

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۷ تقدیم می شود، اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۳	ترازنامه تلفیقی گروه
۴	صورت سود و زیان تلفیقی گروه
۵	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی گروه
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی گروه
۶	ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام):
۷	ترازنامه
۸	صورت سود و زیان
۹	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۱۰	صورت جریان وجوه نقد
۱۰	پ- یادداشتهای توضیحی:
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۱-۱۵	مبنای تهیه صورت های مالی
۱۶-۵۴	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 ۱۳۹۸/۰۴/۱۶ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	سمت	امضاء
علی ضیائی اردکانی	رئیس هیأت مدیره	
احمد مجتهد	عضو و نایب رئیس هیأت مدیره	
احمد رضا ضرابیه	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	
خسرو فخریم هاشمی	عضو هیأت مدیره	
علی ارجمندی	عضو هیأت مدیره	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
موجودی نقد	۱۶۹,۴۲۰	۱۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۵۰۵,۳۵۲	۵		
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۷۸۰,۴۷۹	۱۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اکتالی	۱,۰۸۰,۴۷۰	۶		
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۶۱۴,۸۳۸	۱۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱,۹۴۶,۰۰۵	۷		
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اکتالی	۷۰,۱۸۰	۱۸	ذخیره مالیات بر درآمد	۳۰۱,۳۱۰	۸		
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۸,۶۰۱,۶۷۵	۱۹	ذخیره حق بیمه	۱,۵۸۳,۵۱۲	۹		
سهام بیمه گران اکتالی از ذخایر فنی	۵۴۵,۸۸۵	۲۰	ذخیره خسارت معوق	۳۰,۷۹,۱۹۶	۱۰		
موجودی مواد و کالا	۶۶,۶۸۲	۲۰	ذخیره ریسک های منقضي نشده	-	۱۱		
سرمایه گذاری های بلند مدت	۳۷۹,۶۱۵	۲۱	سایر ذخایر فنی	۴,۶۶۸,۱۰۸	۱۲		
دارایی های ثابت مشهود	۶۳,۱۶۶	۲۲	حق بیمه سال های آتی	۷۰۸,۶۷۲	۱۳		
دارایی های نامشهود	۷۶,۱۳۳	۲۳	ذخیره مرزبانی پایان خدمت کارکنان	۲۹,۰۲۳	۱۴		
	-	۲۴	تسهیلات مالی دریافتی				
	۱۲,۳۰۳,۹۱۱		جمع بدهی ها				
	۱۶,۹۸۷,۴۸۸		حقوق صاحبان سهام :				

سرمایه (۵۰۰ میلیون سهم یکپوزار ریالی تماماً پرداخت شده)

سرمایه در جریان ثبت

سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سود انباشته

جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

سهم اقلیت

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی بخش چنانچه نایبیر صورتهای مالی است.



(Handwritten signatures and stamps)

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
حق بیمه صادره	۳۱	۱۰,۱۶۹,۰۴۵
افزایش ذخایر حق بیمه	۱۹	(۳,۸۱۳,۱۰۹)
درآمد حق بیمه		۶,۳۵۶,۹۳۷
حق بیمه انکائی و انکاری	۳۲	(۲,۰۸۳,۰۸۶)
افزایش ذخیره حق بیمه انکائی و انکاری	۱۹	۹۲۵,۸۳۱
هزینه حق بیمه انکائی و انکاری		(۱,۱۵۷,۲۵۵)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۵,۱۹۹,۶۸۱
خسارت پرداختی	۳۳	(۴,۵۸۷,۴۲۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	۲۰	(۳۷۷,۲۳۷)
هزینه خسارت		(۴,۹۶۴,۶۶۵)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۳۴	۸۳۶,۷۰۲
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکائی و انکاری	۲۰	۲۳,۲۲۶
خسارت سهم بیمه گران انکائی		۸۵۸,۹۲۹
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۴,۱۰۵,۷۳۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۵	(۱,۱۲۵,۵۴۸)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۳۶	۵۵۶,۳۶۵
خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع انکائی		(۵۶۹,۱۸۳)
افزایش سایر ذخایر فنی	۳۱	(۴۱۳,۴۷۳)
هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی	۳۷	(۴۳,۰۲۲)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۳۸	(۳۱۷,۹۲۵)
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۷۷۴,۴۲۰)
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		(۲۴۹,۶۵۷)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۹	۱,۰۱۶,۰۳۹
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۴۵	۷۶۶,۳۸۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۹	۴۵۹,۳۴۵
هزینه های اداری، عمومی و پرسنی	۴۰	(۹۰۵,۶۳۳)
سود عملیاتی		۳۲۰,۰۹۵
هزینه های مالی	۴۱	(۵,۸۵۲)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۴۲	۳۶۲,۲۱۸
سود خالص قبل از احتساب سهم گروه از سود (زیان) شرکتهای وابسته		۶۷۶,۴۶۱
سهم گروه از سود (زیان) شرکتهای وابسته		۵۶,۶۲۶
سود خالص قبل از مالیات		۷۳۳,۰۸۷
مالیات	۱۸	(۲۴,۲۴۲)
سود خالص		۷۰۸,۸۴۵
سهم اقلیت از سود خالص		۱,۷۲۷
سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۷۰۷,۱۱۹
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال	۵۴	۲۲۸
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال	۵۴	۲۷۷
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال	۵۴	۵۰۴
تعداد سهام		۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۷۰۸,۸۴۵	۲۵۹,۰۲۴
سود انباشته ابتدای سال	۳۹۱,۸۰۰	۶۷۲,۱۶۰
تعدیلات سنواتی	(۱۲۷,۷۲۱)	(۲,۷۶۹)
سود انباشته شده ابتدای سال - تعدیل شده	۲۶۴,۰۷۹	۶۶۹,۳۹۲
سود قابل تخصیص	۹۷۲,۹۲۵	۹۲۸,۴۱۵
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	(۳۲,۸۰۳)	(۱۹,۹۷۶)
اندوخته سرمایه ای	(۴۷,۲۹۴)	(۲۳,۷۶۰)
انتقال به حساب افزایش سرمایه	-	(۴۶۳,۰۰۰)
سود سهام مصوب	(۲۰۱,۲۹۴)	(۱۴۷,۶۰۰)
سود تخصیص یافته طی سال	(۲۸۱,۳۹۰)	(۶۶۴,۳۳۶)
سود انباشته پایان سال	۶۹۱,۵۳۴	۲۶۴,۰۷۹
سهام اقلیت از سود انباشته	۱,۹۳۶	۹۳۸
سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۶۸۹,۵۹۸	۲۶۳,۱۴۱

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

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



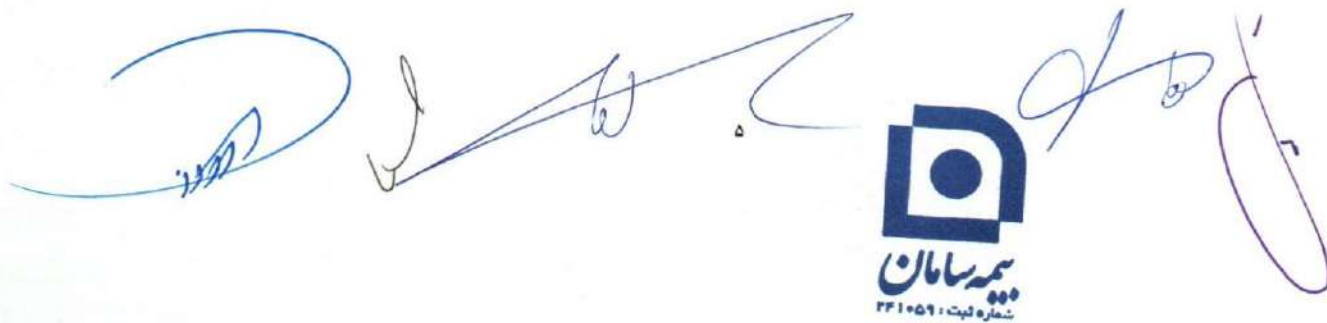
Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۴	۱۱۰,۷۲۴
بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام پرداختی	(۱۷۵,۹۴۴)	(۲۰۳,۴۲۸)
بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی	(۵,۸۵۲)	(۵,۱۳۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۸۱,۷۹۷)	(۲۰۸,۵۵۸)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۹,۰۹۶)	(۵,۰۴۳)
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	(۴۳۵,۳۲۳)	(۱۸,۶۷۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت	-	۱,۴۸۲
وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود	(۳۹,۷۶۲)	(۴,۲۲۵)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۷۵,۰۸۵)	(۲۱,۴۱۳)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۱۳۵,۰۰۵	(۱۲۴,۲۸۹)
فعالیت های تأمین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۱,۹۹۳	۳۰۶,۹۳۰
دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی	۲۸۳,۹۴۵	-
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	(۷۲,۲۱۷)	(۱۲۶,۹۶۷)
وجوه حاصل از سرمایه شرکت فرعی-سهام اقلیت	۵,۱۶۳	۲۶,۲۵۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۲۱۸,۸۸۴	۲۰۶,۲۱۷
خالص افزایش در وجه نقد	۳۵۳,۸۸۹	۸۱,۹۲۷
تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد	۳۶,۱۲۰	۱۳,۵۵۵
مانده وجه نقد در ابتدای دوره/سال مالی	۵۰۵,۳۵۲	۴۰۹,۸۷۰
مانده وجه نقد در پایان دوره/سال مالی	۸۹۵,۳۶۱	۵۰۵,۳۵۲

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بیم سامان
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

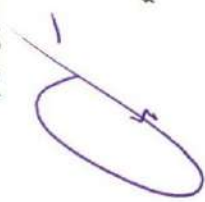
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۹,۴۲۰	۲۶۰,۳۰۵	۱۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۴۲۱,۳۶۷	۸۷۱,۴۵۹	۵	موجودی نقد
۷۸۰,۴۷۹	۷۰۴,۴۸۰	۱۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۱,۰۸۰,۳۶۳	۱,۳۱۳,۷۸۷	۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۳۴۳,۸۰۰	۱,۰۵۸,۶۳۷	۱۷	سایر حسابه ها و اسناد پرداختی	۱,۹۲۶,۶۰۵	۲,۹۸۱,۲۲۱	۷	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	۱۸	ذخیره مالیات بر درآمد	۳۰۱,۲۱۰	۵۳۱,۷۰۶	۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
۸۶۰,۱۶۷۵	۱۲,۴۱۳,۷۸۴	۱۹	ذخیره حق بیمه	۲۰,۸۲,۳۱۶	۳,۳۴۸,۲۱۷	۹	سایر حسابه ها و اسناد دریافتی
۵۴۵,۸۸۵	۷۷۰,۸۵۴	۲۰	ذخیره خسارت معوق	۳۰,۷۹,۱۹۶	۴۰,۳۷,۲۵۳	۱۰	سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی
۶۶۶,۸۲	۳۱۸,۹۴۱	۲۰	ذخیره ریسک های متقنی نشده	۴,۳۱۵,۴۶۲	۴,۹۲۸,۸۵۶	۱۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۷۹,۶۱۵	۷۹۳,۰۸۷	۲۱	سایر ذخایر فنی	۶۳۰,۶۷۰	۱,۰۱۰,۳۹۰	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
۶۲,۱۶۶	۱۸۰,۷۸۰	۲۲	حق بیمه سال های آتی	۲۲,۲۶۹	۳۱,۸۵۰	۱۴	دارایی های نامشهود
۷۳,۷۴۱	۹۳,۰۴۶	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
-	۱۸۰,۰۰۰	۲۴	تسهیلات مالی دریافتی				
۱۱,۹۲۲,۴۶۲	۱۶,۶۷۳,۹۱۴		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۸۰۳,۴۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه (۱,۵۰۰ میلیون سهم یکپوزار ریالی تماماً پرداخت شده)				
۶۹۴,۶۰۷	-	۲۶	سرمایه در جریان ثبت				
۹۷,۸۷۰	۱۳۱,۵۱۷	۲۸	اندوخته قانونی				
۳۴,۳۷۱	۸۱,۶۶۵	۲۹	اندوخته سرمایه ای				
۳۲۵,۶۴۷	۵۷۷,۶۴۴		سود انباشته				
۱,۹۵۵,۸۹۵	۲,۲۸۰,۸۲۵		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۳,۸۷۹,۳۵۷	۱۸,۹۵۴,۷۳۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳,۸۷۹,۳۵۷	۱۸,۹۵۴,۷۳۹		جمع دارایی ها



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۶۷,۴۱۶	۱۰,۱۶۹,۰۴۵	۳۱	حق بیمه صادره
(۲,۷۸۰,۴۱۱)	(۳,۸۱۳,۱۰۹)	۱۹	افزایش ذخایر حق بیمه
۳,۸۸۷,۰۰۵	۶,۳۵۶,۹۳۷		درآمد حق بیمه
(۱,۶۲۹,۹۵۸)	(۲,۰۸۳,۰۸۶)	۳۲	حق بیمه اتکالی واگذاری
۹۲۳,۸۶۶	۹۲۵,۸۳۱	۱۹	افزایش ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری
(۷۰۶,۰۹۳)	(۱,۱۵۷,۳۵۵)		هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری
۳,۱۸۰,۹۱۳	۵,۱۹۹,۶۸۱		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲,۳۳۲,۷۲۸)	(۴,۵۸۷,۴۳۷)	۳۳	خسارت پرداختی
(۱۵۶,۶۵۰)	(۳۷۷,۳۲۷)	۲۰	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت و ریسکهای منقضى نشده
(۲,۴۸۹,۳۷۸)	(۴,۹۶۴,۶۶۵)		هزینه خسارت
۴۶۳,۹۸۰	۸۳۶,۷۰۲	۳۴	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی
۲۵,۴۴۱	۲۲,۲۲۶	۲۰	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری
۴۸۹,۴۲۱	۸۵۸,۹۲۹		خسارت سهم بیمه گران اتکالی
(۱,۹۹۹,۹۵۶)	(۴,۱۰۵,۷۳۶)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۸۰۰,۱۲۱)	(۱,۱۲۵,۵۴۸)	۳۵	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۲۵۵,۱۶۸	۵۵۶,۳۶۵	۳۶	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
(۵۴۴,۹۵۳)	(۵۶۹,۱۸۳)		خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
(۷۳,۰۳۶)	(۴۱۳,۴۷۳)	۲۱	افزایش سایر ذخایر فنی
(۲۸,۵۰۱)	(۴۲,۰۲۲)	۳۷	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۱۷۶,۶۲۳)	(۳۱۷,۹۲۵)	۳۸	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۲۷۸,۱۶۰)	(۷۷۴,۴۲۰)		خالص سایر هزینه های بیمه ای
۳۵۷,۸۴۳	(۲۴۹,۶۵۷)		سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۴۴۳,۱۴۷	۱۰۰,۱۶۰,۳۹	۳۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۸۰۰,۹۹۰	۷۶۶,۳۸۳	۴۵	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۴۲,۷۷۴	۳۰۵,۰۴۵	۳۹	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۷۵۸,۸۹۲)	(۹۷۲,۱۰۳)	۴۰	هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
۱۸۴,۸۷۳	۹۹,۳۲۴		سود عملیاتی
	(۱۲۵)	۴۱	هزینه های مالی
۱۵۲,۷۲۹	۳۷۳,۷۳۸	۴۲	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۳۳۷,۶۰۲	۴۷۲,۹۳۸		سود خالص قبل از مالیات
-	-		مالیات
۳۳۷,۶۰۲	۴۷۲,۹۳۸		سود خالص
۱۳۷	۶۷	۵۴	سود (زیان) عملیاتی - هر سهم به ریال
۱۱۳	۲۵۱	۵۴	سود غیر عملیاتی - هر سهم به ریال
۲۵۱	۳۱۷	۵۴	سود خالص هر سهم به ریال
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		تعداد سهام

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.






سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۷,۶۰۲	۴۷۲,۹۳۸	سود خالص
۶۲۸,۰۵۴	۳۲۵,۶۴۷	سود انباشته ابتدای سال
(۲,۷۶۹)	-	تعدیلات سنواتی
۶۲۵,۲۸۵	۳۲۵,۶۴۷	سود انباشته شده ابتدای سال - تعدیل شده
۹۶۲,۸۸۷	۷۹۸,۵۸۴	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
(۱۶,۸۸۰)	(۲۳,۶۴۷)	اندوخته قانونی
(۳۳,۷۶۰)	(۴۷,۲۹۴)	اندوخته سرمایه ای
(۴۶۳,۰۰۰)	-	انتقال به حساب افزایش سرمایه
(۱۲۳,۶۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۶۳۷,۲۴۰)	(۲۲۰,۹۴۱)	سود تخصیص یافته طی سال
۳۲۵,۶۴۷	۵۷۷,۶۴۴	سود انباشته پایان سال



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

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۶۷,۴۲۷)	۷۷۲,۷۸۴	۴۴
(۲۱۰,۴۵۶)		(۱۲۴,۵۹۱)
		(۱۲۵)
(۲۱۰,۴۵۶)	(۱۲۴,۷۱۶)	
-	-	
(۱۷,۰۱۳)		(۳۹۵,۹۴۶)
۱,۴۸۲		-
(۱,۵۶۶)		(۲۰,۱۴۴)
(۱۷,۰۹۷)	(۴۱۶,۰۹۰)	
(۲۹۴,۹۸۰)	۲۳۱,۹۷۸	
۳۰۶,۹۳۰		۱,۹۹۳
		۱۸۰,۰۰۰
۳۰۶,۹۳۰	۱۸۱,۹۹۳	
۱۱,۹۵۰	۴۱۳,۹۷۱	
۱۳,۸۸۰	۳۶,۱۲۰	
۳۹۵,۵۳۷	۴۲۱,۳۶۷	
۴۲۱,۳۶۷	۸۷۱,۴۵۹	
	۱۲۳,۶۰۰	

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

سود سهام پرداختی

بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی

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

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت های سرمایه گذاری:

وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت

وجه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت

وجه پرداختی بابت دارایی نامشهود

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

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

فعالیت های تأمین مالی:

وجه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی

باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی

خالص افزایش در وجه نقد

تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای دوره/سال مالی

مانده وجه نقد در پایان دوره/سال مالی

مبادلات غیر نقدی:

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including the official stamp of Bimeh Saman and a circular stamp of the Ministry of Economic Affairs and Finance.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توفیقی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 نوبان (سهامی خاص) می باشد. شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹ 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 (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) 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 بازارپای فعالیت دارند.

شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۴۶۱۷۵۱ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. شرکت نوآندیش آتی نوبان در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۲۴ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۴۸۴۰۱۴ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات تجاری به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در خیابان شیخ بهایی، کوچه چهارم پلاک ۵ 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 مؤسسات 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، اتکالی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰ ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغازگردیده 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، مؤسسات یا صندوق های با سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، مؤسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد. موضوع فعالیت شرکت نوآندیش آتی نوبان 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 ۲ 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 کالاهای 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، ۶۶۶ نفر (سال مالی قبل ۶۳۵ 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 شورایعالی بیمه شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت ۳-۴ ذیل در نظر بگیرند.

۳- مبنای تهیه صورت های مالی شرکتهای گروه

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی گروه به روش ارزش ویژه

۳-۱-۱- مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته و سود(زیان) آنها به میزان سهم واحد سرمایه گذار از سود(زیان) خالص واحد سرمایه پذیر افزایش(کاهش) می یابد.

۳-۱-۲- سهم واحد سرمایه گذار از سود(زیان) تحقق نیافته حاصل از معاملات با واحدهای تجاری وابسته حذف میگردد.

۳-۱-۳- هرگونه تفاوت بین بهای تمام شده بین واحد سرمایه گذاری و سهم واحد سرمایه گذار از خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهی های قابل تشخیص واحد تجاری وابسته در زمان تحصیل سرمایه گذاری، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و استهلاک آن به روش مستقیم و ۲۰ ساله محاسبه میشود.

۳-۱-۴- سال مالی شرکت اصلی از ابتدای فروردین هر سال شروع و در پایان اسفند همان سال خاتمه می یابد.

۳-۱-۵- روش تهیه صورت های مالی تلفیقی در سال جاری در مورد شرکتهای پرداخت الکترونیک سامان کیش (سپ)، آرمغان نگین آریا و کیش سل پارس از روش بهای تمام شده به روش ارزش ویژه تغییر نموده است لذا با تصدی اعمال روش ارزش ویژه به صورت های مالی سال قبل اقلام مقایسه ای نیز تجدید ارائه شده است.

۳-۱-۶- جزئیات شرکتهای منمول ارزش ویژه به شرح زیر ارائه می گردد:

درصد مالکیت

نام شرکت	سال مالی	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۰ آذر	۱۶٪	۲۰٪
کیش سل پارس	۲۹ اسفند	۲۰٪	۲۰٪
شرکت صنایع بسته بندی آرمغان نگین آریا	۳۱ خرداد	۲۰٪	۲۰٪



۳-۲- مانی تلفیق

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه سامان) و شرکتهای مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و شোধ ثبت: ۲۴۱۰۵۹
زبان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

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

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می گردد.

۳-۲-۴- سال مالی شرکتهای مشمول تلفیق در تاریخ ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی شرکت مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکتهای مشمول تلفیق به حساب گرفته می شود.

۳-۲-۵- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۳-۲-۶- جزئیات شرکتهای مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

درصد مالکیت

نام شرکت	سال مالی	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
سرامد اندوخته سازان فردا	۳۰ آذر	۹۹	۹۹
نواندیش آتی نویان	۳۰ آذر	۵۹.۴	۵۹.۴
شرکت صنایع کاغذی کتیبه گستر صدرا	۳۰ آذر	۵۲.۲	۵۲.۲
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین	۳۰ آذر	۹۸.۱	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 اتکاپذیر قابل اندازه گیری باشد، شناسایی می شود. در خصوص بیمه های رشته زندگی، درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سالهای آتی منتقل می شود و در سال مربوط به عنوان حق بیمه صادره شناسایی می گردد. در خصوص بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.

۴-۲- درآمد و هزینه معاملات اتکائی

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

۴-۳- ذخائر فنی

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

الف) ذخایر فنی بیمه های زندگی:

ذخیره ریاضی

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

ذخیره فنی بیمه عمر زمائی

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

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوطه محاسبه می گردد. در رشته بیمه باربری یک هشتم ذخیره محاسبه شده 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 های اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه این خسارت ها 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 ها پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

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

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 شرکت بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد "خسارت اعلام شده" خواهد بود، احتساب مازاد بر ده درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ذخیره برگشت حق بیمه

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

همچنین در صورتیکه بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه غیر زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد شرکت بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

ذخیره ریسکهای منقضی نشده

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

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

۸۵٪

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

ذخیره ریاضی

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

۴-۴- دارائی های ثابت مشهود

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

۴-۴-۱- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با در نظر گرفتن جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ 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	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ساختمان	۱۵ ساله	مستقیم
نرم افزار های رایانه ای	۳ 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

شرکت اصلی	گروه	اندازه گیری:
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۴-۶- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز بازار ثانویه در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با توجه به نامه شماره ۹۷/۲۱۹۳۸۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۶ بانک مرکزی به بیمه مرکزی و نامه شماره ۹۷/۵۰۴/۵۴۲۲۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ بیمه مرکزی نرخ ارز بازار ثانویه 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 آخرین 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 شورایعالی 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 شورایعالی بیمه انجام می دهد، در حسابها ثبت می گردد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۴,۷۱۸	۵۳۷,۲۱۸	۳۳۸,۷۰۳	۵۶۱,۱۲۰	۵-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۹۳,۹۱۳	۲۶۱,۴۲۲	۹۳,۹۱۳	۲۶۱,۴۲۲	۵-۲	موجودی نزد بانکها - ارزی
۶۹,۹۰۵	۶۸,۰۹۱	۶۹,۹۰۵	۶۸,۰۹۱	۵-۳	موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان
۲,۸۳۱	۴,۱۰۲	۲,۸۳۱	۴,۱۰۲		موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب
-	۲۲۸	-	۲۲۸		صندوق - دلاری
-	۳۹۷	-	۳۹۷		صندوق - یورویی
۴۲۱,۳۶۷	۸۷۱,۴۵۹	۵۰۵,۳۵۲	۸۹۵,۳۶۱		

۵-۱- موجودی نزد بانکها شامل سپرده های جاری و کوتاه مدت می باشد که درآمد سپرده های کوتاه مدت با نرخ ۱۰ درصد در سال محاسبه میگردد با توجه به بخشنامه شماره ۹۷/۳۴۴۳۳۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ بانک مرکزی نحوه محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ از روز شمار به ماهیانه (حداقل موجودی ماه) تغییر یافته است

۵-۲- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۱.۱۹۴.۸۰۹ دلار و ۸۸۴.۸۶۷ یورو می باشد که با توجه به نامه به شماره ۹۷/۳۱۹۳۸۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۶ بانک مرکزی به بیمه مرکزی و همچنین شماره ۹۷/۵۰۴/۵۴۲۲۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ بیمه مرکزی به نرخ بازار ثانویه تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۵-۳- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۶۸.۰۹۱ میلیون ریال (پایان سال ۹۶ مبلغ ۶۹.۹۰۵ 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

گروه		شرکت اصلی	
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۳,۱۲۴	۵۴۸,۴۲۴	۵۴۸,۴۲۴	۵۴۸,۴۲۴
۲۰۸,۰۷۵	۱۱۷,۳۸۶	۱۱۷,۳۸۶	۱۱۷,۳۸۶
۱,۳۱۹	۶۳۳	۶۳۳	۶۳۳
-	۵۶۰۲	-	۵۶۰۲
۴۴۰,۱۸۴	۴۴۴,۷۸۲	۴۴۴,۷۸۲	۴۴۴,۷۸۲
۱,۴۷۲,۷۰۲	۱,۱۱۶,۸۲۷	۱,۱۱۶,۸۲۷	۱,۱۱۶,۷۲۰
-	(۳۶,۳۵۷)	-	(۳۶,۳۵۷)
۱,۴۷۲,۷۰۲	۱,۰۸۰,۴۷۰	۱,۲۱۳,۷۸۷	۱,۰۸۰,۳۶۳

سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
صندوق های سرمایه گذاری
سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی
سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس
اوراق بهادار در فرابورس

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

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

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
بیمه زندگی خاور میانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۱۰	۱۰۰
سرمایه گذاری توکا فولاد	-	-	-
سرمایه گذاری خوارزمی	-	-	-
سرمایه گذاری البرز (سهام و حق تقدم)	۱,۶۲۷,۰۹۶	۳,۵۶۰	۴,۸۴۵
شرکت شیشه همدان (سهام و حق تقدم)	۸۹,۱۲۹,۹۰۷	۳۱۸,۹۹۶	۱۸۰,۰۹۴
سرمایه گذاری پتروشیمی	-	-	-
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	-	-	-
پالایش نفت بندرعباس	-	-	-
سرمایه گذاری توسعه ملی	-	-	-
تولید برق عسلویه مینا	-	-	-
پتروشیمی پارس	۱۶۷,۲۴۶	۶,۰۲۶	۵,۹۸۳
ماشین سازی اراک	۸,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۵۲	۶,۷۲۳
صنایع پمپ سازی ایران-میپیران	۱۸,۰۶۰,۲۵۴	۵۷,۷۹۳	۳۹,۵۱۸
بانک پارسیان	۲,۳۹۳,۵۰۸	۲,۵۹۵	۲,۹۷۰
بانک تجارت	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۷۹	۶,۱۵۵
بورس انرژی ایوان	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲۴,۷۹۵	۲,۶۱۰
پتروشیمی مبین	۵۰۰,۰۰۰	۴,۱۱۵	۳,۴۹۰
تکادو (سهام و حق تقدم)	۶,۰۰۹,۹۹۷	۲۷,۱۵۷	۳۱,۲۴۶
سنگ آهن گوهر زمین	۲,۳۹۹,۰۴۷	۲۱,۳۷۸	۱۹,۸۵۸
سایپا	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۷۰	۶,۴۰۹
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۹۶	۱۶,۸۲۹
صنایع مس شهید باهنر	۹۰۰,۰۰۰	۶,۸۱۸	۹,۸۱۰
گروه صنعتی پاکشو	۱,۳۴۲,۳۰۰	۳۶,۶۹۵	۱۹,۴۰۸
جمع نقل به صفحه بعد:	۱۴۸,۵۴۰,۳۵۵	۵۴۶,۶۲۳	۳۵۶,۰۴۸
		۲۶۳,۳۱۷	



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

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
نقل از صفحه قبل	۱۴۸,۵۴۰,۳۵۵	۵۴۶,۶۳۳	۳۵۶,۰۴۸	۲۶۳,۳۱۷	
شرکت لیژینگ ایرانیان	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۹۶	۶,۳۱۶	۷,۸۴۳	
مینا	۹,۷۲۰,۰۰۰	۳۸,۱۲۲	۴۲,۹۲۵		
حمل و نقل توکا	-	-	-	۵۹	
فرآورده های نسوز آذر (سهام و حق تقدم)	-	-	-	۴۳,۸۹۷	
باتک ملت	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۸۳۸	۳۵,۴۸۴	۱۰,۹۵	
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (سهام و حق تقدم)	-	-	-	۲۰,۴۷	
تاسیسات راه آهن	-	-	-	۳,۵۷۵	
فولاد مبارکه	-	-	-	۲۶,۹۸۶	
عمران فارس	۴,۰۰۹,۶۰۱	۷,۰۴۱	۸,۸۵۰	۶,۵۸۴	
ذوب آهن اصفهان	۵,۸۶۰,۸۰۰	۸,۵۸۶	۸,۵۴۹	۹,۹۵۲	
توسعه و عمران کرمان	-	-	-	۲۵,۱۳۶	
توسعه خوارزمی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۵۸	۳,۴۳۸	۲,۶۶۹	
تکین کو	-	-	-	۱۰,۴۰۶	
تامین سرمایه امید	-	-	-	۲,۷۴۷	
آسان پرداخت پرشین	-	-	-	۳,۲۵۵	
شرکت گل گهر (سهام و حق تقدم)	-	-	-	۷,۰۶۰	
سرمایه گذاری مس سرچشمه	۸,۶۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۶۶	۳۷,۴۳۰	۳۹,۲۶۰	
پاما	-	-	-	۱,۹۹۸	
سرمایه گذاری نیرو	-	-	-	۲۴۵	
ریل سیر کوثر	-	-	-	۱۰,۲۰۶	
بیمه البرز	-	-	-	۵۲۵	
بیمه آسیا	-	-	-	۱,۶۵۶	
پتروشیمی زاگروس	-	-	-	۲,۹۵۷	
سرمایه گذاری ملی	-	-	-	۳۳,۳۴۴	
کالسمین	-	-	-	۲,۸۲۹	
معادن روی ایران	-	-	-	۴,۱۳۳	
پالایش نفت اصفهان	-	-	-	۱۲,۹۰۸	
نفت ایرانول	-	-	-	۳,۶۶۳	
پالایش نفت تبریز	-	-	-	۲۰,۵۹	
سرمایه گذاری صنعت بیمه	-	-	-	۱۲,۱۷۷	
تامین ماسه	-	-	-	۱۱۹	
پالایشگاه نفت تهران	۵,۴۰۰,۰۰۰	۳۲,۸۳۷	۳۱,۹۹۲	-	
ایران ترانسفو	۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۵۹	۲۶,۸۲۴	-	
آذراب	۲,۵۰۰,۰۰۰	۶,۰۱۵	۶,۳۵۳	۲,۶۱۰	
جمع این صفحه	۵۸,۶۹۰,۴۰۱	۱۹۵,۵۱۸	۲۰۸,۱۶۱	۲۸۴,۹۹۹	
جمع شرکت اصلی	۲۰۷,۲۳۰,۷۵۶	۷۴۲,۱۵۱	۵۶۴,۲۰۹	۵۴۸,۳۱۷	
شرکتهای گروه:					
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۰	۱۰۰	
واسپاری ملت	۲,۰۰۰	۳	-	۲	
تامین سرمایه امید	-	۵	-	۵	
سنگ آهن گهر زمین	-	-	۱۴	-	
پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	۲۵۸,۷۰۱	-	
جمع	۲۰۲,۰۰۰	۱۰۸	۲۵۸,۹۱۵	۱۰۷	
جمع گروه	۲۰۷,۴۳۲,۷۵۶	۷۴۲,۲۵۹	۸۲۳,۱۲۴	۵۴۸,۴۲۴	

۴-۲- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری به شرح ذیل است:

نام صندوق	نیز به دیدار دستور	گروه				شرکت اصلی			
		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
		تعداد	واحد های سرمایه گذاری	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده	واحد سرمایه گذاری ها	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز
بیمه سامان		۷۷,۵۲۸		۱۰۷,۳۶۷	۱۵۱,۹۶۴	۷۷,۵۲۸		۱۰۷,۳۶۷	۱۵۱,۹۶۴
مستوف سرمایه گذاری عدم اطمینان		۳,۸۵۰,۰۰۰		۹۰,۶۸۹	۹۱,۴۹۱	۳,۸۵۰,۰۰۰		۹۰,۶۸۹	۹۱,۴۹۱
صندوق بازدهی بلند مدت شرکت ETP		۱,۰۰۰,۰۰۰		۱۰,۰۲۰	۱۰,۰۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱۰,۰۲۰	۱۰,۰۲۰
جمع		۴,۹۲۷,۵۲۸		۲۰۸,۰۷۵	۲۵۳,۵۴۷	۴,۹۲۷,۵۲۸		۲۵۳,۵۴۷	۲۵۳,۵۴۷

۴-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق رشد سامان دارای حداقل سود تضمین شده ۲۰ درصد، صندوق پارتد به نرخ ۲۱ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۴-۲-۲- سپرده ارزی شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت نزد بانک سامان (سهامی عام) می باشد که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد (پاداشته ۳۹).

۴-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس (بازار پایه):

گروه				شرکت اصلی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲,۴۶۱	-	۲,۴۶۱	-	۲,۴۶۱	-	۲,۴۶۱
-	۱,۱۴۱	-	۱,۱۴۱	-	۱,۱۴۱	-	۱,۱۴۱
-	۵,۶۰۲	-	۵,۶۰۲	-	۵,۶۰۲	-	۵,۶۰۲

کیون
ماروسازی الحاقی

۴-۵- اسواق پیمانکار در فرابورس:

گروه				شرکت اصلی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴,۸۵۰	-	۴,۸۵۰	-	۴,۸۵۰	-	۴,۸۵۰
۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳	۳۷۱,۳۳۳
-	۱۷,۸۶۸	-	۱۷,۸۶۸	-	۱۷,۸۶۸	-	۱۷,۸۶۸
۸,۲۲۷	-	۸,۲۲۷	-	۸,۲۲۷	-	۸,۲۲۷	-
۱۹,۰۶۴	-	۱۹,۰۶۴	-	۱۹,۰۶۴	-	۱۹,۰۶۴	-
۳,۰۵۱	-	۳,۰۵۱	-	۳,۰۵۱	-	۳,۰۵۱	-
۷,۶۷۰	-	۷,۶۷۰	-	۷,۶۷۰	-	۷,۶۷۰	-
۱۴,۵۳۴	-	۱۴,۵۳۴	-	۱۴,۵۳۴	-	۱۴,۵۳۴	-
۱۶,۲۰۵	-	۱۶,۲۰۵	-	۱۶,۲۰۵	-	۱۶,۲۰۵	-
۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴

۷- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان:

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

گروه				شرکت اصلی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۰۰,۱۷۱	۱,۸۱۶,۷۸۹	۲,۸۰۰,۱۷۱	۱,۸۱۶,۷۸۹	۲,۸۰۰,۱۷۱	۱,۸۱۶,۷۸۹	۲,۸۰۰,۱۷۱	۱,۸۱۶,۷۸۹
۱۶,۰۰۲	۱۴,۱۳۳	۱۶,۰۰۲	۱۴,۱۳۳	۱۶,۰۰۲	۱۴,۱۳۳	۱۶,۰۰۲	۱۴,۱۳۳
۱۳۳,۸۵۵	۸۸,۱۷۷	۱۳۳,۸۵۵	۸۸,۱۷۷	۱۳۳,۸۵۵	۸۸,۱۷۷	۱۳۳,۸۵۵	۸۸,۱۷۷
۳۲,۱۹۴	۲۷,۵۰۶	۳۲,۱۹۴	۲۷,۵۰۶	۳۲,۱۹۴	۲۷,۵۰۶	۳۲,۱۹۴	۲۷,۵۰۶
۳,۹۸۱,۳۲۱	۱,۹۴۶,۶۰۵	۳,۹۸۱,۳۲۱	۱,۹۴۶,۶۰۵	۳,۹۸۱,۳۲۱	۱,۹۴۶,۶۰۵	۳,۹۸۱,۳۲۱	۱,۹۴۶,۶۰۵

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

۷-۱- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۱۶,۰۰۲ میلیون ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رسته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که براساس پرونده مورد تأیید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه، شرکت بیمه سامان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه بخشی از آن را از محل اندوخته ریاضی بیمه گذاران جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۷-۲- اهم متد بدهی مزبور مربوط به بانک سامان به مبلغ ۸۰,۸۷۰ میلیون ریال بابت حق بیمه پرسنل و ابائی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است و تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۲۷,۱۱۸ میلیون ریال از ماده بدهی بانک سامان تسویه شده است.

۷-۳- ماده حساب پیمانکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سرسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۷ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان به تدریج کسر خواهد گردید.

مبلغ بدهی	مبلغ بدهی مشتریان	جمع وصولی سال ۹۷ تا تاریخ گزارش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۰۹۹	۴,۹۶۲	۳,۲۴۳
۲۳,۷۰۸	۱,۳۷۸	۸۸
۲۹,۷۱۷	۳,۳۵۵	۷,۴۱۷
۱۰,۶۵۵	۲۲,۳۳۳	۶,۷۶۹
۲۳۹,۴۲۳	۱۱۷,۲۴۱	۲۴,۳۷۲
۲,۵۳۴,۷۵۰	۲,۵۳۴,۹۱۲	۸۳۳,۹۲۵
۲,۹۸۱,۳۲۱	۲,۹۸۳,۳۱۱	۹۰۵,۸۲۳

۷-۳-۱- بخش عمده ای از مطالبات وصول نشده فوق مرتبط با واریزی نامشخص مشتریان (موضوع پاداشته توضیحی ۱-۲-۱۷ صورت های مالی) میباشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی به بیمه نامه های مربوطه اختصاص یافته است.



۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۸-۱	بیمه گران اتکائی داخلی	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱۵۶,۲۴۳	۲۲۸,۲۳۰
۸-۲	بیمه گران اتکائی خارجی	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱۴۴,۹۶۷	۳۰۳,۴۷۶
		۳۰۱,۲۱۰	۵۳۱,۷۰۶

۸-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

شرکت بیمه	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
شرکت بیمه ایران		میلیون ریال	میلیون ریال
		۱۵۱,۰۱۲	۲۱۷,۰۸۱
شرکت بیمه سینا		میلیون ریال	میلیون ریال
		۵۳۰	۸۰۳
سایر شرکت های بیمه داخلی		میلیون ریال	میلیون ریال
		۴,۷۰۱	۱۰,۳۴۷
		۱۵۶,۲۴۳	۲۲۸,۲۳۰

۸-۱-۱- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق شامل ۷۴۱.۳۶۳/۳۶ دلار و ۱.۵۲۸.۰۲۵/۲۶ یورو می باشد که با نرخ ارز بازار ثانویه و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۸-۲-۱	شرکت جی ال تی	میلیون ریال	میلیون ریال
		۳۶,۷۴۳	۷۶,۳۵۱
	شرکت بروکری اتکائی ویلیز	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱۶,۵۳۴	۳۶,۷۵۹
	شرکت بیمه اتکائی آلیانس	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۹۷۷	۳,۷۹۰
	شرکت میدل ایست آسیستان	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸۶,۸۲۳	۱۸۰,۶۶۲
	سایر	میلیون ریال	میلیون ریال
		۲,۸۹۰	۵,۹۱۳
		۱۴۴,۹۶۷	۳۰۳,۴۷۶

۸-۲-۱- مانده شرکت جی ال تی بابت قراردادهای واگذاری اتکائی اعم از مشارکت باربری و غیر باربری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۳۶ میلیارد ریال و ۴۰ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی شامل ۵۵۴.۶۰۲ دلار و ۲.۶۹۹.۸۱۸/۹۶ یورو می باشد که با نرخ ارز بازار ثانویه تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸-۲-۳- مبلغ ۱۳۰.۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۵۵۵.۰۰۰ دلار و ۷۳۵.۰۰۰ یورو) از مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی، مربوط به سنوات قبل می باشد که وصول آن منوط به تسهیل مبادلات بانکی بین المللی می باشد. مانده مطالبات ارزی از بیمه گران اتکائی خارجی در پایان سال مالی به نرخ بازار ثانویه تسعیر شده است.

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

یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۹-۱	بدهکاران	۱,۲۷۴,۲۳۵	۵۰۲,۸۰۶	۱,۹۲۴,۸۰۴	۴۶۶,۷۵۸	۱۶۴,۶۴۰
۹-۲	وام کارکنان	۱۷۶,۸۸۳	۱۶۴,۶۴۰	۱۷۶,۸۸۳	۱۶۴,۶۴۰	۱۶۴,۶۴۰
۹-۳	درآمدهای دریافتی	۱۰۷,۲۶۹	۱۴,۲۴۷	۱۰۷,۲۶۹	۱۴,۲۴۷	۱۴,۲۴۷
۹-۴	سود حصه اقساط سالهای آتی	(۱۳۵,۰۰۵)	(۸۶,۸۴۴)	(۱۳۵,۰۰۵)	(۸۶,۸۴۴)	(۸۶,۸۴۴)
۹-۵	وام پرداختی به بیمه گذاران عمر	۶۱۳,۳۲۱	۳۶۷,۱۰۴	۶۱۳,۳۲۱	۳۶۷,۱۰۴	۳۶۷,۱۰۴
۹-۶	اسناد دریافتی	۷۱۴,۵۵۵	۵۲۱,۱۹۸	۷۱۴,۵۵۵	۵۲۱,۱۹۸	۵۲۱,۱۹۸
۹-۷	پیش پرداخت ها	۵۰,۲۳۲	۵۱,۱۷۷	۵۰,۲۳۲	۵۱,۱۷۷	۵۱,۱۷۷
	واریع اجاره	۲۶,۷۶۴	۱۵,۱۰۰	۲۶,۷۶۴	۱۵,۱۰۰	۱۵,۱۰۰
	وام نمایندگان	۳۸,۸۹۰	۳۳,۵۶۰	۳۸,۸۹۰	۳۳,۵۶۰	۳۳,۵۶۰
	سایر	۲۲,۱۰۶	۵۲۲	۲۲,۱۰۶	۵۲۲	۵۲۲
		۲,۸۹۹,۷۵۲	۱,۵۸۳,۵۱۲	۳,۴۴۸,۳۱۷	۲,۰۸۲,۲۱۶	۲,۰۸۲,۲۱۶

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

یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۹-۱-۱	بدهکاران کارکنان	۲,۷۵۰	۶۶۱	۲,۷۵۰	۶۶۱	۶۶۱
۹-۱-۲	سایر بدهکاران	۸۲۳,۵۰۵	۲۵۷,۹۹۱	۱,۴۸۴,۰۷۴	۲۲۵,۵۲۹	۲۲۵,۵۲۹
۹-۱-۳	سود سهام دریافتی	۴۲۷,۹۸۰	۲۴۴,۱۵۴	۴۳۷,۹۸۰	۲۴۰,۵۶۸	۲۴۰,۵۶۸
		۱,۲۷۴,۲۳۵	۵۰۲,۸۰۶	۱,۹۲۴,۸۰۴	۴۶۶,۷۵۸	۴۶۶,۷۵۸

۹-۱-۱- توجه به هدف توسعه شرکتیهای گروه از طریق افزایش سرمایه عمده مبلغ سایر بدهکاران مربوط به پرداخت مبلغ ۳۹۵ میلیارد ریال به شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان و مبلغ ۱۹۲ میلیارد ریال به شرکت بهمناد بنا از بابت علی الحساب مشارکت در افزایش سرمایه می باشد

۹-۱-۲- اهم مبلغ سود سهام دریافتی شامل ۲۰۲ میلیارد ریال بابت سود تعلق یافته سهام پرداخت الکترونیک سامان کیش و مبلغ ۱۹۸ میلیارد ریال بابت سود تعلق یافته سهام شرکت سرمایه اندوخته سازان فردا می باشد.

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

۹-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتی مربوط به شناسایی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۴۰,۲۹۴ میلیون ریال می باشد.

۹-۴- مبلغ ۱۲۵,۰۰۵ میلیون ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع شرکت بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشتهای ۹-۲ و ۹-۵ منظور گردیده است.

۹-۵- بر اساس مصوبات شورایی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (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 ۴۰۴,۰۳۱ میلیون ریال اسناد دریافتی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از دوره مالی بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.

۹-۷- مبلغ ۲۳,۰۰۰ میلیون ریال از مانده فوق در شرکت اصلی بابت وجوه پرداختی به شرکت سرمایه 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 انکابی داخلی	تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران انکابی خارجی	تجزیه سنی مطالبات حسابها و اسناد دریافتی	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۵ سال قبل- سال ۱۳۹۲ و سابق	۱۳,۱۹۵	۷,۳۴۹	-	۴۷,۲۵۷	۷,۱۴۰	۷۴,۰۰۶
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۴ سال قبل- سال ۱۳۹۳	۳۵,۵۰۸	-	-	-	۲,۴۸۸	۳۷,۹۹۶
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۳ سال قبل- سال ۱۳۹۴	۳۵,۱۶۷	۷,۴۰۰	-	۵,۲۷۷	۳,۵۵۷	۴۱,۹۰۱
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد ۲ سال قبل- سال ۱۳۹۵	۱۰۲,۴۶۸	۶,۰۱۲	۱۴,۳۱۵	-	۹,۶۰۹	۱۲۲,۴۰۲
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال قبل- سال ۱۳۹۶	۲۴۹,۴۲۳	-	۱۳۵,۱۵۳	۹۱,۸۳۲	۸۸۳,۱۲۴	۱,۳۵۹,۵۳۲
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال جاری- سال ۱۳۹۷	۲,۵۳۳,۳۵۱	۱۱,۳۹۹	۷۸,۷۶۲	۱۵۸,۵۰۹	۲,۰۵۳,۸۵۸	۴,۸۳۳,۸۷۹
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۰۸۵)	-	-	-	-	(۸,۰۸۵)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی پایان سال	۲,۹۴۹,۰۲۸	۲۲,۱۹۶	۲۲۸,۲۲۰	۳۰۴,۴۷۶	۲,۹۵۸,۵۷۷	۶,۴۷۱,۵۰۴
یادداشت شماره	۷	۷	۷	۷	۷	۷

همانگونه که در یادداشت شماره ۷-۳-۱ اشاره شده است بخشی از مانده کل مطالبات به مبلغ ۱۷۶,۳۷۵ میلیون ریال مربوط به واریزی های ناشی از سوی بیمه گذاران به حسابهای شرکت می باشد که به دلیل عدم اطلاع دقیق از مشخصات واریز کنندگان به حسابهای مربوط اختصاص یافته است.



۱۰- سپهر بیمه گران انکالی از ذخایر فنی:

یادداشت	گروه	شرکت اصلی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۹	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳,۹۰۱,۸۴۹	۳,۹۰۱,۸۴۹
۲۰	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۲۵,۴۰۴	۱۲۵,۴۰۴
	۳,۰۷۹,۱۹۶	۳,۰۷۹,۱۹۶

ذخیره حق بیمه
ذخیره خسارت معوق
جمع

۱۱- موجودی مواد و کالا:

یادداشت	گروه	شرکت اصلی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۶۷,۴۲۸	-
	۶۷,۴۲۸	-

موجودی مواد و کالا
جمع

۱۲- سرمایه گذاری های بلند مدت:
مبنای حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه	شرکت اصلی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۱۷۳,۲۴۴	۲,۱۷۳,۲۴۴
۱۲-۲	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۹,۲۴۰	۸۹,۲۴۰
۱۲-۳	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۳۱,۰۱۹	۳۷۹,۶۶۹
۱۲-۴	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۴۲۳,۱۵۲	۱,۶۳۳,۴۱۹
۱۲-۵	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	-
۱۲-۶	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۸,۰۰۰	۵۸,۰۰۰
	۵,۱۷۳,۶۵۵	۴,۸۶۸,۸۰۸
	(۷۰۰)	(۷۰۰)
	۵,۱۷۳,۹۵۵	۴,۸۶۸,۱۰۸

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

کسر می شود:
کاهش ارزش اثبات شده سرمایه گذاری

جدول عملکرد سرمایه گذاری ها

شرح سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت	تفکیک	یادداشت	از محل بیمه های زندگی	از محل سایر منابع	جمع	از محل بیمه های زندگی	از محل سایر منابع	جمع
بانک	۶-۳	-	۱,۳۱۹	۱,۳۱۹	۱,۳۱۹	-	-	-
سپرده های بانکی و اوراق مشارکت	۱۲-۱	۲,۰۳۰,۷۵۲	۱۴۲,۴۹۲	۲,۱۷۳,۲۴۴	۲,۱۷۳,۲۴۴	۱,۵۴۳,۰۸۶	۷۳,۷۰۹	۱,۶۱۶,۷۹۵
بانک	۱۲-۲	۸۹,۲۴۰	-	۸۹,۲۴۰	۸۹,۲۴۰	-	-	-
اوراق	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بهر و فرابهری	۱۲-۳	۱,۴۶۶,۹۲۴	۵۶۱,۱۹۵	۲,۰۲۸,۱۲۹	۲,۰۲۸,۱۲۹	۹۹۰,۳۸۹	۲,۷۱۰	۹۹۳,۰۹۹
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بهر و فرابهری	۱۲-۴	۶۹,۳۷۵	۹۰,۲۲۴	۱۵۹,۴۹۹	۱۵۹,۴۹۹	۹۰,۲۲۴	۹۰,۲۲۴	۹۰,۲۲۴
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بهر و فرابهری	۱۲-۳	-	۱,۰۴۸,۶۵۳	۱,۰۴۸,۶۵۳	۱,۰۴۸,۶۵۳	۹۷۲,۰۰۰	۱,۴۱۷,۹۰۳	۲,۳۸۹,۹۰۳
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بهر و فرابهری	۱۲-۳	۲۰۸,۰۷۵	-	۲۰۸,۰۷۵	۲۰۸,۰۷۵	-	-	-
سرمایه گذاری در ابزارهای پولی و مالی	۶-۲	۴۴۰,۱۸۴	-	۴۴۰,۱۸۴	۴۴۰,۱۸۴	-	-	-
سرمایه گذاری در ابزارهای پولی و مالی	۶-۳	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	-	-
مشارکت در طرح ها و پروژه های عمرانی، املاک و مستغلات	۱۲-۵	-	-	-	-	-	-	-
مشارکت در طرح ها و پروژه های عمرانی، املاک و مستغلات	۱۲-۵	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی	۹-۲	-	۱۲۱,۸۶۰	۱۲۱,۸۶۰	۱۲۱,۸۶۰	-	-	-
تسهیلات به نمایندگان	۷-۳	-	۱۶,۲۰۰	۱۶,۲۰۰	۱۶,۲۰۰	-	-	-
تسهیلات به بیمه گذران	۹-۲	۵۴۳,۳۲۰	-	۵۴۳,۳۲۰	۵۴۳,۳۲۰	۲۳۱,۸۱۸	-	۲۳۱,۸۱۸
خرید داراییهای ثابت برای استفاده محل فعالیت یا اجاره دادن	۱۳	-	۸۳۶,۶۷۰	۸۳۶,۶۷۰	۸۳۶,۶۷۰	-	-	-
جمع کل	-	۴,۸۵۲,۸۰۰	۲,۸۱۸,۶۱۳	۷,۶۷۱,۴۱۳	۷,۶۷۱,۴۱۳	۴,۰۴۳,۹۱۹	۲,۴۴۳,۸۴۷	۶,۴۸۷,۷۶۷

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی به مبلغ ۱,۷۰۷,۳۲۱ میلیون ریال شامل ۴۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۱,۶۶۰,۰۷۵ میلیون 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 ۵/۱۷۵٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل ۵۱۱,۴۷۸ دلار و ۱۰۰۲,۹۲۵ یورو (تسمیر با نرخ ارز بازار ثانویه) می باشد. سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری منعکس می باشد. قصد مدیریت پر نگهداشت و تعدیل سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۶,۵۰۰ میلیون 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. ضمناً مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از سپرده های نزد بانک سامان بابت وثیقه تسهیلات دریافتی شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا مسدود و در فروردین ماه سال ۱۳۹۸ همزمان با تسویه تسهیلات آزاد گردیده است.

۱۲-۲- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹,۲۴۰ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۱۸٪ نزد پساتک 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.

۱۲-۳- 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
				۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
			ریال	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا (یادداشت ۱۲-۳-۱)	۹۹	۷۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-	-	-	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۱۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	میلیون ریال
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۱۵,۷	۷۸,۴۰۸,۳۹۲	۱,۰۰۰	۱۱۷,۷۶۳	۱۵,۰۱۳	۱۱۷,۷۶۳	۱۵,۰۱۳	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۱۰,۸۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	۱۰,۸۹۰	میلیون ریال
مندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۲۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	میلیون ریال
کیش سل پارس	۲۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۸۳,۰۸۸	۲۳۴,۴۸۸	-	-	میلیون ریال
صنایع پسته بندی ارمغان نگین اریا	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۴,۲۷۸	۴۴,۲۷۸	-	-	میلیون ریال
				۴۳۱,۰۱۹	۳۷۹,۶۶۹	۹۹۵,۶۵۳	۳۹۷,۹۰۳	

۱۲-۳-۱- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۸ هیات مدیره، شرکت اقدام به تأسیس شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا با سرمایه اولیه ۱۰۰ میلیارد ریال نموده است. ۹۹ درصد سهام شرکت مزبور متعلق به شرکت بیمه سامان می باشد.

۱۲-۴- سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	گروه				شرکت اصلی
		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
		بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۴۲۲,۱۶۶,۶۴۱	۲,۲۸۵,۲۰۵	۲,۴۶۹,۷۹۱	۱,۵۳۳,۱۹۵	۱,۹۴۴,۰۰۰	میلیون ریال
بانک سامان	۸۹,۳۵۴,۱۹۲	۱۰۵,۹۸۵	۱۰۵,۹۸۵	۹۰,۲۲۴	۹۰,۲۲۴	میلیون ریال
سایر		۳۰,۹۶۳	۲۹,۳۲۸	-	-	میلیون ریال
		۲,۴۴۲,۱۵۲	۲,۶۰۵,۱۰۴	۱,۶۲۳,۴۱۹	۲,۰۳۴,۲۲۴	

۱۲-۵- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات به شرح زیر می باشد:

زمین سرخانه های دنا	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
	-	۱۳۰,۰۰۰	-	۱۳۰,۰۰۰	میلیون ریال
	-	۱۳۰,۰۰۰	-	۱۳۰,۰۰۰	میلیون ریال

۱۲-۶- مبلغ ۵۸ میلیارد ریال پیش پرداخت بابت تأمین هزینه های ساخت پروژه هتل ملل پرداخت شده است که تحت سرفصل سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۷ سرمایه گذاری گروه در شرکت های وابسته:

یادداشت	درصد سهام	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تخصیص (واگذاری) طی سال	سهام سود از شرکت های وابسته طی سال قبل از استهلاک سرقفلی	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال	استهلاک سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۲-۷-۱ پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱۶.۳٪	۲,۴۶۹,۷۹۱	(۲۹۲,۶۱۳)	۲۸۹,۲۱۱	(۸۸,۱۴۰)	(۹۳,۰۴۵)	۲,۲۸۵,۲۰۵
کیش سل پارس	۲۰٪	۲۳۴,۴۸۸	(۵۱,۴۰۰)				۱۸۳,۰۸۸
۱۲-۷-۲ صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا	۲۰٪	۴۴,۲۷۸					۴۴,۲۷۸
		۲,۷۴۸,۵۵۷	(۲۹۲,۶۱۳)	۲۳۷,۸۱۱	(۸۸,۱۴۰)	(۹۳,۰۴۵)	۲,۵۱۲,۵۷۰

۱۲-۷-۱ پرداخت الکترونیک سامان کیش

سهم از خالص دارایی سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تخصیص (واگذاری) طی سال	سهام سود از شرکت های وابسته طی سال قبل از استهلاک سرقفلی	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال	استهلاک سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۰۵,۵۱۸	(۵۹,۸۹۲)	۲۸۹,۲۱۱	(۸۸,۱۴۰)			۶۴۶,۶۹۷
۱,۹۶۴,۲۷۳	(۲۳۲,۷۲۱)				(۹۳,۰۴۵)	۱,۶۳۸,۵۰۸
۲,۴۶۹,۷۹۱	(۲۹۲,۶۱۳)	۲۸۹,۲۱۱	(۸۸,۱۴۰)		(۹۳,۰۴۵)	۲,۲۸۵,۲۰۵

۱۲-۷-۲ کیش سل پارس

سهم از خالص دارایی سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تخصیص (واگذاری) طی سال	سهام سود از شرکت های وابسته طی سال قبل از استهلاک سرقفلی	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال	استهلاک سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲۳۴,۴۸۸		(۵۱,۴۰۰)				۱۸۳,۰۸۸
۲۳۴,۴۸۸		(۵۱,۴۰۰)				۱۸۳,۰۸۸

۱۲-۷-۳ صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا

سهم از خالص دارایی سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تخصیص (واگذاری) طی سال	سهام سود از شرکت های وابسته طی سال قبل از استهلاک سرقفلی	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال	استهلاک سرقفلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴۴,۲۷۸						۴۴,۲۷۸
۴۴,۲۷۸						۴۴,۲۷۸

لازم به توضیح است که در تهیه صورتهای مالی تلفیقی یا توجه به کم اهمیت بودن تأثیرات شرکت صنایع بسته بندی ارمغان نگین آریا از اعمال روش ارزش ویژه برای این شرکت صرف نظر شده است.

شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
 یادداشت های توجیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳- دارایی های ثابت مشهود

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

گروه:		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال			
شرح	مقدار انباشه سال	تغییر طبقه بندی	اطلاعات طی سال	دارایی های فروخته شده طی سال	مقدار پایان سال	مقدار انباشه سال	استهلاک سال	ارزش دفتری - میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
زمین	۶۶,۱۲۵	۳۰,۴۶۵	۱۷۱,۷۰۰	-	۵۴۲,۰۰۳	-	-	۵۴۲,۰۰۳	۵۵,۹۲۲
ساختمان	۶۵۰,۵۲۲	(۳۰,۴۶۵)	۱۰۴,۷۷۸	-	۴۵۱,۰۴۲	۵۲,۵۸۴	۵,۹۰۷	۵۹,۹۹۱	۳۶۰,۳۲۲
اثاثیه و تجهیزات اداری	۷۹,۵۱۳	-	۳۴,۸۱۵	-	۱۱۲,۳۲۹	۹۲,۳۴۶	۱۲,۵۳۳	۵۵,۷۸۰	۲۶,۱۲۳
وسایل نقلیه	۱۴,۰۶۴	-	۷,۱۰۴	-	۱۶,۱۶۸	۴,۸۴۲	۲,۴۶۶	۷,۱۰۸	۹,۳۲۱
جمع شرکت گروه	۸۱۰,۳۲۵	-	۳۱۲,۶۰۷	-	۱,۱۳۲,۹۵۳	۱۰۱,۶۷۳	۲۰,۷۰۷	۱۲۲,۳۷۹	۷۰۸,۵۲۹
پیش پرداخت سرمایه ای	-	-	۱۳۱,۷۱۶	-	۱۳۱,۷۱۶	-	-	-	۱۲۳
جمع گروه	۸۱۰,۳۲۵	-	۴۴۴,۳۲۳	-	۱,۲۶۴,۶۶۹	۱۰۱,۶۷۳	۲۰,۷۰۷	۱۲۲,۳۷۹	۷۰۸,۶۵۲

شرکت اصلی:

بهای تمام شده - میلیون ریال

شرح	مقدار انباشه سال	تغییر طبقه بندی	اطلاعات طی سال	دارایی های فروخته شده طی سال	مقدار پایان سال	مقدار انباشه سال	استهلاک سال	ارزش دفتری - میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
زمین	۱۱,۲۲۲	۳۰,۴۶۵	۱۶۰,۰۰۰	-	۲۷۵,۸۰۰	-	-	۲۷۵,۸۰۰	۱۱,۳۲۲
ساختمان	۶۳۳,۶۶۷	(۳۰,۴۶۵)	۸۷,۵۰۰	-	۴۱۶,۳۰۹	۵۰,۸۱۱	۴,۶۶۹	۵۵,۴۴۰	۳۶۰,۸۷۰
اثاثیه و تجهیزات اداری	۶۹,۰۲۷	-	۳۹,۵۷۴	-	۹۸,۶۰۱	۳۹,۳۴۶	۹,۷۷۶	۲۹,۱۸۳	۲۹,۶۲۱
وسایل نقلیه	۱۱,۵۶۲	-	-	-	۱۱,۵۶۲	۴,۵۲۳	۱,۸۱۰	۶,۱۳۳	۷,۳۲۹
جمع	۷۲۵,۱۹۹	-	۲۷۷,۰۷۴	-	۱,۰۰۲,۲۷۲	۹۵,۵۲۹	۱۶,۲۲۶	۱۱۰,۷۵۵	۶۳۰,۶۷۰
پیش پرداخت سرمایه ای	-	-	۱۱۸,۸۷۲	-	۱۱۸,۸۷۲	-	-	-	-
جمع شرکت اصلی	۷۲۵,۱۹۹	-	۳۹۵,۹۴۶	-	۱,۱۲۱,۱۴۵	۹۵,۵۲۹	۱۶,۲۲۶	۱۱۰,۷۵۵	۶۳۰,۶۷۰

۱۳-۱- افزایش اثاثیه و تجهیزات اداری بابت خرید اثاثیه، تجهیزات و رایانه برای ساختمان مرکزی و شعب شهرستارها می باشد.
 ۱۳-۲- افزایش زمین و ساختمان بابت خرید یک باب ساختمان اداری جهت استقرار کارکنان در تهران می باشد. ضمناً در سال جاری بهای تمام شده زمین و ساختمان مطابق نظریه کارشناسان رسمی دادگستری تفکیک و جداگانه در صورت های مالی منعکس شده است. افزایش بهای زمین و کاهش بهای ساختمان ناشی از همین موضوع می باشد.
 ۱۳-۳- مبالغ پیش پرداخت به پیمانکاران و تامین کنندگان بابت تکمیل و تجهیز ساختمان اداری شرکت در سر فصل پیش پرداختهای سرمایه ای منعکس شده است.
 ۱۳-۴- دارایی های ثابت مشهود به طور کامل تحت پوشش بیمه ای می باشد.



۱۴- دارایی های نامشهود

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
حق الامتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران	۳۷۵	۳۴۵	۳۷۰	۳۴۰
نرم افزار	۱۰۰,۵۷۳	۶۱,۸۶۰	۷۵,۵۱۰	۵۵,۳۹۶
حق انشعاب فاضلاب	۱,۳۰۵	۲۸۵	-	-
استهلاک انباشته	(۴۵,۷۰۳)	(۳۳,۴۶۷)	(۴۴,۰۳۰)	(۳۳,۴۶۷)
	۵۶,۵۴۸	۲۹,۰۲۳	۳۱,۸۵۰	۲۲,۲۶۹

۱-۱۴- نرم افزار صدور بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه که طی قرارداد منعقد شده در سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱/۲ میلیون دلار خریداری شده بود پس از نصب و راه اندازی، در دی ماه سال ۱۳۹۳ به بهره برداری آزمایشی رسیده و در سال ۱۳۹۴ با صدور بیمه نامه به تعداد محدود راه اندازی انجام پذیرفته ضمن اینکه برای بهینه سازی سیستم صدور محاسبات فنی در اختیار کارشناسان قرار گرفته است و با توجه به پایان دوره آزمایشی نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه و با توجه به امکانات فنی نرم افزار مزبور جهت اجتماع عملیات صدور عمر در سال ۱۳۹۸ مورد بررسی و تصمیم گیری قرار خواهد گرفت.

۱۵- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
حق بیمه برگشتی	۵۰,۴۴۹	۳۴,۷۲۸	۵۰,۴۴۹	۳۴,۷۲۸
خسارت	۱۸۰,۱۹۷	۱۲۸,۷۴۱	۱۸۰,۱۹۷	۱۲۸,۷۴۱
نمایندگان و کارگزاران - سایر	۲۹,۶۵۹	۵,۹۵۱	۲۹,۶۵۹	۵,۹۵۱
	۲۶۰,۳۰۵	۱۶۹,۴۲۰	۲۶۰,۳۰۵	۱۶۹,۴۲۰

۱۵-۱- رقم ۱۸۰.۱ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند.

۱۶- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
بیمه گران اتکائی داخلی	۶۲۶,۵۷۵	۷۳۱,۶۷۲	۶۲۶,۵۷۵	۷۳۱,۶۷۲
بیمه گران اتکائی خارجی	۷۷,۹۰۶	۴۸,۸۰۸	۷۷,۹۰۶	۴۸,۸۰۸
	۷۰۴,۴۸۰	۷۸۰,۴۷۹	۷۰۴,۴۸۰	۷۸۰,۴۷۹

۱۶-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۴۱۴,۰۱۸	۶۵۰,۸۱۲	۴۱۴,۰۱۸	۶۵۰,۸۱۲
شرکت بیمه پارسیان	۱۶,۱۴۲	۴,۷۴۱	۱۶,۱۴۲	۴,۷۴۱
شرکت بیمه امین	۲,۱۷۰	۶,۹۸۳	۲,۱۷۰	۶,۹۸۳
شرکت بیمه پاسارگاد	۳۵,۴۱۵	۹,۴۱۴	۳۵,۴۱۵	۹,۴۱۴
شرکت بیمه ایران - اتکائی	۵۹,۰۸۲	۲۴,۹۱۱	۵۹,۰۸۲	۲۴,۹۱۱
شرکت بیمه ملت	۶۸,۴۸۹	۲۰,۲۰۷	۶۸,۴۸۹	۲۰,۲۰۷
سایر	۳۱,۲۵۷	۱۴,۶۰۴	۳۱,۲۵۷	۱۴,۶۰۴
	۶۲۶,۵۷۵	۷۳۱,۶۷۲	۶۲۶,۵۷۵	۷۳۱,۶۷۲

۱۶-۱-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکائی بوده است. مضافاً سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت از فروش بیمه نامه های شخص ثالث به بدهی بیمه مرکزی منظور گردیده است.

۱۶-۱-۲- بدهی به بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۹۹۳.۶۷۷/۲۲ دلار و ۳۶۸.۷۷۵/۱۵۰ یورو، ۸.۲۲۷/۹۵ درهم می باشد که با نرخ ارز بازار ثانویه تسعیر شده است.

۱۶-۱-۳- اهم مانده طلب بیمه گران اتکائی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۶-۲- 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		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یو آی بی
۶,۱۸۵	۱۲,۵۹۸	۶,۱۸۵	۱۲,۵۹۸	آ و ن
۱,۰۰۷	۲,۰۶۳	۱,۰۰۷	۲,۰۶۳	گلف آسیست
۵,۰۰۱	۱۰,۲۴۷	۵,۰۰۱	۱۰,۲۴۷	مونیک ری
۲۹,۰۵۴	۳۲,۱۸۱	۲۹,۰۵۴	۳۲,۱۸۱	سایر مؤسسات
۷,۵۶۱	۲۰,۸۱۷	۷,۵۶۱	۲۰,۸۱۷	
۴۸,۸۰۸	۷۷,۹۰۶	۴۸,۸۰۸	۷۷,۹۰۶	

۱۶-۲-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۸۰۲.۱۰۴/۸۹ یورو و ۸۱۲/۴۳ پوند می باشد که با نرخ ارزبازار ثانویه تسعیر شده است.

۱۷- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		هزینه های پرداختنی
۳,۷۵۱	۸,۲۰۹	۳,۷۵۱	۸,۲۰۹		بستانکاران
۱,۲۴۰,۰۴۹	۱,۰۵۰,۴۲۷	۱,۶۱۱,۰۸۸	۱,۲۳۳,۴۴۸	۱۷-۱	
۱,۲۴۳,۸۰۰	۱,۰۵۸,۶۳۷	۱,۶۱۴,۸۳۸	۱,۲۴۱,۶۵۷		

۱۷-۱- مانده حساب بستکاران از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۱۷-۱-۱	۲۰۳,۹۲۳	۲۰۴,۱۲۰	۲۰۴,۱۲۰	۲۰۴,۱۲۰	پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۱۷-۱-۲	۱۱۰,۷۲۱	۱۱۰,۷۲۱	۹۰,۳۱۵	۹۰,۳۱۵	پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث
	۱۸۰,۸۹۴	۱۱,۸۸۹	۱۰۳,۵۶۸	۷,۸۸۱	مالیات و عوارض ارزش افزوده اشخاص و شرکت ها
۱۷-۱-۳	۱۷۶,۳۲۵	۱۷۶,۳۲۵	۹۶,۲۴۹	۹۶,۲۴۹	واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۱۷-۱-۴	۹۳,۲۱۱	۹۳,۲۱۱	۸۹۲,۰۲۴	۵۰۰,۰۲۴	اسناد پرداختنی
	۳۴,۸۰۷	۹,۴۵۸	۳۴,۷۶۹	۹,۳۶۰	سود سهام پرداختنی
	۲۹,۸۷۳	۳۵,۹۴۸	۲۹,۲۳۱	۳۳,۶۹۵	سازمان تأمین اجتماعی
	۷,۸۰۱	۶,۴۶۷	۷,۳۷۱	۶,۲۰۹	وزارت امور اقتصادی و دارایی
	۱۴,۴۴۶	۱۷,۰۵۴	۱۴,۲۷۶	۱۴,۱۹۶	پیش دریافت سود سالهای آتی سپرده های بانکی
سایر	۴۱,۹۲۳	۳۱,۸۱۵	۳۹,۱۶۰	۳۶,۹۰۷	
	۱,۲۳۳,۴۴۸	۱,۶۱۱,۰۸۸	۱,۰۵۰,۴۲۷	۱,۲۴۰,۰۴۹	

۱۷-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۲۰۳ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذیربط توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

۱۷-۱-۲- پیش دریافت بیمه های اندوخته ساز نظر به شرایط صدور مطالب اخذ شده به عنوان پیش دریافت پس از صدور بیمه نامه به قسط حق بیمه تبدیل و یا در صورت انصراف به بیمه گذار پرداخت می گردد.

۱۷-۱-۳- بخش عمده واریزی های نامشخص مربوط به وجوه واریز شده از سوی بیمه گذاران به حسابهای بانکی شرکت می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به دلیل عدم اطلاع رسانی بیمه گذاران، به بیمه نامه مربوطه اختصاص نیافته است

۱۷-۱-۴- اسناد پرداختنی به مبلغ ۹۳,۲۱۱ میلیون ریال شامل چکهای صادره در وجه سازمان امور مالیاتی و یک فرقه چک بابت پرداخت بخشی از بهای ساختمان اداری جدید است که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است

۱۸- ذخیره مالیات بر درآمد

۱-۱۸-گردش حساب ذخیره مالیات گروه به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول دوره
۴,۶۸۳	۷,۰۱۸	پرداخت طی دوره
(۴,۶۷۶)	(۷,۰۱۲)	افزایش ذخیره مالیات-سال جاری
۷,۳۷۸	۲۲,۶۶۱	پیش پرداخت مالیات-سایر
(۳۶۷)	(۵۰۳)	مانده ذخیره در پایان سال
۷,۰۱۸	۲۲,۱۶۴	

۲-۱۸-شرکت اصلی :

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۳ کلاً قطعی و تسویه شده است.
خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای ۴ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

نحوه تشخیص	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹-میلیون ریال				
	مانده ذخیره		مالیات				
	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی (شامل جرائم)	تشخیص	ابرازی	برآمده منول معات	سود ابرازی
اعتراض - در هیئت تجدید نظر	*	*	*	۲۵,۵۸۰	*	*	۲۷۷,۹۷۰
اعتراض - هیئت حل اختلاف مالیاتی	*	*	*	۳۸,۳۰۰	*	*	۶۸۴,۶۷۳
در حال رسیدگی	*	*	*	*	*	*	۳۳۷,۶۰۲
رسیدگی نشده	*	*	*	*	*	*	۴۷۲,۹۳۸
	*	*	*	*	*	*	*

الف - سال مالی ۱۳۹۴

در سال مالی مذکور بر اساس برگ تشخیص عملکرد مالیات به میزان ۲۵,۵۸۰ میلیارد ریال اعلام شده که در موعد مقرر شرکت به آن اعتراض نموده و به موجب لایحه تنظیمی و دفاعیات لازم پرونده از طریق هیئت حل اختلاف مالیاتی به کارشناسی ارجاع شده است.

ب- سال مالی ۱۳۹۵

در سال مالی مذکور بر اساس برگ تشخیص عملکرد مالیات به میزان ۳۸,۳۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. که پس از اعتراض شرکت در حال حاضر پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد.

ج- سال مالی ۱۳۹۶

در سال مالی مذکور بدلیل فزونی معافیت های مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. فیمتا تا تهیه صورتهای مالی رسیدگی مالیاتی انجام شده است و در مرحله مذاکره و توافق با سازمان امور مالیاتی می باشد.

د - بر ای سال مالی مورد گزارش با توجه به نبود درآمد مشمول مالیات ابرازی ، ذخیره ای بابت مالیات بر درآمد در حسابها منظور نشده است.

ه- مالیات ارزش افزوده تا پایان سال مالی ۱۳۹۴ و مالیات تکلیفی تا پایان سال مالی ۱۳۹۶ قطعی و تسویه گردیده است.

۳-۱۸-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 ۵/۵ درصد ارزش فروش سهام می باشد که در زمان انجام معامله سهام پرداخت و تصفیه می گردد. درآمد حاصل از اوراق مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیاتهای مستقیم و درآمد حاصل از سیرده طبق بند ۲ همان ماده از پرداخت مالیات معاف می باشند.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹- ذخیره حق بیمه

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

پادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۶		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
۱۹-۱	۳۰,۷۷,۷۲۱	۶۰۷,۱۴۱	۲,۴۷۰,۵۸۰	۱,۸۷۷,۴۱۹	۴۸۲,۵۰۲	۱,۳۹۴,۹۱۷	۱,۲۰۰,۳۰۲	۱۲۴,۶۳۹	۱,۰۷۵,۶۶۲	۶۳۴,۵۸۵	۲۰۲,۵۶۹	۴۳۲,۰۱۶
۱۹-۲	۹,۰۹۹,۱۵۹	۳,۲۹۴,۷۰۸	۵,۸۰۴,۴۵۱	۶,۵۷۳,۴۸۶	۲,۴۹۳,۵۱۶	۴,۰۷۹,۹۷۰	۸۰۱,۱۹۲	۱,۷۲۴,۴۸۲	۱,۷۲۴,۴۸۲	۲,۱۲۰,۴۱۴	۷۲۱,۲۹۷	۱,۳۹۹,۱۱۷
۱۹-۳	۲۳۶,۹۰۴	-	۲۳۶,۹۰۴	۱۵۰,۷۷۰	-	۱۵۰,۷۷۰	۸۶,۱۳۴	-	۸۶,۱۳۴	۲۵,۴۱۲	-	۲۵,۴۱۲
	۱۲,۴۱۳,۷۸۴	۳,۹۰۱,۸۴۹	۸,۵۱۱,۹۳۵	۸,۶۰۱,۶۷۵	۲,۹۷۶,۰۱۸	۵,۶۲۵,۶۵۷	۳,۸۱۲,۱۰۹	۹۲۵,۸۳۱	۲,۸۸۶,۲۷۸	۲,۷۸۰,۴۱۱	۹۲۳,۸۶۶	۱,۸۵۶,۵۴۵

۱۹-۱- ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

حوادث راننده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۱۷۱,۹۷۶	۵۰,۵۰۰	۱۲۱,۴۷۶	۱۱۰,۶۵۰	۴۰,۴۴۷	۷۰,۲۰۳	۶۱,۳۲۶	۱۰,۰۵۳	۵۱,۲۷۳
باربری	۲۱۴,۱۵۰	۶۲,۱۸۷	۱۵۰,۹۶۳	۵۸,۳۶۶	۱۳,۴۸۶	۴۴,۷۸۱	۱۵۵,۸۸۴	۴۹,۷۰۲	۱۰۶,۱۸۲
بدنه اتومبیل	۱۶۷,۱۶۷	۳۸,۸۲۰	۱۲۸,۳۴۷	۷۲,۴۲۹	۱۷,۷۸۵	۵۴,۶۴۴	۹۴,۷۳۸	۲۱,۰۳۵	۷۳,۷۰۳
پول	۱۶,۵۵۵	۲,۷۷۴	۱۳,۷۸۱	۳,۳۰۳	۲۵۴	۳,۰۴۹	۱۳,۲۵۲	۲,۵۲۰	۱۰,۷۳۲
تکمیلی عمر	۲۰۸,۵۶۷	۴۰,۲۶۰	۱۶۸,۳۰۶	۱۳۱,۳۸۴	۱۱۱,۵۶۹	۱۹,۸۱۴	۷۷,۱۸۳	(۷۱,۳۰۹)	۱۴۸,۴۹۲
شخص ثالث	۲۲۷,۷۹۹	۳۶,۳۹۶	۱۹۱,۴۰۳	۱۵۱,۷۰۲	۲۷,۵۳۸	۱۲۴,۱۶۴	۷۶,۰۹۶	۸,۸۵۷	۶۷,۲۳۹
مازاد ثالث	۷,۷۰۹	۱,۱۶۷	۶,۵۴۲	۳,۳۲۸	۵۹۴	۲,۷۳۳	۴,۳۸۱	۵۷۲	۳,۸۰۹
حوادث راننده	۳۷,۸۷۸	۵,۹۰۹	۳۱,۹۶۹	۲۴,۲۹۳	۴,۳۰۷	۱۹,۹۸۶	۱۳,۵۸۵	۱,۶۰۲	۱۱,۹۸۳
حوادث	۳۴,۱۵۹	۴,۹۴۵	۲۹,۲۱۴	۱۴,۹۷۴	۲,۵۹۴	۱۲,۳۸۰	۱۹,۱۸۵	۲,۳۵۱	۱۶,۸۳۵
درمان گروهی	۱۶۰۶,۹۸۷	۲۴۲,۴۴۶	۱,۳۶۳,۵۴۱	۱,۰۳۲,۹۸۲	۱۸۱,۳۸۲	۸۵۱,۶۰۰	۵۷۴,۰۰۵	۶۲,۰۶۴	۵۱۱,۹۴۰
درمان مسافران	۲۷,۳۶۴	۶,۹۰۳	۲۰,۴۶۲	۴۰,۶۹۰	۸,۱۵۱	۳۲,۵۳۹	(۱۳,۳۲۶)	(۱,۲۴۹)	(۱۲۰,۷۷۷)
گشتی	۳,۸۵۲	۲,۰۸۸	۱,۷۶۴	۵,۸۷۷	۳,۲۱۹	۲,۶۵۸	(۲,۰۲۵)	(۱,۱۳۱)	(۸۹۴)
مسئولیت	۱۹۸,۱۹۱	۳۷,۱۳۵	۱۶۱,۰۵۶	۱۵۶,۵۱۲	۳۴,۱۲۷	۱۲۲,۳۷۶	۴۱,۶۷۹	۲,۹۹۸	۳۸,۶۸۱
مهندسی	۷۴,۳۰۸	۴۵,۲۳۵	۲۹,۰۷۳	۴۳,۹۲۸	۱۸,۵۰۹	۲۵,۴۱۹	۳۰,۳۸۰	۲۶,۷۳۶	۳,۶۵۴
نفت و انرژی	۷۸,۳۴۰	۲۷,۸۳۵	۵۰,۵۰۵	۲۶,۱۲۶	۱۸,۴۸۳	۷,۶۴۲	۵۲,۲۱۴	۹,۳۵۱	۴۲,۸۶۳
هواپیما	۲,۶۳۴	۴۵۵	۲,۱۷۸	۹۷۱	۴۵	۹۲۵	۱,۶۶۳	۴۱۰	۱,۲۵۳
اعتباری	۸۵	۸۷	(۲)	۵	-	۵	۸۰	۸۷	(۶)
	۳۰,۷۷,۷۲۱	۶۰۷,۱۴۱	۲,۴۷۰,۵۸۰	۱,۸۷۷,۴۱۹	۴۸۲,۵۰۲	۱,۳۹۴,۹۱۷	۱,۲۰۰,۳۰۲	۱۲۴,۶۳۹	۱,۰۷۵,۶۶۲



جمع	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۶				افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷				افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۸				۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	میلیون ریال	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	میلیون ریال	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	میلیون ریال	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	میلیون ریال	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل					
۱,۳۹۹,۱۱۷	۷۲۱,۲۹۷	۲,۱۲۰,۴۱۴	۱,۷۲۴,۴۸۳	۸۰۱,۱۹۲	۲,۵۲۵,۶۷۳	۴۰۷۹,۹۷۰	۲,۴۹۳,۵۱۶	۶,۵۷۳,۴۸۶	۵,۸۰۴,۴۵۱	۳,۲۹۴,۷۰۸	۹,۰۹۹,۱۵۹	۱,۳۸۸,۲۰۱	۷۱۶,۱۶۵	۲,۱۰۴,۳۶۶	۱,۶۶۹,۷۴۴	۷۹۵,۸۳۴	۲,۳۶۵,۵۰۸	۴۰۱,۴۴۲۸	۲,۴۴۳,۰۹۶	۶,۴۵۷,۵۱۴	۳,۲۳۸,۹۳۰	۵۶,۸۴۱,۰۰۲	۳,۲۳۸,۹۳۰	۸,۹۲۳,۰۳۲
نامشمار و راکتایی عدم تشکیل سرمایه																								
نامشمار ذخایر حق بیمه هزینه های زندگی																								

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷				۱۳۹۶/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹				رشته بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کل	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کل	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کل	
۲,۷۷۸	-	۲,۷۷۸	۲,۷۷۸	۶,۳۳۶	-	۶,۳۳۶	۶,۳۳۶	۹,۱۱۴	-	۹,۱۱۴	۹,۱۱۴	آتش سوزی
۲۸,۲۲۵	-	۲۸,۲۲۵	۲۸,۲۲۵	۱۴,۳۳۹	-	۱۴,۳۳۹	۱۴,۳۳۹	۴۲,۵۶۵	-	۴۲,۵۶۵	۴۲,۵۶۵	اربری
۳۰,۵۵	-	۳۰,۵۵	۳۰,۵۵	۳,۵۹۹	-	۳,۵۹۹	۳,۵۹۹	۶,۶۵۴	-	۶,۶۵۴	۶,۶۵۴	بدنه اتومبیل
۳,۶۶۶	-	۳,۶۶۶	۳,۶۶۶	۳,۹۶۸	-	۳,۹۶۸	۳,۹۶۸	۷,۶۴۵	-	۷,۶۴۵	۷,۶۴۵	پول
۵۱۵	-	۵۱۵	۵۱۵	۱۴۳	-	۱۴۳	۱۴۳	۶۵۸	-	۶۵۸	۶۵۸	تکمیلی عمر
۱۷۱	-	۱۷۱	۱۷۱	۲,۸۷۶	-	۲,۸۷۶	۲,۸۷۶	۳,۰۴۷	-	۳,۰۴۷	۳,۰۴۷	شخص ثالث
۷۹	-	۷۹	۷۹	۲۸	-	۲۸	۲۸	۱۰۷	-	۱۰۷	۱۰۷	مازاد ثالث
۸۶	-	۸۶	۸۶	۳۲۰	-	۳۲۰	۳۲۰	۴۰۶	-	۴۰۶	۴۰۶	حوادث راننده
۳,۷۶۹	-	۳,۷۶۹	۳,۷۶۹	۱,۲۶۹	-	۱,۲۶۹	۱,۲۶۹	۵,۰۳۷	-	۵,۰۳۷	۵,۰۳۷	حوادث
۳۴,۴۵۶	-	۳۴,۴۵۶	۳۴,۴۵۶	۷۰,۷۱۳	-	۷۰,۷۱۳	۷۰,۷۱۳	۱۰۵,۱۶۹	-	۱۰۵,۱۶۹	۱۰۵,۱۶۹	درمان گروهی
۳,۷۱۶	-	۳,۷۱۶	۳,۷۱۶	۱۹,۴۷۹	-	۱۹,۴۷۹	۱۹,۴۷۹	۲۳,۱۹۵	-	۲۳,۱۹۵	۲۳,۱۹۵	درمان مسافران
۱,۳۷۹	-	۱,۳۷۹	۱,۳۷۹	۴,۲۶۲	-	۴,۲۶۲	۴,۲۶۲	۵,۶۴۱	-	۵,۶۴۱	۵,۶۴۱	زندگی ساده
۷۷	-	۷۷	۷۷	۲۰۱	-	۲۰۱	۲۰۱	۳۷۸	-	۳۷۸	۳۷۸	کشتی
۱,۳۳۸	-	۱,۳۳۸	۱,۳۳۸	۱۰,۵۱۵	-	۱۰,۵۱۵	۱۰,۵۱۵	۱۱,۷۵۳	-	۱۱,۷۵۳	۱۱,۷۵۳	مسئولیت
۱,۳۰۶	-	۱,۳۰۶	۱,۳۰۶	۱۱,۰۸۵	-	۱۱,۰۸۵	۱۱,۰۸۵	۱۲,۳۹۱	-	۱۲,۳۹۱	۱۲,۳۹۱	مهندسی
۱,۶۰۷	-	۱,۶۰۷	۱,۶۰۷	۱,۶۳۸	-	۱,۶۳۸	۱,۶۳۸	۳,۲۴۶	-	۳,۲۴۶	۳,۲۴۶	نفت و انرژی
۸۶,۱۳۴	-	۸۶,۱۳۴	۸۶,۱۳۴	۱۵۰,۷۷۰	-	۱۵۰,۷۷۰	۱۵۰,۷۷۰	۲۳۶,۹۰۴	-	۲۳۶,۹۰۴	۲۳۶,۹۰۴	



۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
مبلغ	کل	سهم انکساری	سهم نگهداری	کل	سهم انکساری	سهم نگهداری	کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۷۷۰,۸۵۴	۱۷۵,۲۰۴	۵۹۵,۶۵۰	۱۹-۱	۷۷۰,۸۵۴	۱۷۵,۲۰۴	۵۹۵,۶۵۰
ذخیره خسارات معوق				ذخیره خسارات معوق			
۱۹-۲	۲۱۸,۳۲۱	-	۲۱۸,۳۲۱	۱۹-۲	۲۱۸,۳۲۱	-	۲۱۸,۳۲۱
ذخیره ریسک های منتهی شده				ذخیره ریسک های منتهی شده			
۱۹-۳	۹۸۱,۷۴۴	۱۷۵,۲۰۴	۸۰۶,۵۴۰	۱۹-۳	۹۸۱,۷۴۴	۱۷۵,۲۰۴	۸۰۶,۵۴۰
ذخیره خسارات معوق				ذخیره خسارات معوق			

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
رشته بیمه ای	کل	سهم انکساری	سهم نگهداری	کل	سهم انکساری	سهم نگهداری	کل
آتش سوزی	۳۰,۰۰۷	۳,۵۶۴	۲۶,۴۴۳	آتش سوزی	۳۰,۰۰۷	۳,۵۶۴	۲۶,۴۴۳
پاربری	۵۴,۹۱۸	۱۰,۲۴۰	۴۴,۶۷۸	پاربری	۵۴,۹۱۸	۱۰,۲۴۰	۴۴,۶۷۸
پایه انجمیت	۱۶,۶۸۲	۲,۵۵۹	۱۴,۱۲۳	پایه انجمیت	۱۶,۶۸۲	۲,۵۵۹	۱۴,۱۲۳
تکمیلی عمر	۱۱,۷۵۸	۱,۷۶۱	۹,۹۹۷	تکمیلی عمر	۱۱,۷۵۸	۱,۷۶۱	۹,۹۹۷
شخص ثالث	۲۰,۷۶۶	۳,۰۸۲	۱۷,۶۸۴	شخص ثالث	۲۰,۷۶۶	۳,۰۸۲	۱۷,۶۸۴
حوادث راننده	۲۵,۰۷۳	۴,۱۳۳	۲۰,۹۴۰	حوادث راننده	۲۵,۰۷۳	۴,۱۳۳	۲۰,۹۴۰
حوادث	۱۲,۲۲۹	۲,۷۷۷	۹,۴۵۲	حوادث	۱۲,۲۲۹	۲,۷۷۷	۹,۴۵۲
درمان گروهی	۱۷,۱۰۹	۲,۱۷۶	۱۴,۹۳۳	درمان گروهی	۱۷,۱۰۹	۲,۱۷۶	۱۴,۹۳۳
کشتی	۱۹,۸۵۹	۳,۳۲۱	۱۶,۵۳۸	کشتی	۱۹,۸۵۹	۳,۳۲۱	۱۶,۵۳۸
مسئولیت	۲۵,۲۲۶	۱۲,۸۶۸	۱۲,۳۵۸	مسئولیت	۲۵,۲۲۶	۱۲,۸۶۸	۱۲,۳۵۸
مهندسی	۲۶,۱۵۰	۴,۲۲۵	۲۱,۹۲۵	مهندسی	۲۶,۱۵۰	۴,۲۲۵	۲۱,۹۲۵
نفت و انرژی	۶۹۰	۷۵۳	۱۳۷	نفت و انرژی	۶۹۰	۷۵۳	۱۳۷
هواپیما	۷۷۰,۸۵۴	۱۷۵,۲۰۴	۵۹۵,۶۵۰	هواپیما	۷۷۰,۸۵۴	۱۷۵,۲۰۴	۵۹۵,۶۵۰

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
رشته بیمه ای	خسارات معوق	خسارات معوق	خسارات معوق	خسارات معوق	خسارات معوق	خسارات معوق	خسارات معوق
آتش سوزی	۸۸۲	۲,۵۵۱	۷,۲۲۷	آتش سوزی	۸۸۲	۲,۵۵۱	۷,۲۲۷
پایه انجمیت	-	-	-	پایه انجمیت	-	-	-
شخص ثالث جاری (نفت)	۱,۶۰۰	۲,۳۷۰	-	شخص ثالث جاری (نفت)	۱,۶۰۰	۲,۳۷۰	-
شخص ثالث غیر جاری	۲۹,۳۲۷	۲,۳۲۳	۲,۳۲۳	شخص ثالث غیر جاری	۲۹,۳۲۷	۲,۳۲۳	۲,۳۲۳
شخص ثالث مالی	-	-	-	شخص ثالث مالی	-	-	-
حوادث راننده	۲,۰۸۶	۲۵	۸۳۶	حوادث راننده	۲,۰۸۶	۲۵	۸۳۶
مهندسی	۱۲,۶۲۷	۱,۵۷۸	۲,۳۶۰	مهندسی	۱۲,۶۲۷	۱,۵۷۸	۲,۳۶۰
مسئولیت	۸,۹۱۸	۲۶,۳۲۱	۱,۰۶۸	مسئولیت	۸,۹۱۸	۲۶,۳۲۱	۱,۰۶۸
تکمیلی عمر	۱۵۸	۱,۳۶۶	۸۸۶	تکمیلی عمر	۱۵۸	۱,۳۶۶	۸۸۶
حوادث	۲۰	۲۱	۱۹۶	حوادث	۲۰	۲۱	۱۹۶
درمان گروهی	-	-	-	درمان گروهی	-	-	-
کشتی	-	۱۶۱	۲۵۸	کشتی	-	۱۶۱	۲۵۸
نفت و انرژی	۱,۱۸۲	۲۱۷	۱۲,۷۸۹	نفت و انرژی	۱,۱۸۲	۲۱۷	۱۲,۷۸۹
هواپیما	-	۲۸	۲۵	هواپیما	-	۲۸	۲۵



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۰- ذخیره ریسک های منتفی نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۶
شخص ثالث	۳۱۸,۳۳۷	-	۳۱۸,۳۳۷	(۲,۳۴۴)
درمان گروهی	۶۰۴	-	۶۰۴	-
کشتی	-	-	-	(۱۸,۷۷۲)
مسئولیت	-	-	-	(۸۱۵)
نفت و انرژی	-	-	-	-
	۳۱۸,۹۴۱	۶۶,۶۸۲	۱۵۲,۳۵۹	۴۴,۷۵۱

۲۱- سایر ذخایر فنی

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

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۶
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر	۲۸۰,۱۸۰	-	۲۸۰,۱۸۰	(۱۱,۵۹۵)
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۵۱۳,۹۰۷	۳۷۹,۶۱۵	۱۳۳,۲۹۲	۸۴,۶۳۱
	۷۹۳,۰۸۷	۳۷۹,۶۱۵	۴۱۳,۴۷۳	۷۳,۰۳۶

۲۱-۱- مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح ذیل می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۷	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۶
آتش سوزی	۲۶,۶۶۴	۲۱,۸۱۸	۴,۸۴۵	۴,۵۰۳
باربری	۱۴,۱۸۴	۱۳,۶۱۱	۵۷۳	۲,۶۳۳
بدنه اتومبیل	۲۱,۲۴۵	۱۹,۵۴۱	۱,۷۰۴	۳,۵۴۸
پول	۳,۱۱۷	۲,۰۸۷	۳۰	۳۵۴
تکمیلی عمر	۲۶,۸۵۷	۱۷,۹۳۶	۸,۹۲۱	۲,۵۴۳
شخص ثالث	۵۶,۴۸۲	۵۶,۴۸۲	-	-
مازاد ثالث	۲,۶۰۷	۳,۶۰۷	-	-
حوادث راننده	۵,۸۹۴	۵,۰۲۴	۸۶۹	-
حوادث	۴,۱۵۰	۲,۶۶۱	۱,۴۸۹	۷۶۰
دام و طیور	۱	۱	-	-
درمان گروهی	۳۱۳,۴۹۰	۱۲۵,۳۹۰	۱۸۸,۱۰۰	۴۸,۰۵۳
درمان مسافران	۳۷,۸۳۶	۲۰,۹۸۶	۱۶,۸۵۰	۶,۰۲۹
زندگی ساده	۴۵,۹۷۷	۲۲,۷۳۰	۲۳,۲۴۷	۵,۴۱۷
کشتی	۱,۳۷۴	۱,۱۳۶	۲۳۸	۲۳۳
مسئولیت	۴۷,۰۰۹	۳۷,۷۷۸	۹,۲۳۱	۸,۵۵۹
مهندسی	۸,۷۴۸	۶,۰۶۶	۲,۶۸۲	۶۴۵
نفت و انرژی	۷,۱۳۶	۳,۶۲۴	۳,۵۱۲	۱,۳۵۴
هواپیما	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	-	-
	۵۱۳,۹۰۷	۳۷۹,۶۱۵	۱۳۳,۲۹۲	۸۴,۶۳۱

۲۱-۲- 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 شورایی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نموده است در سال مالی مورد گزارش به میزان ۲۱۹ میلیارد ریال ذخیره از این بابت محاسبه و در حسابها منظور شده است که مطابق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالتهای بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۲- حق بیمه سالهای آتی:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۱۰۰,۷۸	۴۰,۲۴	میلیون ریال	میلیون ریال
بدنه اتومبیل	۱۰۶,۸۸۷	۳۰,۹۴۸	۱۰۰,۷۸	۴۰,۲۴
مسئولیت	۲,۳۵۵	۲,۳۵۳	۳۰,۹۴۸	۱۰۶,۸۸۷
سقفی	۴۸,۶۵۹	۲۴,۷۱۷	۲,۳۵۳	۲,۳۵۵
سایر رشته ها	۱۱,۸۰۰	۱۲۵	۴۸,۶۵۹	۲۴,۷۱۷
	۱۸۰,۷۸۰	۶۲,۱۶۶	۱۲۵	۱۱,۸۰۰
	۱۸۰,۷۸۰	۶۲,۱۶۶	۶۲,۱۶۶	۱۸۰,۷۸۰

۲۲-۱ مطابق تبصره ۱ ماده ۸ این نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه، چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، حق بیمه مزاد بر یک سال، به طور گسسته به عنوان حق بیمه سال های آنی محسوب و در سال های بعد متناسب با سررسید بیمه نامه ها به درآمد سال منظور میگردد.

۲۳- ذخیره های پایان خدمت کارکنان:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ماده در ابتدای سال	۷۶,۱۳۳	۵۶,۲۱۵	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره تأمین شده	۳۰,۹۴۶	۲۴,۶۸۸	۷۶,۱۳۳	۵۶,۲۱۵
پرداخت شده طی سال	(۹,۵۸۸)	(۴,۸۷۰)	۳۰,۹۴۶	۲۴,۶۸۸
ماده در پایان سال	۹۷,۴۹۱	۷۶,۱۳۳	(۹,۵۸۸)	(۴,۸۷۰)
	۹۷,۴۹۱	۷۶,۱۳۳	۷۶,۱۳۳	۹۷,۴۹۱

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

۲۴- تسهیلات:

در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ بابت خرید ساختمان به مبلغ ۱۸۰ میلیارد ریال تسهیلات کوتاه مدت ۶ ماهه با نرخ سود ۲۵٪ در سال از بانک سامان اخذ گردیده است این تسهیلات در تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۱۸ و ۱۳۹۸/۰۱/۲۰ بازپرداخت و تسویه گردیده است.

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
تسهیلات مالی دریافتی	۲۸۳,۹۴۵	-	میلیون ریال	میلیون ریال
ماده در پایان سال	۲۸۳,۹۴۵	-	-	۱۸۰,۰۰۰
	۲۸۳,۹۴۵	-	-	۱۸۰,۰۰۰

۲۵- سرمایه:

۲۵-۱ سرمایه شرکت متشکل از ۱,۵۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده با نام می باشد.

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
تعداد ۱,۵۰۰ میلیون سهم با نام	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۰۳,۴۰۰
سرمایه پرداخت شده	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۰۳,۴۰۰

۲۵-۲ سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

درصد سهام	تعداد سهام	
۱۴,۱۶	۲۱۲,۴۰۱,۴۵۹	(سهامی خاص) شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۸,۴۳	۱۲۶,۴۲۱,۱۱۰	(سهامی عام) بانک سامان
۷,۰۰	۱۰۴,۹۹۹,۹۹۸	(سهامی خاص) شرکت خودرو سازی کارصنایا
۵,۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سرمایه خفته سازان فردا س ج
۴,۸۶	۷۲,۹۱۳,۴۳۲	محمد ضرابیه
۳,۶۸	۵۵,۱۷۸,۵۶۱	علی غیبیانی اردکانی
۳,۶۷	۵۵,۰۵۷,۴۹۸	عبداللہی شهیم
۳,۵۵	۵۳,۳۲۵,۷۳۷	(سهامی خاص) شرکت سرمایه گذاری و اهران سهام
۳,۵۰	۵۲,۴۹۹,۹۹۸	(سهامی خاص) شرکت آیین شبی
۳,۴۶	۵۱,۹۶۴,۳۸۰	موسسه صندوق بازتسهی شرکت ملی صنایع مس ایران
۱,۷۳	۲۵,۹۵۹,۳۴۱	شرکت شیشه همدان
۱,۲۱	۱۸,۱۷۴,۳۳۵	احمد رضا ضرابیه
۱,۱۳	۱۶,۸۷۵,۳۳۵	محمد تقی شکروی
۳۰,۷۶	۴۶۱,۴۴۰,۱۸۴	سایر سهامداران حقیقی
۷,۸۶	۱۱۷,۸۸۸,۸۵۲	سایر سهامداران حقوقی
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به ترتیب ۴۵,۳۱ درصد و ۵۴,۶۹ درصد می باشد.



۲۶- سرمایه در جریان ثبت:

به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۷ 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 ۱.۵۰۰ 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 بوده است و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ همراه با واریزهای نقدی طی سال مالی مورد گزارش در دفتر ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۲۷- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
شرکت فرعی سرمایه گذار	درصد مالکیت	تعداد سهام	بهای تمام شده
شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا	۴.۸۶	۷۲,۹۱۳,۴۳۲	۲۰۲,۸۱۳
			۱۳۰,۵۹۶

۲۸- 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 اساتنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساتنامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میانین ریال	۱۰۳,۴۳۷	۸۳,۵۱۸	میانین ریال	۹۷,۸۷۰	۸۰,۹۹۰
مانده در ابتدای سال			انتقال از محل سود خالص	۲۳,۶۴۷	۱۶,۸۸۰
کسر میشود سهم اقلیت از اندوخته (۹۱)	(۵۷)			-	-
مانده در پایان سال	۱۳۶,۱۴۹	۱۰۳,۴۳۷		۱۲۱,۵۱۷	۹۷,۸۷۰

۲۹- 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 باتوجه 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:

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میانین ریال	۲۴,۳۷۱	۱۱۰,۶۱۱	میانین ریال	۲۴,۳۷۱	۱۱۰,۶۱۱
مانده ابتدای سال			انتقال از محل سود خالص	۴۷,۲۹۴	۳۳,۷۶۰
انتقال به افزایش سرمایه	-	(۱۱۰,۰۰۰)		-	(۱۱۰,۰۰۰)
مانده پایان سال	۸۱,۶۶۵	۳۴,۳۷۱		۸۱,۶۶۵	۳۴,۳۷۱

۳۰- سهم اقلیت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳۴,۰۱۸	۲۸,۸۵۶
۱۷۴	۸۳
۱,۹۳۶	۹۳۸
۳۶,۱۲۹	۲۹,۸۷۶



شرکت بیمه سامان (سپاهای عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

رشته	حق بیمه مستقیم	قبولی اتکائی	جمع کل
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
آتش سوزی	۳۵۵,۰۱۸	۵,۴۱۹	۳۶۰,۴۳۷
باربری	۳۷۷,۰۹۶	۲۸۵	۳۷۷,۳۸۱
بدنه اتومبیل	۳۵۴,۸۲۷	-	۳۵۴,۸۲۷
پول	۳۰,۸۷۹	-	۳۰,۸۷۹
تکمیلی عمر	۴۴۷,۵۱۸	-	۴۴۷,۵۱۸
شخص ثالث	۶۲۰,۰۴۱	-	۶۲۰,۰۴۱
مآزاد ثالث	۱۶,۳۶۹	-	۱۶,۳۶۹
حوادث راننده	۹۰,۷۱۸	-	۹۰,۷۱۸
حوادث	۹۱,۰۸۸	-	۹۱,۰۸۸
درمان گروهی	۳,۸۳۹,۶۱۴	-	۳,۸۳۹,۶۱۴
درمان مسافران	۳۴۷,۳۴۰	-	۳۴۷,۳۴۰
زندگی ساده	۲۱۵,۱۶۲	-	۲۱۵,۱۶۲
زندگی اندوخته	۳,۳۳۰,۱۰۳	-	۳,۳۳۰,۱۰۳
کشتی	۱۱,۳۹۳	-	۱۱,۳۹۳
مسئولیت	۴۶۲,۳۲۸	-	۴۶۲,۳۲۸
مهندسی	۱۸۰,۰۳۶	-	۱۸۰,۰۳۶
نفت و انرژی	۱۳۵,۸۶۰	-	۱۳۵,۸۶۰
هواپیما	۳۰,۰۰۴	-	۳۰,۰۰۴
اعتباری	۱۴۰	-	۱۴۰
	۶,۹۷۵,۶۹۸	۲۱,۹۶۴	۷,۱۹۷,۶۶۲



۳۳- 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
۱۳۹۷ سال	۱۳۹۶ سال	۱۳۹۷ سال	۱۳۹۶ سال
آتش سوزی	۳۷,۲۵۸	۱۹,۰۹۹	۵۶,۴۵۶
یابری	۱۱,۳۲۶	۱۵,۷۳۶	۲۷,۰۶۳
بدنه اتومبیل	۹۵,۲۵۶	۱,۲۶۳	۹۶,۵۱۹
پول	۱,۰۵۲	۴۶۳	۱,۰۵۲
تکمیلی عمر	۳۰,۲۸۴	۲۷,۳۹۷	۳۰,۰۸۰
شخص ثالث	۳۳۸,۶۶۸	۱۹۵,۳۲۶	۲۹۰,۵۳۱
مآزاد ثالث	-	-	-
حوادث راننده	۱۹,۵۸۲	۱۳,۱۵۷	۲۳,۶۹۱
حوادث	۱۴,۱۹۳	۶,۱۴۳	۱۴,۰۰۷
دام و طیور	-	-	-
درمان گروهی	۲,۶۸۸,۵۷۷	۱,۲۸۱,۶۳۹	۲,۷۵۹,۲۶۱
درمان مسافران	۱۵۳,۴۹۴	۸۳,۷۷۱	۱۵۳,۴۹۴
زندگی ساده	۱۳۵,۳۲۳	۳۹,۱۲۰	۱۳۵,۳۲۳
زندگی اندوخته	۸۳۲,۰۶۲	۳۱۴,۴۵۲	۸۳۲,۰۶۲
کشتی	۱,۴۱۴	۵,۷۲۹	۱,۳۹۰
مسئولیت	۲۸۶,۶۳۳	۲۰۸,۴۷۷	۳۱۵,۰۰۷
مهندسی	۳۷,۹۵۴	۲۰,۹۳۴	۲۸,۱۰۸
نفت و انرژی	۳,۵۱۶	۱۵,۸۸۹	۳۳,۲۹۵
هواپیما	۷۳۵	۱,۲۲۰	۶۷۰
	۴,۵۸۷,۴۳۷	۲,۳۳۲,۷۲۸	۴,۸۱۲,۴۰۶
		۲۲۴,۹۶۹	۱۰۹,۵۵۴
			۲,۴۴۲,۲۸۲



۳۴- خسارت سهم بیمه گران اتکائی
 خسارت و هزینه کارشناسی سهم بیمه گران اتکائی تماماً 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 ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۹,۵۷۲	۱۰,۶۱۶	۲,۳۷۵	۱,۳۶۳	۷,۱۹۷	۹,۲۵۳
باربری	(۶۹۴)	۴,۳۲۱	(۳,۳۰۹)	۲,۴۳۰	۲,۶۱۵	۱,۸۹۱
بدنه اتومبیل	۱۱,۳۷۹	۱۳,۹۹۱	۱,۰۲۹	۱۵۲	۱۰,۳۵۰	۱۳,۸۳۸
پول	-	۲۷۳	-	-	-	۲۷۳
تکمیلی عمر	۱۶,۰۶۶	۴,۸۸۴	۱,۳۵۶	(۳۱۸)	۱۴,۷۰۹	۵,۲۰۲
شخص ثالث	۳۴,۴۵۹	۴۲,۷۴۷	۴,۹۰۷	۴,۹۳۵	۲۹,۵۵۲	۳۷,۸۱۳
حوادث راننده	۴,۷۱۳	۳,۷۱۳	۱,۴۸۳	۳۹۲	۳,۲۳۰	۳,۳۲۱
حوادث	۱,۴۳۷	۲,۰۳۸	۲۷۶	(۴۱)	۱,۱۶۱	۲,۰۷۹
درمان گروهی	۲۰۱,۵۳۷	۴۰۳,۱۷۳	۳,۴۲۸	۸,۲۱۳	۱۹۸,۱۰۹	۳۹۴,۹۶۰
درمان مسافران	۳۱,۰۷۸	۳۱,۲۷۵	-	-	۳۱,۰۷۸	۳۱,۲۷۵
زندگی ساده	۹,۸۸۵	۳۰,۲۶۲	-	-	۹,۸۸۵	۳۰,۲۶۲
زندگی اندوخته	۱۲۱,۹۴۶	۲۵۴,۷۰۷	-	-	۱۲۱,۹۴۶	۲۵۴,۷۰۷
کشتی	۱,۶۲۳	۵,۱۰۲	۷۲۵	۲,۴۵۱	۸۹۸	۲,۶۵۱
مسئولیت	۴۱,۰۸۳	۴۴,۷۰۶	۲,۹۹۹	۳,۷۹۰	۳۸,۰۸۴	۴۰,۹۱۶
مهندسی	۱۶,۷۹۷	۳,۷۷۲	۱۰,۰۵۵	(۵,۱۸۲)	۶,۷۴۲	۸,۹۵۴
نفت و انرژی	(۱,۴۶۳)	۳,۳۴۷	۱۱۸	۴۰,۴۰	(۱,۵۸۱)	(۶۹۳)
هواپیما	۲	-	-	-	۲	-
	۴۸۹,۴۲۱	۸۵۸,۹۲۹	۲۵,۴۴۱	۲۲,۲۲۶	۴۶۳,۹۸۰	۸۳۶,۷۰۲



۲۵- 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 اتکائی	کارمزد نمایندگان و کارگزاران	جمع
۱۳۹۷ سال	۱۳۹۶ سال	۱۳۹۷ سال	۱۳۹۶ سال
آتش سوزی	۱,۴۵۲	۹۶۰	۴۱,۳۹۱
باربری	۳۴۱	۸۴	۳۲,۶۴۷
بدنه اتومبیل	-	-	۳۲,۴۹۹
پول	-	-	۶۱۶
تکمیلی عمر	-	-	۶۵,۷۶۳
شخص ثالث	-	-	۳۱,۷۸۰
مازاد ثالث	-	-	۱,۷۰۵
حوادث راننده	-	-	۶,۲۲۸
حوادث	-	-	۲۰,۰۲۴
درمان گروهی	-	-	۲۴۷,۳۶۱
درمان مسافران	-	-	۶۶,۴۰۴
زندگی ساده	-	-	۱۳,۵۱۷
زندگی اندوخته	-	-	۴۱۹,۸۹۳
کشتی	۴۷۱	۱۵۱	۶۲
مسئولیت	۴,۵۹۳	-	۱۲۲,۰۱۰
مهندسی	۱,۳۱۱	۵۶۶	۱۲,۵۶۶
نفت و انرژی	۱,۶۰۶	۸۲۵	۸۴
هواپیما	۱,۰۹۰	۶۱۶	۷۱
اعتباری	-	-	۶۵
	۳,۲۰۲	۱,۱۱۴,۶۸۴	۷۹۶,۹۱۹
	۱۰,۸۶۴	۱,۱۲۵,۵۴۸	۸۰۰,۱۲۱



۳۶- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

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

یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶-۱ کارمزد دریافتی انکائی	۲۹۱,۹۹۲	۲۴۹,۳۱۰
۳۶-۲ کارمزد منافع دریافتی	۲۶۴,۳۷۳	۵,۸۵۸
	۵۵۶,۳۶۵	۲۵۵,۱۶۸

۳۶-۱- کارمزد دریافتی از بیمه گران انکائی به شرح ذیل می باشد:

رشته	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۲۱,۰۹۵	۱۶,۵۸۷
باربری	۱۹,۵۸۱	۴,۸۹۴
بدنه اتومبیل	۱۳,۶۶۰	۶,۲۸۷
پول	۸۰۰	۱۴۴
تکمیلی عمر	۱۷,۵۷۴	۴۰,۳۳۳
شخص ثالث	۴,۹۶۹	۳,۷۷۸
ماژاد ثالث	۱۲۸	۷۱
حوادث راننده	۲,۵۸۴	۱,۷۷۸
حوادث	۳,۶۱۸	۱,۰۵۱
درمان گروهی	۴۸,۷۲۷	۳۶,۱۳۵
درمان مسافران	۴,۹۶۱	۵,۱۸۳
زندگی ساده	۵,۲۳۵	۳,۰۲۲
زندگی اندوخته	۱۱۹,۷۳۹	۱۰۶,۰۵۵
کشتی	۴۷۲	۷۲۲
مستولیت	۱۲,۲۱۲	۱۰,۷۱۲
مهندسی	۱۵,۵۴۵	۹,۲۲۹
نفت و انرژی	۱,۹۶۵	۳,۳۲۶
هواپیما	۱۱۹	۵
اعتباری	۸	-
	۲۹۱,۹۹۲	۲۴۹,۳۱۰

۳۶-۲- همانگونه که درآمد حق بیمه به روش تعهدی واگذار می گردد، در آمد حاصل از کارمزد دریافتی از بیمه گران انکائی نیز به صورت تعهدی شناسائی و در حساب منظور گردیده است.

۳۷- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۰۲۲	۲۸۵-۱
۴۳,۰۲۲	۲۸۵-۱

سهم حق بیمه

مانده حساب مزبور تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و بابت ۸ درصد از ۸۷ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.

۳۸- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

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

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵,۸۲۱	۱۲۲,۰۹۶	هزینه های بیمه ای:
۲,۶۵۹	۲,۰۳۰	کارشناسی سایر رشته ها
۸,۸۹۳	۶,۳۰۲	کارشناسی شخص ثالث
۶۳,۰۶۴	۳۹,۹۰۸	سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث ۳۸-۱
۳۱۲	۳۳	ندارت، حق بیمه شخص ثالث، درآمد اید و سرانجام بیمه و سایر موارد
۷,۱۷۶	۶,۲۵۳	هزینه تعمیر باربری
۳۱۷,۹۲۵	۱۷۶,۶۲۳	سایر

۳۸-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور سهم نیروی انتظامی از حق بیمه های صادره شخص ثالث پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه گردیده است.

۳۹- 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		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۹,۷۸۸	۳۰۹,۵۷۷	۳۶۸,۱۳۴	۳۰۷,۲۱۴
۱۳۸,۳۱۴	۴۵,۸۷۳	۸۹,۸۱۷	۲۶,۷۷۲
۵۲۴,۳۵۳	۳۳,۵۴۶	۴۹۱,۴۸۰	۳۲,۰۸۵
۳۶,۳۵۷	(۳۶,۳۵۷)	۳۶,۳۵۷	(۳۶,۳۵۷)
۲۶,۹۱۷	۴۱,۵۵۳	۲۴,۱۹۶	۱۹,۴۱۵
۱۶۰,۶۸۱	۷۷,۳۰۳	۱۶۰,۶۸۱	۷۷,۳۰۳
۲۱۸,۹۷۵	۱۵۱,۱۶۷	۱۵۰,۳۳۹	۱۵۹,۴۹۰
۱,۴۷۵,۳۸۴	۶۱۲,۶۵۹	۱,۳۲۱,۰۸۵	۵۸۵,۹۲۱

درآمد سرمایه گذاری (سود و زیان) و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت:
سود سهام سرمایه گذاری در شرکت های بورسی و غیر بورسی
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های بورسی و غیر بورسی
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین و ملک
برگشت زیان (زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در ملک چرمن
سود صندوق های سرمایه گذاری
سود اوراق مشارکت
سایر درآمدهای سرمایه گذاری

۳۹-۱- خلاص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده به شرح زیر تبیین گردیده است:

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۶,۰۳۹	۴۶۰,۵۵۳	۱,۰۱۶,۰۳۹	۴۴۳,۱۴۷
۴۵۹,۳۴۵	۱۵۲,۱۰۷	۳۰۵,۰۴۵	۱۴۲,۷۷۴
۱,۴۷۵,۳۸۴	۶۱۲,۶۵۹	۱,۳۲۱,۰۸۵	۵۸۵,۹۲۱

خلاص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر مالی
خلاص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

۴۰- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۸,۹۲۴	۱۸۶,۷۰۶	۲۸۱,۸۴۹	۱۸۶,۸۰۸
۵۷۷,۷۵۹	۴۵۹,۱۶۲	۵۵۹,۱۸۷	۴۴۸,۶۵۰
۱۱,۳۷۳	۳۳,۱۰۶	۹۹,۷۷۹	۸۶,۳۷۰
۳۱,۸۷۷	۳۲,۲۵۴	۲۶,۷۸۸	۳۳,۳۵۵
۵,۷۰۰	۴,۹۰۸	۴,۵۰۰	۳,۷۰۸
۹۰۵,۶۳۳	۷۲۱,۱۳۶	۹۷۳,۱۰۳	۷۵۸,۸۹۲

هزینه های اداری و مالی
هزینه های پرسنلی
هزینه های فروش
هزینه استهلاک
یادداشت مدیریت



۴۰-۱- مانده حساب هزینه های اداری و مالی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۴۸۵	۶۴,۳۲۷	۵۶,۴۸۵	۶۵,۲۱۰	اجاره محل و شارژ ساختمان
۲۱,۶۶۶	۳۲,۹۶۰	۲۱,۶۸۳	۳۳,۳۱۳	چاپ و ملزومات اداری
۱۹,۵۸۰	۴۷,۰۵۰	۲۰,۵۵۳	۳۵,۵۵۴	حق المشاوره
۷۴۵	۲,۵۰۰	۹۶۰	۳,۰۹۹	حسابرسی
۷,۷۵۶	۶,۲۷۵	۷,۷۵۶	۶,۲۷۵	حق المشاوره و دادرسی حقوقی
۱,۱۹۴	۱,۴۷۸	۱,۱۹۴	۱,۸۱۹	حق عضویت
۵۴۰	۴۸۳	۱,۳۰۰	۱,۹۲۷	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۳,۴۱۶	۵,۸۳۰	۳,۴۲۸	۶,۰۴۵	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۶۰۷	۵۷۱	۶۰۷	۸۲۲	خدمات نرم افزاری
۱۳,۱۴۶	۱۶,۱۹۰	۱۳,۱۴۶	۱۶,۳۲۵	پست و تلفن
۳,۲۸۸	۳,۵۰۰	۳,۳۱۷	۴,۰۳۴	ایاب و ذهاب
۸,۱۲۲	۱۶,۷۴۶	۸,۱۲۲	۱۶,۷۵۳	مأموریت اداری
۳,۳۱۸	۳,۸۶۵	۳,۳۱۸	۴,۰۷۵	آب و برق و گاز و سوخت
۱,۸۰۸	۱,۸۹۰	۱,۸۰۸	۱,۹۰۷	تعمیر و نگهداری
۱,۵۰۵	۲,۲۳۴	۱,۵۰۵	۲,۲۴۳	آموزش کارکنان
۳,۶۶۱	۱,۷۳۰	۳,۶۶۱	۲,۱۶۹	تعمیر و نگهداری ساختمان
۱۹,۹۷۹	۳۷,۹۸۵	۱۴,۲۰۳	۳۸,۷۷۵	حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)
۱,۴۱۷	۲,۶۱۱	۱,۴۱۷	۲,۶۱۱	سوخت وسائط نقلیه
۱,۱۶۸	۴۱۰	۱,۱۶۸	۴۱۰	عوارض شهرداری
۵,۶۱۸	۲۲,۲۰۹	۵,۶۱۸	۲۲,۲۰۹	مالی و بانکی
۲۵۱	۹۸۱	۲۵۱	۱,۰۴۵	حق بیمه دارائی های ثابت
۲۲۰	۸۵۴	۲۲۰	۸۵۴	هزینه های ورزشی
۱,۹۳۵	۴	۱,۹۳۵	۴۹۴	بیمه های تکمیلی کارکنان
۵۵۵	۴۵۹	۵۵۵	۴۵۹	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۸,۸۲۸	۸,۷۰۸	۱۲,۴۹۷	۱۰,۴۹۷	سایر هزینه ها
۱۸۶,۸۰۸	۲۸۱,۸۴۹	۱۸۶,۷۰۶	۲۷۸,۹۲۴	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۰-۲- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
حقوق و دستمزد			
حق بیمه کارکنان سهم کارفرما	۲۳۵,۵۰۲	۱۸۵,۹۰۳	۲۲۲,۳۳۷
پایز خرید سنوات کارکنان	۶۴,۵۶۴	۵۰,۵۳۱	۶۳,۳۱۳
عیدی کارکنان و پاداش	۲۹,۱۳۱	۲۳,۴۹۶	۲۸,۱۳۱
اضافه کاری کارکنان	۴۹,۲۵۷	۳۷,۷۵۰	۴۸,۹۵۰
کمک هزینه ناهار کارکنان	۸,۶۵۷	۷,۱۳۴	۸,۶۵۷
کمک هزینه های رفاهی کارکنان	۳,۸۶۰	۲,۳۷۸	۲,۳۷۸
کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان	۴,۸۵۱	۳,۹۸۲	۳,۹۸۲
حق اولاد و مسکن	۷,۳۰۹	۵,۸۲۵	۷,۳۰۹
فوق العاده مأموریت	۳,۱۷۶	۲,۱۴۸	۳,۱۷۶
مزایای غیر نقدی	۲۱,۰۴۶	۱۷,۳۳۷	۲۰,۹۲۲
هزینه بن کارگری	۸,۴۰۳	۷,۶۴۷	۸,۴۰۳
هزینه بازخرید مرخصی	۲۹		
هزینه کارانه	۱۲۱,۵۰۱	۹۹,۰۳۴	۱۱۹,۸۱۸
	۵۷۷,۷۵۹	۴۵۹,۱۶۲	۵۵۹,۱۸۷
		۴۴۸,۶۵۰	

۴۰-۳- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
آگهی، تبلیغات و نمایشگاه	۱,۶۰۸	۳۳,۹۸۶	۹۰,۰۱۴
آموزش	۷,۱۵۶	۶,۶۵۲	۷,۱۵۶
سایر	۲,۶۰۹	۲,۴۶۸	۲,۶۰۹
	۱۱,۳۷۳	۴۳,۱۰۶	۹۹,۷۷۹
		۸۶,۳۷۰	

۴۱- هزینه های مالی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۸۵۲	۵,۰۳۲	۱۲۵	-
۵,۸۵۲	۵,۰۳۲	۱۲۵	-

۴۲- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
درآمدها:			
سود فروش دارایی ثابت	-	۱,۳۸۴	۱,۳۸۴
کارمزد وام بیمه گذاران	۵۹,۰۸۷	۳۸,۷۲۴	۵۹,۰۸۷
کارمزد وام کارکنان	۳۱۵	۵,۹۱۵	۳۱۵
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۳۲۱,۵۲۱	۱۰۱,۵۳۱	۳۲۱,۵۲۱
چربیمه غیبت کارکنان	۴۳۹	۱,۲۲۵	۴۳۹
سود ارائه خدمات	-	-	-
سایر	(۱۹,۱۴۴)	۱۱,۰۱۰	(۷,۶۲۴)
جمع درآمدها	۳۶۳,۲۱۸	۱۵۹,۷۸۸	۳۷۳,۷۳۸
		۱۵۲,۷۲۹	

۴۲-۱- دارایی ها و بدهی های ارزی با نرخ ارز بازار ثانویه تسعیر و تفاوت ناشی از افزایش نرخ ارز به حساب سود حاصل از تسعیر منظور گردیده است.

۴۲-۲- اقلام عمده مربوط به تسویه مطالبات بیمه تامین اجتماعی برای سالهای ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۹۳ به مبلغ ۱۰,۴۶۲ میلیون ریال و تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال مالی ۱۳۹۴ به مبلغ ۹,۵۴۶ میلیون ریال می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۳- تعدیلات سنواتی

(تجدید ارائه شده)			
گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۲۷,۷۲۱)	-	-	-
-	(۲,۷۶۹)	-	(۲,۷۶۹)
(۱۲۷,۷۲۱)	(۲,۷۶۹)	(۲,۷۶۹)	(۲,۷۶۹)

اصلاح اعمال اثر روش ارزش ویژه برای شرکتهای وابسته در سال ۱۳۹۶
بابت تسویه اصل و جرایم مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۵

۴۴- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

(تجدید ارائه شده)			
گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۰,۰۹۵	۲۳۹,۳۶۶	۹۹,۳۲۴	۱۸۴,۸۷۲
۳۲,۹۲۳	۳۶,۹۱۶	۲۶,۷۸۸	۳۳,۳۵۵
۲۱,۳۵۸	۱۹,۸۱۸	۱۹,۳۰۵	۱۸,۹۹۰
۳,۶۵۴,۷۵۱	۲,۰۶۰,۷۹۰	۳,۶۵۴,۷۵۱	۲,۰۶۰,۷۹۰
(۲,۶۴۸,۷۸۱)	(۱,۱۸۴,۷۷۸)	(۲,۵۳۱,۱۱۴)	(۱,۶۷۳,۰۹۴)
(۶۹۷,۰۷۸)	(۹۲۴,۷۸۰)	(۷۵۶,۸۱۸)	(۲۹۳,۱۷۷)
(۳۸۳,۶۴۴)	(۱۸۳,۵۳۶)	(۱۹۵,۶۸۵)	(۵۶۶,۴۲۷)
۱۱۸,۶۱۴	۲۹,۷۹۹	۱۱۸,۶۱۴	۲۹,۷۹۹
۳۲۶,۰۹۸	۱۴۴,۸۵۰	۳۲۷,۶۱۸	۱۳۷,۴۶۵
۵۶,۶۲۶	(۱۲۷,۷۲۱)	-	-
۸۰۰,۹۸۲	۱۱۰,۷۲۴	۷۷۲,۷۸۴	(۶۷,۴۲۷)

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 سالیهای آتی
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
سهم گروه از سود(زیان) شرکتهای وابسته
خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند عام ۱۳۹۷

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

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی سایر هزینه های بیمه ای	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق	ذخایر حق بیمه	خالص کارمزد و کارمزد منابع	حاصل خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	حق بیمه نگهداری	و شنه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۰۷۶	(۹,۲۵۲)	۱۶,۶۳۶	(۷۶,۶۳۳)	(۴,۸۴۵)	(۱۷,۷۳۵)	(۵۴,۰۵۱)	(۳۱,۳۹۸)	(۲۸,۱۰۵)	۲۴۶,۹۱۶	آتش سوزی
۱۰۰,۶۵۰	(۱,۷۳۲)	۱۶,۴۰۳	(۱۴۹,۳۸۷)	(۱,۵۲۴)	(۱۲,۳۰۶)	(۱۳۴,۰۰۷)	(۱۷,۵۱۰)	(۹,۳۲۵)	۲۴۶,۲۰۲	باربری
۸۲,۵۳۷	(۱,۹۱۵)	۱۲,۱۲۵	(۳۹,۵۷۳)	(۱,۷۰۴)	(۱,۱۱۱)	(۷۶,۷۵۷)	(۱۸,۳۰۹)	(۸۱,۴۱۸)	۲۴۹,۰۰۶	پایه ترمینال
۸,۴۶۴	-	۱,۴۲۰	(۱۴,۳۳۹)	(۳۰)	-	(۱۴,۳۰۹)	۱۲۰	(۷۷۸)	۲۲۰,۳۶۱	پول
۱۲۸,۸۹۵	-	۷,۳۳۳	(۱۵۸,۰۴۳)	(۸,۹۲۱)	(۱۱۴)	(۱۴۹,۰۰۷)	(۴۷,۰۹۳)	(۲۵,۰۸۱)	۳۷۱,۷۳۹	تکمیل عمر
۱۳۷,۴۰۶	(۱۰,۸۵۲)	۴۸,۸۶۷	(۱۱۴,۳۳۸)	-	(۴۶,۹۱۸)	(۵۹,۴۱۰)	(۲۵,۵۵۰)	(۲۰۰,۸۶۶)	۵۳۷,۲۴۴	شخص ثالث
۸,۲۶۸	(۱,۳۲۰)	۸۳۷	(۳,۸۸۵)	-	-	(۳,۸۸۵)	(۱,۵۴۹)	-	۱۲,۳۸۸	مازاد ثالث
۴۱,۰۳۱	(۷,۸۷۹)	۶,۶۳۸	(۱۶,۶۵۵)	(۵۶۹)	(۳,۷۱۷)	(۱۲,۰۶۹)	(۳,۲۷۲)	(۱۶,۲۶۱)	۷۸,۶۶۱	حوادث و کشته
۳۵,۶۵۰	(۶۱)	۳,۰۰۱	(۳۱,۹۳۷)	(۱,۲۸۹)	۱۲۵	(۳,۰۰۳)	(۱۷,۲۷۹)	(۱۲,۱۱۴)	۷۲,۰۵۱	حوادث
(۳۳۸,۱۱۸)	(۱۳۲,۰۰۴)	۱۸۲,۰۷۶	(۸۴۸,۶۳۳)	(۸,۱۰۰)	(۳۱۴,۱۲۵)	(۵۶۶,۳۹۶)	(۱۹۱,۴۲۵)	(۲,۴۹۳,۶۱۸)	۹,۱۲۶,۷۵۷	درمان مسافران
(۲۲,۶۲۶)	(۸۰,۸۱۵)	۱۱,۳۸۶	۱,۵۱۱	(۳,۴۵۰)	-	۸,۳۶۱	(۵۰,۸۰۸)	(۱۳۴,۴۱۹)	۲۲۸,۳۲۰	زندگی ساده
(۴۶,۹۹۹)	(۵)	۱۷,۵۵۱	(۵۹,۳۳۳)	(۳,۴۴۷)	-	(۵۶,۱۸۷)	(۸,۲۸۱)	(۱۰۵,۰۶۱)	۱۰,۸۲۰	زندگی قرضه
۴۱۷,۸۱۵	(۷,۱۳۵)	۶۲۶,۰۹۹	(۱,۳۴۹,۸۵۵)	(۲۸,۰۱۸)	-	(۱,۶۶۹,۶۴۳)	(۴۲,۳۰۲)	(۵۷۴,۵۵۴)	۲,۳۶۹,۳۶۲	کشتی
(۳,۲۱۱)	(۱,۴۲۰)	۹۱۷	(۱۱,۱۴۶)	(۲۳۸)	(۱۲,۵۲۵)	۸۱۷	(۳۱)	۱,۳۲۸	۷,۹۲۳	مسئولیت
(۳۹,۵۰۸)	(۶,۴۹۵)	۲۵,۹۲۰	(۳۳,۷۳۲)	(۱,۳۳۱)	(۲۴,۵۸۴)	(۳۹,۵۱۹)	(۱۱۲,۳۹۹)	(۲۳۵,۷۱۷)	۳۶۲,۱۱۶	مهندسی
۶۹,۵۱۷	(۲,۰۲۵)	۱۲,۱۱۹	(۳,۹۷۸)	(۳,۶۸۹)	۴,۶۶۴	(۳,۹۰۰)	۱,۹۹۲	(۳۹,۰۰۱)	۸۹,۴۱۰	نفت و انرژی
۲۳,۴۹۰	(۴۷)	۲,۱۴۴	(۳۳,۷۳۲)	(۳,۵۱۲)	(۲۵,۷۳۹)	(۲۴,۶۷۰)	۱۹۷	(۲,۰۰۹)	۱۱۷,۰۷۷	هولیدیا
۵,۱۷۲	(۶۸)	۴۲۹	(۱,۱۸۹)	-	۶۵	(۱,۲۵۳)	(۱,۱۳۶)	(۳۳۵)	۷,۶۵۰	امتاری
(۲۵)	-	-	۲	-	-	۲	(۵۶)	-	۲۵	
۷۶۶,۶۸۳	(۳۶۰,۹۳۷)	۱,۰۱۶,۰۳۹	(۳,۶۵۴,۷۵۱)	(۹۱۳,۶۷۳)	(۲۵۵,۰۰۱)	(۳,۸۸۶,۲۷۸)	(۵۶۹,۱۸۳)	(۳,۷۵۰,۷۳۵)	۸,۰۸۵,۹۵۹	



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

عنوان	میلیون ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۶۱۸,۱۳۲
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازبافتی (شخص ثالث)	۳۷,۸۱۳
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۶,۲۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	۴۸,۸۶۷
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۷۱۱,۰۴۲
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	(۸۰,۴۹۸)
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	(۲۴۲,۱۸۳)
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	(۳۱,۷۸۰)
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	(۴۳,۰۲۲)
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	(۵۶,۴۴۴)
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	(۶۱,۸۲۵)
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	(۵۱۵,۷۵۲)
سود رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	۱۹۵,۲۹۰
اضافه می شود: کاهش (افزایش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	(۱۱۴,۳۲۸)
سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	۸۰,۹۶۲

۴۷-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی سال مالی ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

(ارقام به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول ماده ماده ۱۲۹	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶
				مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	
بانک سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۶۰,۱۲۲	۱۷۳,۰۱۱		۴۶,۲۷۸
		ارائه خدمات بیمه ای		۸۷۱	۸۶۵		
		ارائه خدمات بیمه ای		۳,۶۳۰	۱۰,۰۱۲		
		سود سپرده گذاری بانکی				۲۲۲,۸۵۶	
		اجاره محل و سایر				۲۷,۷۶۰	
		فروش ساختمان مرکزی و شعبه تهران تهران با بخشی ۷					
		خرید سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش				۲,۳۵۸	
		کارمزد پالت فروش بیمه ناده				۶۳,۶۴۸	
		دریافت وام				۱۸۰,۰۰۰	
شرکت تولیدی و معدنی پلاستیران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷				۹,۳۴۴
شرکت تولیدی و معدنی پلاستیران	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای					۸,۳۷۰
شرکت سرمایه گذاری سی سرچشمه	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۴۰	۲۳		۲۴,۴۳۳
		ارائه خدمات بیمه ای		۱۵۹			
		خرید سهام				۵۰,۰۱۵	
		فروش سهام				۶,۸۴۳	
		سود سهام				۱,۶۶۶	
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱۵			۲۲۴
		سود سهام				۱۳,۳۶۹	
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۷۰,۴۲۲	۱۶,۵۷۳		۱۸,۶۱۳
		خرید سهام				۲۲۱,۲۶۴	
		فروش سهام				۷۰۳,۶۷۷	
		سود سهام				۴۱۷,۷۲۵	
شرکت بازرگانی هزار کرمان	سهامدار و عضو علی البدل هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷				۲۳۰
شرکت ریسندگی و پالندگی یزد پاک	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷				۱,۸۸۳
شرکت ریسندگی و پالندگی یزد پاک	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷				۱,۲۴۷
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای	۷	۱,۱۷۹	۴۳۸		۵۴۴
		خرید سهام				۱۰۲,۷۵۰	
		سود سهام				۱,۷۲۵	
شرکت خودرو سازی کارمیا (سهامی خاص) سهامدار		ارائه خدمات بیمه ای		۲,۶۰۳			۲,۴۰۰
شرکت سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات بیمه ای					
		ارائه خدمات بیمه ای					
		پرداخت جهت سرمایه گذاری		۳۷۷			
						۱۴,۰۰۰	

سایر اشخاص وابسته:

شرکت آیین شیمی	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای		۵۹۳			۳۶	-۲,۵۵۳
		تجایم هزینه به نیابت از آیین شیمی						
		تجایم هزینه توسط آیین شیمی بابت ملک چردن						
آفتاب تجارت سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای					۸,۶۷۱	۴,۲۶۲
کارگزاری سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای		۱۷۱			۹۵۷	۰
		خرید سهام						
		فروش سهام						
مرفقی سامان	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای		۸			۳۸۰	۹
		ارائه خدمات بیمه ای		۱,۴۸۰	۳۰۸			
		ارائه خدمات بیمه ای						
		خرید ارز						
آقایان حبیب شکری و محمد تقی شکرو سهامدار		فروش سه دانگ ملک چردن						۶۶,۶۷۵

۱۲۲,۸۵۵,۴۶۶,۰۹۵



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large blue signature on the left and a purple signature on the right.

۲-۴۷- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته و معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مالی به شرح زیر است:

(برآورد به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶
				مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارات	سایر معاملات	ماده طلب (بدهی)
بانک سامان	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷	۱۶۰,۱۳۳	۱۷۳,۰۱۱		۲۶,۳۶۸
		ارز خدمات بیمه ای		۸۷۱	۸۶۵		
		ارز خدمات بیمه ای		۳,۶۳۰	۱,۰۱۲		
		سود سپرده گذاری بانکی				۳۲۲,۸۵۶	
		اجاره محل و سایر				۲۷,۷۶۰	
		فروش ساختمان مرکزی و شعبه تهران تهران با بخش از این معامله خرید سهام پرداخت الکترونیک سامان کپش					
		خرید سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان کپش				۲,۳۵۸	
		کارمزد بابت فروش بیمه نامه				۶۳,۶۴۸	
		ترتبات وام				۱۸۰,۰۰۰	
		ارز خدمات بیمه ای					
سراشد کدوخته سازان فردا	عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷	۱,۸۴۹	۲۳۴		۲۲,۳۶۰
		ارز خدمات بیمه ای					
		وصول هزینه ای انجام شده به نیابت از شرکت سرآمد					
		انجام خدمات بابت قرارداد نظارت بر عملیات سرمایه گذاری و مدیریت دارایی های شرکت				۷,۶۶۵	
		مالی الحاح پرداختن جهت سرمایه گذاری				۶۷۲,۵۶۹	
		سود سهام				۱۵۸,۴۰۰	
تولیدی آبی نوین	عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷				۲۱
		بیش پرداخت جهت خرید نرم افزار				۷۲۳	
		پرداخت حق الزحمه					
شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران	عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷			۸,۲۷۰	۶,۲۴۴
		ارز خدمات بیمه ای					
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	سهامدار	ارز خدمات بیمه ای	۷	۱۲۰	۲۲		۲۲,۳۳۳
		ارز خدمات بیمه ای		۱۵۹			
		خرید سهام					
		فروش سهام					
		سود سهام					
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷				۲۲۴
		سود سهام					
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷	۷۰,۴۲۲	۱۶,۵۷۳		۱۸,۶۱۳
		خرید سهام					
		فروش سهام					
		سود سهام					
شرکت بازرگانی هزار گران	سهامدار و عضو علی القیاس هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷			۲۳۰	۱۰
شرکت رستدگی و بافندگی پرد باف	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷			۱,۲۴۷	۱,۸۸۲
شرکت رستدگی و بافندگی پرد باف	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای					
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو مشترک هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای	۷	۱,۱۷۹	۲۳۸		۱۳
		خرید سهام					
		سود سهام					
شرکت خودرو سازی کارملیا اصفهانی	سهامدار	ارز خدمات بیمه ای				۲,۴۰۰	
شرکت سرمایه گذاری هتلهای هتل	عضو هیات مدیره	ارز خدمات بیمه ای					۰
		ارز خدمات بیمه ای					
		پرداخت جهت سرمایه گذاری					

سایر اشخاص وابسته:

شرکت آیین شیمی	سهامدار	ارز خدمات بیمه ای		۵۹۲		۲۶	۲,۵۵۲
		انجام هزینه به نیابت از آیین شیمی					
		انجام هزینه توسط آیین شیمی بابت ملک جردن					
انتخاب تجارت سامان	سهامدار	ارز خدمات بیمه ای				۸,۶۷۱	۲,۳۶۱
کارگزاری سامان	سهامدار	ارز خدمات بیمه ای		۱۷۱		۹۵۷	۰
		خرید سهام					
		فروش سهام					
مرفه سامان	سهامدار	ارز خدمات بیمه ای		۸		۳۸۰	۹
		ارز خدمات بیمه ای		۱,۳۸۰	۳۰۸		
		ارز خدمات بیمه ای					
		خرید ارز					
افکار حبیب شکری و همکاران	سهامدار	فروش سه دانگ ملک جردن					۶۶,۶۷۵



۴۸- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۸-۱- به استثنای وثایق مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۲ صورتهای مالی، شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۸-۲- طبق بخشنامه ۱۰۰۰/۹۷/۲۴۴۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۵ سازمان تامین اجتماعی مبنی بر الزام رسیدگی نسبت به آخرین سال مالی، دفاتر قانونی سال مالی ۱۳۹۵ شرکت مورد رسیدگی قرار گرفته و موضوع در هیئت بدوی تشخیص مطالبات رسیدگی و منتهی به صدور رأی به مبلغ ۶۲.۸۰۳ میلیون ریال گردیده است. نسبت به رأی هیئت تشخیص اعتراض و براساس لوایح دفاعیه و مستندات ابرازی از سوی شرکت موضوع به هیئت تجدید نظر احاله خواهد شد. همچنین دفاتر شرکت از بابت موضوع فوق برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ و سال مالی مورد گزارش نیز رسیدگی نشده است. لازم به توضیح است که تا پایان سال ۱۳۹۴ شرکت با سازمان تامین اجتماعی تسویه نموده است.

۴۸-۳- 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).

۴۸-۴- در تاریخ ترازنامه تعداد ۴ فقره دعوی حقوقی علیه شرکت به میزان ۴,۰۰۰ میلیون ریال و تعداد ۵ فقره دعوی حقوقی بر له شرکت به مبلغ ۶.۵۰۰ میلیون ریال در دست رسیدگی می باشد و شرکت فاقد سایر بدهی های احتمالی دیگری می باشد.

۴۸-۵- در ارتباط با مالیات بر ارزش افزوده از سال ۱۳۹۵ رسیدگی نشده است. همچنین مالیات عملکرد سالهای مالی ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ تا کنون توسط سازمان امور مالیاتی بررسی و اعلام نظر نشده است.

۴۸-۶- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای با اهمیت می باشد.

۴۹- 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.



۵- وضعیت ازرگی
 دارایی ها و بدهیهای پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
پوند	دلار	پوند	دلار
۷۹۹,۰۶۵	۱,۲۱۳,۶۹۰	۸۸۸,۶۱۷	۱,۱۹۷,۲۲۹
۱,۰۰۰,۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸	۱,۰۰۰,۲,۹۲۵	۵۱۱,۴۷۸
۲۳۶	۴,۳۱۳,۶۸۶	۲۳۶	۱,۲۹۵,۹۶۵
(۱,۶۰۶)	(۱,۰۹۷,۷۰۸)	(۱,۶۴۶)	(۹۹۳,۶۷۷)
(۱,۳۳۷,۳۷۹)		(۱,۱۷۰,۸۸۰)	
(۱,۳۷۱)	۴,۹۴۱,۱۴۷	(۱,۴۱۰)	۲,۹۸۶,۳۹۲
		۱۱۳,۹۱۰	۲,۰۱۰,۹۹۵

نرخ تسعیر ارز

۹۳,۳۷۴

۵-۱- حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۵۴۶۰۲ دلار و ۷۳۵,۳۵۹/۶۳ پوند مطالبات راكد از بیمه گران اكلایی خارجی می باشد كه به دلیل شرایط اقتصادی و محدودیت های نقل و انتقال بانكی تاكنون به حیطه وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.

۵-۲- بابت راه اندازی شمشه عراق و براساس قرارداد منعقد شده از جانب طرف قرارداد تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۰۱,۰۰۰,۰۰۰ دینار عراق از بابت بخشی از سپرده مورد نیاز دیوان تامین عراق به حساب بانكی شركت نزد بانك ملی شمشه بغداد واريز گردیده است

۵-۱- مصادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۳۳,۶۰۰
۰	۱۳۳,۶۰۰

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده



۵۲- 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	
	۳,۲۴۰,۵۰۱		۱۳,۲۵۶,۹۲۵		۱۰,۰۱۶,۴۳۴	درآمدها
۲,۴۴۸,۱۳۸		۱۱,۵۶۲,۱۱۲		۹,۱۱۳,۹۷۵		درآمد بیمه گری
۶۰۲,۳۵۴		۱,۳۲۱,۰۸۵		۷۱۸,۷۳۱		درآمد سرمایه گذاری
۱۹۰,۰۱۰		۳۷۳,۷۳۸		۱۸۳,۷۲۸		درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
	۳,۱۵۶,۵۲۳		۱۲,۷۸۳,۹۹۷		۹,۶۲۷,۴۷۴	هزینه ها
۳,۱۵۲,۸۰۳		۱۱,۸۱۱,۷۶۹		۸,۶۵۸,۹۶۶		هزینه های بیمه گری
۳,۵۹۵		۹۷۲,۱۰۳		۹۶۸,۵۰۹		هزینه های اداری و عمومی
۱۲۵		۱۲۵		-		هزینه های مالی
						هزینه های خارج از شمول
	۳,۱۵۶,۵۲۳		۱۲,۷۸۳,۹۹۷		۹,۶۲۷,۴۷۴	جمع کل هزینه ها
						سایر پرداخت
	۳,۱۵۶,۵۲۳		۱۲,۷۸۳,۹۹۷		۹,۶۲۷,۴۷۴	جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
	۸۳,۹۷۸		۴۷۲,۹۳۸		۳۸۸,۹۶۰	سود قبل از کسر مالیات
						مالیات
	۸۳,۹۷۸		۴۷۲,۹۳۸		۳۸۸,۹۶۰	سود خالص

۵۳- 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 ۱۳۹۷ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۴۷,۲۹۴
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۴۸,۰۰۰



۵۴- 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 ۱۲۸-۱۳۹۴/۳۱۲۲۴۷ 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 باشد، افزایش سرمایه شرکت از محل انباشته اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی جمعا" به مبلغ ۶۹۶/۶ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ در دفتر ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

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

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۴,۸۷۳	۹۹,۳۲۴	۲۳۹,۳۶۶	۳۲۰,۰۹۵
-	-	-	-
۱۸۴,۸۷۳	۹۹,۳۲۴	۲۳۹,۳۶۶	۳۲۰,۰۹۵
۱,۳۴۶,۷۰۶,۴۱۷	۱,۴۹۰,۸۵۱,۳۱۸	۱,۳۴۶,۶۹۵,۹۹۸	۱,۴۰۴,۱۹۴,۵۶۹
۱۳۷	۶۷	۱۷۸	۲۲۸
۱۵۳,۷۲۹	۳۷۳,۶۱۳	۲۷,۰۳۵	۴۱۲,۹۹۳
-	-	(۷,۳۷۸)	(۲۴,۲۴۲)
۱۵۳,۷۲۹	۳۷۳,۶۱۳	۱۹,۶۵۷	۳۸۸,۷۵۱
۱,۳۴۶,۷۰۶,۴۱۷	۱,۴۹۰,۸۵۱,۳۱۸	۱,۳۴۶,۶۹۵,۹۹۸	۱,۴۰۴,۱۹۴,۵۶۹
۱۱۳	۲۵۱	۱۵	۲۷۷
۲۵۱	۳۱۷	۱۹۳	۵۰۴

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

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۷۹,۹۲۱,۶۴۴	۱,۴۹۰,۸۵۱,۳۱۸	۶۷۹,۹۲۱,۶۴۴	۱,۴۹۰,۸۵۱,۳۱۸
-	-	(۱۰,۴۱۹)	(۸۶,۶۵۶,۶۴۹)
۶۶۶,۷۸۴,۷۷۳	-	۶۶۶,۷۸۴,۷۷۳	-
۱,۳۴۶,۷۰۶,۴۱۷	۱,۴۹۰,۸۵۱,۳۱۸	۱,۳۴۶,۶۹۵,۹۹۸	۱,۴۰۴,۱۹۴,۵۶۹

میانگین موزون تعداد سهام عادی
میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
تسری سهام جایزه کل به دوره های قبل - توضیح اول
میانگین موزون تعداد سهام عادی

