

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه  
صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۱



**سیم سامان**  
Saman Insurance Co.

[www.samaninsurance.ir](http://www.samaninsurance.ir)

۳.....	آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی سالانه.....
۴.....	گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام.....
۴.....	چشم انداز شرکت بیمه سامان.....
۴.....	رسالت.....
۴.....	ارزشها.....
۴.....	اهداف.....
۵.....	درباره شرکت بیمه سامان.....
۵.....	پیشینه.....
۵.....	موضوع فعالیت.....
۵.....	رشته های فعالیت.....
۵.....	سرمایه و تغییرات آن.....
۶.....	ترکیب صاحبان سهام.....
۷.....	محیط حقوقی شرکت.....
۷.....	جایگاه شرکت در صنعت.....
۸.....	چارت سازمانی.....
۸.....	هیأت مدیره.....
۹.....	گزیده اطلاعات مالی.....
۱۰.....	عملکرد مالی.....
۱۰.....	خلاصه عملکرد مالی.....
۱۱.....	داراییها.....
۱۱.....	بدهی ها.....
۱۱.....	حقوق صاحبان سهام.....
۱۱.....	ذخایر فنی.....
۱۱.....	درآمد حق بیمه.....
۱۱.....	خسارت واقع شده.....
۱۲.....	امور سرمایه گذاری.....
۱۳.....	بودجه و عملکرد.....
۱۴.....	عملکرد عملیاتی.....

۱۴.....	فعالیت‌های بیمه‌ای
۱۵.....	خسارت پرداختی و نسبت خسارت
۱۷.....	عملکرد شعب و نمایندگان در سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ ( میلیون ریال )
۱۷.....	حاکمیت شرکتی در بیمه سامان
۱۷.....	بیمه سامان و قواعد حاکمیت
۱۷.....	مجمع سهامداران
۱۷.....	هیات مدیره
۱۸.....	مدیرعامل
۱۸.....	حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱۸.....	کمیته حسابرسی
۱۸.....	مدیریت حسابرسی داخلی
۱۸.....	اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱
۱۹.....	برنامه های آتی شرکت در سال ۱۳۹۲
۲۰.....	پیشنهادات هیأت مدیره
۲۰.....	تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود
۲۰.....	تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت
۲۰.....	انتخاب بازرس قانونی
۲۰.....	سایر موارد
۲۰.....	قدردانی

آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی سالانه



www.samaninsurance.ir

## آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی سالانه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) به شماره ثبت ۲۴۱۰۵۹ و شناسنامه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰

بدینوسیله از کلیه سهامداران محترم شرکت بیمه سامان (سهامی عام) دعوت بعمل می آید در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه این شرکت که راس ساعت ۱۰ صبح روز پنجشنبه مورخ ۹۲/۰۴/۲۷ در هتل سیمرغ واقع در تهران، خیابان ولیعصر، پایین تراز پارک ساعی، شماره ۲۱۴۱ تشکیل میگردد حضور به هم رسانند.

دستور جلسه:

- ۱- استماع گزارش هیات مدیره، حسابرس و بازرس قانونی در خصوص عملکرد شرکت در سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۱
- ۲- اتخاذ تصمیم در خصوص صورتهای مالی و تقسیم سود سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۱
- ۳- انتخاب اعضای اصلی و علی البدل هیات مدیره
- ۴- انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی (اصلی و علی البدل) و تعیین حق الزحمه آنها
- ۵- تعیین پاداش هیات مدیره و حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره
- ۶- انتخاب روزنامه کنتر انتشار برای درج آگهی های شرکت

هیات مدیره شرکت بیمه سامان

روزنامه: دنیای اقتصاد شماره ۲۹۵۶ و اطلاعات شماره ۲۵۶۲۹

تاریخ: ۱۳۹۲/۰۴/۱۱

## گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

### شرکت بیمه سامان (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

ضمن عرض خیر مقدم و سپاسگزاری از حضور سهامداران محترم و حاضرین در مجمع عمومی عادی سالیانه، به استحضار می‌رساند، در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

### چشم انداز شرکت بیمه سامان

خلاقیت و تمایز در ارائه خدمات به مشتریان آینده نگر

### رسالت

رهبری و توسعه یک سازمان خلاق، پویا و توانمند در راستای مشتری مداری و بکارگیری موثر سرمایه های سازمانی برای ایجاد اعتماد و آرامش پایدار و ارتقای منافع گروههای ذینفع با ارائه راه حل ها و خدمات متمایز مبتنی بر فناوری و دانش روز در چارچوب اصول حرفه ای.

### ارزشها

- ❖ خلاقیت و نوآوری: فکر کردن خارج از چارچوب های مرسوم در راستای ایجاد بهبود مستمر و داشتن شهامت برای تغییر.
- ❖ دانش و آگاهی: توسعه و بکار گیری دانش و فناوری و حرکت بر اساس بینش و آگاهی.
- ❖ پایبندی به اصول و اخلاق حرفه ای: پایبندی به اصول جهان شمول بیمه در چارچوب منشور بیمه سامان
- ❖ تعامل و همدلی با گروههای ذینفع: برقراری و تداوم ارتباط موثر در جهت ارتقا منافع گروه های ذینفع.
- ❖ تامین اعتماد و آرامش: تلاش برای تامین اعتماد و اطمینان پایدار و دستیابی به آرامش.

### اهداف

- ❖ افزایش تنوع محصولات بیمه ای
- ❖ طراحی و ارائه خدمات منحصر بفرد به مشتریان
- ❖ افزایش سهم بازار
- ❖ افزایش حاشیه سود عملیاتی شرکت
- ❖ کاهش نرخ بدهکاران حق بیمه
- ❖ افزایش سرمایه شرکت از محل سود شرکت
- ❖ افزایش تعداد مشتریان وفادار
- ❖ توسعه کیفی نیروی انسانی
- ❖ ارتقا فرهنگ سازمانی
- ❖ نهادینه نمودن منشور اخلاقی و رفتار مصوب شرکت

## درباره شرکت بیمه سامان

### پیشینه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) با مشارکت بانک سامان، شرکت سرمایه گذاری بانک سامان، صرافی سامان، مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد، مؤسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران، شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه و جمعی از سرمایه گذاران بخش خصوصی، با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال، بر اساس موافقت اصولی بیمه مرکزی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تاسیس و در دفتر ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. شرکت در یازدهم اسفند ماه ۱۳۸۳، به موجب مجوز شماره ۳۷۰۴۳ بیمه مرکزی ایران فعالیت بیمه ای خود را آغاز نمود.

### موضوع فعالیت

- انجام کلیه عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی براساس پروانه های فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ایران
- تحصیل پوشش بیمه های اتکالی در رابطه با بیمه نامه های صادره
- قبول بیمه های اتکالی از سایر موسسات بیمه مستقیم داخلی (اعم از دولتی، غیردولتی و یا ثبت شده در مناطق آزاد با رعایت ضوابط بیمه مرکزی و در حدود ظرفیت نگهداری شرکت)
- سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه

### رشته های فعالیت

شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱ در انواع رشته های بیمه ای ذیل اقدام به فعالیت نمود:

- بیمه های اموال، شامل بیمه های آتش سوزی، باربری و اتومبیل
- بیمه های اشخاص، شامل بیمه های عمر، عمر و تشکیل سرمایه، حادثه، درمان و بیمه مسافرتی
- بیمه های مسئولیت شامل انواع پوشش های این رشته از جمله انواع بیمه های مسئولیت حرفه ای، مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان، مسئولیت مدنی و سایر انواع
- بیمه های مهندسی، شامل انواع پوشش های این رشته از جمله بیمه تمام خطر پیمانکاران، تمام خطر نصب، ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری، شکست ماشین آلات و سایر انواع
- بیمه های خاص شامل بیمه های پول، هواپیما، نفت و انرژی، اعتباری، کشتی، بیمه دام و طیور

### سرمایه و تغییرات آن

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ دویست میلیارد (۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال شامل تعداد ۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم به ارزش هر سهم ۱.۰۰۰ ریال بوده که ۵۰ درصد آن در زمان تاسیس شرکت پرداخت و ۵۰ درصد الباقی که در تعهد صاحبان سهام بوده است طبق روزنامه رسمی مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۷ از طرف صاحبان سهام پرداخت و تکمیل گردیده است. همچنین سرمایه شرکت طی یک مرحله، از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران، سرمایه شرکت به مبلغ دویست و هشتاد میلیارد (۲۸۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال (شامل تعداد ۲۸۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافت و پس از آن و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۶ از مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

سیر تحولات سرمایه‌ای شرکت (مبالغ به میلیارد ریال)

سال افزایش سرمایه	سرمایه قبل از افزایش	میزان افزایش سرمایه		سرمایه بعد از افزایش
		مبلغ	درصد	
۱۳۸۳-۱۳۸۹	۲۰۰	-	-	۲۰۰
۱۳۸۹	۲۰۰	۸۰	%۴۰	۲۸۰
۱۳۹۱	۲۸۰	۱۲۰	%۴۳	۴۰۰

ترکیب صاحبان سهام

شرکت در پایان سال ۹۱ با احتساب سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال و در نظر گرفتن استفاده کنندگان از حق تقدم دارای ۳۰ سهامدار حقوقی و ۱۲۵۹ سهامدار حقیقی می باشد. درصد سهامداران شرکت ۵۴.۳۹٪ سهامدار حقوقی و ۴۵.۶۱٪ سهامدار حقیقی میباشند. ترکیب صاحبان سهام نیز به قرار ذیل می باشد:

ردیف	صاحبان سهام	درصد سهام
۱	بانک سامان	۱۴.۸۴
۲	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	۷.۰۵
۳	شرکت بازرگانی هزار کرمان	۷.۰۰
۴	محمد ضرابیه	۵.۰۸
۵	شرکت ایران و غرب	۴.۰۷
۶	علی ضیائی اردکانی	۳.۶۸
۷	عبدالنبی شهیم	۳.۶۷
۸	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۳.۵
۹	شرکت الین شیمی	۳.۵
۱۰	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۳.۴۶
۱۱	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	۳.۴۸
	سایر سهامداران حقوقی	۸.۶۵
	سهامداران حقیقی	۳۲.۰۲
	مجموع	۱۰۰

جدول ۱: ترکیب صاحبان سهام شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱

## محیط حقوقی شرکت

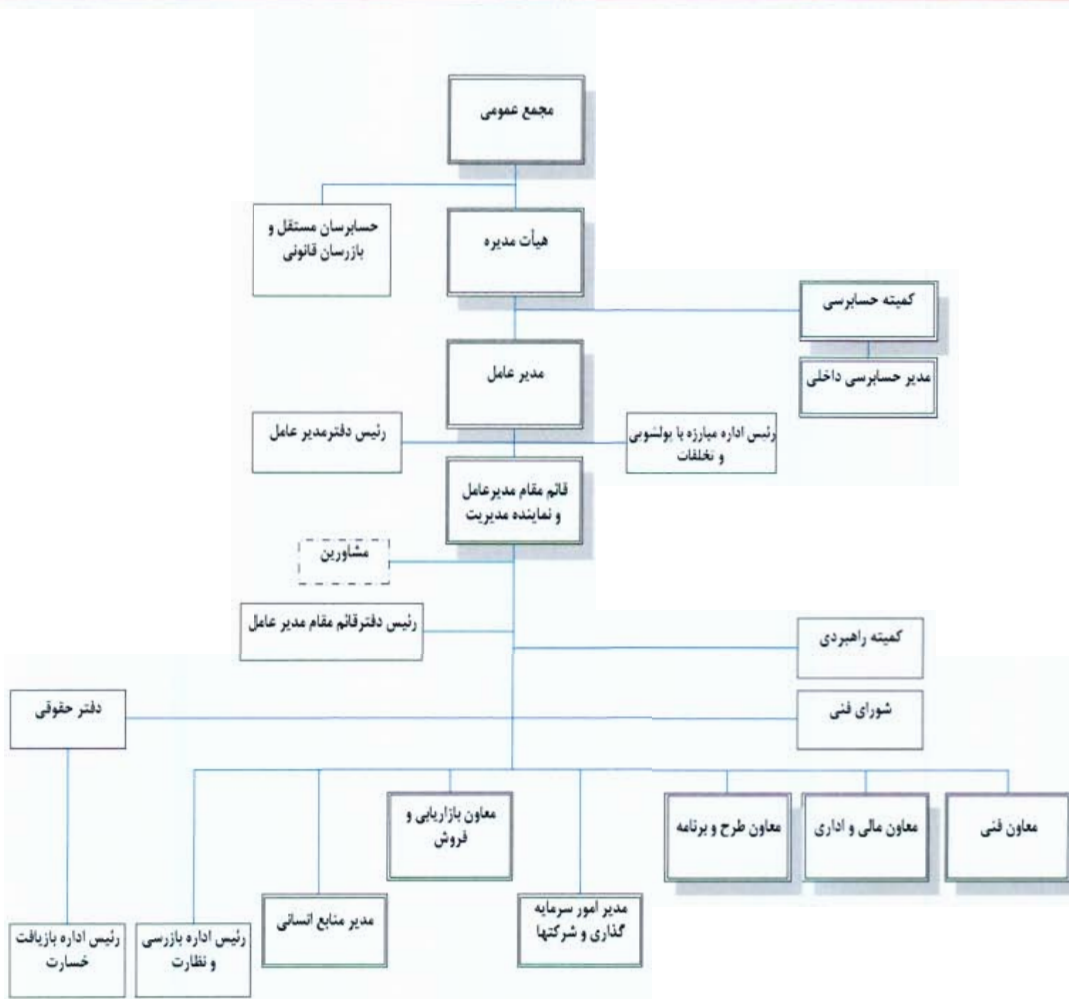
مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
- ضوابط تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی آیین نامه شماره ۴۰
- مصوبات شورای عالی بیمه
- مجموعه قوانین مقررات بیمه های اجباری مسئولیت دارندگان وسایط نقلیه موتوری
- قانون تجارت
- قوانین بازار بورس اوراق بهادار تهران
- قوانین فرابورس ایران
- قانون مدنی و مجازات اسلامی
- مجموعه قوانین و مقررات بیمه های بازرگانی

## جایگاه شرکت در صنعت

حق بیمه تولیدی کشور طبق آخرین آمار منتشره بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی ۹ ماهه سال ۹۱ معادل ۹۲ هزار میلیارد ریال بوده که رشد حق بیمه در سال مورد گزارش نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۶٪ گزارش شده است. حق بیمه تولیدی شرکت بیمه سامان در ۹ ماهه سال ۹۱ با ۳۱٪ رشد نسبت به سال قبل، معادل ۱،۲۱۲ میلیارد ریال بوده که نشانگر ۱،۳۱ درصد سهم از بازار بیمه کشور می باشد. در تاریخ تهیه گزارش، آمار و عملکرد سالیانه شرکتهای بیمه منتشر نشده است.





شکل ۱: چارت سازمانی شرکت بیمه سامان

هیأت مدیره

ردیف	اعضای هیأت مدیره	سمت
۱	محمد ضرابیه	رئیس هیأت مدیره
۲	بانگ سامان	نایب رئیس و عضو هیأت مدیره
۳	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	عضو هیأت مدیره
۴	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	عضو هیأت مدیره
۵	علی ضیائی اردکانی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل

گزیده اطلاعات مالی

۱۳۸۸ درصد	۱۳۸۹ درصد	۱۳۹۰ درصد	۱۳۹۱ درصد	اهم شاخصهای سود و زیان
۱۴/۲۴	۱۰/۳۶	۱۲/۷۵	۱۸/۷۲	درآمد سرمایه گذاریها به بهای تمام شده سرمایه گذاریها ( سپرده های بانکی ، صندوق سرمایه گذاری مشترک و سهام )
۲۴/۳۱	۲۰/۱۹	۱۳/۹۳	۲/۵۹	سود ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره
۱۳/۸۶	۱۱/۸۷	۸/۲۸	۶/۹۲	سود خالص بعد از کسر مالیات به حق بیمه صادره
۲۴/۱۷	۲۳/۵	۲۶/۵۷	۲۰/۳۸	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۳۵۲	۳۴۳	۴۰۹	۲۹۵	سود هر سهم (EPS) (ریال)
۲۸/۹۵	۳۱/۴۲	۳۴/۳۴	۵۰/۱۱	خسارت پرداختی به حق بیمه صادره
درصد	درصد	درصد	درصد	اهم شاخصهای ارقام ترازنامه
۳۱/۷۰	۴۶/۰۴	۴۷/۷۲	۳۷/۹۹	کل سرمایه گذاریها به کل داراییها
۵۸/۸۰	۶۳/۵۴	۷۲/۶۱	۷۲/۵۲	کل بدهیها به کل داراییها
۹۶/۱۰	۷۵/۹۰	۶۶/۵۷	۸۵/۳	داراییهای جاری به مجموع بدهی های جاری و ذخایر فنی
۸۴/۰۳	۸۴/۱۱	۱۵۶/۵۰	۱۷۸/۸۷	درآمد حق بیمه سهم نگهداری به حقوق صاحبان سهام
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	اهم شاخصهای رشد عملیاتی
۳۳۹,۳۶۰	۴۱۸,۱۱۶	۶۷۶,۳۱۶	۵۴۶,۸۵۱	تعداد بیمه نامه
۱۶۰,۵۶۷	۲۱۴,۶۲۱	۳۲۵,۲۵۵	۳۱۸,۲۴۵	تعداد مشتریان
۱۱	۱۵	۱۶	۱۶	تعداد شعب
۵۸۸	۹۶۳	۱۳۸۲	۱۲۵۷	تعداد نمایندگان

جدول ۲: گزیده عملکرد مالی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱

اهم ارقام مالی شرکت به قرار ذیل می باشد (ارقام به میلیون ریال):

رشد %	۹۱	۹۰	۸۹	۸۸	شرح
۲۳,۴	۱,۷۰۵,۰۸۴	۱,۳۸۱,۵۵۲	۸۰۹,۴۹۳	۵۰۸,۸۴۹	حق بیمه صادره
۴۴,۶	۱,۵۴۶,۱۶۲	۱,۰۶۹,۰۷۶	۶۲۰,۷۰۴	۴۶۵,۰۲۹	درآمد حق بیمه
-۸,۱۵	۴۸۴,۹۹۵	۵۲۸,۰۸۲	۳۷۰,۲۹۳	۲۲۲,۹۹۷	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۹,۳	۵۱۰,۷۵۳	۳۹۴,۸۸۵	۲۷۶,۶۹۰	۲۱۹,۷۸۱	هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۵۳,۵	۱,۰۳۵,۴۰۹	۶۷۴,۱۹۰	۳۴۴,۰۱۳	۲۴۵,۳۴۷	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۵۴,۶	۱,۰۶۰,۱۳۹	۶۸۵,۶۵۹	۳۵۱,۴۸۸	۲۵۱,۸۷۵	حق بیمه عاید شده
۸۰	۸۵۴,۳۵۸	۴۷۴,۵۶۳	۲۵۴,۳۶۶	۱۴۷,۳۴۴	خسارت پرداختی
۱۰۵	۱,۱۰۷,۱۳۶	۵۳۹,۳۷۳	۲۷۰,۸۷۳	۱۹۵,۴۷۰	هزینه خسارت
۶۲,۳	۲۴۸,۹۹۷	۱۵۳,۳۳۴	۷۴,۲۷۴	۴۲,۷۰۴	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۷۵,۸	۳۰۲,۰۳۶	۱۷۱,۷۱۲	۷۶,۷۵۲	۵۷,۴۳۵	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۱۱۸	۸۰۵,۱۰۰	۳۶۷,۶۶۰	۱۹۴,۱۲۱	۱۳۸,۰۳۵	خسارت واقع شده
۴۱,۶	۷۵,۹۴	۵۳/۶۲	۵۵/۲۳	۵۴/۸۰	خسارت واقع شده به حق بیمه عاید
۸۸,۴۵	۶۰۵,۳۶۱	۳۲۱,۲۲۹	۱۸۰,۰۹۲	۱۰۴,۶۴۰	خسارت سهم نگهداری
۱۶۸,۷	۲۱۶,۹۳۱	۸۰,۷۱۵	۵۳,۵۴۸	۳۲,۰۱۳	درآمد سرمایه گذاری
۳۴	۱۴۶,۵۹۸	۱۰۹,۳۸۳	۸۷,۴۴۵	۶۳,۶۵۹	هزینه های اداری و عمومی
-۶,۱۸	۱۱۷,۹۵۹	۱۲۵,۷۴۰	۱۱۰,۲۹۷	۸۳,۳۹۳	سود قبل از کسر مالیات
۳۹	۲,۱۸۵,۹۵۴	۱,۵۷۲,۵۲۳	۱,۱۲۱,۶۷۲	۷۰۸,۷۷۲	دارایی ها
۴۰,۴	۱,۶۰۷,۰۸۸	۱,۱۴۳,۹۲۰	۷۱۲,۶۹۸	۴۱۶,۹۳۶	بدهی ها
۳۵	۵۷۸,۸۶۵	۴۲۸,۶۰۳	۴۰۸,۹۷۴	۲۹۱,۸۳۶	حقوق صاحبان سهام
۷۳,۴	۱,۰۰۱,۷۷۰	۵۷۷,۳۹۶	۳۲۶,۳۵۵	۲۰۲,۰۵۰	ذخایر فنی
۱۶۸	۳۱۸,۳۵۵	۱۱۸,۶۱۶	۷۲,۱۸۴	۵۸,۱۵۵	خسارت معوق سهم نگهداری
۷۴,۸	۳۰,۷۵	۱۷,۵۹	۲۰,۹۸	۲۳,۷۱	خسارت معوق به درآمد حق بیمه نگهداری

جدول ۳: خلاصه عملکرد مالی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱ (ارقام به میلیون ریال)

#### داراییها

داراییهای بیمه سامان در پایان سال مالی ۹۱ با ۳۹ درصد رشد نسبت به سال ۹۰ به ۲,۱۸۵,۹۵۴ میلیون ریال رسید.

#### بدهی ها

در پایان سال ۹۱ میزان بدهی های بیمه سامان با ۴۰ درصد رشد به مبلغ ۱,۶۰۷,۰۸۸ میلیون ریال رسید

#### حقوق صاحبان سهام

در پایان سال ۱۳۹۱ مجموع حقوق صاحبان سهام به ۵۷۸,۸۶۵ میلیون ریال رسید که نسبت به سال گذشته ۳۴,۳ درصد رشد داشت.

#### ذخایر فنی

مجموع ذخایر فنی شرکت بیمه سامان با ۷۳,۴ درصد رشد نسبت به سال ۹۰ به ۱,۰۰۱,۷۷۰ میلیون ریال رسید.

#### درآمد حق بیمه

در پایان سال ۹۱ درآمد حق بیمه شرکت با ۴۴,۶ درصد رشد به مبلغ ۱,۵۴۶,۱۶۲ میلیون ریال افزایش یافت.

#### خسارت واقع شده

خسارت واقع شده در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۸۰۵,۱۰۰ میلیون ریال بوده است. که نسبت به سال ۹۰، ۱۱۸ درصد رشد داشته است

### امور سرمایه گذاری

سرمایه گذاری یکی از مهمترین فعالیت‌های شرکت‌های بیمه می‌باشد، بطوری که بصورت معمول حجم قابل ملاحظه‌ای از درآمدهای شرکت‌های بیمه از ناحیه سرمایه‌گذاری‌های مختلف تحصیل می‌گردد. شرکت بیمه سامان نیز با توجه به منابع در اختیار در سال ۱۳۹۰ بالغ بر ۷۵۱ میلیارد ریال سرمایه گذاری نموده است که این امر در سال ۱۳۹۱ به ۸۳۰ میلیارد ریال رسیده است.

سرمایه گذاری انجام شده شرکت بیمه سامان در خلال سالهای ۱۳۸۸-۱۳۹۱ (میلیون ریال)

شرح	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱
سپرده های بانکی زندگی	۱۰۱,۳۴۸	۱۶۳,۷۴۲	۱۸۷,۱۵۱	۱۲۸,۲۹۰
سپرده های بانکی غیر زندگی	۷۱,۴۰۲	۱۶۶,۱۹۶	۲۰۱,۳۱۸	۱۲۷,۲۶۰
سپرده های ارزی - اوراق مشارکت و گواهی سپرده	-	-	۱۶,۱۰۸	۶۲,۱۶۶
سهام و اوراق پذیرفته شده در بورس	۱۰,۲۶۵	۲۳,۶۸۴	۴۱,۲۸۰	۱۸۹,۳۹۶
سایر سرمایه گذاری های غیر بورسی	۲۲,۴۱۷	۱۲۸,۳۷۱	۱۴۸,۶۹۶	۹۲,۰۹۳
صندوق سرمایه گذاری مشترک	-	۱۵,۱۲۷	۳۸,۹۳۵	۱۰,۷۰۳
سرمایه گذاری در زمین و مشارکت در املاک	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۱۷,۸۴۸	۲۲۱,۳۲۶
جمع کل	۲۲۵,۴۳۲	۵۱۷,۱۲۰	۷۵۱,۱۴۸	۸۳۰,۵۳۵

جدول ۴: سرمایه گذاری های شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱

شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱
درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت)	۶۴,۸۶۴	۷۶,۲۳۶
سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۱۱,۳۵۷	۲۲,۷۲۰
سود حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۴,۴۹۳	۱۷,۱۶۱
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین	-	۱۰۰,۸۱۲
مجموع	۸۰,۷۱۵	۲۱۶,۹۳۱

جدول شماره ۵: درآمد سرمایه گذاری های شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱

## بودجه و عملکرد

شرکت در سال ۱۳۹۱ در امتداد سیاستهای برنامه ریزی عملکرد، نسبت به تهیه بودجه درآمد حق بیمه و خسارت بصورت فصلی اقدام نمود و با برگزاری مرتب جلسات فصلی کمیسیون بودجه، با حضور معاونین، مدیران، برنامه ریزی ها، طرح ها و همچنین مسائل و مشکلات پیش رو در جهت رسیدن به اهداف تعیین شده را بررسی نمود و اقدامات لازم در این خصوص به اجرا گذاشت. نتیجه فعالیتهای فوق الذکر انطباق مطلوب با اهداف تعیین شده بود.

بودجه درآمد بیمه گری و هزینه های بیمه گری شرکت در سال ۱۳۹۱ به ترتیب برابر ۲,۲۵۸,۶۳۶ میلیون ریال و ۲,۱۰۵,۰۳۸ میلیون ریال بود که عملکرد واقعی شرکت در این سال به ترتیب به میزان ۲,۰۸۹,۸۶۸ میلیون ریال و ۲,۰۹۶,۷۳۷ میلیون ریال بوده است.

جدول ذیل اهداف تعیین شده در بودجه و عملکرد واقعی شرکت را در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ نشان می دهد:

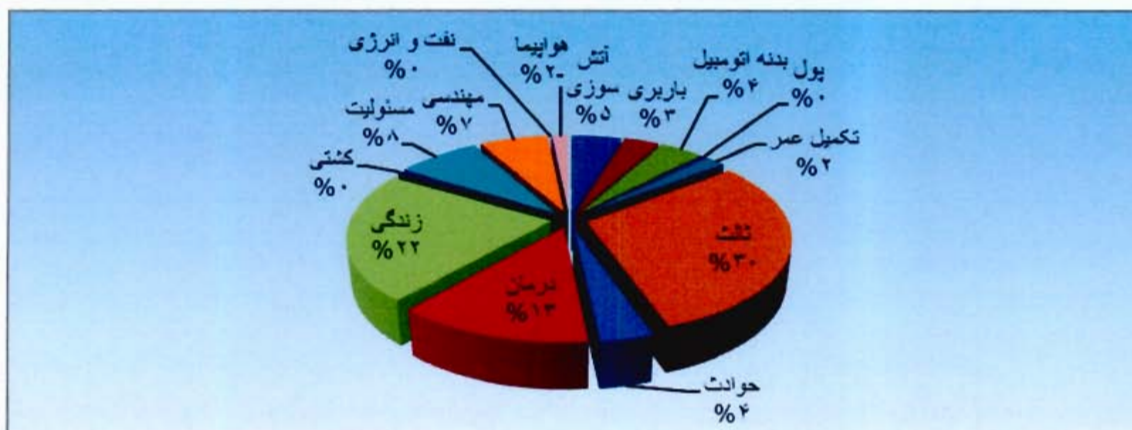
سال		درآمد بیمه گری	هزینه های بیمه گری
۱۳۹۰	بودجه	۱,۴۰۰,۸۴۶	۱,۲۸۰,۲۷۸
	عملکرد واقعی	۱,۶۱۴,۸۲۲	۱,۴۶۳,۳۳۷
	درصد تحقق هدف	۱۱۵٪	۱۱۴٪
۱۳۹۱	بودجه	۲,۲۵۸,۶۳۶	۲,۱۰۵,۰۳۸
	عملکرد واقعی	۲,۰۸۹,۸۶۸	۲,۰۹۶,۷۳۷
	درصد تحقق هدف	۹۲,۵٪	۹۹,۶٪

با رشد تعداد بیمه‌نامه‌های صادره و گسترش فعالیت‌ها، مبالغ حق بیمه نیز از رشد مناسبی در سال ۱۳۹۱ برخوردار گردید. در سال گذشته میزان حق بیمه با رشدی بیش از ۲۳,۴ درصد، از مبلغ ۱,۳۸۱,۵۵۲ میلیون ریال به مبلغ ۱,۷۰۵,۰۸۴ میلیون ریال افزایش یافت. در این بین رشته‌های زندگی ۴۴٪ و مسئولیت ۶۸٪ رشد نسبت به سال قبل داشته‌اند.

حق بیمه صادره در دوره چهارساله ۱۳۸۸-۱۳۹۱ (میلیون ریال)

رشته	۱۳۸۸	درصد رشد ۸۸ به ۸۷	۱۳۸۹	درصد رشد ۸۹ به ۸۸	۱۳۹۰	درصد رشد ۹۰ به ۸۹	۱۳۹۱	درصد رشد ۹۱ به ۹۰
آتش سوزی	۴۰,۷۷۹	۶,۱۳	۴۲,۵۴۶	۴,۳۳	۶۶,۳۷۹	۵۶	۸۲,۷۳۸	۲۴,۸
باربری	۱۷,۴۳۴	۷,۰۶	۲۷,۴۹۳	۵۷,۷۰	۵۹,۶۲۸	۱۱۷	۵۷,۶۸۹	-۳,۳
بدنه اتومبیل	۲۴,۸۵۶	۳۵,۷۹	۳۳,۴۷۰	۳۴,۶۶	۴۶,۰۱۹	۳۷	۷۲,۳۳۷	۵۷
پول	۴,۷۵۵	۴۵,۱۹	۵,۲۰۵	۹,۴۶	۵,۴۹۳	۶	۸,۶۷۲	۵۷,۹
تکمیل عمر	۱,۴۱۶	-۵۱,۳۴	۷,۳۲۴	۴۱۷,۲۳	۱۶,۶۵۰	۱۲۷	۳۳,۴۰۸	۱۰۰,۶
ثالث	۱۶۵,۱۱۹	۳۹,۴۱	۲۱۲,۳۸۰	۲۸,۶۲	۴۹۳,۰۴۸	۱۳۲	۵۳۱,۶۳۳	۷,۸
حوادث	۱۷,۴۶۶	-۶,۴۷	۱۲,۳۰۶	-۲۹,۵۴	۳۸,۷۲۲	۲۱۵	۶۳,۱۷۸	۶۳,۲
درمان	۲۹,۶۸۷	۳۹,۰۸	۷۶,۰۵۱	۱۵۶,۱۸	۱۳۳,۷۰۷	۷۶	۲۳,۰۱۸۲	۷۲,۲
زندگی	۵۷,۷۵۷	۶۳,۱۰	۱۹۰,۱۴۸	۲۲۹,۲۲	۲۷۲,۰۰۷	۴۳	۳۹۱,۵۴۳	۴۳,۹
کشتی	۷۲۸	۲۱,۹۴	۴۲۴	-۴۱,۷۶	۲,۲۰۱	۴۱۹	۵,۷۵۶	۱۶۱,۵
مسئولیت	۲۷,۸۹۶	۴۰,۳۶	۴۴,۷۲۲	۶۰,۳۲	۸۳,۷۵۰	۸۷	۱۴۰,۳۹۱	۶۷,۶
مهندسی	۱۶,۰۵۸	۴۵,۷۷	۱۷,۴۶۶	۸,۷۷	۳۹,۴۳۱	۱۲۶	۱۱۴,۴۴۴	۱۹۰,۲
نفت و انرژی	۲,۱۹۲	۳۸,۷۳	۱,۳۳۶	-۳۹,۰۵	۴,۴۲۸	۲۳۱	۷۹۲	-۸۲,۱
هواپیما	۱۰۲,۷۰۶	۶,۱۶	۱۳۸,۶۲۲	۳۴,۹۷	۱۲۰,۱۸۹	-۱۳	-۲۷,۵۷۹	-۱۲۲,۹
جمع	۵۰۸,۸۴۹	۲۶,۳۰	۸۰۹,۴۹۳	۵۹,۰۸	۱,۳۸۱,۵۵۲	۷۱	۱,۷۰۵,۰۸۴	۲۳,۴

نمودار ترکیب پرتفوی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۱



### خسارت پرداختی و نسبت خسارت

جدول زیر عملکرد خسارت پرداختی را در هر رشته نشان می‌دهد. میزان خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۰ به میزان ۴۷۴,۵۵۶ میلیون ریال بود که این رقم نسبت به سال گذشته ۸۰ درصد رشد داشته و در سال مالی ۱۳۹۱ به رقم ۸۵۴,۳۵۸ میلیون ریال رسیده است. این امر به علت رشد حق بیمه صادره و افزایش خسارات مربوط به رشته ثالث اتومبیل، با توجه به افزایش دیات می‌باشد. همچنین میزان رشد خسارت در سال ۰۹۱ با کاهش ۶ درصدی نسبت به سال ماقبل مواجه و کنترل شده است.

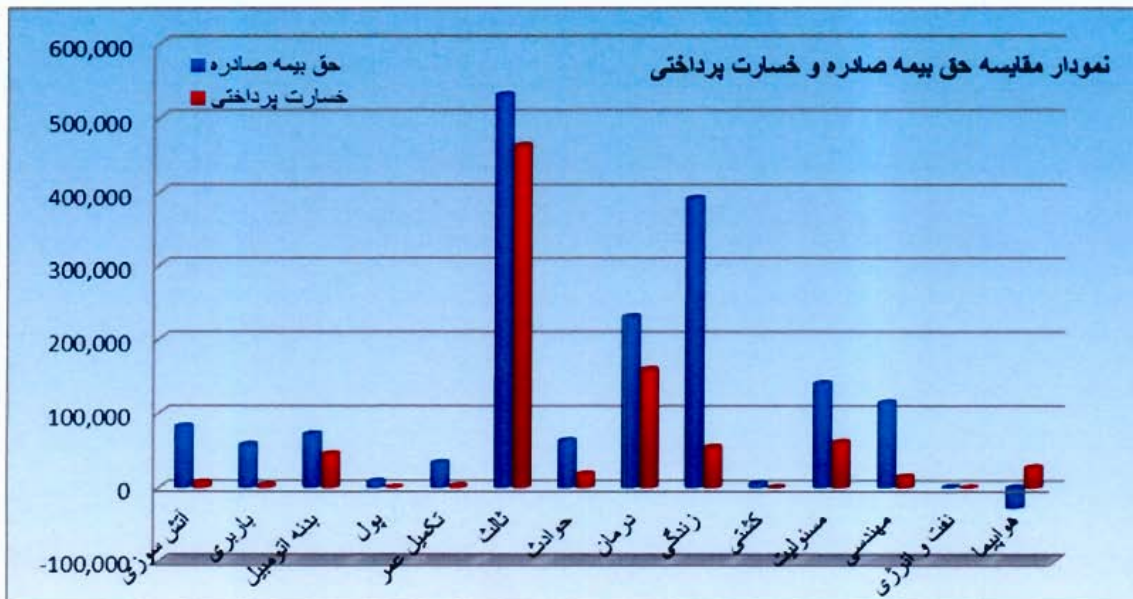
در رشته مهندسی ۱۸۰ درصد رشد در خسارت داشته ایم اما اگر به جدول حق بیمه صادره بازگردیم هویداست این رشته رشد ۱۹۰ درصدی در صدور داشته است و نسبت خسارت آن نیز ۱۳ درصد می‌باشد. در رشته حریق نیز نسبت خسارت ۸,۳ درصدی، باربری ۵,۴ درصد می‌باشد.

نسبت خسارت رشته های مذکور بسیار کمتر از میانگین صنعت است و این امر نشان دهنده انتخاب مناسب ریسک و مدیریت بهینه و مطلوب در این رشته ها می‌باشد. در سال مورد مطالعه بالاترین نسبت خسارت به ترتیب متعلق به بیمه ثالث با ۸۷,۱ درصد و پس از آن درمان با ۶۸,۸ درصد است.



مقایسه خسارت پرداختی ۱۳۸۸-۱۳۹۱ (میلیون ریال)

رشته	۱۳۸۸	درصد رشد ۸۸ به ۸۷	۱۳۸۹	درصد رشد ۸۹ به ۸۸	۱۳۹۰	درصد رشد ۹۰ به ۸۹	۱۳۹۱	درصد رشد ۹۱ به ۹۰
آتش سوزی	۱.۹۵۵	۱۶۲.۰۶	۵.۵۶۹	۱۸۴.۸۶	۵.۲۱۶	-۶	۶.۸۶۰	۳۲
باربری	۲.۶۵۷	۱۵۸.۲۱	۱.۸۲۴	-۳۱.۳۵	۸.۴۵۶	۳۶۴	۳.۱۲۰	-۶۳
بدنه اتومبیل	۱۰.۱۸۸	۴۸.۳۶	۱۵.۵۹۴	۵۳.۰۶	۲۵.۳۴۹	۶۳	۴۵.۷۱۵	۸۰
پول	۰.۲۵۳	-	۰.۲۲۹	-۹.۴۹	۳.۰۴	۱۳۲.۶۵۱	.	-۱۰۰
تکمیل عمر	۱.۰۴۹	۱۷۶.۰۵	۱.۵۳۰	۴۵.۸۵	۱.۵۷۹	۳	۲.۴۱۶	۵۳
ثالث	۹۷.۴۹۳	۲۲۸.۵۷	۱۶۵.۳۷۱	۶۹.۶۲	۲۳۱.۴۳۰	۴۰	۴۶۲.۸۳۷	۱۰۰
حوادث	۲.۵۰۹	۱۹۸.۶۹	۳.۱۱۸	۲۴.۲۷	۷.۱۱۵	۱۲۸	۱۸.۱۶۶	۱۵۵
درمان	۱۱.۸۶۲	۳۲.۹۷	۳۰.۰۰۲	۱۵۲.۹۳	۹۹.۱۵۷	۲۳۱	۱۵۸.۴۱۹	۶۰
زندگی	۲.۵۲۸	۳۹۱.۸۳	۸.۱۶۲	۲۲۲.۸۶	۲۴.۱۹۸	۱۹۶	۵۴.۱۰۳	۱۲۴
کشتی	۳۷	-	.	-۱۰۰.۰۰۰	۴۷	-	۲۵	-۴۷
مسئولیت	۱۲.۶۵۳	۲۵.۵۹	۱۶.۵۸۲	۳۱.۰۵	۲۹.۸۶۷	۸۰	۶۰.۷۱۰	۱۰۳
مهندسی	۲.۷۷۳	۳۵.۱۴	۵.۱۳۷	۸۵.۲۵	۵.۳۵۰	۴	۱۴.۹۶۶	۱۸۰
نفت و انرژی	۱۳۸	۱۲۸.۰۰۰	۴۸	-۶۵.۲۲	۱.۳۳۲	۲.۶۷۵	.	-۱۰۰
هواپیما	۱.۵۰۲	۲۳۳.۷۸	۱.۴۲۸	-۴.۹۳	۳۵.۱۵۶	۲.۳۶۲	۲۷.۰۲۱	-۲۳
جمع	۱۴۷.۳۴۴	۱۴۲.۲۹	۲۵۴.۳۶۶	۷۲.۶۳	۴۷۴.۵۵۶	۸۶	۸۵۴.۳۵۸	۸۰



### عملکرد شعب و نمایندگان در سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ ( میلیون ریال )

میزان رشد %	۱۳۹۱	۱۳۹۰	شرح
۳۴,۲	۱,۴۱۷,۸۵۳	۱,۱۷۲,۸۱۱	پرتفوی نمایندگان
۲۹,۲	۱۸۳,۳۶۰	۱۴۱,۹۰۹	پرتفوی شعب
۵۵,۴	۱۰۳,۸۷۱	۶۶,۸۳۲	پرتفوی کارگزاران
-۲۶,۹	٪۷,۸۳	٪۱-۰,۷۲	درصد پرتفوی شعب از کل شرکت
۰	٪۸۳,۸۶	٪۸۴,۲۲	درصد پرتفوی نمایندگان از کل شرکت

### حاکمیت شرکتی در بیمه سامان

بیمه سامان با رعایت کامل مقررات شورا عالی بیمه ، سیاستهای بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و قوانین و مقررات سایر مراجع ذیصلاح همواره تلاش می نماید با شفافیت کامل ، مسئولیت پذیری و صداقت گام بر دارد.

### بیمه سامان و قواعد حاکمیت

بیمه سامان در راستای حفظ و ارتقاء حقوق صاحبان سهام خود از طریق بهینه سازی عملکرد در کلیه سطوح و افزایش بازده از طریق استفاده بهتر از منابع با هدف دستیابی به تعالی، به تلاش خود ادامه خواهد داد. شرکت نه تنها الزامات قانونی را رعایت می کند بلکه داوطلبانه حاکمیت شرکتی قوی تری را تنظیم نموده و در اجرای آن می کوشید. علاوه بر آن شرکت به رعایت بهترین رویه های صنعت بیمه پایبند بوده و در حفظ منافع ذینفعان خود شامل سهامداران، مشتریان، دولت و در مجموع ملت ایران نهایت تلاش خود را می کند.

### مجمع سهامداران

مجمع عمومی عادی سالیانه بیمه سامان بر اساس قانون تجارت برای سهامداران شرکت فرصت بررسی صورتهای مالی، سایر گزارشهای تهیه شده توسط هیات مدیره شرکت، گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی را فراهم می آورد .

### هیات مدیره

هیات مدیره شرکت متشکل از پنج عضو اصلی و دو عضو علی البدل می باشد که توسط مجمع عمومی شرکت برای مدت دوسال انتخاب می شوند. هیات مدیره در نخستین جلسه رئیس و نایب رئیس هیات مدیره را انتخاب می نماید. جلسات هیات مدیره با حضور ۳ نفر از اعضای اصلی هیات مدیره رسمیت می یابد.

## مدیرعامل

مدیرعامل بالاترین مرجع اجرایی و مسئول امور روزمره و تعیین شرح وظایف مقامات اجرایی بیمه سامان است. وی از همکاری سه معاون که هر یک مسئول بخشهای مختلف شرکت هستند بهره مند می باشد.

## حسابرس مستقل و بازرس قانونی

هر سال مجمع عمومی عادی، بازرس قانونی و حسابرس مستقل شرکت را انتخاب می نمایند. وظایف بازرس قانونی در اصلاحیه قانون تجارت کشور شرح داده شده است. همچنین حسابهای بیمه سامان توسط یک موسسه حسابرسی مستقل مورد حسابرسی قرار می گیرد.

## کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی یک کمیته تخصصی می باشد که به منظور مساعدت، جهت ایفای بهتر مسئولیتهای نظارتی هیات مدیره (در زمینه فرایند گزارشگری مالی، سیستم کنترل داخلی، فرایند حسابرسی و فرایند تطبیق با قوانین و مقررات و رفتار سازمانی) با حضور اعضای منتخب هیات مدیره تشکیل شده است.

## مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی، در زمینه کمک به مدیریت جهت ایفای مسئولیت های نظارتی، بررسی استقرار و رعایت سیاستها و رویه ها و ارزیابی اثر بخشی فرآیند انجام کارها و ارائه خدمات مشاوره ای در چارچوب آیین نامه حسابرسی داخلی مصوبه هیئت مدیره در دیماه ۱۳۸۶ تشکیل گردید.

## اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱

- ❖ ایجاد تحقیق و توسعه اکچوئری در شرکت بیمه سامان
- ❖ انجام آنالیز سود آوری برای رشته های اتومبیل، آتش سوزی، باربری و اندوخته ساز
- ❖ بازنگری و اصلاح محصول عمر و تشکیل سرمایه و محصول بیمه عمر سازمانی
- ❖ اجرای روش ارزیابی عملکرد به روش کارت امتیازدهی متوازن در راستای برنامه های استراتژیک شرکت بیمه سامان
- ❖ بازنگری در روش اجرایی جذب و استخدام شرکت بیمه سامان
- ❖ ایجاد و تجهیز معاونت بازاریابی و فروش متشکل از مدیریتهای فروش، بازاریابی و برند و مدیریت پشتیبانی فروش در ساختار سازمانی شرکت بیمه سامان
- ❖ بازنگری در رویه جاری آموزش و ارتقاء آن با توجه به آخرین استانداردهای ایزو
- ❖ ایجاد فرآیند درون سپاری تهیه محتواهای الکترونیکی آموزش جهت کلیه کارکنان شرکت بیمه سامان ( پرسنل و نمایندگان )
- ❖ انجام کامل فرآیند نیاز سنجی در سطح کارکنان ستاد و شعب در کلیه رشته های فنی که منجر به تهیه استانداردها، ماتریس مهارتهای آموزشی و تقویم های ۶ ماهه آموزشی گردید.
- ❖ شروع ارزیابی دانش فنی کارکنان به صورت دوره ای و تهیه محتوای آموزشی بر مبنای نتایج ارزیابی های صورت گرفته
- ❖ برگزاری آزمون های الکترونیکی مربوط به صدور و خسارت از کلیه پرسنل مرکز و شعب جهت ارزیابی و رتبه بندی کارشناسان
- ❖ ایجاد شناسنامه آموزشی مدون برای کلیه پرسنل ستاد، شعب و نمایندگان
- ❖ استقرار کامل سیستم نرم افزاری مدیریت آموزش
- ❖ آماده سازی و تکمیل زیرساختهای لازم برای تغییر رویکرد آموزشی از حضوری به مجازی به جهت بهینه سازی آموزش و امکان برگزاری آموزشهای مداوم و موثر
- ❖ اخذ گواهینامه ISO 9001
- ❖ طراحی ساختار مدیریت حوزه معاونت فنی و شعبه تهران
- ❖ اصلاح ساختار سازمانی شرکت
- ❖ راه اندازی سیستم ارزیابی فنی شعب و نمایندگان
- ❖ ارائه طرح های جدید بیمه نامه مسافرتی سامان
- ❖ طراحی پوشش های جدید در زمینه بیمه نامه های اتومبیل، آتش سوزی
- ❖ طراحی روش جدید دریافت رضایتمندی مشتریان
- ❖ تهیه برنامه های بازاریابی بیمه های مسافرتی و آتش سوزی منازل مسکونی و تهیه بسته های محصولی مطابق با گروه های مختلف مشتریان

- ❖ طراحی وب سایت جدید بیمه سامان و تهیه محتوی
- ❖ برگزاری جشنواره های ویژه عوامل فروش، بیمه گذاران و عکاسی بیمه سامان و اهدای جوایز به برگزیدگان
- ❖ متنوع سازی و متوازن سازی پرتفوی شرکت برحسب ضرایب خسارت رشته ای و جغرافیایی
- ❖ تنظیم و تعادل و تنوع بخشی در پرتفوی سرمایه گذاری شرکت
- ❖ برنامه ریزی جهت افزایش ضریب نفوذ بیمه در کشور از طریق طراحی محصول جدید
- ❖ توسعه سهم پرتفوی شبکه فروش نمایندگان در تمامی رشته های بیمه ای
- ❖ گسترش و توسعه شبکه فروش نمایندگی در سراسر کشور
- ❖ استقرارنظام آموزش جامع سرمایه انسانی اعم از کارکنان ستادی و شعب و نمایندگان
- ❖ تکمیل سیستم های یکپارچه نرم افزاری و سخت افزاری در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات
- ❖ راه اندازی نرم افزار بروز رسانی سهام و مدیریت سرمایه گذاری ( Portfolio Management )
- ❖ ورود سهام شرکت به فرابورس ایران
- ❖ انجام فرایند افزایش سرمایه شرکت

### برنامه های آتی شرکت در سال ۱۳۹۲

از مهمترین برنامه های آتی شرکت بیمه سامان می توان به موارد زیر اشاره کرد:

- ❖ پیاده سازی ساختار بومی سازی شده آموزشی بر اساس مدل موسسه CII و تهیه PFS
- ❖ تشکیل شرکت مدیریت دارایی های بیمه سامان تحت ساختار هلدینگ
- ❖ تاسیس صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان
- ❖ تشکیل سبد های سرمایه گذاری و حضور فعال در بازار سرمایه
- ❖ تهیه و اجرای برنامه توانمند سازی نمایندگان جهت اجرای برنامه های فروش با توجه به مدل کسب و کار محصول
- ❖ تهیه پروپزال جهت فروش محصولات استراتژیک
- ❖ نظارت بر اجرای ارزیابی فنی نمایندگان توسط شعب سرپرست
- ❖ تهیه نقشه راه ارتقاء عملکرد برای نمایندگان به ازاء هر کدام از گروه های رتبه بندی
- ❖ تهیه برنامه بازاریابی دیجیتالی
- ❖ تهیه برنامه وفادار سازی مشتریان
- ❖ تهیه برنامه بازاریابی و فروش مستقیم از طریق مرکز تماس
- ❖ شناسایی آسیب های تاثیر گذار بر ریسک های مرتبط با پرتفوی شرکت
- ❖ شناسایی و بهره گیری از ابزار های نوین الکترونیکی جهت تسهیل مکانیزمهای پرداخت به مشتریان و ذینفعان
- ❖ تهیه برنامه ریزی استراتژیک شرکت بین سال های ۹۳ تا ۹۷
- ❖ اجرای پروژه ارزیابی عملکرد شعب با کمک تکنیک DEA
- ❖ تحلیل هزینه و سود آوری برای رشته های فنی

## پیشنهادات هیات مدیره

### تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و منطبق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیتهای موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۲ به تایید هیات مدیره رسیده است. لذا هیات مدیره در اجرای مقررات ماده ۱۱۶ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ تقاضا دارد پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، در مورد گزارش فعالیت هیات مدیره و صورتهای مالی شرکت بیمه سامان در سال مالی ۱۳۹۱ اتخاذ تصمیم بعمل آید.

با توجه به عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ و صورتهای مالی ارائه شده، خالص سود دوره عملکرد مزبور ۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲ ریال بوده که با توجه به سود انباشته انتقالی از سال قبل (پس از کسر سود سهام مصوب و پاداش هیات مدیره)، هیات مدیره از سهامداران محترم تقاضا دارد با پیشنهاد تخصیص آن به شرح ذیل موافقت فرمایند:

ریال	
۲۰۵,۳۱۵,۲۸۱,۷۳۳	سود قابل تخصیص
(۵,۸۹۷,۹۸۷,۳۷۹)	انتقال به اندوخته قانونی
(۱۱,۷۹۵,۹۷۴,۷۵۸)	انتقال به اندوخته سرمایه ای
(۸۶,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب و پاداش هیئت مدیره سال قبل
۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	سود انباشته در پایان سال
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود پیشنهادی هیات مدیره جهت سال ۱۳۹۱

### تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

هیات مدیره ضمن گزارش کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی اعلام می دارد که معاملات مذکور در روال عادی عملیات فعالیتهای بانکی و با رعایت مفاد ماده فوق الذکر صورت گرفته است و از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد آن معاملات را مورد تصویب قرار دهند .

### انتخاب بازرس قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ موسسه حسابرسی بهراد مشار به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی جهت بررسی عملکرد مالی سال ۹۱ انتخاب شدند. لذا با توجه به اتمام دوره یکساله بازرس قانونی، پیشنهاد می شود نسبت به انتخاب بازرسان قانونی و حسابرس مستقل در سال جاری تصمیم گیری شود.

### سایر موارد

هیات مدیره تقاضا دارد نسبت به انتخاب روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی های بیمه و تعیین حق الزحمه بازرس قانونی، پاداش هیات مدیره و حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره اتخاذ تصمیم به عمل آید.

### قدردانی

هیات مدیره از سهامداران گرامی و بالاخص سهامدارانی که با استفاده از خدمات بیمه ای شرکت و مشارکت در گردش فعالیت ها، شرکت را در پیشبرد اهداف تعیین شده حمایت و پشتیبانی نموده اند، صمیمانه تشکر و قدردانی مینماید.

با تشکر

هیات مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

