعه معادن وفلزات (سهام و حق تقدم)
۳,۰۴۵				شرکت فولاد صبا نور
۱,۵۵۱				شرکت خدمات انفورماتیک
۸۱۷				شرکت تلیسه نمونه
۳۳				مسکن تهران
۲,۸۷۲	۳,۵۷۵	۳,۴۳۹	۶۷۵,۵۷۳	کیمیایی زنجان گستران
۳۶۸				تاسیسات راه آهن
۵,۲۶۲				شهید قندی
				سرمایه گذاری مسکن بردیس
	۲۶,۹۸۶	۲۷,۵۵۶	۹,۵۷۸,۰۰۰	فولاد مبارکه
	۶,۵۸۴	۵,۶۲۸	۲,۷۰۹,۶۰۱	عمران فارس
	۹,۹۵۲	۹,۲۴۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
	۲۵,۱۳۶	۲۴,۴۴۹	۴,۶۸۲,۰۰۰	توسعه و عمران کرمان
	۲,۶۶۹	۱,۸۸۹	۶۰۰,۰۰۰	توسعه خوارزمی
	۱۰,۴۰۶	۹,۴۸۰	۸۸۹,۵۹۳	تکین کو
	۳,۷۴۷	۳,۱۸۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه امید
	۳,۳۵۵	۴,۱۱۰	۲۲۸,۷۸۹	آسان پرداخت پرشین
	۷,۰۶۰	۹,۱۲۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گل گهر (سهام و حق تقدم)
	۳۹,۹۲۶	۳۶,۹۲۷	۶,۸۲۷,۰۰۲	سرمایه گذاری مس سرچشمه
	۱,۹۹۸	۱,۸۰۹	۱۹۳,۳۸۵	باما
	۲۴۵	۲۳۲	۱۸۶,۳۱۱	سرمایه گذاری نیرو
	۱۰,۲۰۶	۸,۳۵۷	۳,۴۷۵,۰۰۴	ریل سیر کوثر
	۵۲۵	۴۹۰	۴۸۸,۳۵۱	بیمه البرز
	۱,۶۵۶	۱,۴۲۳	۹۴۸,۱۸۱	بیمه آسیا
	۳,۹۵۷	۳,۵۱۷	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
	۳۳,۳۴۴	۳۲,۴۷۵	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ملی
	۲,۸۲۹	۲,۴۶۱	۴۰۰,۰۰۰	کالسیمین
	۴,۱۳۳	۳,۵۷۰	۱۰۰۰,۰۰۰	معادن روی ایران
	۱۲,۹۰۸	۱۳,۲۷۱	۳,۱۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
	۳,۶۶۳	۴,۱۲۶	۷۱۳,۷۱۸	نفت ایرانول
	۲,۰۵۹	۲,۰۵۲	۳۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
	۱۲,۱۷۷	۹,۸۲۵	۳,۵۴۳,۱۹۶	سرمایه گذاری صنعت بیمه
	۱۱۹	۱۱۴	۳۹,۰۹۱	تامین ماسه
	۲,۶۱۰	۳۲,۶۵۴	۲,۶۱۰,۰۰۰	بورس انرژی
۱۱۴,۲۴۳	۲۲۴,۵۱۸	۳۱۵,۱۵۲	۱۲۹,۶۵۹,۰۲۳	جمع این صفحه
۳۶۶,۵۴۲	۵۴۸,۳۱۷	۵۱۲,۵۸۸	۲۳۴,۲۸۴,۳۱۹	جمع شرکت اصلی
				شرکتهای گروه:
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	بیمه زندگی خاورمیانه
۲	۲	۳	۲,۰۰۰	واسپاری ملت
	۵	۵	۰	تامین سرمایه امید
۱۰۲	۱۰۷	۱۰۸	۲۰۲,۰۰۰	جمع
۳۶۶,۶۴۴	۵۴۸,۴۲۴	۵۱۲,۶۹۶	۲۳۴,۴۸۶,۳۱۹	جمع گروه

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

نام صندوق	شماره ثبت	سرمایه گذاری ها	گروه		شرکت اصلی	
			۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
			واحد	واحد	واحد	واحد
رشد سامان		سرمایه گذاری ها	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده
اعتماد آفرین پارسبان		صندوق	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
صندوق پارس - مشارکت ETF		بیمه سامان	۷۷,۵۲۸	۹۴,۹۹۹	۷۷,۵۲۸	۹۴,۹۹۹
جمع		تأمین سرمایه لونوس پارسبان	۱۰۷,۳۶۷	۲۹۱,۲۴۳	۱۰۷,۳۶۷	۲۹۱,۲۴۳
		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۲۰۰	۱۰۰,۰۶۵	۱۰۰,۰۶۵	۱۰۰,۰۶۵
		۳,۵۷۷,۵۲۸	۱۱۷,۳۸۶	۱۲۳,۸۹۸	۱۱۷,۳۸۶	۱۲۳,۸۹۸

۱-۲-۶- سرمایه گذاری در صندوق رشد سامان دارای حداقل سود تضمین شده ۳۰ درصد، اعتماد آفرین پارسبان به نرخ ۲۴/۵ درصد، در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۳-۶- 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 ۳۷).

۴-۶- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس (بازار پایه) :

کیسون	داروسازی النجافی	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴,۴۶۱	۱,۱۴۱	۵۴۷	۴,۴۶۱	۵۴۷	۴,۴۶۱
۱,۱۴۱	۱,۱۴۱	۱,۹۸۰	۱,۹۸۰	۱,۹۸۰	۱,۹۸۰
۵,۶۰۲	۲,۵۲۷	۵,۶۰۲	۲,۵۲۷	۵,۶۰۲	۲,۵۲۷

۵-۶- اوراق بهادار در فرابورس :

اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران	اوراق مشارکت طرحهای عمرانی انتفاعی دولت	اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۷۰۳	اسناد خزانه اسلامی ۹۷-۷۱۰	اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵۲۳	اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۶۱۳	گروه		شرکت اصلی	
						۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۷۸,۴۱۴	۲۹۱,۲۴۳	۱۷,۸۶۸	۴۴,۸۹۸	۱۴۰,۳۳۰	۶۴۸,۹۷۴	۳۷۸,۴۱۴	۲۹۱,۲۴۳	۳۷۸,۴۱۴	۲۹۱,۲۴۳
۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸	۱۷,۸۶۸
۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸	۴۴,۸۹۸
۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰	۱۴۰,۳۳۰
۴۴۴,۷۸۲	۶۴۸,۹۷۴	۶۴۸,۹۷۴	۶۴۸,۹۷۴	۶۴۸,۹۷۴	۶۴۸,۹۷۴	۴۴۴,۷۸۲	۶۴۸,۹۷۴	۴۴۴,۷۸۲	۶۴۸,۹۷۴

۷- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان:

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

بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	بیمه گذاران عضو گروه	نمایندگان و کارگزاران	گروه		شرکت اصلی	
				۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷-۱	۷-۲	۷-۳	۷-۴	۱,۸۱۶,۷۸۹	۱,۸۱۶,۷۸۹	۱,۸۱۶,۷۸۹	۱,۸۱۶,۷۸۹
۱۴,۱۳۳	۲۲,۵۴۵	۱۴,۱۳۳	۲۲,۵۴۵	۱۴,۱۳۳	۲۲,۵۴۵	۱۴,۱۳۳	۲۲,۵۴۵
۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷	۸۸,۱۷۷
۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶	۲۷,۵۰۶
۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۳۷۸,۶۰۸	۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۳۷۸,۶۰۸	۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۳۷۸,۶۰۸	۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۳۷۸,۶۰۸

۱-۷- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه سابقان ذکر است که به میزان ۱۴/۱ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رشته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنگشتگی بوده که براساس پرونده مورد تایید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه، شرکت بیمه سامان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه بخشی از آن را از محل اندوخته ریاضی بیمه گذاران جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۲-۷- اهم مانده بدهی مربوط به بانک سامان به مبلغ ۶۶/۶ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و الباقی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۳-۷- مانده حساب بدهکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان سال مالی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزد های مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۶ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان به تدریج کسر خواهد گردید.

مبلغ بدهی	مبلغ بدهی مشتریان	جمع وصولی سال ۹۶
پایدار	تا تاریخ گزارش	
۳۵,۴۴۷,۰۶۵,۰۸۰,۲۳	۶,۳۳۸,۶۹۸,۳۲۷	۴۱,۶۲۵,۷۶۳
۱۳,۹۳۸,۵۱۶,۸۵۷,۴۴	۳,۷۵۰,۱۸۴,۶۸۶	۱۳,۹۳۸,۵۱۶,۸۵۷,۴۴
۲۸,۵۷۹,۳۳۸,۳۸۵	۶,۳۴۸,۸۰۵,۸۹۸	۴,۵۲۸,۱۹۰
۵۴,۰۰۵,۷۷۹,۳۰۰	۱۵,۵۷۱,۳۶۳,۱۹۳	۲,۳۴۲,۹۷۵,۷۲۹
۱۹۴,۱۳۸,۶۱۲,۱۲۷	۱۲۴,۲۱۵,۸۹۲,۶۸۱	۳۳,۶۸۲,۸۰۵,۹۵۲
۱۶۰,۹۶۰,۴۶۶,۹۷۷	۶۲۴,۹۲۵,۲۷۰,۰۵۹	۲۳۸,۱۷۲,۳۶۰,۱۴۱
۱,۹۴۶,۶۰۴,۶۷۸,۷۲۲	۷۸۱,۵۰۲,۴۱۴,۸۴۴	۲,۴۴۳,۳۸۳,۶۰۷,۲۸۲

مطالبات مربوط به عملکرد ۵ سال قبل
مطالبات مربوط به عملکرد ۴ سال قبل
مطالبات مربوط به عملکرد ۳ سال قبل
مطالبات مربوط به عملکرد ۲ سال قبل
مطالبات مربوط به عملکرد ۱ سال قبل
مطالبات مربوط به عملکرد ۰ سال جاری
جمع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱ ۷ ۳ بخش عمده ای از مطالبات وصول نشده فوق مرتبط با ارزیابی نامشخص مشتریان (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۱۶ صورتهای مالی) میباشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به بیمه نامه های مربوطه اختصاص نیافته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی

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

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۱	بیمه گران انکائی داخلی	۴۶,۶۶۸	۱۵۶,۲۴۳
۸-۲	بیمه گران انکائی خارجی	۵۶,۶۶۹	۱۴۴,۹۶۷
		۱۰۳,۳۳۶	۳۰۱,۲۱۰

۸-۱- بیمه گران انکائی داخلی

	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	شرکت بیمه ایران	۳۶,۶۶۳	۱۵۱,۰۱۲
	شرکت بیمه آسیا	۷,۰۱۰	۷,۰۱۰
	شرکت بیمه سینا	۴۴۵	۵۳۰
	شرکت بیمه حافظ	۲۱۳	۲۱۳
	سایر شرکت های بیمه داخلی	۲,۳۳۷	۴,۷۰۱
		۴۶,۶۶۸	۱۵۶,۲۴۳

۸-۱-۱- مانده مطالبات از بیمه گران انکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق شامل ۱.۹۶۴۸۷۲/۴۶ دلار و ۵۳۷.۶۷۶/۹۸ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲- بیمه گران انکائی خارجی

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۲-۱	شرکت جی ال تی	۲۵,۳۶۲	۳۶,۷۴۳
	شرکت بروکری انکائی ویلیز	۱۲,۷۶۳	۱۶,۵۳۴
	شرکت بیمه انکائی آلیانس	۱,۳۳۲	۱,۹۷۷
	شرکت بیمه انکائی مونیک ری	۱,۹۶۰	۱,۹۶۰
	شرکت میدل ایست آسیستان	۱۱,۸۹۴	۸۶,۸۲۳
	سایر	۳,۳۵۷	۲,۸۹۰
		۵۶,۶۶۹	۱۴۴,۹۶۷

۸-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری انکائی اعم از مشارکت باربری و غیر باربری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۱۲ میلیارد ریال و ۲۴ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران انکائی خارجی شامل ۵۵۴۶۰۲ دلار و ۱۱۴/۸۶ یورو، ۲۴۲۰/۱۱۴ یورو، ۲۳۵/۷۴ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲-۳- مبلغ ۵۶,۶۶۹ میلیون ریال از مانده مزبور، مربوط به سنوات قبل می باشد که وصول آن منوط به تسهیل مبادلات بانکی بین المللی می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۹- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۹-۱	بدهکاران	۵۰۳,۸۰۶	۲۶۱,۷۶۴	۴۶۶,۷۵۸	۲۰۹,۶۴۷	۱۲۴,۴۵۲
۹-۲	وام کارکنان	۱۴,۲۴۷	۱۳,۰۵۴	۱۴,۲۴۷	۱۳,۰۵۴	۱۳,۰۵۴
۹-۳	درآمدهای دریافتنی	-۸۶,۸۴۴	-۵۸,۴۸۴	-۸۶,۸۴۰	-۵۸,۴۸۴	-۵۸,۴۸۴
۹-۴	سود حصه اقساط سالهای آتی	۳۶۷,۱۰۴	۲۲۲,۶۵۷	۳۶۷,۱۰۴	۲۲۲,۶۵۷	۲۲۲,۶۵۷
۹-۵	وام پرداختی به بیمه گذاران عمر	۵۲۱,۱۹۸	۵۸۵,۲۳۷	۵۲۱,۱۹۸	۵۸۵,۲۳۷	۵۸۵,۲۳۷
۹-۶	اسناد دریافتنی	۵۱,۱۷۷	۳۹,۱۴۹	۴۹,۰۸۶	۳۳,۶۷۴	۳۳,۶۷۴
	پیش پرداخت ها	۱۵,۱۰۰	۱۰,۴۲۰	۱۵,۱۰۰	۱۰,۴۲۰	۱۰,۴۲۰
	ودایع اجاره	۲۳,۵۶۰	۱۴,۱۹۲	۲۳,۵۶۰	۱۴,۱۹۲	۱۴,۱۹۲
۹-۷	وام نمایندگان	۵۲۲	۵۲,۱۶۳	۵۲۷,۳۸۱	۱۲۰,۱۴۲	۱۲۰,۱۴۲
	سایر					
		۱,۵۸۳,۵۱۲	۱,۲۶۴,۶۰۴	۲,۰۸۲,۲۱۶	۱,۲۷۴,۹۹۲	۱,۲۷۴,۹۹۲

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

یادداشت	شرکت گروه				شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	بدهکاران کارکنان	۶۶۱	۴۹۹	۶۶۱	۴۹۹	۴۹۹
	سایر بدهکاران	۲۵۷,۹۹۱	۲۱۸,۰۵۷	۲۳۵,۵۲۹	۱۶۹,۲۴۲	۱۶۹,۲۴۲
۹-۱-۱	سود سهام دریافتنی	۲۴۴,۱۵۴	۴۳,۲۰۸	۲۴۰,۵۶۸	۳۹,۹۰۵	۳۹,۹۰۵
		۵۰۲,۸۰۶	۲۶۱,۷۶۴	۴۶۶,۷۵۸	۲۰۹,۶۴۷	۲۰۹,۶۴۷

۹-۱-۱- اهم مبلغ سود سهام دریافتنی شامل ۱۸۹ میلیارد ریال بابت سود تعلق یافته سهام پرداخت الکترونیک سامان کیش و مبلغ ۳۹/۶ میلیارد ریال بابت سود تعلق یافته سهام شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا می باشد.

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

۹-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتنی مربوط به شناسایی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۱/۲ میلیارد ریال می باشد.

۹-۴- مبلغ ۸۶ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشتهای ۹-۲ و ۹-۵ منظور گردیده است.

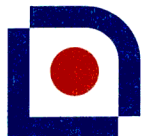
۹-۵- بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (اندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از اندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی اقدام ننمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل و کارمزد متعلقه هریک از وام گیرندگان از اندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نماید. وام بیمه گذاران عمر براساس ضوابط بیمه نامه ها با نرخ ۲۰ و ۲۲ درصد پرداخت می گردد.

۹-۶- مبلغ ۲۴۴/۹ میلیارد ریال اسناد دریافتنی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های یا 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 ۲۰۳ میلیارد ریال از مانده فوق در شرکت اصلی بابت وجوه پرداختی به شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا می باشد.

جدول تجزیه سنی مطالبات

شرح	تجزیه سنی مطالبات از بیمه گذاران	تجزیه سنی مطالبات از نمایندگان	تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران اتکایی داخلی	تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران اتکایی خارجی	تجزیه سنی سایر حسابها و اسناد دریافتنی	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۵ سال قبل- سال ۱۳۹۱ و ماقبل	۳۳,۵۶۰	۲,۸۸۷		۳۱,۲۹۵	۷,۹۹۳	۷۴,۷۴۴
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۴ سال قبل- سال ۱۳۹۲	۷,۲۰۵	۶,۷۳۴		۱۶,۰۶۲	۸,۴۱۸	۳۸,۴۱۹
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۳ سال قبل- سال ۱۳۹۳	۳۸,۶۷۹				۵,۳۴۶	۴۴,۰۲۶
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۲ سال قبل- سال ۱۳۹۴	۴۴,۳۶۹	۹,۶۳۷		۵,۷۷۷	۲۸,۷۰۵	۸۸,۴۸۸
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال قبل- سال ۱۳۹۵	۱۸۶,۶۸۰	۸,۲۴۹	۱۷,۷۰۳		۲۹,۸۳۶	۲۴۲,۴۶۷
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال جاری- سال ۱۳۹۶	۱,۶۰۹,۶۰۵		۱۳۸,۵۴۰	۹۱,۸۳۳	۲,۰۰۱,۹۱۸	۳,۸۴۱,۸۹۷
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-۸,۰۸۵					-۸,۰۸۵
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی ۱۳۹۶)	۱,۹۱۱,۰۱۴	۲۷,۵۰۶	۱۵۶,۲۴۳	۱۴۴,۹۶۷	۲,۰۸۲,۲۱۶	۴,۳۲۱,۹۴۵
یادداشت شماره	۷	۷	۸	۸	۹	



بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۰- سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی:

یادداشت	گروه	شرکت اصلی			
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۸	ذخیره حق بیمه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۲۰۵۳,۱۵۲	۲,۹۷۶,۰۱۸	۲۰۵۳,۱۵۲	۲,۹۷۶,۰۱۸
۱۹	ذخیره خسارت معوق	۷۷,۷۳۶	۱۰۳,۱۷۷	۷۷,۷۳۶	۱۰۳,۱۷۷
	جمع	۲,۱۲۹,۸۸۸	۳,۰۷۹,۱۹۶	۲,۱۲۹,۸۸۸	۳,۰۷۹,۱۹۶

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه	شرکت اصلی			
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۱-۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۶۱۶,۷۹۵	۱,۶۱۶,۷۹۵	۱,۳۷۵,۱۴۷	۱,۶۱۶,۷۹۵
۱۱-۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر	۸۹,۳۴۰	۸۹,۳۴۰	۸۹,۳۴۰	۸۹,۳۴۰
۱۱-۳	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربورسی	۲,۹۷۷,۱۸۱	۲,۳۴۱,۹۰۳	۲,۱۰۰,۰۸۳	۲,۳۴۱,۹۰۳
۱۱-۴	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی	۱۲۵,۳۱۳	۹۰,۳۲۴	۱۰۷,۹۹۵	۹۰,۳۲۴
۱۱-۵	سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۶,۶۶۷	۱۳۰,۰۰۰
۱۱-۶	پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰
		۴,۹۹۶,۵۲۹	۴,۳۱۶,۱۶۲	۳,۸۸۱,۱۳۲	۴,۳۱۶,۱۶۲
		۴,۹۹۶,۵۲۹	۴,۳۱۶,۱۶۲	۳,۸۸۱,۱۳۲	۴,۳۱۶,۱۶۲
		-۷۰۰	-۷۰۰	-۷۰۰	-۷۰۰
		۴,۹۹۵,۸۲۹	۴,۳۱۵,۴۶۲	۳,۸۸۰,۴۳۲	۴,۳۱۵,۴۶۲

کسر می شود:

کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری

جدول عملکرد سرمایه گذاری ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			یادداشت	تفکیک	شرح سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
جمع	از محل سایر منابع	از محل بیمه های زندگی	جمع	از محل سایر منابع	از محل بیمه های زندگی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۶-۳	بانک	سپرده های بانکی و اوراق مشارکت
۴۷۳	۴۷۳	۶۳۳	۶۳۳	۶۳۳	۶۳۳	۱۱-۱	بانک	
۱,۳۷۵,۱۴۶	۳۰۲,۸۴۶	۱,۰۷۲,۳۰۰	۱,۶۱۶,۷۹۵	۷۳,۷۰۹	۱,۵۴۳,۰۸۶	۱۱-۲	بانک	
۸۹,۳۴۰	-	۸۹,۳۴۰	۸۹,۳۴۰	-	۸۹,۳۴۰	۱۱-۳	اوراق	سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی، فرابورسی، خارج از بورس
-	-	-	-	-	-	۶-۵/۶-۱	شرکت بورسی	
۱,۰۱۵,۵۱۵	۸۲۰,۱۰۷	۱۹۵,۴۰۸	۹۹۳,۰۹۹	۳,۷۱۰	۹۹۰,۳۸۹	۱۱-۴	شرکت فرابورسی	
۷۸,۷۱۶	۷۸,۷۱۶	-	۹۰,۳۲۴	-	۹۰,۳۲۴	۱۱-۳	شرکت خارج از بورس	سرمایه گذاری در ابزارهای پولی و مالی
۲,۳۷۸,۰۶۳	۱,۳۰۶,۰۶۳	۹۷۲,۰۰۰	۲,۳۸۹,۹۰۳	۱,۴۱۷,۹۰۳	۹۷۲,۰۰۰	۱۱-۴	ابزار پولی و مالی	
۹۴,۹۹۹	-	۹۴,۹۹۹	۱۱۷,۳۸۶	-	۱۱۷,۳۸۶	۱۱-۵	املاک و مستغلات	
-	-	-	-	-	-	۶-۴	طرح و پروژه عمرانی	مشارکت در طرح ها و پروژه های عمرانی، املاک و مستغلات
۲,۵۲۷	۲,۵۲۷	-	۵۶۰۲	-	۵۶۰۲	۱۱-۵	املاک و مستغلات	
-	-	-	-	-	-	۱۱-۵	املاک و مستغلات	
۱۶۶,۶۶۷	۱۶۶,۶۶۷	-	۱۳۰,۰۰۰	-	۱۳۰,۰۰۰	۹-۴/۹-۳	سهیلات به کارکنان	تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	-	-	۷-۳	سهیلات به نمایندگان	
۸۵,۶۵۴	۸۵,۶۵۴	-	۱۱۳,۰۶۷	-	۱۱۳,۰۶۷	۹-۴/۹-۵	سهیلات به بیمه گذاران غیر	
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	-	۱۶,۳۰۰	-	۱۶,۳۰۰	۱۲	زمین و ساختمان	خرید داراییهای ثابت برای استفاده محل فعالیت یا اجاره دادن
۳۰,۲۹۷۱	-	۳۰,۲۹۷۱	۳۳۱,۸۱۸	-	۳۳۱,۸۱۸		زمین و ساختمان	
۶۱۰,۰۹۳	۶۱۰,۰۹۳	-	۵۹۳,۷۹۹	-	۵۹۳,۷۹۹		زمین و ساختمان	
-	-	-	-	-	-			سایر سرمایه گذاری ها
-	-	-	-	-	-			
۶,۰۱۱,۰۶۴	۳,۲۸۴,۱۴۶	۲,۶۲۶,۹۱۸	۶,۴۸۷,۷۶۷	۲,۴۴۳,۸۴۷	۴,۰۴۳,۹۱۹			جمع کل



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۱-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی به مبلغ ۱۶۱۶ میلیارد ریال شامل ۴۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۱۵۴۴ 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 و توسعه تعاون و ۴ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۵٪ و ۵/۷۵٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل ۵۱۱.۴۷۸ دلار و ۱.۰۰۲.۹۲۵ 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 ۶/۵ 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 ۸۹/۲ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۱۸٪ نزد بسانک 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.

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				شرکت اصلی	
				بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
شرکت سرآمد آندوخته سازان فردا (یادداشت ۱-۳-۱۱)	۹۹	۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۹۷,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۱۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۵/۶۸	۱۱,۳۶۳,۳۵۷	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۱۳	۱۵۰,۰۱۳	۱۵۰,۰۱۳	۱۵۰,۰۱۳	۱۵۰,۰۱۳	۱۵۰,۰۱۳
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۶,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۸۹۰	۶,۰۵۰	۶,۰۵۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۶,۰۵۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۲۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱۵	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰
کیش سل پارس	۲۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۶۰,۰۲۰	۶۰,۰۲۰	۶۰,۰۲۰	۶۰,۰۲۰	۶۰,۰۲۰
صنایع بسته بندی ارمغان نگین اریا		۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۴,۲۷۸					
				۲,۹۷۷,۱۸۱	۲,۱۰۰,۰۸۳	۲,۳۴۱,۹۰۳	۲,۳۳۸,۰۶۳		

۱۱-۳-۱- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۸ 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 ۹۰/۲ میلیارد ریال شرکت اصلی، تماماً "مربوط به تعداد ۷۳.۲۳۳.۸۲۴ سهام عادی بانک سامان می باشد. همچنین در گروه مبلغ ۱۰۵/۹ میلیارد ریال مربوط به تعداد ۸۹.۳۵۴.۱۹۲ سهام عادی بانک سامان می باشد و مانقی مبلغ مربوط به سرمایه گذاری گروه در سهام سایر شرکتهای می باشد. نماد شرکت مذکور از تیر ماه ۱۳۹۶ در تابلو سازمان بورس مسدود می باشد.

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

ملک ولی عصر زمین سردخانه های دنا	گروه				شرکت اصلی	
	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۶,۶۶۷
	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۶,۶۶۷	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۶,۶۶۷	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۶,۶۶۷

۱۱-۶- مبلغ ۴۸ 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.





بیم سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

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

گروه:		بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				ارزش دفتری - میلیون ریال	
شرح	مانده ابتدای سال	اضافات طی سال	دارایی های فروخته شده طی سال	مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	استهلاک سال	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	مانده پایان سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
زمین	۵۵,۹۴۲			۵۵,۹۴۲					۵۵,۹۴۲	۵۵,۹۴۲	
ساختمان	۶۶۰,۸۲۵			۶۶۰,۸۲۵	۳۶,۶۴۹	۱۶,۹۳۴		۵۳,۵۸۴	۶۰۷,۲۴۲	۶۲۴,۱۷۵	
اثاثیه و تجهیزات اداری	۶۵,۳۷۴	۱۴,۰۱۵		۷۹,۳۹۰	۳۴,۷۰۹	۸,۵۳۸		۴۳,۲۴۶	۳۶,۱۴۳	۳۰,۷۸۹	
وسایل نقلیه	۱۰,۲۴۹	۴,۶۵۵	۸۴۰	۱۴,۰۶۴	۳,۹۱۶	۱,۶۶۸	۷۴۲	۴,۸۴۲	۹,۲۲۱	۶,۳۳۴	
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۲۳			۱۲۳					۱۲۳		
جمع شرکت گروه	۷۹۲,۵۱۴	۱۸,۶۷۰	۸۴۰	۸۱۰,۳۴۴	۷۵,۲۷۴	۲۷,۱۴۰	۷۴۲	۱۰۱,۶۷۳	۷۰۸,۶۷۲	۷۱۷,۲۴۱	

شرکت اصلی:		بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				ارزش دفتری - میلیون ریال	
شرح	مانده ابتدای سال	اضافات طی سال	دارایی های فروخته شده طی سال	مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	استهلاک سال	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	مانده پایان سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
زمین	۱۱,۳۴۲			۱۱,۳۴۲					۱۱,۳۴۲	۱۱,۳۴۲	
ساختمان	۶۳۳,۲۶۷			۶۳۳,۲۶۷	۳۴,۵۱۷	۱۶,۲۹۳		۵۰,۸۱۱	۵۸۳,۴۵۷	۵۹۸,۷۵۰	
اثاثیه و تجهیزات اداری	۵۶,۲۴۷	۱۲,۷۸۰		۶۹,۰۲۷	۳۳,۴۴۰	۵,۹۵۶		۳۹,۳۹۶	۲۹,۶۳۱	۲۲,۸۰۷	
وسایل نقلیه	۸,۱۶۸	۴,۲۳۴	۸۴۰	۱۱,۵۶۲	۳,۷۳۴	۱,۳۳۰	۷۴۲	۴,۳۲۲	۷,۲۳۹	۴,۴۳۴	
جمع شرکت اصلی	۷۰۹,۰۲۶	۱۷,۰۱۳	۸۴۰	۷۲۵,۱۹۹	۷۱,۶۹۱	۲۳,۵۸۰	۷۴۲	۹۴,۵۲۹	۶۳۰,۶۷۰	۶۳۷,۳۳۴	

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

۲- دارایی های ثابت شرکت بیمه سامان تا سقف ۲۵۲/۶ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه پاسارگاد، بیمه شده است ضمناً وسایل نقلیه نیز دارای بیمه نامه بدنه و ثالث می باشد.

۳- فروش دارایی ثابت مربوط به فروش خودرو لکسوس IS۳۰۰ به شماره پلاک دارایی ۶۱۰۰۰۰۱۵ به آقای افشین وطنخواه می باشد.





بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳- دارایی های نامشهود

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
حق الامتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران	۳۴۵	۳۲۳	میلیون ریال	میلیون ریال
نرم افزار	۶۱,۸۶۰	۵۷,۶۵۷	۳۱۹	۵۳,۸۵۱
حق انشعاب فاضلاب	۲۸۵	۲۸۵	۳۴۰	۵۵,۳۹۶
استهلاک اثبات شده	۳۳,۴۶۷-	۲۳,۶۹۱-	۲۳,۴۶۷-	۲۳,۶۹۱-
	۲۹,۰۲۳	۳۴,۵۷۳	۲۲,۲۶۹	۳۰,۴۷۹

۱۳-۱ - نرم افزار صدور بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه که طی قرارداد منعقد در سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱/۲ میلیون دلار خریداری شده بود پس از نصب و راه اندازی، در دی ماه سال ۱۳۹۳ به بهره برداری آزمایشی رسیده و در سال ۱۳۹۴ با صدور بیمه نامه به تعداد محدود راه اندازی انجام پذیرفته ضمن اینکه برای بهینه سازی سیستم صدور محاسبات فنی در اختیار کارشناسان قرار گرفته است و پیش بینی می شود که نرم افزار مذکور تا پایان سال ۱۳۹۷ به بهره برداری کامل رسیده و صرفاً جهت صدور بیمه نامه های عمر اندوخته ساز استفاده خواهد شد.





بیمه‌سازان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
حق بیمه برگشتی	۳۴,۷۲۸	۳۰,۶۰۸	۳۴,۷۲۸	۳۰,۶۰۸
خسارت	۱۲۸,۷۴۱	۸۷,۷۷۴	۱۲۸,۷۴۱	۸۷,۷۷۴
نمایندگان و کارگزاران	۵,۹۵۱	۲۰,۰۵۴	۵,۹۵۱	۲۰,۰۵۴
	۱۶۹,۴۲۰	۱۳۸,۴۳۶	۱۶۹,۴۲۰	۱۳۸,۴۳۶

۱۴-۱ رقم ۱۲۸/۷ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند.

۱۵- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکائی

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
بیمه‌گران اتکائی داخلی	۷۳۱,۶۷۲	۲۴۵,۳۵۹	۷۳۱,۶۷۲	۲۴۵,۳۵۹
بیمه‌گران اتکائی خارجی	۴۸,۸۰۸	۱۳,۷۴۲	۴۸,۸۰۸	۱۳,۷۴۲
	۷۸۰,۴۷۹	۲۵۹,۱۰۱	۷۸۰,۴۷۹	۲۵۹,۱۰۱

۱۵-۱- بیمه‌گران اتکائی داخلی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۶۵۰,۸۱۲	۱۶۹,۹۹۳	۶۵۰,۸۱۲	۱۶۹,۹۹۳
شرکت بیمه البرز	۴,۷۴۱	۲۰,۳۵۳	۴,۷۴۱	۲۰,۳۵۳
شرکت بیمه پارسیان	۴,۷۴۱	۱۲,۱۴۸	۴,۷۴۱	۱۲,۱۴۸
شرکت بیمه امین	۶,۹۸۳	۵,۱۴۶	۶,۹۸۳	۵,۱۴۶
شرکت بیمه ملت	۳۰,۲۰۷	۱۸,۲۷۳	۳۰,۲۰۷	۱۸,۲۷۳
سایر	۴۸,۹۲۹	۱۹,۴۴۶	۴۸,۹۲۹	۱۹,۴۴۶
	۷۳۱,۶۷۲	۲۴۵,۳۵۹	۷۳۱,۶۷۲	۲۴۵,۳۵۹

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

۱۵-۱-۲ بدهی به بیمه‌گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۱۰۹۷,۷۰۷/۵۱ دلار، ۲۲۷,۴۵۲/۲۹ یورو، ۸,۲۳۳/۰۹ درهم و ۷۹۴ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵-۱-۳ اهم مانده طلب بیمه‌گران اتکائی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یو آی بی
۴,۱۲۶	۶,۱۸۵	۴,۱۲۶	۶,۱۸۵	ا و ن
۶۷۸	۱,۰۰۷	۶۷۸	۱,۰۰۷	گلف آسیست
۳,۳۷۰	۵,۰۰۱	۳,۳۷۰	۵,۰۰۱	مونیک ری
	۲۹,۰۵۴		۲۹,۰۵۴	سایر مؤسسات
۵,۵۶۷	۷,۵۶۱	۵,۵۶۷	۷,۵۶۱	
۱۳,۷۴۲	۴۸,۸۰۸	۱۳,۷۴۲	۴۸,۸۰۸	

۱۵-۲-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۱۰۰۱۰۰۲۷/۰۴ یورو و ۸۱۲/۴۳ پوند 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	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		هزینه های پرداختنی
۱۳,۷۲۹	۳,۷۵۱	۱۳,۷۲۹	۳,۷۵۱		بستانکاران
۲,۴۳۵,۷۱۵	۱,۲۴۰,۰۴۹	۲,۴۰۲,۵۴۱	۱,۶۲۰,۷۹۳	۱۶-۱	
۲,۴۴۹,۴۴۴	۱,۲۴۳,۸۰۰	۲,۴۱۶,۲۷۰	۱,۶۲۴,۵۴۴		





بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۶-۱-۱	پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز	۱۹۱,۷۴۳	۲۰۴,۱۲۰
	صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۵,۷۵۰	۶,۹۵۲
۱۶-۱-۲	پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز	۷۸,۴۹۷	۹۰,۲۱۵
	وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث	۸,۳۶۸	۷,۸۸۱
	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض	۱۰۸,۴۵۶	۱۰۰,۷۵۷
	اشخاص و شرکت ها	۳۸,۱۵۳	۱۳۳,۴۸۵
۱۶-۱-۳	واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی	۲۳,۳۳۴	۲۳,۳۵۵
۱۶-۱-۴	اسناد پرداختنی	۱,۷۰۶,۵۵۱	۸۹۲,۰۲۴
	سود سهام پرداختنی	۲۱۹,۸۱۶	۹,۴۵۸
	سازمان تأمین اجتماعی	۲۰,۷۴۵	۳۳,۶۹۵
	وزارت امور اقتصادی و دارایی	۴,۴۵۴	۶,۴۶۷
۱۶-۱-۵	پیش دریافت سود سالهای آتی سپرده های بانکی	۶,۳۰۲	۱۷,۰۵۴
	سایر	۲۳,۵۴۶	۴۱,۵۲۱
		۲,۴۳۵,۷۱۵	۱,۶۲۰,۷۹۳
		۱,۲۴۰,۰۴۹	۲,۴۰۲,۵۴۱

۱۶-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۲۰۴ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذریع ت توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

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

۱۶-۱-۴- اسناد پرداختنی به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۴ فقره چک در وجه شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بابت خرید سهام به مبلغ ۴۵۷ میلیارد ریال می باشد.

۱۶-۱-۵- مبلغ فوق بابت حصه سود تحقق نیافته ۴ فقره سپرده بانکی نزد بانک رفاه کارگران (موضوع یادداشت ۱-۱ صورتهای مالی) می باشد که در زمان افتتاح سپرده مذکور از بانک دریافت گردیده است.

۱۶-۱-۳- بخش عمده ای از واریزی های نامشخص مربوط به واریزی بیمه گذاران می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی که عمدتاً به دلیل عدم مراجعه بیمه گذاران به بیمه نامه مربوطه اختصاص نیافته است.





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد

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

گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلون ریال	میلون ریال	مانده اول دوره
۱,۸۷۶	۴,۶۸۳	پرداخت طی دوره
-۲,۳۵۶	-۴,۶۷۶	افزایش ذخیره مالیات-سال جاری
۵,۱۶۳	۷,۳۷۸	پیش پرداخت مالیات-سایر
	-۳۶۷	مانده ذخیره در پایان سال
۴,۶۸۳	۷,۰۱۸	

شرکت اصلی:

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰ نحوه تشخیص		۱۳۹۶/۱۲/۲۹-میلون ریال						
		مالیات						
مانده ذخیره		سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل جرائم)	تادیه شده
		مانده ذخیره						
رسیدگی به دفاتر		۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳	۵۱,۳۸۰	۱۲,۸۴۵	۱۴,۳۹۲	۱۴,۱۳۱	۱۴,۱۳۱
رسیدگی به دفاتر		۱۳۸۹	۱۱۰,۲۹۷	۵۶,۷۴۹	۱۴,۱۸۷	۱۵,۳۸۷	۱۵,۰۲۸	۱۵,۰۲۸
رسیدگی به دفاتر		۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰	۴۵,۰۲۵	۱۱,۲۵۶	۱۲,۸۴۴	۱۲,۲۵۵	۱۲,۲۵۵
رسیدگی به دفاتر		۱۳۹۱	۱۱۷,۹۶۰					
رسیدگی به دفاتر		۱۳۹۲	۱۱۵,۰۲۰					
رسیدگی به دفاتر		۱۳۹۳	۱۲۶,۷۳۵					
رسیدگی به دفاتر		۱۳۹۴	۲۷۷,۹۷۰			۲۵,۵۸۰		
در هیئت تجدید نظر		۱۳۹۵	۶۸۴,۶۷۴					
رسیدگی به دفاتر		۱۳۹۶	۳۳۷,۶۰۲					
رسیدگی نشده								

الف - سال مالی ۱۳۸۸

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است لیکن در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت ۲۵/جرائم به میزان ۱۳۹۶/میلون ریال اقدام و مابقی معادل ۷۵/جرائم مذکور تقاضای بخشودگی داده شده است.

ب- سال مالی ۱۳۸۹

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است و در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت م ۲۹۰۸ میلیون ریال جرائم اقدام و تقاضای بخشودگی مابقی جرائم به مبلغ ۶۸۶میلون ریال داده شده است.

ب- سال مالی ۱۳۹۰

مالیات عملکرد سال مالی مذکور در سال مالی ۱۳۹۰ قطعی و تسویه گردیده و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ قطعی شامل اصل و جرائم به میزان ۱۵۰۴میلون ریال به شرکت تسلیم که مبلغ ۵۲۰ میلیون ریال پرداخت و تقاضای بخشودگی مابقی جرائم به میزان ۹۸۴ میلیون ریال داده شده است.

ت- سال مالی ۱۳۹۱

در سال مالی مذکور بر طبق برگ اجرای قرار رسیدگی، زیان عملیاتی شرکت به میزان ۶۷/۹ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفته است. در خصوص مالیات تکلیفی مبلغ ۲/۴ میلیارد ریال پرداخت و بابت جرائم در خواست بخشودگی داده شده است.

ث- سال مالی ۱۳۹۲

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

ج- سال مالی ۱۳۹۳

در سال مالی مذکور بر اساس برگ قطعی زیان عملیاتی شرکت به میزان ۴۲/۱ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفت و برگ مطالبه مالیات تکلیفی نیز قطعی و پرداخت گردید.

چ - سال مالی ۱۳۹۴

در سال مالی مذکور بر اساس برگ تشخیص عملکرد مالیات به میزان ۲۵۶ میلیارد ریال اعلام شد که در موعد مقرر شرکت به آن اعتراض نموده و به موجب لایحه تنظیمی و دفاعیات لازم تا تاریخ گزارش نتیجه نهایی هیات حل اختلاف اعلام نگردیده است.

ح - سال مالی ۱۳۹۵

در سال مالی مذکور بر اساس برگ تشخیص عملکرد مالیات به میزان ۲۸۳ میلیارد ریال اعلام شد که در موعد مقرر شرکت به آن اعتراض نموده است.

خ- سال مالی ۱۳۹۶

در سال مالی مذکور بدلیل فروزی معافیتهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. ضمناً تا تهیه صورتهای مالی رسیدگی مالیاتی انجام شده است اما برگ تشخیص مالیاتی صادر نشده است.

مالیات ارزش افزوده:

مالیات ارزش افزوده تا پایان سال مالی ۱۳۹۴ قطعی و تسویه گردیده 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 تسویه می گردد. درآمد حاصل از اوراق مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۴۵ 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 نواندیش آئی نوبان و زیان ابرازی به عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است و ذخیره مالیات به مبلغ ۴/۶ میلیارد ریال مربوط به شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا می باشد.





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱- ذخیره حق بیمه

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			یادداشت
افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵	کل	سهام اتکایی سهم نگهداری	کل	سهام اتکایی سهم نگهداری	کل	
سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۱۶,۰۶۸	۱۲۱,۲۶۵	۴۳۷,۳۳۲	۹۹۲,۳۸۵	۳۱۴,۸۲۱	۱,۳۰۷,۲۰۶	۱۸-۱
۱,۰۳۴,۹۴۶	۵۵۶,۳۱۸	۱,۵۹۱,۲۶۵	۲,۶۵۱,۳۶۹	۱,۷۳۷,۳۳۱	۴,۳۸۸,۷۰۰	۱۸-۲
۲۹,۴۸۸	۲۹,۴۸۸	۱۲۵,۳۵۸	۱۲۵,۳۵۸	۱۵۰,۷۷۰	۱۵۰,۷۷۰	۱۸-۳
۱,۳۸۰,۵۰۲	۶۷۷,۵۸۳	۲,۰۵۸,۰۸۵	۳,۷۶۹,۱۱۲	۲,۰۵۲,۱۵۲	۵,۸۲۱,۲۶۴	
					۵,۶۲۵,۶۵۷	
					۲,۹۷۶,۰۱۸	
					۸,۶۰۱,۶۷۵	

۱۸- ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			حوادث راننده
کل	سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	کل	سهام اتکایی سهم نگهداری	سهام اتکایی سهم نگهداری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۳,۶۱۴	۳۶,۱۶۸	۸۹,۷۸۳	۷۰,۲۰۳	۴۰,۴۴۷	۱۱۰,۶۵۰	آتش سوزی
۲۶,۶۶۰	۲۶,۲۲۲	۵۲,۸۸۲	۴۴,۷۸۱	۱۳,۴۸۶	۵۸,۲۶۶	باربری
۴۷,۵۷۵	۱۰,۹۳۸	۵۸,۵۱۳	۵۴,۶۴۴	۱۷,۷۸۵	۷۲,۴۲۹	بدنه اتومبیل
-۷۵۲	-۲,۶۴۱	-۳,۳۹۳	۳,۰۴۹	۲۵۴	۳,۳۰۳	پول
۸۴,۳۳۸	۱۸,۰۸۲	۱۰۲,۴۲۰	۱۹,۸۱۴	۱۱۱,۵۶۹	۱۳۱,۳۸۴	تکمیلی عمر
۹۰,۵۸۶	۲۰,۵۱۳	۱۱۱,۰۹۹	۱۲۴,۱۶۴	۲۷,۵۳۸	۱۵۱,۷۰۲	شخص ثالث
۲,۷۸۵	۶۱۲	۳,۳۹۷	۲,۷۳۳	۵۹۴	۳,۳۲۸	مازاد ثالث
۹,۲۲۹	۱,۹۷۸	۱۱,۲۰۷	۱۹,۹۸۶	۴,۳۰۷	۲۴,۲۹۳	حوادث راننده
۱۱,۱۳۸	۲,۳۳۲	۱۳,۴۷۱	۱۲,۳۸۰	۲,۵۹۴	۱۴,۹۷۴	حوادث
۴۷۴,۰۵۲	۱۰۱,۵۷۲	۵۷۵,۶۲۴	۸۵۱,۶۰۰	۱۸۱,۳۸۲	۱,۰۳۲,۹۸۲	درمان گروهی
۳۲,۴۸۵	۹,۵۱۲	۴۱,۹۹۷	۳۲,۵۳۹	۸,۱۵۱	۴۰,۶۹۰	درمان مسافران
۴۷,۳۹۴	۲۸,۱۸۵	۷۵,۵۷۸	۲۹,۴۸۳	۳۴,۸۸۸	۶۴,۳۷۱	زندگی اندوخته
۳۶۰	۳,۱۰۳	۳,۴۶۴	۲,۶۵۸	۳,۲۱۹	۵,۸۷۷	کشتی
۹۱,۰۸۷	۲۷,۲۸۷	۱۱۸,۳۷۴	۱۲۲,۳۷۶	۳۴,۱۳۷	۱۵۶,۵۱۲	مسئولیت
۱۴,۵۳۶	۱۹,۱۵۵	۳۳,۶۹۱	۲۵,۴۱۹	۱۸,۵۰۹	۴۳,۹۲۸	مهندسی
۶,۸۶۱	۱۱,۷۷۴	۱۸,۶۳۴	۷,۶۴۲	۱۸,۴۸۳	۲۶,۱۲۶	نفت وانرژی
۴۳۶	۲۹	۴۶۵	۹۲۵	۴۵	۹۷۱	هواپیما
			۵		۵	اعتباری
۹۹۲,۳۸۵	۳۱۴,۸۲۱	۱,۳۰۷,۲۰۶	۱,۴۲۴,۴۰۱	۵۱۷,۳۹۰	۱,۹۴۱,۷۹۱	





بیمه‌سازان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۸-۲- ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی

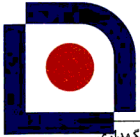
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵		
کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۵۷,۵۲۴	۲,۴۴۳,۰۹۶	۴,۰۱۴,۴۲۸	۴,۳۵۳,۰۵۸	۱,۷۲۶,۸۳۱	۲,۶۲۶,۲۲۷	۲,۱۰۴,۴۶۶	۷۱۶,۳۶۵	۱,۳۸۸,۲۰۱	۵۹۷,۸۷۳	۲۰۳,۰۳۹	۳۹۴,۸۳۴	۱,۵۶۷,۳۹۹	۵۴۹,۳۷۱	۱۰,۰۱۸,۰۲۸
۵۱,۵۹۰	۱۵,۵۳۲	۳۶,۰۵۸	۳۵,۶۴۲	۱۰,۵۰۰	۲۵,۱۴۲	۱۵,۹۴۸	۵,۰۳۲	۱۰,۹۱۷	۱۲,۱۵۹	۳,۴۸۷	۸,۶۷۲	۲۳,۸۶۶	۶,۹۴۸	۱۶,۹۱۸
۶,۵۰۹,۱۱۴	۲,۴۵۸,۶۲۸	۴,۰۵۰,۴۸۶	۴,۳۸۸,۷۰۰	۱,۷۳۷,۳۳۱	۲,۶۵۱,۳۶۹	۲,۱۲۰,۴۱۴	۷۲۱,۳۹۷	۱,۳۹۹,۱۱۷	۶۱۰,۰۳۲	۲۰۶,۵۲۵	۴۰۳,۵۰۶	۱,۵۹۱,۲۶۵	۵۵۶,۳۱۸	۱۰,۳۴,۹۴۶

ذخیره ریاضی عمر و تشکیل سرمایه
سایر ذخایر حق بیمه بیمه های زندگی
جمع

۱۸-۳- ذخیره برگشت حق بیمه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			رشته بیمه ای		
کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۳۶	۶,۳۳۶	۰	۵,۳۳۷	۵,۳۳۷	۰	۱,۰۹۹	۱,۰۹۹	۰	۱,۰۹۹	۱,۰۹۹	۰	آتش سوزی		
۱۴,۳۳۹	۱۴,۳۳۹	۰	۱۰,۰۱۵	۱۰,۰۱۵	۰	۴,۳۲۴	۴,۳۲۴	۰	۴,۳۲۴	۴,۳۲۴	۰	باربری		
۳,۵۹۹	۳,۵۹۹	۰	۳,۳۲۸	۳,۳۲۸	۰	۳۷۱	۳۷۱	۰	۳۷۱	۳۷۱	۰	بدنه اتومبیل		
۳,۹۶۸	۳,۹۶۸	۰	۲۵۶	۲۵۶	۰	۳,۷۱۲	۳,۷۱۲	۰	۳,۷۱۲	۳,۷۱۲	۰	پول		
۱۴۳	۱۴۳	۰	۲۸۴	۲۸۴	۰	-۱۴۰	-۱۴۰	۰	-۱۴۰	-۱۴۰	۰	تکمیلی عمر		
۲,۸۷۶	۲,۸۷۶	۰	۱,۹۲۷	۱,۹۲۷	۰	۹۳۹	۹۳۹	۰	۹۳۹	۹۳۹	۰	شخص ثالث		
۲۸	۲۸	۰	۶۶	۶۶	۰	-۳۸	-۳۸	۰	-۳۸	-۳۸	۰	مازاد ثالث		
۳۲۰	۳۲۰	۰	۱۳۴	۱۳۴	۰	۱۸۶	۱۸۶	۰	۱۸۶	۱۸۶	۰	حوادث راننده		
۱,۲۶۹	۱,۲۶۹	۰	۲,۰۱۷	۲,۰۱۷	۰	-۷۴۸	-۷۴۸	۰	-۷۴۸	-۷۴۸	۰	حوادث		
۷۰,۷۱۳	۷۰,۷۱۳	۰	۵۴,۷۹۶	۵۴,۷۹۶	۰	۱۵,۹۱۷	۱۵,۹۱۷	۰	۱۵,۹۱۷	۱۵,۹۱۷	۰	درمان گروهی		
۱۹,۴۷۹	۱۹,۴۷۹	۰	۱۸,۰۵۵	۱۸,۰۵۵	۰	۱,۴۲۴	۱,۴۲۴	۰	۱,۴۲۴	۱,۴۲۴	۰	درمان مسافران		
۴,۳۶۲	۴,۳۶۲	۰	۴,۶۰۰	۴,۶۰۰	۰	-۳۳۸	-۳۳۸	۰	-۳۳۸	-۳۳۸	۰	زندگی ساده		
۳۰۱	۳۰۱	۰	۸۵	۸۵	۰	۱۱۵	۱۱۵	۰	۱۱۵	۱۱۵	۰	کشتی		
۱۰,۵۱۵	۱۰,۵۱۵	۰	۹,۳۰۵	۹,۳۰۵	۰	۱,۲۱۰	۱,۲۱۰	۰	۱,۲۱۰	۱,۲۱۰	۰	مسئولیت		
۱۱,۰۸۵	۱۱,۰۸۵	۰	۱۴,۰۰۲	۱۴,۰۰۲	۰	-۲,۹۱۷	-۲,۹۱۷	۰	-۲,۹۱۷	-۲,۹۱۷	۰	مهندسی		
۱,۶۳۸	۱,۶۳۸	۰	۱,۴۳۹	۱,۴۳۹	۰	۱۹۹	۱۹۹	۰	۱۹۹	۱۹۹	۰	نفت و انرژی		
۴	۴	۰	۴	۴	۰	-۴	-۴	۰	-۴	-۴	۰	هواپیما		
۱۵۰,۷۷۰	۱۵۰,۷۷۰	۰	۱۲۵,۳۵۸	۱۲۵,۳۵۸	۰	۲۵,۴۱۲	۲۵,۴۱۲	۰	۲۵,۴۱۲	۲۵,۴۱۲	۰			





شرکت ملی
پتروشیمی
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹
۳۸,۶۹۵

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۹- ذخایر خسارت معوق

ذخیره خسارت معوق تماما" مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
۱۹-۱ ذخیره خسارت معوق	۵۴۵,۸۸۵	۱۰۳,۱۷۷	۴۴۲,۷۰۷	۴۴۲,۹۸۶	۷۷,۷۳۶	۳۶۵,۲۵۰	۱۱۱,۸۹۹	۲۵,۴۴۱	۸۶,۴۵۷	۱۷۹,۳۵۴	۲۹,۴۶۱	۱۴۹,۷۹۲	۵۳,۹۵۹	۳۹۰	۵۳,۹۵۹
۱۹-۲ ذخیره ریسک های منقضي نشده	۶۶,۶۸۳	-	۶۶,۶۸۳	۲۱,۹۳۰	-	۲۱,۹۳۰	۴۴,۷۵۱	-	۲۹,۰۹۸	۴۲,۱۱۰	-	۴۲,۱۱۰	۱۵,۶۵۳	-	۱۵,۶۵۳
	۶۱۲,۵۶۷	۱۰۳,۱۷۷	۵۰۹,۳۸۹	۴۵۵,۹۱۷	۷۷,۷۳۶	۳۹۳,۸۳۴	۱۵۶,۶۵۰	۲۵,۴۴۱	۱۱۵,۵۵۵	۲۲۱,۳۶۴	۲۹,۴۶۱	۱۹۱,۹۰۳	۳۸,۳۰۶	-۳۹۰	۳۸,۶۹۵

۱۹-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۱۰,۹۰۹	۲,۶۰۰	۸,۳۰۹	۱۰,۹۷۷	۲۲۵	۱۰,۷۵۳	۳,۱۲۶	۶۹	۲,۳۷۵	۳,۱۲۶	۶۴۴	۲,۴۸۱
باربری	۴۱,۲۶۲	۷,۸۳۰	۳۳,۴۳۲	۵۳,۰۴۰	۱۱,۱۳۹	۴۰,۹۰۱	-۱۰,۷۷۸	-۳,۳۰۹	-۷,۴۶۹	۱۰,۰۲۲	-۳,۳۷۵	-۶,۶۴۷
بدنه اتومبیل	۱۵,۳۲۱	۲,۳۰۶	۱۲,۹۱۴	۷,۶۵۰	۱,۲۷۸	۶,۳۷۳	۷,۵۷۰	۱,۰۲۹	۶,۵۴۲	-۹۸۴	-۲۷۹	-۷۰۵
پول	۱۱,۴۶۲	۲,۰۷۹	۹,۳۸۳	۳,۴۷۷	۷۲۳	۲,۷۵۴	۷,۹۸۵	۱,۳۵۶	۶,۶۲۸	۶	-۱	۷
تکمیلی عمر	۱۵۵,۸۱۶	۳۶,۰۱۲	۱۲۹,۸۰۴	۱۱۹,۴۹۹	۲۱,۱۰۶	۹۸,۳۹۳	۳۶,۳۱۷	۴,۹۰۷	۳۱,۴۱۱	۴۴,۶۸۹	۳,۰۲۱	۴۱,۶۶۸
شخص ثالث	۳۰,۹۶۳	۳,۷۳۱	۲۷,۲۳۲	۱۰,۷۳۷	۲,۳۲۸	۸,۴۰۹	۱۰,۳۲۶	۱,۲۸۳	۹,۰۴۳	۴,۵۴۴	۳۲۶	۴,۲۱۸
حوادث راننده	۳,۴۴۹	۵۱۸	۲,۹۳۱	۱,۴۹۷	۲۴۲	۱,۲۵۵	۱,۹۵۲	۲۷۶	۱,۶۷۶	۱۶۳	۲	۱۶۱
حوادث	۶۱,۵۶۵	۸,۵۱۱	۵۳,۰۵۴	۳۶,۷۶۹	۵,۰۸۳	۳۱,۶۸۶	۲۴,۷۹۶	۳,۴۲۸	۲۱,۳۶۸	-۱,۳۷۶	-۲۵۸	-۱۰,۱۸
درمان گروهی	۲,۷۳۶	۷۲۵	۲,۰۱۱	۱,۳۴۶	-	۱,۳۴۶	۱,۳۹۰	۷۲۵	۶۶۵	-۳,۳۹۱	-۵۲۷	-۱,۸۶۴
کشتی	۱۵۰,۱۹۵	۲۶,۴۳۱	۱۲۳,۷۶۴	۱۳۰,۸۱۰	۲۳,۴۲۲	۱۰۷,۳۷۹	۱۹,۳۸۵	۲,۹۹۹	۱۶,۳۸۶	۵۷,۰۵۹	۹,۷۲۶	۴۷,۳۳۴
مسئولیت	۵۵,۱۸۲	۳۰,۰۴۹	۲۵,۱۳۳	۳۸,۷۳۵	۹,۹۹۴	۲۸,۷۳۱	۱۶,۴۵۷	۱۰,۰۵۵	۶,۴۰۲	۳۳,۶۵۵	۱۰,۰۰۸	۲۳,۶۴۷
مهندسی	۱۶,۳۷۱	۲,۳۸۵	۱۳,۹۸۶	۱۹,۹۱۹	۲,۳۶۸	۱۷,۵۵۱	-۳,۵۴۸	۱۱۸	-۳,۶۶۶	۵۰,۳۵۰	۱۰,۳۶۳	۴۰,۰۸۷
نفت و انرژی	۷۵۴	-	۷۵۴	۵۳۸	-	۵۳۸	۲۱۶	-	۲۱۶	۳۰۲	-	۳۰۲
هواپیما	۵۴۵,۸۸۵	۱۰۳,۱۷۷	۴۴۲,۷۰۷	۴۳۳,۹۸۶	۷۷,۷۳۶	۳۵۶,۲۵۰	۱۱۱,۸۹۹	۲۵,۴۴۱	۸۶,۴۵۷	۱۷۹,۳۵۴	۲۹,۴۶۱	۱۴۹,۷۹۲

۱۹-۱-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	ارقام میلیون ریال									
	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق	خسارت معوق
	بیمه نامه های صادره قبل از سال ۱۳۹۲	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۲	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۳	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۴	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۵	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۶	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۷	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۸	بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۹	بیمه نامه های صادره سال ۱۴۰۰
۱۳۹۲	۸۸۶	۳,۹۵۵	۷,۴۲۷	۵,۰۰۷	۸,۳۲۳	۱۵,۷۸۹	۴۰,۲۸۷	۷,۸۲۹	۲۲,۲۵۸	۳۳,۴۳۲
۳	-	-	۱۴۲	۱,۶۱۰	۴۵۲	۸,۴۵۹	۱۰,۶۶۶	۳,۵۹۹	۸,۰۶۷	۸,۳۰۹
بدنه اتومبیل	-	-	۳۱	۸۱۴	۸,۸۵۹	۵,۱۴۱	۱۴,۸۴۵	۲,۳۰۶	۱۲,۵۳۹	۱۲,۹۱۵
شخص ثالث جانی (فوتی)	۱,۲۶۰	۳,۵۲۰	-	-	۲,۳۱۰	-	۷,۰۹۰	۱,۳۶۶	۵,۷۲۴	۶,۲۹۶
شخص ثالث جرحی	۲۹,۳۴۵	۱۰,۴۲۵	۱۲,۹۱۴	۷,۱۵۴	۴۰,۴۲۳	۳۴,۰۲۷	۱۳۴,۳۳۸	۲۴,۳۵۲	۱۱۰,۰۸۶	۱۳۱,۰۹۵
شخص ثالث مالی	۲۸	۷۵	-	۲۷۶	۱,۱۳۵	۱,۰۷۴	۳,۵۸۸	۳۹۵	۲,۱۹۳	۳,۴۱۲
حوادث راننده	۶,۰۶۸	۲۷۳	۸۱۹	۳,۱۸۴	۵,۷۲۳	۵,۳۷۶	۲۰,۴۶۲	۳,۷۳۱	۱۶,۷۳۱	۱۷,۲۳۳
مهندسی	۲۱,۱۷۰	۱,۷۰۱	۲۱۹	۳,۴۶۰	۶,۹۹۱	۵۴,۱۵۸	۵۴,۱۵۸	۲۰,۰۴۹	۳۴,۱۰۹	۳۵,۱۳۳
مسئولیت	۸,۴۴۵	۳۷,۷۸۷	۱۱,۵۵۴	۳۸,۵۴۳	۲۱,۳۱۰	۲۸,۶۵۱	۱۴۶,۵۹۰	۲۶,۴۳۰	۱۳۰,۱۶۰	۱۲۳,۷۶۵
پول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تکمیلی عمر	۱,۲۰۲	۲,۷۹۷	۲,۸۱۳	۱,۱۷۰	۲,۹۰۶	۳۰۰	۱۱,۱۸۸	۲,۰۷۹	۹,۱۰۹	۹,۳۸۲
حوادث	۲۰	۲۱	۳۰۰	۱,۰۲۶	۴۱۹	۱,۶۷۸	۳,۳۶۴	۵۱۸	۲,۸۴۶	۲,۹۳۱
درمان گروهی	-	-	-	۱	۹,۸۲۷	۲۶,۹۱۴	۵۶,۷۴۲	۸,۵۱۱	۴۸,۳۳۱	۵۳,۰۵۴
کشتی	-	۵۷	۹۳	۳۴۵	۲,۱۸۲	-	۲,۶۷۷	۷۲۵	۱,۹۵۲	۲,۰۱۱
نفت و انرژی	۱,۰۰۷	۲,۳۶۹	۶۱	۳,۱۰۰	۹,۴۸۹	۲۷	۱۵,۶۴۳	۲,۳۸۵	۱۳,۵۷۸	۱۳,۹۸۵
هواپیما	-	۴۰	۴۵	۳۳۰	۳۰۷	-	۷۳۲	-	۷۳۲	۷۵۴
	۶۹,۴۳۴	۶۱,۹۲۰	۳۶,۶۱۸	۵۵,۰۳۰	۱۴۴,۳۵۱	۱۵۴,۴۳۷	۵۲۱,۶۹۰	۱۰۳,۱۷۵	۴۱۸,۵۱۵	۴۴۲,۷۰۷



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵
شخص ثالث		۲,۳۴۴	۲,۳۴۴	-۱۸,۵۴۳	-۲۴,۲۴۵
حوادث راننده				-۹۹۵	-۹۹۵
درمان گروهی	۶۶,۶۸۲		۶۶,۶۸۲		
مسئولیت		۱۸,۷۷۲	-۱۸,۷۷۲	۱۸,۰۲۸	۱۸,۷۷۲
مهندسی				۱۳,۲۹۹	
نفت و انرژی		۸۱۵	-۸۱۵	۳۰,۳۲۱	۸۱۵
	۶۶,۶۸۲	۲۱,۹۳۰	۴۴,۷۵۱	۴۲,۱۱۰	-۱۵,۶۵۳

۲۰- سایر ذخایر فنی

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

	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر	۳۷۹,۶۱۵	۲۹۴,۹۸۴	-۱۱,۵۹۵	۲۵,۸۹۴	۶۵,۷۹۸
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۳۷۹,۶۱۵	۳۰۶,۵۷۸	۷۳,۰۳۶	۲۵,۸۹۴	۷۷,۳۹۳
	۷۵۹,۲۳۰	۶۰۱,۵۶۲	۱۵۷,۶۶۸	۵۱,۷۸۸	۱۴۳,۱۹۱

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

رشته بیمه ای	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۵
آتش سوزی	۲۱,۸۱۸	۱۷,۳۱۵	۴,۵۰۳	۲,۰۷۰	۳,۹۳۰
باربری	۱۲,۶۱۱	۹,۹۷۹	۲,۶۳۳	۱,۰۲۱	۲,۰۲۱
بدنه اتومبیل	۱۹,۵۴۱	۱۵,۹۹۳	۳,۵۴۸	۱,۳۳۶	۳,۱۰۱
پول	۲,۰۸۷	۱,۷۲۲	۳۵۴	۲۹۸	۱۴۴
تکمیلی عمر	۱۷,۹۳۶	۱۵,۳۹۳	۲,۵۴۳	۲,۴۷۷	۵,۵۹۰
شخص ثالث	۵۶,۴۸۲	۵۶,۴۸۲		۵,۰۲۴	
مازاد ثالث	۲,۶۰۷	۲,۶۰۷		۱,۰۷۲	
حوادث راننده	۵,۰۲۴	۵,۰۲۴		۱۹۱	۱۹۱
حوادث	۲,۶۶۱	۱,۹۰۱	۷۶۰	۲۶۸	۴۱۴
دام و طیور	۱	۱			
درمان گروهی	۱۲۵,۳۹۰	۷۷,۳۳۷	۴۸,۰۵۳	۱۶,۰۳۵	۳۲,۸۲۸
درمان مسافران	۲۰,۹۸۶	۱۴,۹۵۷	۶,۰۲۹	۲,۶۰۸	۵۰,۷۲
زندگی ساده	۶,۱۱۷	۳,۵۹۳	۲,۵۲۳	۷۲۱	۱,۱۰۳
زندگی اندوخته	۳۶,۶۱۴	۳۳,۷۲۰	۲,۸۹۳	۱,۶۰۳	۳,۴۹۴
کشتی	۱,۱۳۶	۹۰۳	۲۳۳	۲۱۴	۱۵۲
مسئولیت	۳۷,۷۷۸	۲۹,۲۱۹	۸,۵۵۹	۳,۵۱۵	۶,۷۹۳
مهندسی	۶۰,۶۶	۵,۴۲۰	۶۴۵	۶۶۹	
نفت و انرژی	۳,۶۲۴	۲,۲۷۰	۱,۳۵۴	۵۸۸	۹۶۴
هواپیما	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵		۲۸۵	
	۳۷۹,۶۱۵	۲۹۴,۹۸۴	۸۴,۶۳۱	۲۵,۸۹۴	۶۵,۷۹۸

۲۰-۲- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی را براساس روش حسابداری در یادداشت ۴-۳ صورت های مالی، منطبق با آیین نامه ۵۸ شوریاعالی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نموده است. دوره مالی مورد گزارش به میزان ۵۳۰ میلیارد ریال ذخیره از این بابت محاسبه و در حسابها منظور شده است که مطابق با آیین نامه ۵۸ شوریاعالی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۱- حق بیمه سال های آتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۷۸	۴,۰۲۴	۳,۶۷۸	۴,۰۲۴
۸۶۸	۳۰,۹۴۸	۸۶۸	۳۰,۹۴۸
۲,۸۱۱	۲,۳۵۳	۲,۸۱۱	۲,۳۵۳
۲۴,۳۴۶	۲۴,۷۱۷	۲۴,۳۴۶	۲۴,۷۱۷
۶۶۴	۱۲۵	۶۶۴	۱۲۵
۳۲,۳۶۷	۶۲,۱۶۶	۳۲,۳۶۷	۶۲,۱۶۶

آتش سوزی
بدنه اتومبیل
مسئولیت
مهندسی
سایر رشته ها

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۹۲۹	۵۴,۷۵۲	۳۸,۲۵۰	۵۶,۳۱۵
۲۰,۸۴۸	۲۳,۰۱۶	۲۱,۲۲۷	۲۴,۶۸۸
۴,۰۲۶-	۴,۰۲۶-	۳,۱۶۲-	۴,۸۷۰-
۵۴,۷۵۲	۷۳,۷۴۱	۵۶,۳۱۵	۷۶,۱۳۳

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

۲۳- سرمایه

۲۳-۱ سرمایه شرکت متشکل از ۸۰۳/۴ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده با نام می باشد.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۸,۰۰۰	۸۰۳,۴۰۰
۶۱۸,۰۰۰	۸۰۳,۴۰۰

تعداد ۸۰۳/۴ میلیون سهم با نام یکهزار ریالی
سرمایه پرداخت شده

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

درصد سهام	تعداد سهام
۱۴,۴۷	۱۱۶,۲۹۱,۵۳۲
۸,۴۴	۶۷,۸۳۲,۲۴۵
۷,۰۰	۵۶,۲۳۸,۰۰۰
۴,۸۶	۳۹,۰۵۲,۴۳۵
۴,۰۹	۳۲,۸۳۴,۵۶۶
۳,۶۸	۲۹,۵۵۳,۶۳۹
۳,۶۷	۲۹,۴۸۸,۷۹۷
۳,۵۵	۲۸,۵۲۰,۷۰۰
۳,۵۰	۲۸,۱۱۹,۰۰۰
۳,۴۶	۲۷,۸۳۲,۰۶۹
۲,۱۸	۱۷,۴۸۵,۷۱۸
۱,۷۳	۱۳,۹۰۳,۷۷۰
۱,۲۱	۹,۷۳۴,۱۷۶
۱,۲۰	۹,۶۱۶,۳۵۵
۱,۱۳	۹,۰۳۸,۴۲۵
۶,۷۶	۵۴,۳۰۹,۳۰۳
۲۹,۰۰۷	۲۳۲,۵۴۹,۲۷۰
۱۰۰	۸۰۳,۴۰۰,۰۰۰

بانک سامان (سهامی عام)
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
شرکت خدماتی بازرگانی هزارگرمان (سهامی خاص)
محمد ضرابیه
شرکت سرمایه گذاری سرآمدندوخته سازان فردا (س.خ)
علی ضیایی اردکانی
عبد النبی شهیم
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (سهامی عام)
شرکت الین شیمی (سهامی خاص)
موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)
شرکت شیشه همدان
احمد رضا ضرابیه
اله ویردی رجایی سلماسی
محمد تقی شکروی
سایر سهامداران حقوقی
سایر سهامداران حقیقی

* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به ترتیب ۴۴,۸۱ درصد و ۵۵,۱۹ درصد می باشد.

۲۴- سرمایه در جریان ثبت:

به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۷ و مجوز شماره ۹۶/۴۰۲/۸۴۷۶۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۱ بیمه مرکزی ج.ا.ایران، مجوز شماره ۸۰-۹۶/۳۹۳۸۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۴ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۸۰۳/۴ میلیارد ریال به ۱۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد، افزایش سرمایه شرکت از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی جمعا" به مبلغ ۶۹۶/۶ میلیارد ریال از محل های یاد شده در جریان ثبت می باشد.

۲۵- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرکت فرعی سرمایه گذار
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
۳,۶۲۹	۳۲,۸۳۴,۵۶۶	۱۳۰,۵۹۶	۴۰,۹	شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا
۳,۶۲۹		۱۳۰,۵۹۶		

۲۶- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور 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 دوره مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		مانده در ابتدای سال انتقال از محل سود خالص کسر میشود سهم اقلیت از اندوخته مانده در پایان سال
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۷۵۶	۸۰,۹۹۰	۴۷,۴۷۳	۸۳,۵۱۸	
۳۴,۳۳۴	۱۶,۸۸۰	۳۶,۰۶۴	۱۹,۹۷۶	
		۱۸-	۵۷-	
۸۰,۹۹۰	۹۷,۸۷۰	۸۳,۵۱۸	۱۰۳,۴۳۷	

۲۷- اندوخته سرمایه ای

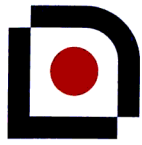
در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی با 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		مانده ابتدای سال انتقال از محل سود خالص انتقال به افزایش سرمایه مانده پایان سال
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۱۴۴	۱۱۰,۶۱۱	۴۲,۱۴۴	۱۱۰,۶۱۱	
۶۸,۴۶۷	۳۳,۷۶۰	۶۸,۴۶۷	۳۳,۷۶۰	
	۱۱۰,۰۰۰-		۱۱۰,۰۰۰-	
۱۱۰,۶۱۱	۳۴,۳۷۱	۱۱۰,۶۱۱	۳۴,۳۷۱	

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 ۱۶۱-۰۱۲/۹۴۴/۲۳۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۳ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال از حساب اندوخته سرمایه ای به حساب سرمایه در جریان ثبت منظور گردد.

۲۸- سهم اقلیت

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سهم اقلیت از سرمایه سهم اقلیت از اندوخته قانونی سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته
۲,۷۰۰	۲۸,۸۵۶	
۲۶	۸۳	
۲۸۳	۲۳۸	
۳,۰۰۹	۲۹,۸۷۶	



بیم سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۹- 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	حق بیمه مستقیم	قبولی اتکائی	حق بیمه برگشتی	جمع کل
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
آتش سوزی	۲۳۳,۰۴۰	۵,۴۱۹	۱۵,۴۶۶	۲۲۲,۹۹۳
باربری	۱۳۶,۹۶۷	۲۸۵	۲۷,۰۱۷	۱۱۰,۲۳۶
بدنه اتومبیل	۱۵۳,۴۷۸		۷,۳۴۹	۱۴۷,۵۹۳
پول	۱۴,۴۲۷		۹۰,۴۴۹	۱۲۸,۶۲۲
تکمیلی عمر	۲۲۳,۵۱۶		۸۶۴	۲۲۲,۶۵۲
شخص ثالث	۴۱۹,۸۴۸		۳,۲۶۴	۴۱۷,۴۷۰
مازاد ثالث	۷,۹۰۹		۵۱	۷,۷۷۶
حوادث راننده	۵۲,۷۶۱		۲۹۱	۵۲,۷۷۶
حوادث	۳۵,۸۲۲		۳,۱۸۸	۲۹,۶۹۶
درمان گروهی	۱,۹۷۱,۰۹۳		۱۵۰,۱۸۸	۱,۸۸۲,۷۳۲
درمان مسافران	۳۰۳,۲۶۰		۴۶,۶۵۹	۲۳۵,۸۱۰
زندگی ساده	۱۴۱,۴۴۱		۹,۱۳۴	۱۳۶,۰۶۷
زندگی اندوخته	۲,۵۸۸,۶۱۲			۲,۵۸۸,۶۱۲
کشتی	۱۳,۶۲۴	۱۰,۹۳	۱,۴۸۲	۱۳,۱۸۴
مسئولیت	۴۲۶,۴۳۹		۲۱,۱۱۷	۳۵۱,۱۰۶
مهندسی	۱۱۸,۵۰۷		۳۴,۹۷۸	۱۰۴,۴۳۹
نفت و انرژی	۷۳,۴۴۴		۱,۶۸۹	۷۶,۹۵۷
هواپیما	۴۳۰			۳۹۱۵
اعتباری	۸			۸
	۵,۵۹۳,۱۶۶	۲۱,۹۶۴	۳۳۰,۲۴۶	۶,۶۶۷,۴۱۶
	۶,۹۷۵,۶۹۸			۵,۰۹۸,۷۰۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۰- حق بیمه اتکائی واگذاری

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

رشته	حق بیمه اتکائی اجباری		حق بیمه اتکائی اختیاری و قراردادی		جمع کل	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
آتش سوزی	۳۲,۵۷۴	۲۸,۴۵۷	۴۰,۳۲۷	۳۵,۶۶۷	۷۲,۹۰۱	۶۴,۱۲۴
باربری	۱۵,۸۳۰	۱۵,۶۷۹	۶,۶۵۱	۲۲,۳۳۸	۲۲,۴۸۱	۳۸,۰۱۷
بدنه اتومبیل	۲۶,۲۴۹	۱۸,۵۱۶	۳,۰۸۰	۹۳۸	۲۹,۳۲۹	۱۹,۴۵۴
پول	۱,۹۲۶	۱,۲۶۵	-۸۷۴	۳,۳۹۰	۱,۰۵۳	۴,۶۵۵
تکمیلی عمر	۱۱۴,۷۷۷	۳۶,۳۳۴	۸۳,۹۴۱		۱۹۸,۷۱۹	۳۶,۳۳۴
شخص ثالث	۶۱,۹۵۸	۴۶,۳۱۵			۶۱,۹۵۸	۴۶,۳۱۵
مآزاد ثالث	۱,۱۴۰	۲,۳۳۹			۱,۱۴۰	۲,۳۳۹
حوادث راننده	۷,۷۷۷	۳,۸۶۷			۷,۷۷۷	۳,۸۶۷
حوادث	۴,۳۵۱	۳,۹۲۶			۴,۳۵۱	۳,۹۲۶
درمان گروهی	۲۸۰,۹۵۵	۱۹۳,۰۷۹			۲۸۰,۹۵۵	۱۹۳,۰۷۹
درمان مسافران	۳۴,۸۵۷	۲۹,۷۱۸			۳۴,۸۵۷	۲۹,۷۱۸
زندگی ساده	۳۲,۵۰۶	۱۸,۳۵۰			۳۲,۵۰۶	۱۸,۳۵۰
زندگی اندوخته	۷۱۷,۷۱۲	۶۵۷,۲۳۹	۲۲,۷۰۶		۷۴۰,۴۱۹	۶۵۷,۲۳۹
کشتی	۱,۸۱۳	۱,۴۶۹	۳,۵۹۹	۴,۰۵۸	۵,۴۱۲	۵,۵۲۸
مسئولیت	۵۲,۴۱۶	۴۶,۷۱۲	۱۳,۳۹۵	۱۰,۸۳۷	۶۵,۸۱۱	۵۷,۵۴۸
مهندسی	۱۵,۳۹۲	۱۵,۵۸۹	۲۳,۰۱۳	۲۶,۴۲۷	۳۸,۴۰۴	۴۲,۰۱۶
نفت وانرژی	۱۰,۵۱۷	۵,۹۴۵	۲۱,۳۰۵	۱۱,۷۶۸	۳۱,۸۲۲	۱۷,۷۱۳
هواپیما	۶۴	۵۱			۶۴	۵۱
اعتباری	۱,۴۱۲,۸۱۴	۱,۱۲۴,۸۵۰	۲۱۷,۱۴۴	۱۱۵,۴۲۴	۱,۶۲۹,۹۵۸	۱,۲۴۰,۲۷۴



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۱- هزینه خسارت

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

رشته	خسارت پرداختی	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	جمع	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
آتش سوزی	۳۷,۲۰۶	۲۸,۳۲۷	۶۹	۶,۳۷۶	۳۴,۷۰۴
باربری	۱۴,۰۶۷	۱۴,۲۱۸	۱۰,۷۷۸	۶,۲۳۲	۷,۹۸۷
بدنه اتومبیل	۶۷,۷۳۸	۵۵,۹۷۷	۷,۵۷۰	۴,۴۶۸	۵۱,۵۰۹
پول	۴۶۳	۷۸۵	۳۵۰	۴۶۳	۴۳۵
تکمیلی عمر	۲۷,۳۹۷	۲۴,۸۰۹	۷,۹۸۵	۴۸۴	۲۴,۳۲۴
شخص ثالث	۱۹۵,۳۲۶	۲۳۶,۰۹۲	۳۳,۹۷۳	۶۶,۴۳۲	۱۶۹,۶۵۹
مآزاد ثالث					
حوادث راننده	۱۳,۱۵۷	۱۵,۶۵۴	۱۰,۲۲۶	۲,۷۰۴	۱۲,۹۵۰
حوادث	۶,۱۴۳	۴,۶۵۵	۱,۹۵۲	۴۷۰	۴,۱۸۶
درمان گروهی	۱,۲۸۱,۶۳۹	۸۴۹,۳۷۱	۲۴,۷۹۶	۹,۶۸۱	۸۵۹,۰۵۲
درمان مسافران	۸۳,۷۷۱	۵۹,۴۸۸			۵۹,۴۸۸
زندگی ساده	۳۹,۱۲۰	۲۱,۰۱۵			۲۱,۰۱۵
زندگی اندوخته	۳۱۴,۴۵۲	۱۸۴,۰۸۱			۱۸۴,۰۸۱
کشتی	۵,۷۲۹	۶,۲۲۳	۱,۳۹۰	۶,۱۷۹	۴۴
مسئولیت	۲۰۸,۴۷۷	۲۰۱,۹۲۴	۱۹,۳۸۵	۷۰,۴۶۷	۲۷۲,۳۹۱
مهندسی	۲۰,۹۳۴	۳۱,۸۵۸	۱۶,۴۵۷	۱۶,۶۹۲	۴۸,۵۵۰
نفت وانرژی	۱۵,۸۸۹	۴۰,۰۸۷	۳,۵۴۸	۳,۶۱۵	۴۳,۷۰۲
هواپیما	۱,۲۲۰	۱,۲۳۸	۲۱۶	۲۰۲	۱,۴۳۹
	۲,۳۳۲,۷۲۸	۱,۷۷۵,۸۰۳	۱۰۹,۵۵۴	۱۹,۷۱۴	۱,۷۹۵,۵۱۷
					۲,۴۴۲,۲۸۲



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۲- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

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

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	جمع		
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۷,۱۹۷	۵,۵۴۶	۲,۳۷۵	-۴۴۲	۵,۱۰۴
باربری	۲,۶۱۵	۳,۹۱۳	-۳,۳۰۹	-۲,۷۵۰	۱,۱۶۳
بدنه اتومبیل	۱۰,۳۵۰	۸,۶۷۲	۱,۰۲۹	-۹۲۹	۷,۷۴۴
پول	۱۱۸			-۱۹	۹۸
تکمیلی عمر	۱۴,۷۰۹	۴,۱۵۴	۱,۳۵۶	-۱۵۰	۴,۰۰۵
شخص ثالث	۲۹,۵۵۲	۴۱,۷۸۷	۴,۹۰۷	-۹,۷۸۲	۳۲,۰۰۵
حوادث راننده	۳,۲۳۰	۲,۷۸۳	۱,۴۸۳	-۸۱۷	۱,۹۶۶
حوادث	۱,۱۶۱	۷۰۱	۲۷۶	-۱۱۴	۵۸۸
درمان گروهی	۱۹۸,۱۰۹	۱۳۰,۶۶۸	۳,۴۲۸	۹۶۴	۱۳۱,۶۳۲
درمان مسافران	۲۱,۰۷۸	۱۳,۸۹۴			۱۳,۸۹۴
زندگی ساده	۹,۸۸۵	۵,۴۲۵			۵,۴۲۵
زندگی اندوخته	۱۲۱,۹۴۶	۸۰,۲۱۷			۸۰,۲۱۷
کشتی	۸۹۸	۸۹۰	۷۲۵	-۱,۲۷۷	-۳۸۷
مسئولیت	۳۸,۰۸۴	۳۵,۵۹۲	۲,۹۹۹	۱۱,۹۵۱	۴۷,۵۴۲
مهندسی	۶,۷۴۲	۶,۶۳۷	۱۰,۰۵۵	۳,۸۹۱	۱۰,۵۲۸
نفث وانرژی	-۱,۵۸۱	۵,۹۹۲	۱۱۸	-۹۱۵	۵,۰۷۷
هواپیما	۲	۱,۳۹۰			۱,۳۹۰
	۴۶۳,۹۸۰	۳۴۸,۳۸۰	۲۵,۴۴۱	۳۹۰-	۳۴۷,۹۹۰
					۴۸۹,۴۲۱

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

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

رشته	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران انکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
آتش سوزی	۹۶۰	۸۰۵	۲۸,۸۹۵	۲۳,۲۰۴	میلیون ریال
باربری	۸۴	۱۷۴	۱۴,۲۵۴	۱۰,۳۴۵	۲۴,۰۰۹
بدنه اتومبیل			۱۷,۶۱۵	۱۴,۹۶۹	۱۰,۵۲۰
پول			۱۳۰	۲۱۵	۱۴,۹۶۹
تکمیلی عمر			۵۱,۲۹۶	۴۱,۰۳۷	۲۱۵
شخص ثالث			۲۱,۳۰۸	۱۶,۵۳۶	۴۱,۰۳۷
مازاد ثالث			۳۶۹	۸۴۵	۱۶,۵۳۶
حوادث راننده			۳,۳۴۶	۱,۹۴۵	۸۴۵
حوادث			۶,۱۶۴	۴,۶۲۱	۱,۹۴۵
درمان گروهی			۸۴,۰۶۲	۶۳,۹۵۷	۴,۶۲۱
درمان مسافران			۶۴,۸۶۸	۴۹,۱۸۸	۶۳,۹۵۷
زندگی ساده			۷,۷۵۶	۳,۴۷۶	۴۹,۱۸۸
زندگی اندوخته			۴۰۰,۶۴۰	۳۶۲,۳۴۲	۳,۴۷۶
کشتی	۱۵۱	۱۰۷	۷۴	۱۶۴	۳۶۲,۳۴۲
مسئولیت			۸۶,۵۲۸	۷۴,۹۶۴	۲۷۲
مهندسی	۵۶۶	۴۱۲	۹,۵۵۲	۷,۶۴۴	۷۴,۹۶۴
نفت و انرژی	۸۲۵	۱,۲۴۰	۵۰	۷۲	۸,۰۵۶
هواپیما	۶۱۶	۲۷۹	۱۱	۸	۱,۳۱۲
					۲۸۷
	۳,۲۰۲	۳,۰۱۷	۷۹۶,۹۱۹	۶۷۵,۵۳۲	۶۷۸,۵۴۹
					۸۰۰,۱۲۱



۳۴- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

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

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
۳۴-۱	۲۴۹,۳۱۰	۱۸۱,۹۴۷
کارمزد دریافتی اتکائی		میلیون ریال
کارمزد منافع دریافتی	۵,۸۵۸	۱۴۳-
	۲۵۵,۱۶۸	۱۸۱,۸۰۳

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

رشته	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
آتش سوزی	۱۶,۵۸۷	۱۵,۶۴۵
باربری	۴,۸۹۴	۶,۱۹۴
بدنه اتومبیل	۶,۲۸۷	۳,۵۰۶
پول	۱۴۴	۸۵۷
تکمیلی عمر	۴۰,۳۳۳	۸,۴۲۱
شخص ثالث	۳,۷۷۸	۲,۴۰۰
مازاد ثالث	۷۱	۱۳۹
حوادث راننده	۱,۷۷۸	۴۶۵
حوادث	۱,۰۵۱	۹۶۲
درمان گروهی	۳۶,۱۳۵	۲۲,۳۹۰
درمان مسافران	۵,۱۸۳	۴,۷۱۵
زندگی ساده	۳,۰۲۲	۱,۸۶۲
زندگی اندوخته	۱۰۶,۰۵۵	۹۴,۴۱۰
کشتی	۷۲۲	۷۲۹
مسئولیت	۱۰,۷۱۲	۸,۸۹۳
مهندسی	۹,۲۲۹	۸,۶۰۴
نفت وانرژی	۳,۳۲۶	۱,۷۴۸
هواپیما	۵	۶
اعتباری		
	۲۴۹,۳۱۰	۱۸۱,۹۴۷

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۲۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۵- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

سهم حق بیمه	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۵۰۱	۱۹,۶۵۶	
۲۸,۵۰۱	۱۹,۶۵۶	

مانده حساب مزبور تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۸ درصد از ۸۵ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.

۳۶- 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 ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
هزینه های بیمه ای:	میلیون ریال	میلیون ریال
کارشناسی سایر رشته ها	۱۲۲,۰۹۶	۹۳,۲۰۴
کارشناسی شخص ثالث	۲,۰۳۰	۱,۴۰۱
سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث	۶,۳۰۲	۱۵,۷۰۹
ده درصد حق بیمه شخص ثالث مازاد، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت	۳۹,۹۰۸	۲۷,۵۶۹
هزینه تمیز باربری	۳۳	۳۸
سایر	۶,۲۵۳	-۴۲۱
	۱۷۶,۶۲۳	۱۳۷,۵۰۱

۳۶-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مازاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان دوره مالی ۱۳۹۶ منظور گردیده است.

۳۷- 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:

گروه	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	شرکت اصلی	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۳۰۹,۵۷۷	۲۸۳,۶۱۱	۳۰۷,۲۱۴	۲۸۱,۰۴۲	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۴۵,۸۷۳	۱۲۲,۷۳۷	۲۶,۷۷۲	۲۴,۳۲۲	
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری	-۳۶,۳۵۷	۶	۳۲,۰۸۵	۷۳,۴۸۲	
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در ملک جردن		۶۶,۶۷۵	-۳۶,۳۵۷	۶۶,۶۷۵	
سود صندوق های سرمایه گذاری	۳۱,۵۵۲		۱۹,۴۱۵		
سود اوراق مشارکت	۷۷,۳۰۲		۷۷,۳۰۲		
سایر درآمدهای سرمایه گذاری	۱۵۱,۱۶۷		۱۵۹,۴۹۰	۸۹,۱۲۲	
	۶۱۲,۶۵۹	۵۵۱,۰۲۷	۵۸۵,۹۲۱	۵۳۴,۶۵۳	

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

گروه	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	شرکت اصلی	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۴۶۰,۵۵۲	۳۹۸,۹۲۱	۴۴۳,۱۴۷	۳۹۸,۹۲۱	
جمع	۱۵۲,۱۰۷	۱۵۲,۱۰۶	۱۴۲,۷۷۴	۱۳۵,۷۳۲	
	۶۱۲,۶۵۹	۵۵۱,۰۲۷	۵۸۵,۹۲۱	۵۳۴,۶۵۳	

۳۸- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	گروه	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	شرکت اصلی	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
هزینه های اداری و مالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی	۱۸۶,۷۰۶	۱۵۴,۶۸۲	۱۸۶,۸۰۸	۱۵۱,۷۵۲				
هزینه های فروش	۴۵۹,۱۶۲	۳۲۴,۲۷۵	۴۴۸,۶۵۰	۳۱۶,۰۷۲				
هزینه استهلاک	۴۳,۱۰۶	۲۰,۴۳۹	۸۶,۳۷۰	۲۰,۴۱۳				
پاداش هیئت مدیره	۳۷,۳۵۴	۲۷,۷۴۴	۳۳,۳۵۵	۲۵,۴۵۰				
	۴,۹۰۸	۸,۱۸۷	۳,۷۰۸	۷,۷۸۷				
	۷۳۱,۱۲۶	۵۴۵,۳۲۶	۷۵۸,۸۹۲	۵۳۱,۳۷۴				

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره محل و شارژ ساختمان	۵۶,۴۸۵	۱۴,۱۳۹	۱۴,۰۸۵
چاپ و ملزومات اداری	۲۱,۶۸۳	۱۴,۵۵۴	۱۴,۲۰۹
حق المشاوره	۲۰,۵۵۳	۴۴,۵۵۴	۴۴,۳۰۳
حسابرسی	۹۶۰	۱,۵۸۷	۱,۲۲۸
حق المشاوره و دادرسی حقوقی	۷,۷۵۶	۸,۴۸۴	۸,۴۸۴
حق عضویت	۱,۱۹۴	۱,۰۶۲	۱,۰۶۲
حق حضور در جلسات هیأت مدیره	۱,۳۰۰	۸۵۵	۲۴۳
آبدارخانه، پذیرائی، نظافت	۳,۴۲۸	۲,۷۱۱	۲,۵۴۲
خدمات نرم افزاری	۶۰۷	۷۸۸	۲۲۰
پست و تلفن	۱۳,۱۴۶	۹,۳۹۵	۹,۳۸۴
ایاب و ذهاب	۳,۳۱۷	۲,۳۷۲	۲,۲۷۹
مأموریت اداری	۸,۱۲۲	۶,۲۲۶	۶,۲۲۶
آب و برق و گاز و سوخت	۳,۳۱۸	۲,۸۳۵	۲,۷۰۶
تعمیر و نگهداری	۱,۸۰۸	۱,۷۳۳	۱,۶۰۷
آموزش کارکنان	۱,۵۰۵	۳,۲۳۴	۳,۲۳۴
تعمیر و نگهداری ساختمان	۳,۶۶۱	۱,۷۴۵	۱,۷۴۵
حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)	۱۴,۲۰۳	۱۰,۹۷۲	۱۰,۸۷۸
سوخت وسائط نقلیه	۱,۴۱۷	۱,۳۳۰	۱,۳۲۴
عوارض شهرداری	۱,۱۶۸	۹۰۲	۹۰۲
مالی و بانکی	۵,۶۱۸	۲,۳۳۴	۲,۳۳۳
حق بیمه دارائی های ثابت	۲۵۱	۱,۲۹۱	۱,۲۷۰
هزینه های ورزشی	۲۲۰	۱۲۹	۱۲۹
بیمه های تکمیلی کارکنان	۱,۹۳۵	۱۰,۰۹۵	۱۰,۰۹۵
حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی	۵۵۵	۲۰۷	۲۰۷
سایر هزینه ها	۱۲,۴۹۷	۱۱,۱۴۷	۱۱,۰۵۶
۱۸۶,۷۰۶	۱۵۴,۶۸۲	۱۸۶,۸۰۸	۱۵۱,۷۵۲

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۹۲,۵۸۱,۱۹۶,۲۸۷	۱۷۵,۴۲۸,۸۷۰,۲۸۱	۱۳۱,۲۷۶,۱۵۳,۶۵۸	۱۸۵,۹۰۳,۳۰۶,۱۸۲
۲۳,۳۸۸,۳۴۶,۴۸۱	۵۰,۴۹۳,۵۵۵,۹۹۵	۴۱,۰۷۱,۹۶۹,۵۵۴	۵۰,۵۳۰,۶۱۴,۴۴۱
۱۶,۱۲۸,۸۱۵,۱۶۱	۲۳,۴۹۵,۷۱۶,۵۵۲	۲۶,۲۰۸,۴۳۹,۰۶۸	۲۳,۴۹۵,۷۱۶,۵۵۲
۹,۵۸۴,۲۲۳,۰۶۲	۱۵,۹۹۷,۰۳۴,۳۷۶	۱۰,۹۴۸,۹۴۴,۸۶۱	۱۵,۹۹۷,۰۳۴,۳۷۶
۹,۴۴۰,۱۸۱,۴۹۰	۳۷,۷۴۹,۷۱۷,۴۸۷	۲۴,۴۲۹,۵۲۴,۵۳۷	۳۷,۷۴۹,۷۱۷,۴۸۷
۵,۵۳۷,۱۷۳,۷۸۴	۷,۱۳۳,۸۶۳,۱۷۹	۶,۱۲۰,۴۲۴,۸۴۶	۷,۱۳۳,۸۶۳,۱۷۹
۱,۱۹۳,۲۲۹,۰۰۰	۲,۳۷۸,۳۸۰,۰۰۰	۲,۳۲۵,۲۴۰,۰۰۰	۲,۳۷۸,۳۸۰,۰۰۰
۳,۱۰۷,۷۲۰,۳۳۰	۳,۹۸۱,۷۹۰,۹۵۴	۳,۴۴۹,۰۴۹,۵۲۳	۳,۹۸۱,۷۹۰,۹۵۴
۲,۷۸۴,۰۶۰,۶۸۸	۵,۸۲۵,۳۳۷,۸۶۳	۴,۰۸۷,۵۵۸,۲۲۳	۵,۸۲۵,۳۳۷,۸۶۳
۹۲۳,۲۹۵,۸۲۰	۲,۱۴۷,۶۳۱,۱۶۹	۱,۵۰۶,۱۳۶,۲۹۰	۲,۱۴۷,۶۳۱,۱۶۹
۹,۵۱۲,۶۷۳,۴۸۵	۱۷,۳۳۶,۶۳۵,۶۶۰	۲۲,۲۶۶,۴۰۳,۶۲۴	۱۷,۳۳۶,۶۳۵,۶۶۰
۵,۸۸۴,۵۸۴,۲۹۲	۷,۶۴۷,۴۴۲,۲۲۹	۶,۵۳۸,۵۶۹,۱۳۹	۷,۶۴۷,۴۴۲,۲۲۹
-	-	۵,۶۷۹,۳۱۳	-
۲۵,۳۰۶,۰۲۵,۵۳۸	۹۹,۰۳۴,۱۸۴,۰۵۷	۴۳,۹۴۰,۵۹۸,۱۲۵	۹۹,۰۳۴,۱۸۴,۰۵۷
۲۰۵,۳۷۲,۵۲۵,۳۱۸	۴۴۸,۶۵۰,۱۵۹,۸۰۲	۳۲۴,۲۷۴,۶۹۰,۸۶۲	۴۵۹,۱۶۱,۶۵۴,۱۴۹

حقوق و دستمزد
حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
بازخريد سنوات کارکنان
عیدی کارکنان و یاداش
اضافه کاری کارکنان
کمک هزینه ناهار کارکنان
کمک هزینه های رفاهی کارکنان
کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
حق اولاد و مسکن
فوق العاده مأموریت
مزایای غیر نقدی
هزینه بن کارگری
هزینه بازخريد مرخصی
هزینه کارانه

۳۸-۳- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۷,۶۱۹,۶۹۹,۶۲۷	۷۷,۲۴۹,۳۹۸,۱۳۱	۱۷,۶۲۱,۵۳۳,۶۲۷	۳۳,۹۸۵,۵۵۶,۶۱۱
۱,۵۶۴,۵۱۳,۹۹۱	۶,۶۵۲,۴۶۰,۴۹۱	۱,۵۸۸,۳۱۶,۹۹۱	۶,۶۵۲,۴۶۰,۴۹۱
۱,۳۲۸,۷۶۰,۴۵۰	۲,۴۶۸,۲۲۹,۵۸۴	۱,۳۲۸,۷۶۰,۴۵۰	۲,۴۶۸,۲۲۹,۵۸۴
۲۰,۴۱۲,۹۷۴,۰۶۸	۸۶,۳۷۰,۰۸۸,۲۰۶	۲۰,۴۳۸,۶۱۱,۰۶۸	۴۳,۱۰۶,۲۴۶,۶۸۶

آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
آموزش
سایر

۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۶۲,۰۲۰	۱,۳۸۴	۳۶۲,۰۲۰	۱,۳۸۴
۲۲,۱۴۵	۳۸,۷۲۴	۲۲,۱۴۵	۳۸,۷۲۴
۹۵۲	۵,۸۷۸	۱,۰۶۷	۵,۹۱۵
۹,۶۳۷	۱۰۱,۵۳۱	۹,۶۳۷	۱۰۱,۵۳۱
۸۹۳	۱,۲۲۵	۸۹۳	۱,۲۲۵
		۳۱,۹۳۰	
۵,۲۳۶	۳,۹۸۸	۷,۷۹۳	۱۱,۰۱۰
۴۰۰,۸۸۴	۱۵۲,۷۲۹	۴۳۵,۴۸۶	۱۵۹,۷۸۸

درآمدها:

۳۹-۱ سود فروش دارایی ثابت (درآمد استثنایی)
کارمزد وام بیمه گذاران
کارمزد وام کارکنان
۳۹-۲ سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
جریمه غیبت کارکنان
سود ارائه خدمات
سایر
جمع درآمدها

۳۹-۱ سود فروش دارایی ثابت مربوط به فروش خودرو لکسوس IS۳۰۰ به شماره پلاک دارایی ۶۱۰۰۰۰۱۵ به آقای افشین وطنخواه (یادداشت ۱-۱۲) می باشد.

۳۹-۱ 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 ۴۷) ملاحظه می شود افزایش یا کاهش در سود یا زیان منجر به تغییر در سود یا زیان می باشد تسعیر و در حسابها منعکس گردیده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
-۲,۸۹۰		-۲,۸۹۰	
-۲,۴۶۴		-۲,۴۶۴	
-۵۰۱		-۵۰۱	
-۱,۳۵۴		-۱,۳۵۴	
-۲,۷۶۹	-۲,۷۶۹	-۲,۷۶۹	-۲,۷۶۹
-۹,۸۷۸	-۲,۷۶۹	-۹,۸۷۸	-۲,۷۶۹

بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹
بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
بابت تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳
بابت تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۴
بابت تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۵

۴۱- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

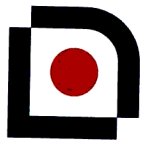
شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۲۸۳,۷۹۰	۱۸۴,۸۷۲	۲۸۶,۳۱۲	۲۳۹,۳۶۶
۳۵,۳۵۰	۲۳,۳۵۵	۳۷,۵۳۰	۳۶,۹۱۶
۱۶,۸۲۲	۱۸,۹۹۰	۱۸,۰۶۵	۱۹,۸۱۸
۱,۴۹۶,۵۹۰	۳,۰۶۰,۷۹۰	۱,۴۹۶,۵۹۰	۲,۰۶۰,۷۹۰
-۱,۱۸۸,۹۱۲	-۱,۶۷۳,۰۹۴	-۱,۲۷۸,۵۵۱	-۱,۱۸۴,۷۷۸
-۳,۵۰۴,۶۸۹	-۲۹۳,۱۷۷	-۲,۴۲۲,۳۴۷	-۱,۰۵۲,۵۰۱
۱,۹۷۲,۳۹۳	-۵۶۶,۴۲۷	۱,۹۵۶,۶۹۲	-۱۸۳,۵۳۶
۸,۵۵۷	۲۹,۷۹۹	۸,۵۵۷	۲۹,۷۹۹
۳۷,۵۷۲	۱۳۷,۴۶۵	۷۲,۱۷۴	۱۴۴,۸۵۰
۱۵۷,۴۷۴	-۶۷,۴۲۷	۱۷۵,۰۳۴	۱۱۰,۷۲۴

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

۴۱-۱- مبادلات غیر نقدی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۴۳۵,۰۰۰	۴۳۵,۰۰۰	۴۳۵,۰۰۰	
۴۳۵,۰۰۰	۴۳۵,۰۰۰		

تهاتر ساختمان مرکزی و شعبه تهران با بخشی از خرید سهام پرداخت الکترونیک کیش



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۲- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

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

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
آتش سوزی	۱۵۰,۰۹۱	-۱۲,۸۸۵	۱۷,۶۸۸	-۱۷,۶۸۸	۲,۴۴۴	-۴,۵۰۳	-۱۹,۷۴۶	۸,۷۶۴	-۱,۴۹۳	۹۴,۷۲۲
باربری	۸۷,۷۵۵	-۱۱,۴۵۱	-۹,۳۳۷	-۲۲,۴۴۶	۷,۴۶۹	-۳,۶۳۳	-۱۷,۶۰۹	۸,۸۲۸	-۱,۴۰۸	۵۶,۸۷۷
بدنه اتومبیل	۱۱۸,۲۶۳	-۵۷,۳۸۸	-۱۱,۰۸۶	-۷,۴۴۱	-۶,۵۴۲	-۳,۵۴۸	-۱۷,۵۳۰	۷,۳۷۸	-۱,۳۳۲	۳۸,۳۰۵
پول	۱۱,۸۰۹	-۴۶۳	۳۲	-۷,۵۱۳	-۳۵۴	-۷,۸۶۷	-۱۷,۵۳۰	۱۲۵		۳,۶۳۶
تکمیلی عمر	۸۴,۷۷۴	-۱۲,۶۸۸	-۱۰,۳۸۲	۶۴,۶۶۴	-۶,۶۲۸	-۲,۵۴۳	۵۵,۴۹۳	۱۰,۳۶۲	-۷۲,۳۱۸	۱۲۷,۵۶۰
شخص ثالث	۳۵۵,۵۱۲	-۱۶۵,۷۷۴	-۱۶,۹۲۳	-۳۴,۵۱۷	-۲۹,۰۶۷	۹۱	-۶۳,۵۸۴	۲۵,۱۸۲	-۶۶۱	۶۲,۰۹۵
مازاد ثالث	۶,۶۳۶	-۲۶۸	۹۱	۹۱	-۸,۷۴۳		-۱۹,۶۸۶	۲,۳۰۷	-۳,۸۳۴	۱۲,۰۴۵
حوادث راننده	۴۴,۶۹۳	-۹,۹۲۷	-۱,۵۱۸	-۱۰,۹۴۳	-۸,۷۴۳		-۱۹,۶۸۶	۲,۳۰۷	-۳,۸۳۴	۱۲,۰۴۵
حوادث	۲۵,۳۴۵	-۴,۹۸۲	-۵,۰۶۱	-۴۹۳	-۱,۶۷۶	-۷۶۰	-۲,۹۳۰	۱,۶۴۵	-۲۷	۱۳,۹۹۱
دام و طیور	۱۶۰,۱۷۷	-۱۰,۸۳,۵۳۰	-۴۵,۳۹۹	-۳۹۳,۴۶۵	-۸۸,۰۵۰	-۴۸,۰۵۳	-۵۲۹,۵۶۸	۶۴,۳۱۸	-۴۰,۵۱۱	-۲۲,۹۱۴
درمان گروهی	۲۰۰,۹۵۲	-۶۲,۶۹۳	-۵۹,۳۹۴	-۱,۴۷۷	-۶,۰۲۹	-۷,۵۰۶	-۷,۵۰۶	۶,۶۰۴	-۶۱۰,۱۳	۱۷,۰۵۰
درمان مسافران	۹۳,۵۶۲	-۲۹,۲۳۵	-۴,۷۳۴	-۱۰,۵۷۹	-۲,۵۲۳	-۲,۵۲۳	-۱۳,۱۰۲	۳,۳۶۱	-۷	۴۹,۸۴۵
زندگی ساده	۱,۸۴۸,۱۹۳	-۱۹۲,۵۰۶	-۲۹۴,۵۸۵	-۱,۳۷۰,۲۹۰	-۶۶۵	۸,۷۰۲	-۱,۳۶۱,۵۸۹	۳۶۸,۲۰۹	-۱۰,۳۳۵	۳۵۷,۲۸۷
زندگی اندوخته	۷,۷۷۲	-۴,۸۳۱	۵۱۸	-۲,۴۱۳	-۲۳۳	-۳,۳۱۱	-۳,۳۱۱	۲۷۲	-۲۳۲	۱۸۷
کشتی	۲۸۵,۲۹۵	-۱۷۰,۳۹۳	-۷۵,۲۵۹	-۲۳,۵۹۸	۲,۲۸۶	-۸,۵۵۹	-۲۸,۷۷۱	۲۵,۷۷۹	-۹,۳۳۰	۱۷,۳۲۱
مستولیت	۶۶,۰۳۵	-۱۴,۱۹۲	-۷۰۴	-۷,۹۶۶	-۶,۴۰۲	-۶۴۵	-۱۵,۰۱۳	۶,۳۲۱	-۲,۴۸۷	۳۹,۹۵۹
مهندسی	۴۵,۱۳۵	-۱۷,۴۷۰	۲,۵۵۰	-۹۸۱	۴,۴۸۱	-۱,۳۵۴	۲,۱۲۶	۲,۹۲۸	-۲۶	۳۵,۳۶۲
نفث و انرژی	۳,۸۵۱	-۱,۳۱۸	-۷۱۷	-۴۸۵	-۲۱۶	-۷۰۱	-۷۰۱	۲۱۳	-۱۹	۱,۴۰۹
هواپیما	۸			-۵			-۵			۳
اعتباری	۵۰,۲۷,۴۵۸	-۱,۸۶۸,۷۴۸	-۵۴۴,۹۵۲	-۱,۸۵۶,۵۴۵	-۱۳۱,۲۰۹	-۷۲,۰۳۶	-۲,۰۶۰,۷۹۰	۴۴۳,۱۴۷	-۲۰۵,۱۲۴	۸۰۰,۹۹۰



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

عنوان	میلیون ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۴۱۷,۴۷۰
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازگشتی (شخص ثالث)	۲۹,۵۵۲
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۴,۳۸۴
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	۲۵,۱۸۲
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۴۷۶,۵۸۹
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۶۱,۹۵۸-
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۱۹۷,۴۹۷-
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۲۱,۳۰۸-
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۲۸,۵۰۱-
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۵۱,۶۷۱-
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۴۱,۶۴۶-
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۴۰۲,۵۸۰-
سود رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	۷۴,۰۰۸
اضافه می شود: کاهش (افزایش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۶۳,۵۸۴-
زیان عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	۱۰,۴۲۴



بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته علی سال مالی ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	۱۳۹۶/۱۲/۲۹				سال ۱۳۹۵			
			مشمول معاد ماده ۱۲۹	ملغ حق بیمه	ملغ خسارت	سایر معاملات	ملغ حق بیمه	ملغ خسارت	سایر معاملات	مانده طلب (بدهی)
بانک سامان	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۵۷۷۱۷	۶۶۲۰۰		۱۵۸,۱۳۳	۵۷,۹۳۷		۴۶,۲۷۸
		سود سپرده گذاری بانکی				۳۰,۷۰,۰۰۰			۲۰,۱۶۳۰	
		اجاره محل و سایر								
		فروش ساختمان مرکزی و شمع تهران تهران با بخشی							۴۳۵,۰۰۰	
		۱. تور. معامله خود به حساب برداشت از بانک سامان. گیت							۱,۹۹۴,۰۰۰	
		خرید سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیت							۶۷,۵۹۸	
		کارمزات بانک فروش بیمه نامه				۷۰,۴۳۸				
شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۴۹۴			۳,۵۷۵	۴۰۲		۹,۳۳۴
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۴۱۹			۳۶,۸۹۹	۸,۳۵۸		۳۴,۳۳۴
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۵۹۷			۱,۳۵۵	۸۲۷		۲۲۴
		پرداخت وام				۳۳۹۷۰				
		سود سهام				۱,۸۰۰				
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۵۴,۴۱۴		۱۲,۳۸۴	۱۹,۶۳۸	۱۰,۱۸۶		۱۸,۶۱۳
شرکت بازرگانی هزار کرمان	سهامدار و عضو علی البدل هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۰,۳۸		۴۰۰	۱,۱۹۷	۴۷۴		۱۰
شرکت رشدگی و بافندگی برد یاف	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۰,۸۴		۲۴	۲۰	۱۰,۸۷		۱,۸۸۳
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۷۵۸		۲۶	۸۷	۸۳۸	۲۹۲	۱۳
شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	سهامدار و عضو علی البدل هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲,۶۰۰		۴۶۶	۱,۵۴۱			
		پیش پرداخت خرید سهام				۲۰,۰۰۰				
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۳۵۴			۳۳۶			
شرکت سرمایه گذاری هنلهای ملل	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای				۶,۰۰۰			۸,۰۰۰	
شرکت نمک ایران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۲۱			۲۴			

ب. سایر اشخاص وابسته:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول معاد ماده ۱۲۹	ملغ حق بیمه	ملغ خسارت	سایر معاملات	ملغ حق بیمه	ملغ خسارت	سایر معاملات	مانده طلب (بدهی)
شرکت آیین شیمی	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای					۲۲۵			۲,۵۵۳
		انجام هزینه به نیابت از آیین شیمی							۵,۲۹۲	
		انجام هزینه توسط آیین شیمی بابت ملک خردن							۱,۵۴۰	
افسان تجارت سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای					۲۲۵			۳,۳۴۲
		انجام هزینه به نیابت از آیین شیمی							۱,۵۱۵	
کارگزاری سامان	سهامدار	خرید سهام					۲,۸۶۹		۱,۹۸۶	
		فروش سهام							۴۴۴,۷۱۶	
صرافی سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای					۱۰۰		۱۴۸	۹
		خرید ارز							۳۰,۶۱۸	
افغان حسب شکروی و محمد تقی شکروی	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای								۶۶,۶۷۵





بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۴-۲ - معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته و معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی دوره مالی به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵				سال ۱۳۹۶				نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماده طلب (دهی)	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	ماده طلب (دهی)	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت		
۲۴.۲۷۸	۱۵۸,۱۲۲	۵۶,۸۳۶		۲۴.۷۷۷	۱۵۲,۷۱۷	۵۶,۸۳۶		۷	بانک سامان
	۲۰,۱۳۰				۲۰,۷۰۰				
	۲۳۵,۰۰۰								
	۱,۵۸۹,۰۰۰								
	۶۶,۵۲۸				۷۰,۴۳۸				
۲۴.۳۰۰	۱,۵۲۲	۸۶	۲۵۰	۲۴.۱	۲۴۸	۵۸		۷	سرماده موجوده سازمان خود
	۲۰,۸۲۲				۴۸,۷۰۷				
	۱۶,۰۰۰				۱۱۴,۰۰۰				
۲۴	۱۳,۸۹۲	۲۱۲	۲۲۶	۱۶.۱۸۶	۱۲,۸۹۹			۷	سرماده موجوده سازمان خود
	۲,۱۷۶				۱۳,۸۹۹				
۸,۲۲۹	۲۰۲	۳,۵۷۵	۸۶۶	۸.۶۶	۹۸۹			۷	سرماده موجوده سازمان خود
۱۶,۳۲۲	۸,۴۳۸	۳۶,۸۹۹	۱,۶۷۸	۱.۶۷۸	۹۱۰			۷	سرماده موجوده سازمان خود
۲۲۹		۸۲۷	۱,۳۵۵		۱,۵۷۷			۷	سرماده موجوده سازمان خود
					۲۴,۸۷۰				
					۱,۸۰۰				
۱۸,۸۱۳	۱۰,۱۸۶	۶۸,۸۲۲	۱۶,۳۲۸	۱۶,۳۲۸	۱۶,۳۲۸	۲۱,۲۱۹		۷	سرماده موجوده سازمان خود
۱۰		۲۷۲	۱,۱۹۷		۲۰۰	۲,۰۰۰		۷	سرماده موجوده سازمان خود
۱,۸۸۳		۱۰,۸۷۰	۲۰۰		۸۹	۱,۰۸۸		۷	سرماده موجوده سازمان خود
۱۲	۲۲۲	۸۲۸	۸۷		۲۶۶	۷۵۰		۷	سرماده موجوده سازمان خود
			۱,۵۲۱		۲۶۶	۲۰۰		۷	سرماده موجوده سازمان خود
					۲۰,۰۰۰			۷	سرماده موجوده سازمان خود
		۲۲۶			۲۵۲				
	۸,۰۰۰				۳۰,۰۰۰				
			۲۲					۷	سرماده موجوده سازمان خود

ب. سایر اشخاص وابسته				ب. سایر اشخاص وابسته				نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماده طلب (دهی)	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	ماده طلب (دهی)	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت		
۱.۵۳۳	۵,۴۸۰			۲۴.۵					شرکت آیس شیمی
	۱,۵۲۰								
۲.۲۴۲		۱,۵۱۵	۵,۴۴۷	۵.۴۴۷	۲,۴۱۷	۲,۴۱۷			شرکت آیس شیمی
		۱,۶۸۸	۱,۸۸۶		۲,۶۸۸	۲,۶۸۸			شرکت آیس شیمی
	۲۶۶,۸۱۶			۲.۸۶۸					شرکت آیس شیمی
	۲۶۶,۸۱۷								شرکت آیس شیمی
		۱۳۸	۶۵۰	۱۰۰	۱۳۵	۱۰۰,۰۰۰			شرکت آیس شیمی
	۲,۰۰۰								شرکت آیس شیمی
۶۶,۶۷۵	۳۰,۰۰۰								شرکت آیس شیمی



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۵- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

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

۴۵-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ مطابق یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی می باشد.

۴۵-۳- باتوجه به رسیدگی دفاتر شرکت از سال ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۹۳ توسط سازمان تأمین اجتماعی، میزان ۴۷/۷ میلیارد ریال بدهی مشخص گردیده است که شرکت به رای مزبور اعتراض نموده و طبق رای هیئت تجدید نظر به مبلغ ۱۷/۴ میلیارد ریال تقلیل یافته است که مبلغ ۵/۲ میلیارد ریال آن پرداخت شده و الباقی طی ۲۰ قسط در سررسیدهای تعیین شده پرداخت می گردند.

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

۴۵-۵- در تاریخ ترازنامه تعداد ۶ فقره دعوی حقوقی بر علیه شرکت به میزان ۹.۸۰۰ میلیون ریال و تعداد ۹ فقره دعوی حقوقی بر له شرکت به مبلغ ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در دست رسیدگی می باشد و شرکت فاقد سایر بدهی های احتمالی می باشد.

۴۵-۶- در ارتباط با مالیات بر ارزش افزوده بابت سال ۱۳۹۵ رسیدگی انجام نشده است.

۴۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتیای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۷- وضعیت ارزی

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

سال ۱۳۹۵						سال ۱۳۹۶					
یوان	ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	یوان	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	
		۱۴۱,۵۹۵	-	۳۳۴,۹۲۰	۱,۴۲۷,۵۳۸		۱۴۱,۵۹۵	-	۷۹۹,۰۶۵	۱,۲۱۳,۶۹۰	موجودی نقد و بانک
			-	۱,۰۰۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸			-	۱,۰۰۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸	سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
			۲۳۳	۲,۰۵۳,۳۵۷	۲,۴۷۷,۵۰۷	۴۰,۳۴۳		۲۳۶	۲,۹۵۴,۹۱۳	۴,۳۱۳,۶۸۶	حسابهای دریافتنی
(۲۷,۸۷۶)	(۱,۳۵۰)	(۸۶,۹۷۹)	(۸,۱۹۶)	(۱,۰۶۱,۴۹۰)	(۱,۳۰۴,۸۲۵)	-	(۸,۳۳۳)	(۱,۶۰۶)	(۱,۲۳۷,۴۷۹)	(۱,۰۹۷,۷۰۸)	حسابهای پرداختنی
(۲۷,۸۷۶)	(۱,۳۵۰)	۵۴,۶۱۶	(۷,۹۶۳)	۲,۳۲۹,۷۱۲	۳,۱۱۱,۶۹۸	۴۰,۳۴۳	۱۳۳,۳۶۲	(۱,۳۷۱)	۳,۵۱۹,۴۲۴	۴,۹۴۱,۱۴۷	خالص دارائیه (بدهیهای) پولی
۴,۷۰۲	۸,۹۰۷	۸,۸۲۷	۴۰,۱۹۱	۳۴,۸۵۱	۳۲,۴۲۰	۵۰,۹۵	۱۱,۴۳۷	۵۹,۳۳۰	۵۱,۷۰۹	۴,۲۰۰	نرخ تسعیر ارز

۴۷-۱- حسابهای دریافتنی ارزی شامل مبلغ ۵۵۴۶۰۲ دلار و ۲۴۲۰۱۱۴/۸۶ یورو مطالبات راكد از بیمه گران اتكایی خارجی می باشد كه به دلیل شرایط اقتصادی تاكنون به حیطة وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.



۴۹- جدول مقایسه بودجه و عملکرد

انحراف مساعد (نامساعد)		عملکرد		بودجه مصوب		
جزء	کل	جزء	کل	جزء	کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۶۰,۳۶۶		۸,۱۲۵,۲۱۴		۷,۷۶۴,۸۴۸	درآمدها
۲۹۷,۰۴۱		۷,۳۸۶,۵۶۴		۷,۰۸۹,۵۲۳		درآمد بیمه گری
-۲۷,۷۴۱		۵۸۵,۹۲۱		۶۱۳,۶۶۲		درآمد سرمایه گذاری
۹۱,۰۶۶		۱۵۲,۷۲۹		۶۱,۶۶۳		درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
	۳۴۷,۲۳۶		۷,۷۸۷,۶۱۳		۷,۴۴۰,۳۷۶	هزینه ها
۲۹۲,۱۹۱		۷,۰۲۸,۷۲۰		۶,۷۳۶,۵۳۰		هزینه های بیمه گری
۵۵,۰۴۵		۷۵۸,۸۹۲		۷۰۳,۸۴۷		هزینه های اداری و عمومی
						هزینه های مالی
						هزینه های خارج از شمول
	۳۴۷,۲۳۶		۷,۷۸۷,۶۱۳		۷,۴۴۰,۳۷۶	جمع کل هزینه ها
						سایر پرداخت
	۳۴۷,۲۳۶		۷,۷۸۷,۶۱۳		۷,۴۴۰,۳۷۶	جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
	۱۳,۱۳۰		۳۳۷,۶۰۲		۳۲۴,۴۷۲	سود قبل از کسر مالیات
						مالیات
	۱۳,۱۳۰		۳۳۷,۶۰۲		۳۲۴,۴۷۲	سود خالص

۵۰- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی:	مبلغ - ریال
تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳۳,۷۶۰,۱۶۳,۱۵۵
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۳۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۱- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

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 ۱۲۸-۹۵۴/۳۱۲۲۴۷ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۶ سازمان بورس و اوراق بهادار سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۶۱۸ میلیارد ریال به ۸۰۳/۴ میلیارد ریال افزایش یافت. افزایش سرمایه شرکت از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی جمعا" به مبلغ ۱۸۵/۴ میلیارد ریال از محل های یاد شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۶ به ثبت رسیده است. همچنین در ادامه به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۷ و مجوز شماره ۹۶/۴۰۲/۸۴۷۶۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۱ بیمه مرکزی ج.ا.ایران، مجوز شماره ۸۰-۹۶۴/۳۹۳۸۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۴ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از طریق صدور سهام جدید از مبلغ ۸۰۳/۴ میلیارد ریال به ۱۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد. افزایش سرمایه شرکت از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی جمعا" به مبلغ ۶۹۶/۶ میلیارد ریال از محل های یاد شده در جریان ثبت می باشد. قابل ذکر است مهلت پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به اتمام رسیده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۱۳ کلیه حق تقدم های استفاده نشده به فروش رسیده و در حال حاضر در جریان ثبت می باشد.

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

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
سود (زیان) عملیاتی	ریال ۲۸۳,۷۹۰,۳۰۹,۷۱۶	ریال ۱۸۴,۸۷۲,۳۴۴,۸۸۲	ریال ۲۸۶,۲۱۲,۲۷۰,۵۷۷	ریال ۲۳۹,۳۶۶,۴۴۹,۳۲۷
کسر می شود: مالیات سود عملیاتی	.	.	.	.
سود (زیان) عملیاتی پس از کسر مالیات	۲۸۳,۷۹۰,۳۰۹,۷۱۶	۱۸۴,۸۷۲,۳۴۴,۸۸۲	۲۸۶,۲۱۲,۲۷۰,۵۷۷	۲۳۹,۳۶۶,۴۴۹,۳۲۷
میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۶۷۶,۹۲۱,۶۴۴	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۶۷۶,۹۲۱,۶۴۴
سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی- ریال	۴۹۹	۲۷۳	۵۰۳	۳۵۴
سود غیر عملیاتی	۴۰۰,۸۸۳,۶۶۳,۴۷۹	۱۵۲,۷۲۹,۲۸۶,۶۷۲	۴۳۵,۴۸۶,۲۱۳,۹۲۵	۱۵۴,۷۵۶,۴۴۴,۸۰۱
کسر می شود: مالیات سود غیر عملیاتی	.	.	-۵,۱۶۳,۶۳۷,۴۹۱	-۷,۳۷۷,۹۸۷,۰۰۵
سود غیر عملیاتی پس از کسر مالیات	۴۰۰,۸۸۳,۶۶۳,۴۷۹	۱۵۲,۷۲۹,۲۸۶,۶۷۲	۴۳۰,۳۲۳,۵۷۶,۴۳۴	۱۴۷,۳۷۸,۴۵۷,۷۹۶
میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال	۵۶۸,۶۱۹,۱۷۸	۶۷۶,۹۲۱,۶۴۴	۵۶۸,۶۰۹,۰۲۹	۶۷۶,۹۱۱,۴۹۵
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم غیر عملیاتی- ریال	۷۰۵	۲۲۶	۷۵۷	۲۱۸
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم- ریال	۱,۲۰۴	۴۹۹	۱,۲۶۰	۵۷۱