

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به انضمام صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۳)	۱- گزارش بررسی اجمالی
۲	۲- صورتهای مالی الف) ترازنامه
۳	ب) صورت سود (زیان)
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	ج) صورت جریان وجوه نقد
۵ الی ۴۵	د) یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیأت مدیره

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۱- ترازنامه شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۵، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- واحد مورد گزارش هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره را به روش نقدی و درآمد حق بیمه را به روش تعهدی شناسایی می‌نماید. اگر چه روش شناسایی هزینه کارمزد توسط شرکت مطابق مصوبه شورای عالی بیمه است، لیکن مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد. با توجه به مراتب فوق، اعمال تعدیلاتی در خصوص نحوه شناسایی ذخیره کارمزد پرداختی بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت دارد لیکن، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

گزارش - بهراد موشار

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۴- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورایعالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز، بیمه‌نامه‌های برگشتی و جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده به ترتیب، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، ذخیره برگشت حق بیمه و ریسک منقضی نشده در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخایر مذکور به مبلغ ۲۷۹ میلیارد ریال (سهم نگهداری به مبلغ ۲۶۰ میلیارد ریال و سهم واگذاری به مبلغ ۱۹ میلیارد ریال) به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۹ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۵- علیرغم حجم بالای معاملات فیما بین با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (با مانده بستانکاری به مبلغ ۲۰۵ میلیارد ریال) صورت جلسه تطبیق حسابهای فیما بین به تاریخ ترازنامه تهیه نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از رفع محدودیت مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این موسسه میسر نمی‌باشد.

۶- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۵ صورتهای مالی مشهود است، مجموع بهای تمام شده سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکتهای بورسی نسبت به خالص ارزش فروش مجموع آن، معادل ۶۷ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه فزونی دارد که از این بابت صرفاً مبلغ ۳۴ میلیارد ریال، کاهش ارزش انباشته در حسابها منظور شده است. با توجه به خلاصه اهم رویه‌های حسابداری شرکت (به شرح یادداشت توضیحی ۵-۳ صورتهای مالی)، در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت، سود دوره مورد گزارش و سرفصل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت هر کدام معادل ۳۳ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

نتیجه‌گیری مشروط

۷- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳، ۴ و ۶ و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۵ ضرورت می‌یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۸- نتیجه‌گیری این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱-۸ و ۲-۸ زیر مشروط نشده است:

۱-۸- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۶ صورتهای مالی، وصول مبلغ ۳۹ میلیارد ریال مطالبات ارزی شرکت از بیمه‌گران اتکایی خارجی موکول به رفع شرایط فعلی حاکم بر وضعیت اقتصادی می‌باشد.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۲-۸- اصل و جریمه مالیات تکلیفی مطالبه شده سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ واحد مورد گزارش براساس برگه‌های تشخیص صادره که مورد اعتراض شرکت نیز واقع شده، جمعاً به میزان ۹۳/۶ میلیارد ریال می باشد. شرکت با توجه به صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ فیما بین سازمان امور مالیاتی کشور، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سندیکای بیمه‌گران ایران در خصوص مالیات تکلیفی حق بیمه‌های اتکایی واگذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۶ صورتهای مالی، از این بابت تعهدی شناسایی ننموده است. رفع تعرض از شرکت و استفاده از بخشودگی جرائم منوط به اظهارنظر نهایی مقامات مالیاتی می‌باشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- در ارتباط با رعایت مقررات و ضوابط حاکم بر شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل مربوط به افشای اطلاعات مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. به استثنای افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۹ صاحبان سهام و صورتجلسه مجمع عمومی امضاء شده مذکور و ارائه به موقع آن به اداره ثبت شرکتهای و پرداخت کمکهای بلاعوض پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه طبق مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۱ صاحبان سهام تغییر اساسنامه شرکت در راستای تطبیق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس اوراق بهادار در جریان می‌باشد.

تاریخ: ۲۶ آبان ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

حسابرس مستقل
فریده شیرازی
رضا یعقوبی
بهراد مشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۱ تهران

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود؛ اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	۱. ترازنامه
۳	۲. صورت سود و زیان
۴	۳. گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	۴. صورت جریان وجوه نقد
	۵. یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف) تاریخچه فعالیت
۶	ب) مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۹	ج) خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۰-۴۵	د) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۱۰ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	محمد ضرابیه
	عضو و نایب رئیس هیأت مدیره	بانک سامان (با نمایندگی سید بهاء الدین علایی فرد)
	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	علی ضیائی اردکانی
	عضو هیأت مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی احمدرضا ضرابیه)
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳	۸۷,۸۳۶,۸۷۵,۴۴۲	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷	۴	موجودی نقد
۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴	۲۵۵,۶۵۲,۶۴۴,۰۴۲	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۴۷۳,۲۸۰,۳۴۱,۰۵۸	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۴۳,۶۸۲,۱۷۵,۰۰۱	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۵۰,۱۴۴,۹۲۱,۶۶۹	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
.	۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸	۱۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲	۱۱۷,۲۸۱,۲۱۳,۸۹۳	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۱,۴۹۱,۸۵۸,۰۲۵,۸۴۹	۱,۹۱۸,۲۸۲,۲۳۳,۰۶۹	۱۷	ذخیره حق بیمه	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۳۰۱,۳۷۱,۸۶۷,۳۲۱	۸	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۸	ذخیره خسارت معوق	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴	۸۴۹,۳۵۷,۳۲۲,۳۸۷	۹	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۱۸	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۷۳۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۹۶۸,۲۷۴,۳۶۹,۶۷۵	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۹	سایر ذخایر فنی	۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۹۴,۸۴۴,۸۴۳,۰۷۶	۱۱	دارائی های ثابت مشهود
۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۳,۷۴۱,۱۴۲,۲۱۸	۲۰	حق بیمه سال های آتی	۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷	۳۷,۵۹۷,۷۵۲,۷۳۸	۱۲	دارائی های نامشهود
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۳,۲۷۱,۴۰۹,۰۳۶	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	.	۲۲	تسهیلات مالی دریافتی				
۲,۶۰۵,۳۱۲,۴۸۹,۹۵۹	۳,۲۱۶,۶۱۰,۰۳۸,۵۰۴		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده)				
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۲۴	اندوخته قانونی				
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۵۶,۲۲۳,۸۷۹,۷۱۰	۲۵	اندوخته سرمایه ای				
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۹		سود انباشته				
۶۳۴,۰۵۷,۴۹۲,۵۵۴	۶۱۹,۲۹۸,۱۸۲,۳۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۳,۵۱۳	۳,۸۳۵,۹۰۸,۲۲۰,۸۸۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۳,۵۱۳	۳,۸۳۵,۹۰۸,۲۲۰,۸۸۴		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۲۶	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۲۱,۹۹۸	۸۵۹,۹۶۹,۶۳۱,۴۵۲	۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸
۱۷	(۴۲۶,۴۲۴,۲۰۷,۲۲۰)	(۲۴۶,۶۴۰,۲۳۵,۷۵۷)	(۵۶۰,۸۰۶,۴۳۲,۹۳۲)
	۸۹۴,۰۶۲,۱۱۴,۷۷۸	۶۱۳,۳۲۹,۳۹۵,۶۹۵	۱,۵۹۱,۵۱۱,۵۰۸,۳۲۶
۲۷	(۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵)	(۲۶۵,۴۰۷,۸۷۸,۴۰۶)	(۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵)
۱۷	۱۶۸,۱۹۶,۶۵۶,۲۷۰	۱۲۶,۱۸۰,۷۴۲,۳۵۲	۲۳۱,۴۳۲,۵۳۷,۸۴۴
	(۱۹۰,۴۷۰,۷۵۵,۳۳۵)	(۱۳۹,۲۲۷,۱۳۶,۰۵۳)	(۳۹۲,۸۴۳,۳۵۸,۲۳۱)
	۷۰۳,۵۹۱,۳۵۹,۴۴۳	۴۷۴,۱۰۲,۲۵۹,۶۴۳	۱,۱۹۸,۶۶۸,۱۵۰,۰۹۵
۲۸	(۴۷۲,۵۸۲,۰۴۳,۲۹۱)	(۳۸۲,۳۶۲,۰۱۶,۵۴۵)	(۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳)
۱۸	(۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶)	(۴۳,۷۵۲,۱۴۴,۹۰۱)	(۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸)
	(۵۲۳,۶۸۲,۳۷۲,۶۳۷)	(۴۲۷,۱۱۵,۱۶۱,۴۴۶)	(۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱)
۲۹	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳	۱۰۰,۹۲۳,۴۳۰,۰۵۶	۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱
۱۸	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۵,۶۵۰,۲۹۹,۰۴۲	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)
	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۲۱۶	۱۰۶,۵۷۳,۷۲۹,۰۹۹	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹
	(۳۷۳,۰۷۵,۶۱۴,۴۲۱)	(۳۲۰,۵۴۱,۴۳۲,۳۴۷)	(۸۷۷,۶۹۲,۳۰۱,۱۹۲)
۳۰	(۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴)	(۱۲۸,۶۳۷,۲۳۰,۸۶۵)	(۳۲۱,۷۵۲,۴۱۸,۸۲۷)
۳۱	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶
	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)	(۹۴,۱۶۲,۹۵۰,۰۵۲)	(۱۸۴,۵۴۷,۱۸۷,۲۵۱)
۱۹	(۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷)	(۷,۸۳۵,۸۴۷,۸۹۹)	(۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴)
۳۲	(۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰)	(۷,۳۱۹,۳۸۴,۴۴۷)	(۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶)
۳۳	(۲۸,۲۰۳,۱۴۵,۶۹۶)	(۳۵,۳۱۷,۵۲۳,۳۶۹)	(۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲)
	(۶۳,۴۱۷,۸۵۱,۱۵۲)	(۵۰,۴۷۲,۷۵۵,۷۱۵)	(۱۱۶,۷۱۴,۵۸۰,۹۱۲)
	۱۴۴,۷۳۸,۷۶۸,۶۴۲	۸,۹۲۵,۱۲۱,۵۲۸	۱۹,۷۱۴,۰۸۰,۷۴۰
۳۴	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	۷۴,۶۶۴,۸۱۹,۸۲۸	۲۱۹,۱۲۷,۱۵۸,۲۵۰
	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۳۴۰	۸۳,۵۸۹,۹۴۱,۳۵۶	۲۳۸,۸۴۱,۳۳۸,۹۹۰
۳۴	۹,۸۲۱,۰۶۰,۲۷۹	۴۳,۱۱۰,۱۶۸,۲۳۹	۷۳,۲۹۵,۷۰۲,۸۳۶
۳۵	(۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۵۹۶)	(۹۶,۲۷۴,۱۸۰,۵۷۹)	(۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴)
	۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۳۳	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۳۹,۸۵۸,۰۱۲
۳۶	(۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶)	۰	(۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱)
۳۷	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶
	۵۰,۵۸۵,۵۳۰,۵۲۳	۵۱,۰۱۵,۶۹۳,۶۲۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
۱۶	(۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸)	۰	۰
	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۵۱,۰۱۵,۶۹۳,۶۲۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
	۱۱۳	۸۵	۲۳۵
	۱	۵۸	۷۰
۳۸	۱۱۳	۱۴۳	۳۰۴

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش سود انباشته

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	۵۱,۰۱۵,۶۹۳,۶۲۲	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	سود خالص
۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	سود انباشته در ابتدای دوره / سال
(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)	-	-	تعدیلات سنواتی
۱۰۰,۰۹۶,۷۲۵,۲۰۴	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	سود انباشته شده در ابتدای دوره / سال تعدیل شده
۲۱۵,۱۱۶,۷۴۳,۲۳۱	۱۵۲,۱۱۷,۰۱۳,۲۱۸	۱۸۳,۱۰۴,۴۳۰,۳۵۲	سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱)	(۲,۵۵۰,۵۴۳,۸۳۴)	-	۲۴ اندوخته قانونی
(۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳)	(۵,۱۰۱,۰۸۷,۶۶۸)	(۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۷۷,۲۵۳,۰۰۲,۷۰۴)	(۶۷,۶۵۱,۶۳۱,۵۰۲)	(۶۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	سود تخصیص یافته طی دوره / سال
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۸۴,۴۶۵,۳۸۱,۷۱۶	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۹	سود انباشته در پایان دوره / سال

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

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهرادمشار**



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال ۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	ریال ۲۰۱,۲۸۳,۲۶۶,۲۹۹	ریال ۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	۴۰
(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)	(۵۹,۹۵۵,۰۸۶,۶۳۳)	(۳۷,۸۲۱,۱۲۵,۲۸۴)	
-	-	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	
(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)	(۵۹,۹۵۵,۰۸۶,۶۳۳)	(۳۳,۷۰۶,۵۱۶,۹۰۱)	
(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)	(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)	-	
(۱۱۸,۷۱۹,۱۵۳,۰۷۰)	(۸۱,۹۵۱,۶۶۰,۰۲۲)	(۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۵۱۵)	
(۱۲,۳۲۲,۹۵۲,۴۰۰)	(۲۶,۰۰۹۶,۰۰۰)	(۵۲۹,۲۸۵,۰۰۰)	
(۱۳۱,۰۴۲,۱۰۵,۴۷۰)	(۸۲,۲۱۱,۷۵۶,۰۲۲)	(۳۲,۰۸۰,۹۱۶,۵۱۵)	
(۱۳۸,۳۷۰,۵۶۰,۴۰۷)	۵۷,۵۵۷,۴۷۴,۰۸۹	۱۷۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	
۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	.	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
.	.	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۵۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
(۸۷,۱۹۴,۱۶۲,۴۰۷)	۵۸,۷۳۳,۸۷۲,۰۸۹	۱۲۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	
۵,۹۳۳,۲۶۵,۷۸۱	۵,۲۶۸,۶۶۲,۸۱۴	(۱,۰۱۲,۱۱۱,۳۱۷)	
۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	
۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۶۵,۸۶۸,۲۲۰,۵۵۹	۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷	
۱,۳۴۹,۰۷۳,۱۵۴	.	.	
۷۹,۵۷۰,۳۲۹,۰۰۰	.	.	
۸۰,۹۱۹,۴۰۲,۱۵۴	.	.	

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

سود سهام پرداختی

بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی

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

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالتهای سرمایه گذاری:

وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت

وجوه پرداختی بابت دارائی نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی

فعالتهای تأمین مالی:

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی

باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

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

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای دوره/ سال

مانده وجه نقد در پایان دوره/ سال

مبادلات غیر نقدی

تهاتر مالیات عملکرد با پیش پرداخت

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه عبارت است از انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکائی 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.

مرکز اصلی شرکت واقع در تهران خیابان خالد اسلامبولی شماره ۱۲۳ می باشد و تعداد ۱۶ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۲۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب فعالیت دارند.

۱-۲- وضعیت اشتغال :

متوسط تعداد کارکنان در شش ماهه منتهی به شهریورماه ۱۳۹۳، ۴۷۵ نفر (در دوره مشابه قبل ۴۵۹ نفر) و سال قبل ۴۷۴ نفر بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایعالی بیمه تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. 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 ۳-۳ ذیل در نظر بگیرند. لازم به توضیح است ارقام مندرج در ترازنامه و صورت سود و زیان دوره مبنای مورد گزارش بر مبنای مانده های استخراج شده از حسابها در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳ و اعمال پاره ای از تعدیلات لازم به صورت خارج از دفاتر نسبت به مانده های مزبور مشخص گردیده اند.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- 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، شناسائی 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 شناسائی 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.

۳-۲- 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.

۳-۳- ذخائر فنی

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

الف) ذخایر فنی بیمه های زندگی :

ذخیره ریاضی

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

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

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.

پیوست گزارش
بهراد مثنار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ذخیره مشارکت در منافع

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوطه محاسبه می گردد. در خصوص رشته بیمه باربری یک هشتم ذخیره مورد محاسبه به روش فوق به آن اضافه می گردد. ضمناً در رابطه با حق بیمه های قبولی ۲۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل در محاسبات منظور می گردد. حق بیمه عاید نشده رشته های شخص ثالث، مزاد و حوادث سرنشین مطابق رشته ها و پس از کسر مبالغ قانونی قابل پرداخت به خزانه و صندوق تأمین خسارتهای بدنی پایان دوره از حق بیمه صادره کسر و محاسبه می گردد.

ذخیره خسارت معوق

عبارت است از خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت در پایان دوره مالی و خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

براساس مقررات بیمه مرکزی شرکت بردروی خسارات معوق هر سال را تا پایان فروردین ماه سال بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید. در رابطه با خسارات معوق پایان شهریورماه، شرکت ذخیره خسارات معوق را براساس خسارات اعلام شده تا تاریخ ۱۵ مهرماه سال جاری محاسبه و در حسابها منظور نموده است.

تبصره یک - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه به تشخیص و تأیید هیأت مدیره امکان محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند فوق شناسائی خواهد شد.

تبصره دو - حداکثر خسارات برآورد شده " خسارت معوق گزارش نشده" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال ماقبل و با تأیید هیأت مدیره موسسه بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد " خسارت اعلام شده" خواهد بود، احتساب مزاد 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 مزاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

**پیوست گزارش
بهرادمشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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:

$$(\frac{85}{100} - \text{ضریب خسارت رشته}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسکهای منقضی نشده}$$

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 منتهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منتهای 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.

۳-۴- 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.

۳-۴-۱- استهلاک دارایی های ثابت مشهود باتوجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با درنظر گرفتن جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱

قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) براساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش
اثاثیه و منصوبات اداری	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
ساختمان	۷٪	نزولی
نرم افزار های رایانه ای	۵ و ۲ ساله	مستقیم

برای دارائی های ثابتی که در نیمه اول ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته استهلاک آن ماه کامل محاسبه می شود و دارائی های ثابتی که در نیمه دوم ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۵- سرمایه گذاری ها

* سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

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

* درآمد حاصل از سرمایه گذاری های بلند مدت، سرمایه گذاری های کوتاه مدت (سریع معامله) و سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۳-۶- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ مبادله ای ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ انجام معامله تسعیر می شوند و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸- کارمزد پرداختی

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

۳-۹- 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.

۳-۱۰- مشارکت در منافع دریافتی

کارمزد مشارکت در منافع بیمه های اتکایی واگذاری 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 و در این خصوص براساس برآورد محاسبه و مبلغی در حساب ها تا پایان ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ منظور گردیده است.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۶,۱۹۳,۶۲۳,۲۳۰	۱۶۹,۲۰۳,۷۳۵,۰۰۹	موجودی نزد بانکها - ریالی
۲۸,۶۸۶,۲۲۶,۴۸۲	۲۶,۹۸۹,۷۰۶,۲۵۱	۴-۱ موجودی نزد بانکها - ارزی
۳۴,۵۲۴,۹۳۹,۳۱۸	۴۵,۶۸۱,۰۴۷,۸۰۷	۴-۲ موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان
۱,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۸۱,۱۰۰,۰۰۰	موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب
<u>۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰</u>	<u>۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷</u>	

۴-۱- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۳۴/ ۸۹۶,۶۷۴ دلار، ۴۰/ ۷۲,۵۰۸ یورو و ۴۵/ ۸۴,۰۴۵ درهم امارات می باشد که با نرخهای تسعیر ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۴-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۴۵,۶۸۱ میلیون ریال بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

پیوست گزارش
بهراد مثنار



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۳۹۲,۲۵۱,۴۰۹,۷۵۶	۵-۱	سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۵-۲	صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک سامان
.	۲,۶۶۲,۵۲۸,۹۴۱	۵-۳	سرمایه گذاری در گواهی سپرده
۳۹۱,۳۸۶,۱۸۶	۴۰۶,۱۲۳,۰۴۴	۵-۴	سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی
.	۳,۹۵۵,۷۷۴,۶۴۷	۵-۵	سپرده سهام در فرابورس -اوراق اجاره
۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۵-۶	سید سرمایه گذاری سهام
۵۴۹,۶۸۴,۳۵۶,۰۹۶	۵۰۷,۱۰۳,۸۷۰,۰۵۸		
(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)		کسر می شود:
۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۴۷۳,۲۸۰,۳۴۱,۰۵۸		کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

۵-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	ریال	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ریال	ریال	ارزش بازار		
بهای تمام شده	بهای تمام شده			
.	۳۰۳,۶۵۵,۸۸۱	۳۰۲,۵۱۰,۴۵۰	۹,۳۷۰	ارتباطات سیار
.	۶۶۲,۹۷۰,۳۵۶	۵۴۸,۴۲۹,۹۵۶	۷۱۵,۹۶۶	ایران خودرو دیزل
.	۱۳,۵۴۲,۰۵۵,۶۶۷	۱۰,۸۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۵,۷۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۶۰۳,۴۱۸,۴۳۰	.	.	.	بانک صادرات
۱۹,۳۶۵,۵۹۸,۶۵۵	۱۴,۹۵۹,۷۵۷,۱۲۸	۱۰,۲۳۷,۱۸۲,۲۵۵	۱۰,۱۸۶,۲۵۱	بانک تجارت
۲۸۰۷,۶۴۴,۳۴۷	.	.	.	بیمه البرز
۱۲,۱۵۲,۸۲۲,۲۶۸	۱۰,۱۳۲,۲۵۱,۱۰۱	۸,۴۴۲,۸۲۳,۹۶۸	۵,۱۷۳,۲۹۹	پست بانک ایران
.	۳۶,۵۰۰,۴۲۳	۳۶,۸۶۱,۶۰۲	۶,۳۲۶	پشم شیشه ایران
.	۹۶۲,۷۴۱,۸۶۸	۷۱۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	توکاریل
۲۸,۶۴۰,۶۰۶,۱۹۳	۱۸,۷۷۰,۸۷۰,۲۸۱	۲۰,۵۲۳,۷۴۳,۰۶۴	۴,۷۳۳,۲۸۸	سرمایه گذاری توکا فولاد
۱۸,۲۲۶,۷۲۹,۴۱۴	۲۰,۴۸۲,۶۹۹,۳۹۷	۱۵,۰۷۱,۹۳۶,۰۰۰	۲,۹۸۱,۰۰۰	حفاری شمال
.	۵۳۳,۸۸۲,۳۸۴	۴۳۷,۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	جابرین حیان
۳,۱۲۸,۶۱۹,۳۵۰	۶۵۳,۶۸۹,۸۳۹	۵۴۴,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
.	۱,۰۲۱,۶۰۷,۸۹۷	۸۶۸,۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایپا
۹۱,۰۴۷,۷۲۸	۲,۳۸۸,۲۸۰,۸۴۹	۲,۳۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سپه
۱۰,۵۰۱,۰۷۴,۹۶۳	۱۶,۵۷۹,۳۵۳,۸۴۴	۱۲,۴۸۰,۰۹۳,۳۹۶	۸,۷۰۲,۹۹۴	سرمایه گذاری خوارزمی
۲,۳۰۸,۸۱۳,۷۹۷	۴,۹۱۸,۹۶۱,۶۶۸	۴,۴۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	شرکت ایران خودرو
۲۶,۰۰۲,۴۸۱,۹۰۶	۱۸,۶۱۹,۳۶۳,۳۶۰	۱۲,۷۳۵,۵۸۲,۰۰۸	۹,۰۶۲,۹۵۲	سرمایه گذاری ایرانیان
.	۱,۲۸۴,۶۸۱,۲۹۸	۱,۰۰۸,۴۸۰,۰۰۰	۹۵۵,۰۰۰	سرمایه گذاری رنا
۳۰۱,۴۵۸,۰۰۰	۲,۵۶۵,۹۶۷,۲۷۹	۲,۱۵۵,۷۸۰,۰۰۰	۴۱۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۳۹,۳۴۳,۶۹۷,۵۴۵	۳۹,۳۴۳,۶۹۷,۵۴۵	۲۷,۲۷۵,۸۴۴,۲۲۸	۵,۷۲۱,۴۸۴	سرمایه گذاری البرز
۸۴,۸۶۹,۷۱۲,۶۹۹	۹۹,۰۲۸,۴۱۴,۹۰۹	۸۹,۵۷۰,۷۳۰,۳۰۰	۱۳,۴۱۸,۸۳۶	شرکت شیشه همدان
۲,۲۵۴,۹۸۴,۲۲۲	۴۲,۷۵۵,۹۰۹	۳۴,۸۷۴,۷۰۲	۱۳,۷۱۴	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۳۱,۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹	۲۷,۴۲۰,۳۱۸,۰۸۱	۲۵,۵۸۹,۲۸۸,۱۵۱	۶,۶۷۶,۰۴۷	شیشه دارویی رازی
.	۱,۳۶۴,۵۹۹,۸۹۸	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زامیاد
۷,۰۰۵,۴۱۹,۴۶۹	۹۰,۲۳,۲۷۴,۸۹۶	۴,۵۷۸,۹۳۳,۳۵۷	۱,۶۹۴,۰۱۹	نوسازی و ساختمان تهران
۲۸۹,۱۵۳,۲۸۸,۵۶۵	۳۰۴,۶۴۲,۳۵۱,۷۵۸	۲۵۲,۰۸۵,۶۹۳,۴۳۷	۸۱,۰۱۰,۵۴۶	جمع این صفحه

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**



سپهر سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵-۱ ادامه سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ریال	ریال	ریال	ریال		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
۵,۴۲۱,۴۳۲,۹۹۴	کشتیرانی ج
۶۳۵,۳۱۱,۰۲۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
.	۶۲۴,۸۳۲,۵۳۸	۵۳۴,۲۷۲,۲۲۰	۲۷۲,۳۱۰		سرمایه گذاری بوعلی
۹,۵۰۸,۷۱۴,۰۰۷	۶,۵۵۷,۷۳۳,۷۹۸	۵,۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰		مخابرات ایران
-	۲۴۰,۰۵۱,۰۹۴,۱۹۴	۲۰,۵۲۷,۸۹۶,۹۲۸	۹,۵۲۱,۲۸۸		مهرکام پارس
۹۶,۵۷۹,۰۸۷,۳۱۵	پالایش نفت لاوان
۸۹۷,۳۱۸,۵۲۸	۸۹۷,۳۱۸,۵۲۸	۵۳۶,۸۰۹,۶۸۰	۱۳۱,۵۷۱		پخش البرز
.	۴۷۱,۴۰۱,۹۲۷	۴۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰		رادیاتور ایران
۶,۶۹۱,۵۶۸	۶,۶۹۱,۵۶۸	۷,۰۵۵,۴۰۰	۶۰۰		تولید برق عسلویه مینا
.	۳۳۷,۷۶۳,۰۲۵	۲۸۸,۱۰۲,۳۳۹	۱۸۷,۲۰۱		فترسازی زر
۱,۰۷۶,۶۱۲,۰۱۰	فولاد خوزستان
۴,۸۹۸,۴۵۰,۱۴۹	ذوب آهن اصفهان
-	۳,۹۸۹,۷۳۲,۵۰۸	۳,۵۷۶,۱۰۲,۳۹۵	۱,۳۴۴,۹۰۵		سرمایه گذاری و ساختمان ایران
.	۲۵۵,۹۲۹,۱۶۰	۳۰۶,۰۸۲,۷۸۰	۱۵۲,۸۹۰		نیرو محرکه
-	۹۴۱,۸۲۵,۱۳۱	۹۴۳,۷۶۰,۰۰۰	۴۷۰,۰۰۰		شرکت لیزینگ ایرانیان
۲۳,۲۴۹,۷۷۷,۳۸۸	۲۳,۶۸۷,۰۸۰,۱۶۰	۲۱,۹۲۶,۵۷۵,۹۴۶	۴,۹۳۷,۳۰۶		صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران
۳,۸۱۷,۰۵۱,۰۰۵	۷,۶۷۹,۱۶۹,۱۰۰	۵,۴۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰		صنایع مس شهید باهنر
۸۶,۴۱۷,۹۵۵	-	-	-		کالسیمین
-	۴,۷۶۸,۲۰۰,۵۷۱	۴,۳۸۴,۵۷۵,۵۰۲	۱,۹۶۸,۸۲۶		لیزینگ رایان سایپا
۴۸۴,۳۵۴,۰۶۷	-	-	-		گسترش نفت و گاز پارسین
۵,۵۶۶,۰۲۱,۴۲۸	۸,۷۴۶,۸۵۵,۴۸۲	۸,۰۵۱,۰۰۲,۴۶۰	۱,۲۳۵,۷۶۴		مینا
-	۴,۵۹۳,۴۳۰,۳۰۸	۲,۹۹۷,۸۳۳,۶۱۱	۱,۹۹۹,۸۸۹		گروه بهمن
۸۴,۴۰۸,۲۴۰	.	.	.		گروه صنعتی پاکشو
۱۵۲,۳۱۱,۶۴۷,۶۷۵	۸۷,۶۰۹,۰۵۷,۹۹۸	۷۵,۱۷۶,۵۶۹,۲۶۱	۲۶,۸۲۲,۵۵۰		جمع این صفحه
۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۳۹۲,۲۵۱,۴۰۹,۷۵۶	۳۲۷,۲۶۲,۲۶۲,۶۹۸	۱۰۷,۸۳۳,۰۹۶		جمع کل

۵-۱-۱ ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ بالغ بر ۳۲۷ میلیارد ریال (مجموع خالص ارزش فروش ۳۲۵ میلیارد ریال) می باشد. لازم به توضیح است که بابت کاهش ارزش سرمایه گذاریهای مذکور در سال قبل ۳۲/۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است، بدلیل آنکه بعد از تاریخ ترازنامه ارزش بازار سهام شرکتها تقریباً برابر با ارزش دفتری می باشد ذخیره اضافی لحاظ نشده است.

۵-۲ سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری به شرح ذیل است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		نام صندوق	ضامن صندوق
قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده	واحد سرمایه گذاری ها		
ریال	ریال	ریال	تعداد		
۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	ثابت نوین سامان	تامین سرمایه نوین
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	رشد سامان	رشد سامان
۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	جمع	

۵-۲-۱ سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری نوین و رشد سامان دارای حداقل سود تضمین شده ۲۰ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۵-۳ سرمایه گذاری در گواهی سپرده به مبلغ ۲,۶۶۲ میلیون ریال مربوط به ۲,۶۵۰ واحد گواهی سپرده انصار با نرخ ۲۰ درصد می باشد.

۵-۴ 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.

۵-۵ سپرده سهام در شرکت فراپورس شامل ۱,۴۲۰ میلیون ریال بابت اوراق اجاره بانک سامان، (نرخ ۲۰٪) و مبلغ ۲,۵۳۴ میلیون ریال اوراق اجاره امید (نرخ ۲۰٪) می باشد.

**پیوست گزارش
بهرادمشار**



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵-۶- سبد سرمایه گذاری سهام :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سبد گردانی کارگزاری آراد ایرانیان
۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	سبد گردانی کارگزاری بانک سامان
۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	

۵-۷- مبلغ ۱۱۴.۸۳۸ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رشته عمر می باشند.

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۵۴,۷۰۱,۷۱۱,۵۵۸	۴۱۹,۲۶۶,۲۴۵,۰۳۱	بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه
۱۹,۷۱۸,۲۸۱,۵۵۰	۶,۵۷۹,۳۸۸,۴۳۳	۶-۱ بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه
۹۸,۴۳۳,۸۴۳,۳۴۹	۱۱۱,۸۱۲,۹۹۴,۱۹۲	۶-۲ بیمه گذاران عضو گروه
۱۲,۲۳۵,۶۴۰,۹۴۵	۱۲,۴۸۶,۲۹۴,۰۱۳	۶-۳ نمایندگان و کارگزاران
۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۵۰,۱۴۴,۹۲۱,۶۶۹	

۶-۱- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۶/۵ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رشته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که براساس پرونده مورد تایید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه شرکت بیمه سامان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه بخشی از آن را از محل اندوخته ریاضی بدهی را جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۶-۲- اهم مانده بدهی مزبور مربوط به شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه به میزان ۲۱ میلیارد ریال و بانک سامان به مبلغ ۸۸ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و الباقی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۶-۳- مانده حساب بدهکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان دوره میانی ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که تا ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان تا پایان سال ۱۳۹۳ به تدریج کسر خواهد گردید.

۶-۴- به دلیل کوچک بودن مبالغ و فراوانی تعداد بیمه گذاران و نمایندگان تشکیل دهنده سرفصل مطالبات به تفکیک ارائه نشده است.

**پیوست گزارش
بهرادمشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶	۵۲,۱۲۶,۴۶۹,۶۶۶	۷-۱ بیمه گران اتکائی داخلی
۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶	۶۵,۱۵۴,۷۴۴,۲۲۷	۷-۲ بیمه گران اتکائی خارجی
۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲	۱۱۷,۲۸۱,۲۱۳,۸۹۳	

۷-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۴,۳۶۸,۵۸۴,۱۹۶	۴۲,۶۲۷,۲۱۲,۸۱۰	۷-۱-۱ شرکت بیمه ایران
۴,۰۱۸,۳۵۷,۸۱۳	۱,۱۵۰,۴۷۹,۸۴۸	شرکت بیمه اتکائی ایرانیان
۳,۵۴۶,۸۵۴,۶۸۲	۱,۸۹۱,۳۸۴,۷۹۳	شرکت بیمه آسیا
۱,۰۴۸,۹۸۲,۸۱۳	۱,۰۴۸,۹۸۲,۸۱۳	شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم
۱,۳۱۹,۴۹۲,۸۷۴	۱,۳۶۵,۶۳۱,۱۷۶	شرکت بیمه سینا
۲۱۲,۹۸۶,۹۲۸	۲۱۲,۹۸۶,۹۲۸	شرکت بیمه حافظ
۱,۰۳۱,۳۳۰,۰۰۳	۱,۱۰۸,۵۲۰,۵۵۲	شرکت بیمه پاسارگاد
۲,۵۴۶,۰۷۹,۵۴۴	۱,۲۴۷,۳۵۲,۶۶۱	شرکت بیمه متقابل کیش
۱,۹۲۳,۷۷۶,۵۹۳	۱,۴۷۳,۹۱۸,۰۸۵	سایر شرکت های بیمه داخلی
۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶	۵۲,۱۲۶,۴۶۹,۶۶۶	

۷-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۴,۴۳۰,۷۵۹,۲۲۳	۲۴,۴۳۰,۷۵۹,۲۲۳	شرکت جی ال تی
۹,۸۸۲,۰۳۲,۱۰۹	۹,۸۸۲,۰۳۲,۱۰۹	شرکت بروکری اتکائی ویلیز
۱,۳۳۶,۱۱۴,۱۸۱	۱,۳۳۶,۱۱۴,۱۸۱	شرکت بیمه اتکائی آلیانس
۱,۸۸۶,۴۸۴,۶۷۶	۱,۸۸۶,۴۸۴,۶۷۶	شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری
۱۵,۱۳۸,۱۴۹,۰۵۸	۲۵,۱۴۷,۷۶۱,۶۵۸	شرکت میدل ایست آسیستان
۱,۸۲۳,۴۲۴,۳۰۹	۲,۴۷۱,۵۹۲,۳۸۰	سایر
۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶	۶۵,۱۵۴,۷۴۴,۲۲۷	



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰	۵۴,۱۲۴,۶۵۱,۹۴۵	۸-۱ بدهکاران
۷۷,۳۱۹,۷۷۷,۷۵۹	۸۳,۴۲۲,۸۸۱,۳۹۲	۸-۲ وام کارکنان
۳,۴۲۲,۷۷۶,۵۱۰	۳,۷۷۱,۸۵۲,۹۸۴	۸-۳ درآمدهای دریافتی
(۳۶,۰۳۲,۵۹۳,۹۷۱)	(۳۹,۷۷۱,۳۳۱,۷۳۱)	۸-۴ سود حصه اقساط سالهای آتی
۵۲,۶۹۴,۰۱۸,۵۲۲	۶۸,۳۱۰,۶۵۶,۹۹۷	۸-۵ وام پرداختی به بیمه گذاران عمر
۱۱۰,۲۰۴,۲۱۵,۴۷۱	۱۰۳,۷۴۰,۸۸۹,۱۲۸	۸-۶ اسناد دریافتی
۲۱,۳۹۲,۶۵۰,۱۵۹	۲۲,۸۶۹,۶۱۸,۴۳۷	۸-۷ پیش پرداخت ها
۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ودایع اجاره
۱,۴۶۱,۷۴۸,۷۸۳	۱,۱۴۲,۶۴۸,۱۶۹	وام نمایندگان
۱,۵۵۰,۶۵۵,۷۹۹	.	سایر
۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۳۰۱,۳۷۱,۸۶۷,۳۲۱	

۸-۱- مانده حساب بدهکاران به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۶۸۸,۳۹۷,۹۲۵	۳۶۵,۴۳۷,۳۰۴	بدهکاران کارکنان
۳۲,۴۴۷,۰۳۵,۹۸۳	۲۳,۰۰۵,۲۲۵,۶۴۹	۸-۱-۱ سایر بدهکاران
۱۴,۴۷۶,۹۷۷,۸۹۲	۱۹,۱۴۰,۷۵۲,۱۰۹	سود سهام دریافتی
۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰	۵۴,۱۲۴,۶۵۱,۹۴۵	

۸-۱-۱- سایر بدهکاران شامل مبلغ ۵ میلیارد ریال طلب از اتحادیه اتوبوسرانی کشور بابت قرارداد فی مابین می باشد که در مرحله وصول قرار دارد. ضمناً مبلغ ۳/۷ میلیارد ریال بابت بازیافت خسارت و میزان ۱/۵ میلیارد ریال بابت سپرده شرکت در مناقصه می باشد.

۸-۲- شرکت بیمه سامان جهت رفاه حال کارکنان خود از سال ۱۳۸۵ با تصویب هیأت مدیره شرکت مبادرت به پرداخت وام ضروری پنج ساله تا سقف حداکثر ۳۰ میلیون ریال و وام خرید خودرو جهت مسئولان شرکت تا سقف ۸۰ میلیون ریال نموده است. ضمناً هیئت مدیره مصوب نموده است که حداکثر وام ضروری ۸۰ میلیون ریال و علاوه بر آن طی آئین نامه ای وام ودیعه مسکن تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال و وام خرید مسکن تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال پرداخت گردد.

۸-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتی مربوط به شناسائی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۳/۷ میلیارد ریال می باشد.

۸-۴- مبلغ ۳۹/۷ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشت های ۸-۲ و ۸-۵ منظور گردیده است.

۸-۵- بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (اندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از اندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی اقدام نمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل 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 ۲۰/۵ درصد پرداخت می گردد.

۸-۶- مبلغ ۱۰۳ میلیارد ریال اسناد دریافتی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**



بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷-۸- مبلغ ۸۰۴ میلیارد ریال از پیش پرداخت ها در خصوص مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره قبل از سال ۱۳۹۳ بوده و بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م می باشد.

۹- سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ذخایر حق بیمه	۷۴۶,۳۴۵,۸۶۳,۵۲۹	۵۷۸,۱۴۹,۲۰۷,۲۵۹
ذخیره خسارت معوق	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵
جمع	۸۴۹,۳۵۷,۳۲۲,۳۸۷	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴

۱۰- سرمایه گذاری بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱۰-۱ سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۴۳۱,۶۸۷,۰۰۴,۵۳۴	۲۶۱,۵۸۲,۹۷۶,۲۵۴
۱۰-۲ سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر	۸۹,۲۸۳,۱۸۵,۶۹۹	۸۹,۲۷۹,۷۱۰,۸۳۰
۱۰-۳ سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربورسی	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰
۱۰-۴ سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی	۷۵,۳۰۴,۹۱۴,۶۳۲	۷۱,۸۰۵,۶۲۱,۴۳۱
۱۰-۵ سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات	۲۰۵,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۵,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۰-۶ پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰-۷ پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا	۴۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
	۹۶۸,۹۷۴,۳۶۹,۶۷۵	۷۳۳,۸۶۷,۵۷۳,۳۲۵
	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
	۹۶۸,۲۷۴,۳۶۹,۶۷۵	۷۳۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵

کسر می شود:

کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری

مانده

۱-۱- سپرده بانکی به مبلغ ۴۳۲ میلیارد ریال شامل ۲۶ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۳۸۴ میلیارد ریال با سررسیدهای یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۱۷/۵٪، ۲۰٪، ۲۱٪ و ۲۳٪ نزد بانک های سامان، ملت، مسکن، کشاورزی و توسعه تعاون و ۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۴/۷۵٪ و ۶٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل ۱ میلیون دلار و پانصد هزار یورو (تسعیر با نرخ ارز قابل دسترس) می باشد. سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری منعکس می باشد. قصد مدیریت بر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۶ میلیارد ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۴ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری وثیقه می باشد.

۱-۲- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹/۲ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۲۰٪ نزد بانک سامان می باشد، که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری منعکس می باشد، ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است. یک فقره از سپرده های مذکور به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال بابت صدور کارت اعتباری بیمه نزد بانک سامان شعبه کرج به عنوان وثیقه می باشد.

پیوست گزارش

بهراد مثنار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۰-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیر بورسی به شرح زیر تفکیک می شود:

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	ارزش اسمی	بهای تمام شده	بهای تمام شده
	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۱۱,۳۶۳,۳۵۷	۱,۰۰۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰
شرکت سرمایه گذاری ایران	۱,۲۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده			۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰

۱۰-۴- مبلغ ۷۴/۵ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به ۵۷.۸۴۱.۶۷۵ سهام عادی و حق تقدم بانک سامان می باشد. ارزش بازار سهام بانک سامان در تاریخ تهیه صورتهای مالی بالغ بر ۱۰۷ میلیارد ریال می باشد.

۱۰-۵- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات مربوط به خرید سه دانگ ملک واقع در تهران خیابان آفریقا بر اساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۲۰۵.۹۷۶ میلیون ریال می باشد.

۱۰-۶- مبلغ ۲۶ میلیارد ریال پیش پرداخت بابت تامین هزینه های ساخت پروژه هتل ملل پرداخت شده است که تحت سرفصل سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است.

۱۰-۷- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۸ هیات مدیر شرکت ، شرکت اقدام به تاسیس 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 . ۵۰ درصد سرمایه اولیه پرداخت گردیده و مابقی در تعهد صاحبان سهام می باشد. شرکت مزبور در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای ثبت رسیده است. موضوع عمده فعالیت شرکت مذکور در زمینه ساخت و خرید و فروش املاک می باشد.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۱- دارائی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاك دارائی های ثابت مشهود در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

ارزش دفتری - ریال		استهلاك انباشته - ریال				بهای تمام شده - ریال			شرح	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	استهلاك انباشته فروخته شده	استهلاك دوره	مانده ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	دارائی های فروخته شده طی دوره	اضافات طی دوره		مانده ابتدای دوره
۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	-	-	-	-	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	-	-	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	زمین
۱۶۴,۰۵۵,۲۱۸,۲۱۹	۱۵۹,۵۷۹,۵۹۵,۰۲۱	۳۰,۴۱۳,۸۲۹,۴۲۱	-	۴,۴۷۵,۶۲۳,۱۹۸	۲۵,۹۳۸,۲۰۶,۲۲۳	۱۸۹,۹۹۳,۴۲۴,۴۴۲	-	۰	۱۸۹,۹۹۳,۴۲۴,۴۴۲	ساختمان
۲۵,۵۸۷,۳۱۴,۹۱۶	۲۳,۶۶۲,۲۴۴,۲۵۰	۱۷,۵۴۲,۰۲۸,۵۴۶	-	۳,۱۷۸,۷۰۲,۱۸۱	۱۴,۳۶۳,۳۲۶,۳۵۵	۴۱,۲۰۴,۲۷۲,۷۸۶	-	۱,۲۵۳,۶۳۱,۵۱۵	۳۹,۹۵۰,۶۴۱,۲۷۱	اثاثیه و تجهیزات اداری
۱,۵۸۴,۴۱۹,۴۷۰	۱,۶۷۴,۲۵۵,۰۵۵	۲,۷۶۴,۲۴۴,۹۴۵	-	۲۰۸,۱۶۴,۴۱۵	۲,۵۵۶,۰۸۰,۵۳۰	۴,۴۳۸,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۴۰,۵۰۰,۰۰۰	وسایل نقلیه
-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	پیش پرداخت سرمایه ای
۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۹۴,۸۴۴,۸۴۳,۰۷۶	۵۰,۷۲۰,۱۰۲,۹۰۲	-	۷,۸۶۲,۴۸۹,۷۹۴	۴۲,۸۵۷,۶۱۳,۱۰۸	۳۴۵,۵۶۴,۹۴۵,۹۷۸	-	۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۵۱۵	۳۱۴,۰۱۳,۳۱۴,۴۶۳	جمع

۱۱-۱- اثاثیه و تجهیزات اداری و نیز رایانه های خریداری شده جهت ساختمان مرکزی و شعب شهرستانها می باشد.

۱۱-۲- افزایش وسایل نقلیه مربوط به خرید یک دستگاه خودروی سمند X۱ جهت شعبه تبریز می باشد.

۱۱-۳- دارائی های ثابت شرکت تا سقف ۲۸۷ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است ضمناً وسایط نقلیه نیز دارای بیمه نامه بدنه و ثالث می باشد.

۱۱-۴- پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال بابت خرید ملک (دو واحد آپارتمان) واقع در خیابان مطهری از اشخاص حقیقی بر اساس نظریه کارشناس رسمی داد گستری می باشد. کل بهای معامله پرداخت گردیده لیکن سند مالکیت تاکنون بنام شرکت منتقل نگردیده است.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۲- دارائی های نامشهود

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

<u>۱۳۹۲/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۳/۰۶/۳۱</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
۲۸۴,۸۹۸,۰۰۰	۲۸۵,۱۸۳,۰۰۰	حق الامتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران
۶,۲۴۱,۹۲۷,۴۹۰	۶,۷۷۰,۹۲۷,۴۹۰	نرم افزار
(۴,۷۹۰,۱۴۶,۲۲۴)	(۵,۱۷۴,۶۱۶,۹۴۳)	استهلاک انباشته
۳۵,۷۱۶,۲۵۹,۱۹۱	۳۵,۷۱۶,۲۵۹,۱۹۱	۱۲-۱ پیش پرداخت سرمایه ای بابت نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه
<u>۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷</u>	<u>۳۷,۵۹۷,۷۵۲,۷۳۸</u>	<u>جمع</u>

۱۲-۱- در سال ۱۳۹۱ شرکت جهت سیستم صدور عمر و تشکیل سرمایه مبادرت به خرید نرم افزار نموده که تا پایان شش ماهه منتهی به پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ مبلغ ۳۵/۷ میلیارد ریال به صورت علی الحساب پرداخت نموده است. قابل ذکر است که مبلغ قرارداد ۱/۲ میلیون دلار می باشد.

**پیوست گزارش
بهرادمشار**



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
حق بیمه برگشتی	۱۲,۷۳۱,۸۲۳,۴۱۷	۱۵,۵۶۶,۷۵۴,۹۹۰
خسارت	۶۸,۵۵۳,۰۶۱,۴۱۵	۸۷,۶۱۹,۷۹۶,۷۲۲
نمایندگان و کارگزاران	۶,۵۵۱,۹۹۰,۶۱۰	۱,۵۷۸,۷۴۸,۷۰۱
	۸۷,۸۳۶,۸۷۵,۴۴۲	۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳

۱۳-۱- رقم ۶۸/۵ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند اهم موارد فوق مربوط به خسارت های رشته بیمه ای شخص ثالث اجباری و درمان گروهی به ترتیب به میزان ۴۴/۷ میلیارد ریال می باشد.

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
بیمه گران اتکائی داخلی	۲۴۴,۰۵۱,۸۷۲,۳۹۵	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶
بیمه گران اتکائی خارجی	۱۱,۶۰۰,۷۷۱,۶۴۷	۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸
	۲۵۵,۶۵۲,۶۴۴,۰۴۲	۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴

۱۴-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۰۵,۱۱۳,۴۲۹,۶۷۹	۷۵,۶۰۹,۶۷۶,۴۶۳
شرکت بیمه البرز	۷,۲۹۳,۹۸۷,۵۷۷	۵,۱۲۵,۱۴۶,۰۶۱
شرکت بیمه پارسیان	۱۴,۱۱۹,۵۲۳,۳۵۷	۱۳,۳۱۵,۵۰۵,۲۵۱
شرکت بیمه امین	۵,۲۰۹,۰۳۶,۷۶۳	۵,۱۰۲,۲۲۰,۵۲۹
شرکت بیمه کارآفرین	۸۳۷,۶۷۹,۱۷۵	.
شرکت بیمه ملت	۱۱,۲۵۵,۶۶۸,۹۲۷	۱۰,۳۴۸,۱۸۷,۶۶۲
سایر	۲۲۲,۵۴۶,۹۱۷	.
	۲۴۴,۰۵۱,۸۷۲,۳۹۵	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶

۱۴-۱-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکایی بوده است. مضافاً سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت از فروش بیمه نامه های شخص ثالث به بدهی بیمه مرکزی منظور گردیده است.

۱۴-۱-۲- بدهی به بیمه گران اتکایی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۶۸۶,۳۵۹/۳۱ یورو، ۱,۱۰۹,۳۱۰/۵۲ دلار، ۷,۳۷۷/۰۹ پوند، ۶۲,۳۲۸ درهم و ۱,۳۴۹/۶۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۴-۱-۳- اهم مانده طلب بیمه گران اتکایی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.

**پیوست گزارش
بهراد مژدار**



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۴-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۲۱۳,۱۵۱,۳۹۲	۴,۲۱۳,۱۵۱,۳۹۲	یو آی بی
۶۸۰,۲۸۷,۱۴۲	۶۸۰,۲۸۷,۱۴۲	آ و ن
۴,۹۵۲,۰۷۳,۹۵۱	۴,۹۵۲,۰۷۳,۹۵۱	گلف آسیست
۴۰۸,۹۱۸,۱۷۳	۱,۷۵۵,۲۵۹,۱۶۲	سایر مؤسسات
۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸	۱۱,۶۰۰,۷۷۱,۶۴۷	

۱-۲-۱-۱۴- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۳۱۳,۲۲۴/۰۵ یورو و ۸۱۲/۴۳ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۳۷۷,۹۵۶,۱۷۱	.	هزینه های پرداختنی
۲۴۱,۳۰۴,۲۱۸,۸۳۰	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	۱۵-۱ بستانکاران
۲۴۳,۶۸۲,۱۷۵,۰۰۱	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	

پیوست گزارش
بهراد مٌشار



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۵-۱- مانده حساب بستانکاران از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۲,۴۷۰,۱۶۷,۲۵۸	۵۷,۱۰۶,۶۵۵,۹۰۷	۱۵-۱-۱ پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۵,۵۶۲,۱۴۵,۳۴۸	۲,۵۳۰,۷۵۲,۷۳۵	
۳۹,۹۶۱,۷۲۸,۱۵۴	۳۹,۸۱۰,۸۷۷,۳۰۰	۱۵-۱-۲ پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث
۲۱,۷۹۷,۵۷۶,۱۸۶	۹,۱۹۲,۱۱۴,۷۲۷	
۳۷,۴۵۳,۲۵۳,۸۸۱	۵۶,۶۸۱,۱۲۸,۶۴۳	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض نیروی انتظامی بابت ده درصد عوارض شخص ثالث اشخاص و شرکت ها
۰	۴۶۹,۸۴۱,۷۱۷	
۲۰,۹۸۸,۶۵۴,۴۴۴	۱۹,۰۳۹,۱۹۸,۸۰۱	واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی اسناد پرداختنی
۲۲,۴۶۵,۰۲۱,۸۸۳	۳۰,۱۴۴,۰۵۷,۹۹۹	
۳۰,۰۸۹,۸۱۸,۵۱۳	۵۶۸,۳۰۵,۷۲۶	سود سهام پرداختنی
۳,۳۸۶,۸۴۵,۶۵۰	۳۵,۵۶۵,۷۲۰,۳۶۶	سازمان تأمین اجتماعی
۱,۷۹۳,۶۷۲,۳۵۶	۳,۴۷۴,۳۲۸,۳۵۹	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۲,۰۸۰,۶۰۶,۰۵۸	۱,۲۵۵,۱۶۲,۴۷۵	
۳,۲۵۴,۷۲۹,۰۹۹	۱۳,۵۲۴,۴۳۹,۷۹۳	۱۵-۱-۳ سایر بستانکاران
۲۴۱,۳۰۴,۲۱۸,۸۳۰	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	

۱۵-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۵۷/۱۰ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذیربط توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

۱۵-۱-۲- پیش دریافت بیمه های اندوخته ساز نظر به شرایط صدور مبالغ اخذ شده به عنوان پیش دریافت پس از صدور بیمه نامه به قسط حق بیمه تبدیل و یا در صورت انصراف به بیمه گذار پرداخت می گردد.

۱۵-۱-۳- اهم افزایش سایر بستانکاران بابت حقوق پرداختنی و عیدی کارکنان می باشد.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۶- ذخیره مالیات بر درآمد

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۰ کلاً قطعی و تسویه شده است.
خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای سالهای در ۵ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

نحوه تشخیص	ریال - ۱۳۹۳/۰۶/۳۱								
	ریال - ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مالیات							سود ابرازی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی (شامل جرائم)	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات		
قطعی	-	-	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۸۳,۳۹۳,۲۲۸,۲۲۸	۱۳۸۸
قطعی	-	-	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	۱۵,۳۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۱۰,۳۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۱۳۸۹
قطعی	-	-	۱۰,۶۵۴,۱۷۴,۹۵۸	۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	۱۳,۸۴۳,۹۴۷,۰۹۲	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۴۵,۰۲۴,۶۰۶,۸۴۵	۱۲۵,۷۴۰,۲۳۰,۶۰۵	۱۳۹۰
قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲	۱۳۹۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	۱۳۹۲
رسیدگی نشده	-	۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸	-	-	-	-	-	۵۰,۵۸۵,۵۳۰,۵۲۳	شش ماهه ۱۳۹۳
	۰	۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸							

با توجه به صورت جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ در خصوص مالیات تکلیفی موضوع ماده ۱۰۴ و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ فی مابین روسای کل امور مالیاتی کشور ، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سندیکای بیمه گران ایران با توجه به اعتراض این شرکت و طرح در هیات حل اختلاف مالیاتی نظربه اینکه در خصوص مالیات تکلیفی حق بیمه های انکائی واگذاری به داخل ، شرکت های قبول کننده صد در صد درآمدرا ثبت و تسویه حساب مالیات عملکرد سال مزبور را اخذ نموده باشند با بخشودگی مواجه شده و صرفاً نسبت به پرداخت ۲۵ درصد جرایم اکتفا می نمایند . که این امر در خصوص مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۸ انجام پذیرفته و در خصوص سایر سالها تا پایان سال ۱۳۹۱ نیز تسری خواهد داشت.

الف - سال مالی ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است. لیکن در خصوص مالیات های تکلیفی ماده ۱۰۴ ق. م. م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق. م. م. برگ تشخیص به مبلغ ۳,۲۱۱,۷۸۰,۷۵۶ ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب رأی هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ مبلغ ۱,۷۰۵,۲۰۱,۱۹۵ ریال آن بابت تبصره ماده ۱۰۹ ق. م. م. از این شرکت رفع تعرض و مبلغ ۱,۵۰۶,۵۷۹,۵۶۱ ریال موضوع ماده ۱۰۴ ق. م. م. در خصوص حق بیمه های واگذاری به داخل کشور و سایر موارد به کارشناسی توسط هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است.

ب - سال مالی ۱۳۸۸

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

ج- سال مالی ۱۳۸۹

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ تشخیص به میزان ۲۵/۱ میلیارد ریال به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض شده است که در هیات حل اختلاف مالیاتی مطرح و در مرحله کارشناسی قرار گرفته است لذا نتیجه آن تا کنون به شرکت ابلاغ نگردیده است.

د - سال مالی ۱۳۹۰

مالیات عملکرد سال مالی مذکور در سال مالی ۱۳۹۲ قطعی و تسویه گردیده و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه به میزان ۲۶/۴ میلیارد ریال به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض و برگ دعوت به هیات حل اختلاف، ابلاغ گردیده است.

و- سال مالی ۱۳۹۱

در سال مالی مذکور بر طبق برگ اجرای قرار رسیدگی، زبان عملیاتی شرکت به میزان ۶۷/۹ میلیون ریال مورد تایید قرار گرفته است و در خصوص مالیات تکلیفی برگ مطالبه به میزان ۲۱/۲ میلیارد ریال تسلیمی به شرکت و در موعد مقرر به آن اعتراض و برگ دعوت به هیات حل اختلاف مالیاتی ابلاغ و تا کنون نتیجه آن به شرکت ابلاغ نگردیده است.

ه- سال مالی ۱۳۹۲

در سال مالی مذکور بدلیل فزونی معافیههای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. برگ تشخیص سال مذکور تاکنون به شرکت ابلاغ نگردیده است.



پست سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۷- ذخایر حق بیمه

بابت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۰۶/۳۱			۱۳۹۱/۱۲/۲۹		
	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	
ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی	۵۵۲,۹۳۲,۶۶۲,۳۶۰	۱۷۷,۳۲۸,۳۲۶,۱۷۹	۳۷۵,۶۰۴,۳۳۶,۱۸۱	۳۷۶,۰۸۳,۰۱۱,۱۱۷	۱۶۸,۸۸۲,۸۷۶,۷۶۶	۲۰۲,۲۰۵,۳۳۶,۳۷۱	۵۱۲,۳۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۱۶۹,۷۷۰,۷۶۶,۳۳۳	۵۱۳,۵۳۰,۱۵۰,۱۵۱	۲۲۸,۲۷۶,۷۶۶,۸۸۸	۱۶۹,۷۷۰,۷۶۶,۳۳۳	
ذخیره حق بیمه، بیمه های زندگی	۱,۱۷۶,۹۲۹,۸۶۲,۹۱۵	۵۶۰,۸۰۰,۹۲,۳۷۳	۶۱۶,۱۲۸,۹۴۰,۵۴۲	۳۰۰,۳۳۶,۰۱,۳۶۲	۱۵۱,۹۰۰,۳۸۱,۳۱۴	۱۶۸,۳۲۸,۸۰۰,۳۳۱	۸۱۷,۳۲۸,۹۴۰,۳۳۳	۳۳۵,۶۶۶,۹۴۰,۳۳۳	۳۵۸,۰۰۰,۳۶۱,۵۵۳	۲۲۲,۳۲۸,۹۴۰,۳۳۳	۳۳۵,۶۶۶,۹۴۰,۳۳۳	
ذخیره برگشت حق بیمه	۸۸۶,۱۸۱,۲۲۲,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۳۳۳,۳۳۶	۸۶۶,۳۵۵,۸۸۹,۴۷۷	۸۶۶,۳۵۵,۸۸۹,۴۷۷	۱۷,۷۲۳,۳۳۳,۳۳۳	۸۵۰,۶۳۲,۵۵۶,۱۴۴	۸۰۰,۶۳۲,۵۵۶,۱۴۴	۸۵۰,۶۳۲,۵۵۶,۱۴۴	۸۰۰,۶۳۲,۵۵۶,۱۴۴	۸۵۰,۶۳۲,۵۵۶,۱۴۴	۸۵۰,۶۳۲,۵۵۶,۱۴۴	
جمع	۱,۸۱۵,۲۴۳,۷۴۸,۰۸۸	۷۵۷,۹۵۴,۶۲۲,۵۲۹	۱,۰۵۷,۲۸۴,۵۶۶,۱۹۷	۱,۰۵۷,۲۸۴,۵۶۶,۱۹۷	۳۵۷,۱۰۶,۵۵۰,۸۲۹	۵۲۱,۲۶۶,۸۸۲,۳۳۶	۱,۳۹۰,۲۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۵۲۱,۲۶۶,۸۸۲,۳۳۶	۱,۳۹۰,۲۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۵۲۱,۲۶۶,۸۸۲,۳۳۶	۱,۳۹۰,۲۸۸,۲۶۶,۱۰۱	

۱۷-۱ ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

بابت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۰۶/۳۱			۱۳۹۱/۱۲/۲۹		
	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	سهام نگهداری	کل	
آتش سوزی	۲۳,۱۲۲,۴۴۲,۴۰۰	۳۳,۲۲۸,۱۱۱,۳۲۹	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	۲۰,۲۰۰,۳۳۰,۰۷۱	
باربری	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	۲۷,۵۲۲,۲۸۷,۵۰۰	
بنده انوسیل	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	۲۹,۳۸۱,۱۷۲,۱۷۰	
پول	۸,۳۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۲۸,۵۳۰,۰۰۰	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	۵,۰۸۶,۶۶۶,۶۶۶	
تکمیلی عمر	۲۴۵,۸۰۰,۰۰۰	۸,۵۶۱,۱۲۳,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	۲۳۷,۲۳۸,۰۰۰	
ثالث	۱۲۹,۹۹۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	۳۳۹,۳۳۹,۳۳۹	
حوادث و سرقتین	۱۶,۳۵۲,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	
فرمان	۱۸۱,۹۹۹,۳۵۲,۳۳۳	۲۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	۱۵۸,۶۶۶,۰۰۰	
کشتی	۳,۳۳۰,۳۳۳,۳۳۳	۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
مسئولیت	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	
مهندسی	۱۱,۳۳۳,۳۳۳	۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
نفت و انرژی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
مواهب	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳	
کل	۵۵۲,۹۳۲,۶۶۲,۳۶۰	۱۷۷,۳۲۸,۳۲۶,۱۷۹	۳۷۵,۶۰۴,۳۳۶,۱۸۱	۳۷۶,۰۸۳,۰۱۱,۱۱۷	۱۶۸,۸۸۲,۸۷۶,۷۶۶	۲۰۲,۲۰۵,۳۳۶,۳۷۱	۵۱۲,۳۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۱۶۹,۷۷۰,۷۶۶,۳۳۳	۵۱۳,۵۳۰,۱۵۰,۱۵۱	۲۲۸,۲۷۶,۷۶۶,۸۸۸	۱۶۹,۷۷۰,۷۶۶,۳۳۳	

پستوست گزارش
بهراد مشاور



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

درکات بعد از مطالبات احتمالی
کلیه حساب‌های دولتی
موجودات جاری و غیره
در صورت لزوم به حساب‌های دولتی
تبدیل می‌گردد

۱۷-۲- ذخایر حق بیمه، بیمه‌های زندگی

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی
رشته بیمه ای	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۱۶۷,۲۶۶,۶۰۰,۲۳۱	۵۴۳,۴۹۷,۲۶۷,۹۴۱	۱,۱۶۷,۲۶۶,۶۰۰,۲۳۱	۵۴۳,۴۹۷,۲۶۷,۹۴۱	۳۶۳,۳۳۷,۳۴۱,۵۸۹	۱۵۵,۶۸۲,۳۶۶,۳۴۸	۳۶۳,۳۳۷,۳۴۱,۵۸۹	۱۵۵,۶۸۲,۳۶۶,۳۴۸	۳۳۳,۳۵۹,۱۰۶,۳۵۰	۱۳۲,۳۳۸,۶۶۴,۵۰۵
ذخیره حق بیمه عمر زمانی	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۹,۴۸۳,۳۲۲,۷۶۴	۵۵۸۴,۷۲۵,۵۳۲	۹,۴۸۳,۳۲۲,۷۶۴	۵۵۸۴,۷۲۵,۵۳۲	۶,۱۶۷,۳۷۶,۳۵۱	۲,۳۴۴,۸۸۷,۳۰۹	۶,۱۶۷,۳۷۶,۳۵۱	۲,۳۴۴,۸۸۷,۳۰۹	۳,۴۴۹,۵۷۷,۶۰۳	۱,۴۴۹,۵۷۷,۶۰۳
جمع	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۱۷۶,۷۴۹,۸۶۲,۹۹۵	۵۴۹,۰۸۲,۰۹۳,۴۷۳	۱,۱۷۶,۷۴۹,۸۶۲,۹۹۵	۵۴۹,۰۸۲,۰۹۳,۴۷۳	۳۷۰,۵۰۴,۷۱۷,۹۴۰	۱۵۸,۰۳۰,۲۵۳,۶۵۷	۳۷۰,۵۰۴,۷۱۷,۹۴۰	۱۵۸,۰۳۰,۲۵۳,۶۵۷	۳۳۶,۷۵۸,۶۸۴,۱۰۸	۱۳۳,۷۸۶,۲۶۶,۱۰۸

۱-۱۷-۲- در خصوص محاسبه صندوقه ریاضی برای بیمه گذاران عمر صندوقه ساز این صندوقه براساس مبالغ وصولی در مقطع سررسید سالانه بیمه نامه و همچنین مبلغ ۳۱۳ میلیارد ریال به صورت برآوردی (۸۵٪ خالص حیات پرداخت شده هر بیمه نامه از تاریخ آخرین سررسید بیمه نامه تا تاریخ ترازنامه) محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.
۲-۱۷-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی
رشته بیمه ای	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۴,۷۰۶,۷۳۲,۸۲۱	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۴,۷۰۶,۷۳۲,۸۲۱	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۴,۷۰۶,۷۳۲,۸۲۱	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۴,۷۰۶,۷۳۲,۸۲۱	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۴,۷۰۶,۷۳۲,۸۲۱
باربری	۱۹,۱۴۰,۸۱۳,۲۶۳	۵,۳۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۹,۱۴۰,۸۱۳,۲۶۳	۵,۳۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۹,۱۴۰,۸۱۳,۲۶۳	۵,۳۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۹,۱۴۰,۸۱۳,۲۶۳	۵,۳۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۹,۱۴۰,۸۱۳,۲۶۳
بدنه اتومبیل	۲,۳۲۴,۳۴۶,۹۸۷	۴۷۲,۶۶۳,۵۲۰	۲,۳۲۴,۳۴۶,۹۸۷	۴۷۲,۶۶۳,۵۲۰	۲,۳۲۴,۳۴۶,۹۸۷	۴۷۲,۶۶۳,۵۲۰	۲,۳۲۴,۳۴۶,۹۸۷	۴۷۲,۶۶۳,۵۲۰	۲,۳۲۴,۳۴۶,۹۸۷
یول	۱,۹۰۶,۹۳۳,۰۸۳	۳۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۹۰۶,۹۳۳,۰۸۳	۳۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۹۰۶,۹۳۳,۰۸۳	۳۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۹۰۶,۹۳۳,۰۸۳	۳۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۹۰۶,۹۳۳,۰۸۳
تکمیلی عمر	۱۹۹,۳۷۶,۷۳۵	۴۰,۶۰۳,۶۱۲	۱۹۹,۳۷۶,۷۳۵	۴۰,۶۰۳,۶۱۲	۱۹۹,۳۷۶,۷۳۵	۴۰,۶۰۳,۶۱۲	۱۹۹,۳۷۶,۷۳۵	۴۰,۶۰۳,۶۱۲	۱۹۹,۳۷۶,۷۳۵
ثالث	۸۰۶,۷۶۲,۶۱۵	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۸۰۶,۷۶۲,۶۱۵	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۸۰۶,۷۶۲,۶۱۵	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۸۰۶,۷۶۲,۶۱۵	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۸۰۶,۷۶۲,۶۱۵
حوادث	۱,۱۲۶,۶۷۹,۳۱۲	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۱,۱۲۶,۶۷۹,۳۱۲	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۱,۱۲۶,۶۷۹,۳۱۲	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۱,۱۲۶,۶۷۹,۳۱۲	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۱,۱۲۶,۶۷۹,۳۱۲
درمان	۴۴,۱۲۷,۸۴۲,۰۰۲	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۴۴,۱۲۷,۸۴۲,۰۰۲	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۴۴,۱۲۷,۸۴۲,۰۰۲	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۴۴,۱۲۷,۸۴۲,۰۰۲	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۴۴,۱۲۷,۸۴۲,۰۰۲
کشتی	۹۹,۳۸۰,۲۰۸	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۹۹,۳۸۰,۲۰۸	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۹۹,۳۸۰,۲۰۸	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۹۹,۳۸۰,۲۰۸	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۹۹,۳۸۰,۲۰۸
مسئولیت	۷,۳۲۶,۰۲۶۱۳	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۷,۳۲۶,۰۲۶۱۳	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۷,۳۲۶,۰۲۶۱۳	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۷,۳۲۶,۰۲۶۱۳	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۷,۳۲۶,۰۲۶۱۳
مهندسی	۴,۹۵۳,۹۳۲,۸۱۸	۱,۴۱۶,۶۸۲,۰۹۲	۴,۹۵۳,۹۳۲,۸۱۸	۱,۴۱۶,۶۸۲,۰۹۲	۴,۹۵۳,۹۳۲,۸۱۸	۱,۴۱۶,۶۸۲,۰۹۲	۴,۹۵۳,۹۳۲,۸۱۸	۱,۴۱۶,۶۸۲,۰۹۲	۴,۹۵۳,۹۳۲,۸۱۸
نفت و انرژی	۲۲۲,۷۱۲,۶۸۱	۴۶,۳۱۶,۴۴۱	۲۲۲,۷۱۲,۶۸۱	۴۶,۳۱۶,۴۴۱	۲۲۲,۷۱۲,۶۸۱	۴۶,۳۱۶,۴۴۱	۲۲۲,۷۱۲,۶۸۱	۴۶,۳۱۶,۴۴۱	۲۲۲,۷۱۲,۶۸۱
هواپیما	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۴	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۴	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۴	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۴	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۴
کل	۸۸,۶۱۸,۷۳۲,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۲۷۲,۷۷۶	۸۸,۶۱۸,۷۳۲,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۲۷۲,۷۷۶	۸۸,۶۱۸,۷۳۲,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۲۷۲,۷۷۶	۸۸,۶۱۸,۷۳۲,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۲۷۲,۷۷۶	۸۸,۶۱۸,۷۳۲,۸۱۳

پیوست گزارش
بهره‌ام‌شمار



بهرنگ
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۸- ذخایر خسارات معوق

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
۱۸-۱ ذخیره خسارت معوق	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۴۹,۳۹۰,۵۸۵,۶۴۹	۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۰,۳۵۶,۰۳۶,۴۰۷	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۴۹,۳۹۰,۵۸۵,۶۴۹
۱۸-۲ ذخیره ریسک های منقضی نشده	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	-	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	-	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	-	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶
جمع	۴۸۰,۱۲۵,۷۴۴,۲۱۳	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۷۷,۱۱۴,۲۸۵,۳۵۵	۴۳۰,۰۲۵,۴۱۴,۸۶۶	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۳۴۱,۹۱۳,۶۳۴,۱۱۱	۴۸۰,۱۲۵,۷۴۴,۲۱۳	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۷۷,۱۱۴,۲۸۵,۳۵۵

۱۸-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۷۵۰,۷۹۶,۸۳۳	۱,۶۷۷,۵۷۷,۶۵۱	۵۸۳۰,۳۹۰,۶۸۲	۲۰,۴۳,۹۵۷,۳۸۴	۳۸۵,۱۲۵,۵۷۰	۱۶,۳۱۱,۳۸۱,۸۱۴	۷۵۰,۷۹۶,۸۳۳	۱,۶۷۷,۵۷۷,۶۵۱	۵۸۳۰,۳۹۰,۶۸۲
باربری	۱۹,۸۴۵,۳۱۷,۶۸۲	۵,۱۳۶,۳۳۰,۶۴۴	۱۴,۷۰۸,۹۸۷,۰۳۸	۱۱,۶۶۳,۴۷۲,۳۱۲	۳,۳۹۵,۵۶۹,۹۷۸	۸,۲۶۷,۹۰۲,۳۳۳	۱۹,۸۴۵,۳۱۷,۶۸۲	۵,۱۳۶,۳۳۰,۶۴۴	۱۴,۷۰۸,۹۸۷,۰۳۸
بدنه اتومبیل	۱۶,۴۰۴,۶۴۴,۰۳۷	۳,۵۷۴,۴۶۷,۴۷۷	۱۲,۸۳۰,۱۷۶,۵۶۰	۱۰,۴۹۴,۷۸۵,۰۰۵	۲,۲۹۹,۴۰۸,۶۶۰	۸,۱۹۵,۳۷۶,۳۴۵	۱۶,۴۰۴,۶۴۴,۰۳۷	۳,۵۷۴,۴۶۷,۴۷۷	۱۲,۸۳۰,۱۷۶,۵۶۰
تکمیلی عمر	۳,۵۳۴,۱۸۰,۷۵۹	۸۴۲,۸۸۷,۵۷۴	۲,۶۹۰,۲۹۳,۱۸۵	۳,۴۲۷,۸۷۴,۶۲۴	۸۱۵,۲۰۲,۱۵۶	۲,۶۱۲,۶۷۲,۴۶۸	۳,۵۳۴,۱۸۰,۷۵۹	۸۴۲,۸۸۷,۵۷۴	۲,۶۹۰,۲۹۳,۱۸۵
ثالث	۲۰,۱۷۲,۴۵۷,۱۶۵	۴۴,۵۴۹,۵۰۲,۵۳۶	۱۵۷,۱۷۴,۷۵۴,۶۲۹	۱۷۲,۷۵۸,۶۵۵,۹۸۹	۴۰,۷۰۴,۲۳۶,۲۸۹	۱۳۲,۰۵۴,۴۱۹,۷۰۰	۲۰,۱۷۲,۴۵۷,۱۶۵	۴۴,۵۴۹,۵۰۲,۵۳۶	۱۵۷,۱۷۴,۷۵۴,۶۲۹
حوادث	۲۰,۳۶۹,۹۱۵,۲۶۰	۴,۴۵۱,۲۲۱,۱۸۰	۱۵,۹۱۸,۶۹۴,۰۸۱	۱۶,۱۴۵,۱۵۷,۰۷۸	۳,۷۹۹,۲۵۱,۷۷۰	۱۲,۳۴۵,۹۰۵,۳۰۸	۲۰,۳۶۹,۹۱۵,۲۶۰	۴,۴۵۱,۲۲۱,۱۸۰	۱۵,۹۱۸,۶۹۴,۰۸۱
درمان	۱۸,۰۸۹,۳۰۰,۵۳۳	۳,۶۲۹,۵۳۰,۶۰۵	۱۴,۴۵۹,۷۶۹,۹۲۸	۱۶,۷۷۰,۳۰۶,۵۷۶	۳,۶۳۳,۹۱۷,۱۲۴	۱۳,۱۳۶,۳۸۹,۴۵۲	۱۸,۰۸۹,۳۰۰,۵۳۳	۳,۶۲۹,۵۳۰,۶۰۵	۱۴,۴۵۹,۷۶۹,۹۲۸
مسئولیت	۱۱۳,۶۷۰,۸۲۳,۴۷۸	۲۵,۲۸۱,۴۰۰,۷۰۵	۸۸,۳۸۹,۴۲۲,۷۷۳	۱۰۲,۶۱۳,۲۶۱,۴۸۴	۲۳,۷۷۳,۶۱۳,۰۶۲	۷۸,۸۳۹,۶۴۸,۴۲۲	۱۱۳,۶۷۰,۸۲۳,۴۷۸	۲۵,۲۸۱,۴۰۰,۷۰۵	۸۸,۳۸۹,۴۲۲,۷۷۳
مهندسی	۴۹,۸۸۳,۲۰۳,۱۴۰	۱۳,۰۴۱,۳۶۰,۴۸۹	۳۶,۸۴۱,۸۴۲,۶۵۱	۳۱,۳۱۳,۹۲۹,۵۶۴	۸,۵۵۴,۱۸۵,۶۱۴	۲۲,۷۵۹,۷۴۳,۹۵۰	۴۹,۸۸۳,۲۰۳,۱۴۰	۱۳,۰۴۱,۳۶۰,۴۸۹	۳۶,۸۴۱,۸۴۲,۶۵۱
هواپیما	۸۴۳,۳۶۱,۶۲۰	۷۰۰,۳۴۵,۴۹۷	۱۴۲,۹۹۶,۱۲۳	۸۰۲,۷۹۴,۱۴۶	۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲	۱۴۰,۹۷۰,۶۱۴	۸۴۳,۳۶۱,۶۲۰	۷۰۰,۳۴۵,۴۹۷	۱۴۲,۹۹۶,۱۲۳
کل	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۴۹,۳۹۰,۵۸۵,۶۴۹	۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۰,۳۵۶,۰۳۶,۴۰۷	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۴۹,۳۹۰,۵۸۵,۶۴۹

پیوست گزارش
بهراد مثنار



پیشوا
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۸-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ثالث	۲۲۰,۲۹,۶۷۹,۰۵۸	۴۰,۶۳۳,۶۵۱,۱۰۱	۵۷,۰۶۹,۸۱۴,۲۶۳	(۳۴,۰۴۰,۳۳۵,۲۰۵)	۲۵,۰۱۳,۲۹۷,۵۷۳	۸,۵۷۷,۱۳۴,۴۱۱	۲۵,۰۱۳,۲۹۷,۵۷۳
اتومبیل (بدنه)	-	-	-	-	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)
مسئولیت	-	-	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	(۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱)	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	-	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱
مهندسی	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	-	-	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	-	-	-
کل	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۴۰,۶۳۳,۶۵۱,۱۰۱	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	(۲۳,۸۳۴,۹۲۰,۹۹۸)	۲۹,۱۱۷,۵۳۵,۹۸۱	۸,۱۹۲,۵۶۶,۳۷۸	۲۹,۱۱۷,۵۳۵,۹۸۱

۱۹- سایر ذخایر فنی

مانده حساب فوق به میزان ۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰ ریال شامل ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر در سود حاصل از سرمایه گذاری و نیز ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی می باشد.

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۰۶,۹۱۵,۱۹۴,۶۳۸	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی ۱-۱۹	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۰۶,۹۱۵,۱۹۴,۶۳۸	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۴۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۱۷,۸۳۵,۸۴۷,۸۹۹	۴۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴
کل	۳۲۵,۹۸۵,۱۳۰,۴۸۰	۲۱۳,۸۳۰,۳۸۹,۲۷۶	۲۶۸,۶۰۶,۰۰۸,۶۸۶	۵۷,۳۷۴,۵۷۰,۷۴۴	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴

۱۹-۱- مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح ذیل می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۸,۲۳۷,۶۷۷,۵۰۰	۵,۲۶۷,۸۷۱,۸۳۵	۶,۹۲۷,۶۲۹,۶۸۲	۱,۳۱۰,۱۳۷,۸۱۷
باربری	۵,۱۲۳,۳۶۹,۶۰۶	۲,۹۶۷,۶۲۲,۹۴۲	۳,۸۱۵,۵۵۲,۹۰۸	۱,۳۰۷,۸۱۶,۶۹۹
بدنه اتومبیل	۸,۴۲۲,۵۵۲,۰۷۰	۵,۵۵۴,۹۵۰,۸۸۷	۷,۱۵۳,۳۲۳,۱۱۶	۱,۲۶۹,۳۷۲,۹۵۴
پول	۱,۱۳۴,۱۱۵,۵۷۱	۸۶۶,۸۸۵,۷۰۷	۸۴۴,۷۴۰,۶۵۱	۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰
تکمیلی عمر	۴,۲۱۰,۳۵۳,۸۵۰	۱,۸۰۵,۴۳۳,۶۵۹	۳,۰۰۴,۱۱۸,۵۲۴	۱,۲۰۶,۳۳۵,۳۲۶
ثالث	۴۸,۹۷۴,۴۵۶,۵۷۶	۳۹,۸۶۴,۳۹۶,۴۸۹	۴۴,۶۶۳,۰۶۰,۶۹۲	۴,۳۱۱,۳۹۵,۸۸۴
حوادث	۴,۷۴۲,۰۹۴,۰۷۴	۳,۶۳۴,۴۰۱,۸۹۷	۴,۲۵۲,۶۳۳,۸۴۹	۴۸۹,۴۶۰,۲۲۵
دام و طیور	(۲۵۰,۰۰۰)	۱,۳۷۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰	(۱,۶۲۵,۰۰۰)
درمان	۲۴,۸۷۰,۴۸۶,۳۷۴	۱۳,۶۴۳,۴۶۸,۰۵۴	۱۸,۸۰۷,۰۷۹,۴۶۱	۶,۰۶۳,۴۰۶,۹۱۳
زندگی	۳۶,۷۹۴,۲۹۱,۲۶۳	۱۹,۸۴۷,۶۸۶,۱۶۸	۲۷,۷۳۹,۱۶۱,۲۹۳	۹,۰۵۵,۱۲۹,۹۷۰
کشتی	۴۰۱,۰۴۱,۷۷۵	۱۸۳,۵۷۳,۹۱۱	۳۴۸,۰۶۸,۳۲۷	۵۲,۹۷۳,۴۴۸
مسئولیت	۱۴,۱۴۲,۳۲۲,۷۱۴	۹,۴۳۰,۱۵۴,۸۴۳	۱۱,۴۴۰,۱۱۴,۲۱۲	۲,۷۰۲,۲۰۸,۵۰۲
مهندسی	۴۶۰۰,۴۰۶,۳۸۷	۲,۹۳۱,۳۷۸,۰۲۵	۴,۱۸۰,۶۶۲,۵۹۲	۴۱۹,۷۴۳,۷۹۶
نفت و انرژی	۲۵۹,۴۷۸,۳۰۱	۹۸,۱۷۵,۱۶۶	۱۲۶,۳۴۶,۷۱۸	۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳
هواپیما	۱,۰۸۰,۰۷۹,۱۷۷	۸۱۷,۸۳۰,۰۵۵	۹۹۹,۱۳۷,۳۱۷	۸۰,۹۴۱,۸۶۰
کل	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۰۶,۹۱۵,۱۹۴,۶۳۸	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷

۱۹-۲- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه، ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی و ذخیره ریسک های منقضی نشده را براساس روش حسابداری مندرج در بند ۳-۳ ضمیمه صورت های مالی،

منطبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه، محاسبه و در حساب ها منظور نموده است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۲۷۹ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۲۶۰ میلیارد ریال و سهم واگذاری ۱۹ میلیارد ریال) (سال مالی ۱۳۹۲ سهم کل ۲۷۶ میلیارد ریال، سهم نگهداری مبلغ ۲۵۹ میلیارد ریال و سهم واگذاری مبلغ ۱۷ میلیارد ریال) مطابق با آئین نامه ۵۸ شورا عالی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

**پیوست گزارش
بهرادمشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۰- حق بیمه سال های آتی

مبلغ ۱۰۵۶۵ میلیون ریال حق بیمه سال های آتی مربوط به سهم سال های آتی از حق بیمه، بیمه نامه های صادره بلند مدت به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۲۶۱,۶۱۱,۴۹۴	۴,۲۹۷,۴۷۵,۱۶۹	آتش سوزی
۴۱۰,۰۵۷,۰۵۲	۴۳۶,۵۶۷,۵۹۹	بدنه اتومبیل
۵,۲۶۴,۱۴۶,۱۰۲	۴,۷۴۴,۳۷۵,۱۷۶	مسئولیت
۳,۳۱۴,۲۳۳,۵۴۰	۴,۲۵۴,۳۱۳,۰۸۳	مهندسی
۱۰,۲۴۶,۱۶۰	۸,۴۱۱,۱۹۱	سایر رشته ها
۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۳,۷۴۱,۱۴۲,۲۱۸	

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	مانده در ابتدای دوره
(۱,۹۷۱,۴۴۱,۵۷۱)	(۹۶۸,۶۵۶,۹۲۹)	پرداخت شده طی دوره / سال
۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	۶,۷۱۲,۴۰۹,۵۰۱	ذخیره تأمین شده
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۳,۲۷۱,۴۰۹,۰۳۶	مانده در پایان دوره / سال

۲۲- تسهیلات مالی دریافتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۰	بانک سامان (یادداشت ۱-۲۲)
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	۰	

۲۲-۱- تسهیلات مالی دریافتی از بانک سامان شعبه آفریقا در سال قبل به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال با نرخ سود سالیانه ۲۴/۷۲ درصد و به سررسید ۱۳۹۳/۰۶/۲۷ بوده که در دوره جاری تسویه گردیده است. ضمناً در سال جاری مبلغ ۱۵ میلیارد ریال وام ۱۸۴ روزه با نرخ ۲۴/۷۲ درصد از بانک سامان دریافت گردیده که در همین دوره نیز تسویه شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۳- سرمایه:

۲۳-۱- سرمایه شرکت در ابتدای دوره متشکل از ۲۸۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده با نام بوده که طبق مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام افزایش سرمایه شرکت تا میزان ۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است. افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۹ در اداره ثبت شرکتها ثبت شده است.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تعداد ۴۰۰ میلیون سهم با نام یکهزار ریالی
سرمایه در جریان ثبت
سرمایه پرداخت شده

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

درصد سهام	تعداد سهام	
۱۴.۸۳	۵۹,۳۳۳,۵۵۷	بانک سامان
۶.۹۹	۲۷,۹۷۸,۶۸۷	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۷.۰۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی هزار کرمان
۵.۰۸	۲۰,۳۰۴,۸۸۰	محمد ضرابیه
۴.۰۷	۱۶,۲۶۰,۰۰۰	شرکت ایران و غرب
۳.۶۸	۱۴,۷۰۴,۲۸۵	علی ضیائی اردکانی
۳.۶۷	۱۴,۶۸۲,۰۰۰	عبدالتی شهیم
۳.۵۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد
۳.۵۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت الین شیمی
۳.۴۸	۱۳,۹۲۸,۵۷۱	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۳.۴۶	۱۳,۸۵۷,۱۴۲	مؤسسه صندوق بازنشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران
۶.۸۷	۲۷,۴۶۲,۷۸۸	سایر سهامداران حقوقی
۳۳.۸۷	۱۳۵,۴۸۸,۰۹۰	سایر سهامداران حقیقی
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۴- اندوخته قانونی:

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور مؤسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های

مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان شهریورماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰
.	۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱

مانده ابتدای دوره / سال
انتقال از محل خالص دوره / سال
مانده پایان دوره / سال

۲۵- 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 یا 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:

شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۳۷,۹۳۵,۷۷۴,۴۳۳
۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳	۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶

مانده ابتدای دوره / سال
انتقال از محل سود ویژه / سال
مانده پایان دوره / سال



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۶- حق بیمه های صادره

خالص حق بیمه صادره و قبولی به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

رشته	حق بیمه مستقیم			قبولی اتکالی			حق بیمه برگشتی			جمع کل		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۶۶,۳۵۸,۳۴۷,۵۵۰	۲۸,۰۲۳,۲۹۹,۱۵۹	۱۲۳,۷۷۸,۴۶۱,۲۴۸	۲,۲۴۷,۹۸۶,۸۰۶	۲۹۸,۳۱۸,۱۴۷	۴,۰۰۱,۳۸۳,۷۸۷	۴,۰۰۱,۳۸۳,۷۸۷	۴,۰۰۲,۸۶۴,۲۸۲	۴,۰۰۲,۸۶۴,۲۸۲	۴,۰۰۲,۸۶۴,۲۸۲	۴,۰۰۲,۸۶۴,۲۸۲	۴,۰۰۲,۸۶۴,۲۸۲
باربری	۶۴,۵۷۴,۵۸۵,۷۵۰	۵۲,۶۷۴,۰۳۰,۵۹۰	۱۸۰,۶۵۶,۹۲۳,۳۲۸	۴۷۴,۲۷۴,۳۲۱	-	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷
بدنه اتومبیل	۵۶,۳۹۵,۰۱۹,۷۵۰	۴۵,۹۱۲,۲۶۳,۴۲۸	۱۱۷,۱۴۳,۰۱۶,۸۱۱	-	-	-	-	۳,۳۰۵,۲۵۷,۹۲۷	۳,۳۰۵,۲۵۷,۹۲۷	۳,۳۰۵,۲۵۷,۹۲۷	۳,۳۰۵,۲۵۷,۹۲۷	۳,۳۰۵,۲۵۷,۹۲۷
پول	۱۴,۲۸۸,۰۲۸,۵۹۷	۱۳,۹۸۴,۳۴۲,۶۱۲	۱۴,۸۸۱,۲۵۷,۴۵۲	۱۲,۳۸۲	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵۴۹,۹۴۵,۰۰۰	۵۴۹,۹۴۵,۰۰۰	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵۷,۲۴۲,۵۷۵
تکمیلی عمر	۵۰,۷۳۴,۶۹۸,۰۱۶	۲۷,۵۱۵,۴۴۴,۰۶۰	۷۳,۱۲۵,۰۷۹,۳۳۵	-	-	-	-	۲۴۴,۶۷۷,۶۶۰	۲۴۴,۶۷۷,۶۶۰	۲۴۴,۶۷۷,۶۶۰	۲۴۴,۶۷۷,۶۶۰	۲۴۴,۶۷۷,۶۶۰
ثالث	۱۸۱,۵۲۴,۶۷۷,۴۳۶	۱۸۹,۷۳۲,۳۰۳,۲۱۳	۳۹۱,۹۲۶,۱۹۶,۷۳۹	-	-	-	-	۱,۸۸۲,۷۹۳,۶۸۰	۱,۸۸۲,۷۹۳,۶۸۰	۱,۸۸۲,۷۹۳,۶۸۰	۱,۸۸۲,۷۹۳,۶۸۰	۱,۸۸۲,۷۹۳,۶۸۰
حوادث	۲۰,۷۴۲,۶۴۹,۵۸۶	۲۲,۳۳۴,۳۴۸,۹۱۷	۴۸,۵۲۰,۶۱۸,۵۳۱	-	-	-	-	۳۵۲,۴۴۲,۴۴۰	۳۵۲,۴۴۲,۴۴۰	۳۵۲,۴۴۲,۴۴۰	۳۵۲,۴۴۲,۴۴۰	۳۵۲,۴۴۲,۴۴۰
درمان	۲۷۶,۴۱۶,۵۸۵,۲۶۱	۱۹۲,۴۴۹,۹۴۶,۸۸۰	۴۵۲,۴۶۷,۳۰۶,۸۳۹	-	-	-	-	۷۴,۸۵۸,۹۵۷,۸۵۰	۷۴,۸۵۸,۹۵۷,۸۵۰	۷۴,۸۵۸,۹۵۷,۸۵۰	۷۴,۸۵۸,۹۵۷,۸۵۰	۷۴,۸۵۸,۹۵۷,۸۵۰
زندگی	۴۷۸,۴۷۳,۹۴۹,۶۸۰	۲۹۶,۸۹۹,۴۹۳,۲۷۸	۷۴۸,۲۸۱,۶۸۰,۸۵۱	-	-	-	-	۵۵۳,۷۲۳,۷۳۹	۵۵۳,۷۲۳,۷۳۹	۵۵۳,۷۲۳,۷۳۹	۵۵۳,۷۲۳,۷۳۹	۵۵۳,۷۲۳,۷۳۹
کشتی	۲,۲۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۳۵,۲۴۸,۰۰۰	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹	-	۳,۹۴۷,۱۵۷,۷۹۰	۱,۰۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹
مسئولیت	۱۲۲,۹۵۳,۲۶۵,۹۰۶	۹۸,۴۱۵,۴۹۹,۹۵۷	۱۹۱,۷۵۱,۱۸۷,۸۸۱	۵۳۸,۹۹۳,۹۷۲	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰	-	-	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰
مهندسی	۲۵,۸۹۸,۴۵۶,۵۱۳	۵۹,۰۸۰,۸۹۳,۳۱۷	۱۱۵,۴۹۰,۱۱۳,۹۳۰	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹	۷,۱۷۱,۶۸۵,۶۷۴	۲,۰۲۵,۹۹۹,۹۳۱	-	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹
نفت و انرژی	-	۶۸۵,۵۲۱,۴۹۰	۶,۶۶۱,۶۶۵,۲۰۶	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	-	۲,۰۱۹,۷۰۸,۶۹۱	۴,۰۱۴۱,۲۰۰	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳
هوابیما	-	۱۳۰,۱۴۰,۰۰۰	۱۳۰,۱۴۰,۰۰۰	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	-	۶,۰۵۲,۴۳۵,۷۰۵	-	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴
جمع کل	۱,۳۶۰,۵۷۴,۲۶۴,۰۴۵	۱,۰۴۰,۲۱۶,۴۲۰,۹۰۱	۲,۴۷۰,۳۳۱,۸۷۰,۱۵۱	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶	۵۷,۵۶۸,۸۲۷,۱۳۳	۱۹,۲۰۸,۳۹۵,۲۴۱	۴۴۴,۰۵۹,۳۴۷	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶

پیوست گزارش
بهراد منشار



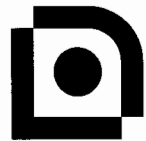
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۷- حق بیمه انکائی واگذاری

حق بیمه پرداختی به بیمه گران انکائی از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

رشته	حق بیمه انکائی اجباری			حق بیمه انکائی اختیاری و قراردادی			جمع کل		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۱۳,۱۲۰,۹۴۴,۴۱۴	۷,۱۶۷,۴۴۱,۴۹۱	۲۱,۹۹۲,۸۶۴,۳۶۸	۷,۸۱۱,۲۶۵,۰۸۶	۲,۸۸۴,۵۹۸,۵۵۲	۱۲,۳۷۵,۴۳۸,۹۳۴	۲۰,۹۳۲,۲۰۹,۵۰۰	۱۰,۰۵۲,۰۴۰,۰۴۳	۳۴,۳۶۸,۳۰۳,۳۰۲
باربری	۱۱,۹۲۱,۷۳۵,۸۸۴	۹,۸۰۹,۸۱۳,۶۳۹	۱۷,۰۴۷,۱۰۱,۱۵۸	۴,۵۸۲,۶۹۷,۰۰۱	۶,۷۰۱,۱۰۲,۸۱۰	۸,۵۹۳,۸۶۸,۰۸۳	۱۶,۵۰۴,۴۳۲,۸۸۵	۱۶,۵۱۰,۹۱۶,۴۴۹	۲۵,۶۴۰,۹۶۹,۲۴۱
بدنه اتومبیل	۱۰,۶۲۳,۶۳۰,۱۰۰	۸,۵۲۷,۱۵۹,۱۸۵	۲۱,۹۴۴,۶۹۰,۳۸۳	۱۵۸,۴۹۹,۹۳۷	۱۹۸,۹۶۲,۵۷۹	۵۷۱,۰۸۲,۵۴۵	۱۰,۷۸۲,۱۳۰,۰۳۷	۸,۷۳۶,۱۲۱,۷۶۴	۲۲,۵۱۵,۷۷۲,۹۲۸
پول	۲,۸۴۶,۱۵۷,۲۰۵	۱,۷۷۸,۹۸۶,۶۴۳	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱	-	(۴۵,۰۰۰)	-	۲,۸۴۶,۱۵۷,۲۰۵	۱,۷۷۸,۹۴۱,۶۴۳	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱
حوادث تکمیلی عمر	۱۰,۲۸۲,۱۷۶,۱۶۷	۸,۵۹۱,۹۵۴,۴۴۲	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱	-	-	-	۱۰,۲۸۲,۱۷۶,۱۶۷	۸,۵۹۱,۹۵۴,۴۴۲	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱
ثالث	۳۵,۹۲۸,۶۸۷,۶۰۹	۳۷,۹۷۴,۲۳۸,۱۲۷	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳	-	-	-	۳۵,۹۲۸,۶۸۷,۶۰۹	۳۷,۹۷۴,۲۳۸,۱۲۷	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳
حوادث	۴,۰۷۴,۸۴۶,۳۱۲	۳,۴۴۵,۰۵۱,۸۷۷	۸,۵۷۳,۰۰۳,۲۴۴	-	-	-	۴,۰۷۴,۸۴۶,۳۱۲	۳,۴۴۵,۰۵۱,۸۷۷	۸,۵۷۳,۰۰۳,۲۴۴
درمان	۵۰,۵۲۵,۳۳۱,۲۴۹	۲۳,۴۳۲,۱۳۹,۵۲۱	۶۸,۸۰۶,۷۸۴,۳۶۱	-	-	-	۵۰,۵۲۵,۳۳۱,۲۴۹	۲۳,۴۳۲,۱۳۹,۵۲۱	۶۸,۸۰۶,۷۸۴,۳۶۱
زندگی	۱۷۶,۰۸۲,۵۶۰,۲۷۹	۱۲۹,۷۷۶,۴۹۶,۶۴۸	۳۱۷,۵۸۷,۰۰۱,۲۳۳	-	-	-	۱۷۶,۰۸۲,۵۶۰,۲۷۹	۱۲۹,۷۷۶,۴۹۶,۶۴۸	۳۱۷,۵۸۷,۰۰۱,۲۳۳
کشتی	۶۶۹,۳۸۶,۴۰۰	۵۱۹,۲۰۰,۰۰۰	۶۳۴,۲۷۳,۶۱۳	۶۷۱,۹۲۸,۱۳۲	-	-	۱,۳۴۱,۲۱۴,۵۳۲	۱,۰۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۸,۰۹۷,۳۴۶
مسئولیت	۲۲,۲۲۳,۰۳۳,۹۰۲	۲۰,۴۶۸,۸۷۹,۳۵۹	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳	-	-	-	۲۲,۲۲۳,۰۳۳,۹۰۲	۲۰,۴۶۸,۸۷۹,۳۵۹	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳
مهندسی	۴,۵۱۵,۴۷۶,۲۵۲	۳,۲۱۰,۷۰۰,۰۵۱	۵,۶۱۹,۶۹۰,۵۷۰	۱,۰۸۷,۰۴۷,۶۷۴	(۲,۴۹۳,۷۰۳)	۱,۷۴۸,۴۰۳,۲۵۸	۵,۶۰۲,۵۲۳,۹۲۶	۳,۲۰۸,۲۰۶,۳۴۸	۷,۳۶۸,۰۹۳,۸۲۸
نفت و انرژی	۱,۱۵۳,۴۰۱,۹۵۶	۱۲۱,۳۹۴,۷۰۸	۲,۰۷۸,۷۲۲,۶۴۷	۳۸۸,۷۰۶,۰۴۷	(۳۱,۹۸۹,۶۰۸)	۱,۸۸۰,۱۸۴,۸۱۲	۱,۵۴۲,۱۰۸,۰۰۳	۸۹,۳۰۵,۳۰۰	۳,۹۵۸,۹۰۷,۴۵۹
هواپیما	-	۳۰۰,۵۲۸,۸۹۸	۳۱۲,۰۶۱,۴۳۲	-	(۵,۳۴۲,۰۱۳)	(۸,۰۱۴,۲۵۷)	-	۲۹۵,۱۸۶,۸۸۶	۳۰۴,۰۴۷,۱۷۵
جمع کل	۳۴۳,۹۶۷,۲۶۷,۷۲۸	۲۵۵,۱۳۳,۸۸۴,۵۸۸	۵۹۸,۰۵۲,۱۰۸,۹۶۷	۱۴,۷۰۰,۱۴۳,۸۷۷	۱۰,۲۷۳,۹۹۳,۸۱۸	۲۶,۲۲۴,۷۸۷,۱۰۸	۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵	۲۶۵,۴۰۷,۸۷۸,۴۰۶	۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵

پیوست گزارش
بهراد منشار



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۸- هزینه خسارت

خالص حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

رشته	خسارت پرداختی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			جمع		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۲۰,۲۰۶,۶۲۸,۹۴۳	۴,۸۲۰,۷۵۴,۶۰۵	۵۱,۲۲۲,۱۱۵,۶۱۳	۵,۴۶۴,۰۱۰,۹۴۹	۲,۲۸۱,۸۶۶,۴۸۹	۲۴۰,۹۹۵,۹۹۸	۲۵,۶۷۰,۶۳۹,۸۹۲	۷,۱۰۲,۶۲۱,۰۹۴	۵۱,۴۶۳,۱۱۱,۶۱۱
باربری	۱,۴۹۴,۰۹۹,۵۷۳	۲,۰۷۲,۵۳۸,۴۱۶	۶,۰۲۰,۳۵۵,۳۰۷	۸,۱۸۱,۸۴۵,۳۷۰	۵,۷۲۱,۰۱۵,۱۰۱	۹۱۱,۰۷۹,۱۴۴	۹,۶۷۵,۹۴۴,۹۴۳	۷,۷۹۳,۵۵۳,۵۱۷	۶,۹۳۱,۴۳۴,۴۵۱
بدنه اتومبیل	۳۲,۲۷۴,۹۲۷,۲۵۶	۲۹,۲۳۸,۶۳۷,۰۴۸	۷۰,۲۲۴,۸۳۷,۱۶۷	۵,۹۰۹,۸۵۹,۰۳۲	۱۴۸,۱۰۹,۱۹۰	۴۸۰,۲۵۲,۳۶۵	۳۸,۱۸۴,۷۸۶,۲۸۸	۲۹,۳۸۶,۷۴۶,۳۳۸	۷۰,۷۰۵,۰۸۹,۵۳۲
پول	-	۳۹,۷۵۰	۳۹,۷۵۰	-	-	-	-	۳۹,۷۵۰	۳۹,۷۵۰
تکمیلی عمر	۱,۹۳۸,۲۳۶,۵۰۷	۴,۹۱۷,۸۹۹,۳۹۱	۷,۷۷۶,۷۸۴,۴۸۰	۱۰,۶۳۰,۶۱۳,۴	۲۰,۴۶۰,۸۶۹,۴	۴۴۴,۵۰۰,۶۹۳	۲,۰۴۴,۵۴۲,۶۴۱	۵,۱۲۲,۵۰۸,۰۸۵	۸,۲۲۱,۲۸۵,۱۷۳
ثالث	۱۴۵,۳۳۷,۷۷۷,۶۴۶	۱۷۱,۵۲۴,۹۱۲,۵۲۲	۵۷۷,۲۶۶,۶۴۳,۸۳۹	(۴,۸۶۹,۳۱۹,۸۲۲)	۴۱,۷۶۵,۳۰۳,۳۳۵	(۲۲,۲۴۶,۹۶۰,۸۴۵)	۱۴۰,۴۸۸,۴۵۷,۸۲۴	۲۱۳,۲۹۰,۲۱۵,۸۵۸	۵۵۵,۰۱۹,۶۸۲,۹۹۴
حوادث	۱۱,۷۶۴,۱۷۵,۷۳۸	۱۵,۶۷۲,۹۷۰,۹۳۳	۳۵,۸۵۶,۸۲۷,۷۲۲	(۸,۹۰۴,۲۸۹,۱۳۲)	(۸,۹۰۴,۲۸۹,۱۳۲)	(۱۱,۳۲۸,۸۰۹,۷۸۹)	۱۵,۸۸۸,۹۳۳,۹۲۱	۶,۷۶۸,۶۸۱,۸۰۱	۲۴,۵۲۸,۰۱۷,۹۳۳
درمان	۱۴۱,۰۵۰,۹۴۷,۶۶۰	۸۰,۸۳۶,۱۹۷,۸۷۲	۲۰۰,۶۱۵,۵۰۹,۳۷۸	(۴,۱۷۸,۲۴۹,۷۱۵)	(۴,۱۷۸,۲۴۹,۷۱۵)	(۴,۰۴۷,۸۹۴,۵۱۹)	۱۴۲,۳۶۹,۹۴۱,۶۱۷	۷۶,۶۵۷,۹۴۸,۱۵۷	۲۰۴,۶۶۳,۴۰۳,۸۹۷
زندگی	۵۰,۶۳۵,۶۹۸,۶۱۹	۲۸,۸۴۰,۲۷۷,۶۹۲	۶۲,۶۹۰,۱۶۲,۲۹۶	-	(۴,۳۹۶,۱۱۰,۳۹۸)	(۷,۸۲۶,۳۹۱,۱۲۶)	۵۰,۶۳۵,۶۹۸,۶۱۹	۲۴,۴۴۴,۱۶۷,۲۹۴	۵۴,۸۶۳,۷۷۱,۱۷۰
کشتی	-	-	۹۸,۷۹۵,۰۰۰	۱۹۶,۴۷۲,۵۰۰	(۵۱,۹۵۰,۰۰۰)	۳۵۰,۲۰۰,۰۰۰	۳۸۶,۵۴۰,۵۸۳	(۵۱,۹۵۰,۰۰۰)	۴۴۸,۹۹۵,۰۰۰
مسئولیت	۶۰,۷۸۰,۴۳۶,۵۸۳	۳۳,۸۴۰,۲۸۳,۵۲۱	۱۱۱,۶۹۵,۸۰۶,۵۴۶	۱۱,۰۵۷,۵۶۱,۹۹۳	۱۱,۸۷۳,۹۶۳,۸۷۴	۳۸,۶۲۳,۲۱۸,۳۲۹	۷۱,۸۳۷,۹۹۸,۵۷۶	۴۵,۷۱۴,۲۴۷,۳۹۵	۱۵۰,۳۱۹,۰۲۴,۸۷۵
مهندسی	۷,۸۹۴,۳۳۲,۰۲۷	۱۱,۲۹۸,۴۴۷,۷۸۰	۱۷,۳۴۱,۳۹۷,۱۰۱	۱۸,۵۶۹,۲۷۳,۵۷۶	۱,۹۸۴,۷۱۵,۰۶۸	۹,۹۵۳,۹۴۱,۳۳۲	۲۶,۴۶۳,۶۰۵,۶۰۳	۱۳,۲۸۳,۱۶۲,۸۴۸	۲۷,۲۹۵,۳۳۸,۴۳۳
نفت و انرژی	-	-	-	-	(۲,۶۸۹,۳۷۶,۶۶۲)	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)	۴۷۱,۴۲۰	(۲,۶۸۹,۳۷۶,۶۶۲)	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)
هواپیما	۱۴,۲۴۳,۲۳۶	۳۰۰,۰۵۷,۰۱۵	۳۰۰,۰۶۵,۸۳۴	۴۰,۵۶۷,۴۷۴	(۷,۴۶۰,۹۴۳)	۸۰,۹۵۲,۳۰۶	۵۴,۸۱۰,۷۱۰	۲۹۲,۵۹۶,۰۷۲	۳۸۱,۰۱۸,۱۴۰
جمع کل	۴۷۳,۵۸۲,۰۴۳,۲۹۱	۳۸۳,۳۶۳,۰۱۶,۵۴۵	۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳	۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶	۴۳,۷۵۲,۱۴۴,۹۰۱	۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸	۵۲۳,۶۸۲,۳۷۲,۶۳۷	۴۲۷,۱۱۵,۱۶۱,۴۴۶	۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۹- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

خسارت و هزینه کارشناسی سهم بیمه گران اتکائی به شرح ذیل می باشد:

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			جمع		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۴,۴۶۰,۷۸۱,۰۱۰	۱,۲۵۲,۰۴۲,۶۰۹	۱۰,۷۵۱,۳۰۸,۸۳۰	۱,۲۹۲,۴۵۲,۰۸۱	۵۲۴,۳۷۸,۷۲۴	(۲۰,۵۲۹,۷۲۶)	۵,۷۵۳,۲۳۳,۰۹۱	۱,۷۷۶,۴۲۱,۳۳۳	۱۰,۷۳۰,۷۷۹,۱۰۴
باربری	۳۰۲,۷۲۰,۷۱۴	۵۲۵,۰۴۳,۶۴۵	۱,۶۴۳,۶۲۹,۴۵۰	۱,۷۴۰,۷۶۰,۶۶۶	(۱۳۷,۲۵۳,۱۰۹)	(۱,۶۷۰,۳۶۵,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۴۸۱,۳۷۹	۳۸۷,۷۹۰,۵۳۶	(۲۶,۷۳۵,۵۵۰)
بدنه اتومبیل	۶,۶۱۹,۷۹۷,۹۲۸	۷,۵۱۹,۳۶۵,۵۵۷	۱۷,۱۲۴,۵۴۳,۲۷۸	۱,۲۷۵,۰۵۸,۸۱۷	(۵۸,۰۷۱,۲۲۰)	(۱۰۸,۰۸۲,۴۹۲)	۷,۸۹۴,۸۵۶,۷۴۵	۷,۴۶۱,۲۹۴,۳۳۷	۱۷,۰۱۶,۴۶۰,۷۸۶
تکمیلی عمر	۳۶۸,۵۰۵,۴۳۶	۱,۵۹۹,۰۹۹,۴۸۸	۱,۶۱۵,۸۹۰,۸۰۸	۲۸,۶۸۵,۴۱۸	۳۱,۶۱۶,۵۰۳	۶۹,۳۵۸,۶۷۳	۳۹۷,۱۹۰,۸۵۳	۱,۶۳۰,۷۱۵,۹۹۲	۱,۶۸۵,۲۴۹,۴۸۱
ثالث	۳۳,۹۹۰,۰۷۸,۳۹۲	۴۳,۴۳۷,۵۸۷,۱۱۰	۱۴۳,۶۰۶,۸۹۰,۹۴۳	۳,۸۴۵,۲۶۶,۲۴۷	۷,۹۰۵,۸۸۲,۸۵۰	(۱۴,۳۰۰,۴۹۲,۳۱۳)	۳۷,۸۳۵,۳۴۴,۶۳۹	۵۱,۳۴۳,۴۶۹,۹۶۰	۱۲۹,۳۰۶,۳۹۸,۶۳۰
حوادث	۳,۳۵۲,۹۱۴,۹۰۷	۳,۷۶۳,۷۸۲,۳۲۷	۷,۶۹۲,۷۹۵,۲۹۷	۶۵۱,۹۶۹,۴۱۰	(۲,۲۳۱,۷۸۶,۷۳۳)	(۳,۰۶۹,۲۳۹,۹۴۷)	۴,۰۰۴,۸۸۴,۳۱۷	۱,۵۳۱,۹۹۵,۵۹۴	۴,۶۲۳,۵۵۵,۳۵۰
درمان	۵۱,۲۴۶,۲۴۴,۹۲۴	۲۰,۱۰۹,۰۶۶,۹۰۳	۴۶,۳۳۰,۰۸۸,۱۷۲	(۴,۳۸۶,۵۲۰)	(۱,۱۳۳,۸۱۲,۵۸۰)	۴۵۳,۳۱۴,۱۱۰	۵۱,۲۴۱,۸۵۸,۴۰۴	۱۸,۹۷۵,۲۵۴,۳۲۴	۴۶,۷۸۳,۴۰۲,۲۸۲
زندگی	۱۹,۱۶۰,۰۸۵,۹۲۵	۱۱,۳۸۹,۷۶۷,۳۲۹	۲۶,۹۹۸,۳۳۹,۷۰۷	.	(۲,۱۶۴,۵۰۸,۸۰۷)	(۳,۷۹۷,۶۴۹,۱۷۱)	۱۹,۱۶۰,۰۸۵,۹۲۵	۹,۲۲۵,۲۵۸,۵۲۲	۲۳,۲۰۰,۶۹۰,۵۳۶
کشتی	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۳۷,۷۴۹,۵۰۰	۷,۶۱۲,۵۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۷۵,۷۴۹,۵۰۰	۷,۶۱۲,۵۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰
مسئولیت	۱۳,۵۵۱,۷۸۳,۵۹۵	۸,۴۸۸,۹۲۱,۹۸۴	۲۷,۵۷۸,۲۰۴,۶۱۷	۱,۵۰۷,۷۸۷,۶۴۳	۲,۵۵۳,۱۶۱,۵۴۲	۶,۶۵۳,۹۰۰,۶۶۳	۱۵,۰۵۹,۵۷۱,۳۳۸	۱۱,۰۴۲,۰۸۲,۵۲۶	۲۴,۲۳۲,۱۰۵,۲۸۰
مهندسی	۲,۵۵۲,۶۱۷,۲۵۱	۲,۷۵۵,۵۴۹,۶۰۹	۳,۴۸۱,۸۷۳,۹۸۹	۴,۴۸۷,۱۷۴,۸۷۵	۱,۰۴۶,۳۱۶,۴۳۸	۲,۸۵۸,۱۵۵,۰۸۴	۷,۰۳۹,۷۹۲,۱۲۶	۳,۸۰۱,۸۶۶,۰۴۶	۶,۳۴۰,۰۲۹,۰۷۳
نفت و انرژی	۶۲,۱۶۸,۰۳۲	۸,۲۰۳,۴۹۵	۷۸,۴۰۹,۶۴۰	.	(۶۸۷,۶۰۴,۳۵۷)	(۱,۲۹۰,۹۴۲,۸۲۸)	۶۲,۱۶۸,۰۳۲	(۶۷۹,۴۰۰,۸۶۲)	(۱,۲۱۲,۵۳۳,۱۸۸)
هوایما	.	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	(۵,۶۳۲,۷۰۸)	۷۱,۷۹۸,۰۹۵	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	۶۹,۳۶۷,۲۹۲	۱۴۶,۷۹۸,۰۹۵
جمع کل	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳	۱۰۰,۹۲۳,۴۳۰,۰۵۶	۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۵,۶۵۰,۲۹۹,۰۴۳	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۳۱۶	۱۰۶,۵۷۳,۷۲۹,۰۹۹	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافع به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

رشته	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکائی			کارمزد نمایندگان و کارگزاران			جمع		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۶۶۱۰,۸۴۱,۰۲۴	(۲۲,۶۶۴,۷۴۳)	۶۲۲,۰۸۳,۱۵۵	۴۱۹,۱۰۲,۹۲۰	۵,۲۸۷,۷۵۹,۶۳۷	۱۲,۱۱۳,۱۶۷,۵۸۵	۷,۰۲۹,۹۴۲,۹۴۴	۵,۲۶۵,۰۹۴,۸۹۴	۱۲,۷۳۵,۳۵۰,۷۴۰
باربری	۵,۹۹۷,۰۰۴,۱۷۵	.	۱۷۴,۷۱۲,۴۵۶	۱۱۹,۵۱۱,۷۰۶	۴,۱۷۲,۹۶۲,۶۷۳	۹,۸۵۵,۹۱۵,۰۰۷	۶,۱۱۶,۵۵۱,۸۸۱	۴,۱۷۲,۹۶۲,۶۷۳	۱۰,۰۰۳۰۶۲۷,۴۶۳
بدنه اتومبیل	۷,۵۵۰,۰۱۱,۴۲۰	.	.	.	۶,۰۶۲,۹۹۵,۷۷۱	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱	۷,۵۵۰,۰۱۱,۴۲۰	۶,۰۶۲,۹۹۵,۷۷۱	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱
پول	۲۵,۸۲۶,۱۴۵	.	.	۵,۲۶۲	۲۰,۱۵۱,۳۰۹	۷۱,۹۳۷,۶۲۱	۲۵,۸۳۱,۴۰۷	۲۰,۱۵۱,۳۰۹	۱۹۲,۹۱۵,۶۲۱
تکمیلی عمر	۸,۴۴۶,۱۳۴,۸۵۱	.	.	.	۴,۸۳۴,۵۶۰,۰۹۷	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸	۸,۴۴۶,۱۳۴,۸۵۱	۴,۸۳۴,۵۶۰,۰۹۷	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸
ثالث	۱۱,۰۰۳,۱۱۶,۱۷۷	.	.	.	۱۴,۴۸۴,۴۷۳,۸۳۸	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶	۱۱,۰۰۳,۱۱۶,۱۷۷	۱۴,۴۸۴,۴۷۳,۸۳۸	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶
حوادث	۲,۱۲۳,۷۷۶,۸۳۶	.	.	.	۲,۲۶۷,۱۸۲,۱۷۲	۴,۹۵۲,۸۷۸,۲۹۰	۲,۱۲۳,۷۷۶,۸۳۶	۲,۲۶۷,۱۸۲,۱۷۲	۴,۹۵۲,۸۷۸,۲۹۰
زندگی	۹۲,۱۷۷,۰۳۲,۸۰۹	.	.	.	۵۸,۶۷۶,۷۰۶,۲۹۵	۱۷۱,۱۱۴,۱۵۰,۰۰۷	۹۲,۱۷۷,۰۳۲,۸۰۹	۵۸,۶۷۶,۷۰۶,۲۹۵	۱۷۱,۱۱۴,۱۵۰,۰۰۷
کشتی	۱۳۱,۴۲۷,۰۳۵	۱۲,۶۷۲,۰۰۰	۲۰۵,۷۷۶,۵۴۲	۱۲۵,۹۸۳,۱۷۲	۸۸,۹۵۳,۴۶۷	۲۱۰,۳۵۸,۹۳۳	۲۵۷,۴۱۰,۲۰۷	۱۰۱,۶۲۵,۴۶۷	۴۱۶,۱۳۵,۴۷۵
مسئولیت	۲۷,۷۴۵,۷۱۰,۳۹۸	.	.	۱۶۱,۶۹۸,۱۹۱	۲۰,۹۰۳,۰۷۹,۶۳۵	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲	۲۷,۹۰۷,۴۰۸,۵۸۹	۲۰,۹۰۳,۰۷۹,۶۳۵	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲
مهندسی	۱,۹۱۹,۱۷۲,۹۰۰	۱,۰۳۶,۵۶۶	۳۶۹,۸۱۶,۱۴۴	۱۹۸,۴۷۱,۱۵۷	۲,۱۴۷,۲۵۵,۸۸۶	۴,۹۸۵,۲۸۲,۷۰۵	۲,۱۱۷,۶۴۴,۰۵۷	۲,۱۴۸,۲۹۲,۴۵۲	۵,۳۵۵,۰۹۸,۸۴۹
نفت و انرژی	.	۴,۸۱۶,۹۴۴	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹	۱,۰۸۴,۴۰۹,۱۵۰	.	.	۱,۰۸۴,۴۰۹,۱۵۰	.	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹
هواپیما	.	.	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷	۶۷۴,۴۷۱,۲۸۷	.	.	۶۷۴,۴۷۱,۲۸۷	.	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷
جمع کل	۱۸۰,۳۷۵,۸۳۷,۰۹۹	(۴,۱۳۹,۲۳۳)	۲,۷۷۱,۰۴۷,۹۹۳	۲,۷۸۳,۶۵۲,۸۴۵	۱۲۸,۶۴۶,۱۸۷,۰۴۲	۳۱۸,۹۸۲,۳۷۰,۸۳۴	۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴	۱۲۸,۶۳۷,۲۳۰,۸۶۵	۳۲۱,۷۵۳,۴۱۸,۸۲۷



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع :

حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۹۱,۸۱۵,۳۷۷,۷۰۸	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۳۱-۱ کارمزد دریافتی اتکنائی
۴۵,۳۹۰,۸۵۳,۸۶۸	-	-	کارمزد منافع دریافتی اجباری
۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	

۳۱-۱- کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکنائی به شرح ذیل می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	رشته
ریال	ریال	ریال	
۷,۰۹۸,۵۰۵,۴۴۱	۲,۰۵۹,۲۶۰,۱۶۳	۵,۰۸۳,۸۴۱,۹۰۳	آتش سوزی
۵,۲۴۲,۷۷۹,۸۹۵	۲,۷۹۹,۲۲۰,۹۸۱	۴,۴۸۱,۸۶۱,۵۳۷	باربری
۲,۴۰۵,۱۸۵,۰۱۹	۳۲۷,۵۲۸,۲۲۴	۲,۳۶۹,۹۵۱,۵۶۵	بدنه اتومبیل
۶۲۵,۲۲۹,۴۳۸	۳۰۲,۴۲۷,۷۲۹	۴۸۳,۸۴۶,۷۲۵	پول
۳,۳۹۳,۴۲۷,۳۶۶	۲,۰۹۹,۳۴۳,۹۲۰	۲,۴۹۱,۶۱۷,۰۵۴	تکمیلی عمر
۲,۳۰۷,۲۷۵,۸۴۵	۸۳۷,۳۸۸,۳۳۶	۲,۴۰۱,۳۹۹,۲۰۰	ثالث
۷۰۳,۵۳۳,۹۲۲	۲۰۴,۷۲۲,۱۱۸	۶۸۹,۲۷۸,۹۷۱	حوادث
۳,۵۴۶,۱۲۲,۳۰۱	۳۲۸,۸۶۴,۰۰۸	۷,۱۹۵,۱۲۶,۹۷۹	درمان
۶۲,۸۲۰,۶۱۹,۵۹۴	۲۳,۳۷۸,۵۶۸,۷۲۹	۲۹,۴۱۷,۱۶۰,۰۱۵	زندگی
۲۳۴,۷۹۶,۰۰۶	۱۴۱,۶۸۴,۰۰۰	۱۸۱,۱۰۳,۵۸۸	کشتی
۲,۰۴۰,۹۴۹,۶۹۷	۱,۳۹۹,۹۴۰,۶۵۶	۴,۸۶۶,۸۶۵,۹۰۳	مسئولیت
۱,۱۹۲,۴۰۹,۳۷۸	۵۴۵,۸۱۹,۰۰۹	۹۹۵,۱۳۵,۵۴۴	مهندسی
۱۶۲,۰۸۱,۲۷۶	۷,۵۹۰,۴۶۲	۱۴۳,۱۷۵,۷۳۱	نفت و انرژی
۴۲,۴۶۲,۵۳۰	۴۱,۹۲۲,۴۷۷	۰	هوایما
۹۱,۸۱۵,۳۷۷,۷۰۸	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۲- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

مانده حساب مزبور بابت ۵ درصد از ۸۰ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰	۷,۳۱۹,۳۸۴,۴۴۷	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶
۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰	۷,۳۱۹,۳۸۴,۴۴۷	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶

سهم حق بیمه

جمع

۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۷,۰۸۰,۸۳۸,۴۱۹	۱۰,۶۱۱,۱۶۲,۰۷۸	۲۰,۳۵۹,۸۸۸,۴۲۷
۱,۰۲۰,۹۶۶,۲۵۷	۱,۲۷۴,۹۸۷,۹۴۵	۲,۷۸۱,۲۷۷,۳۵۷
۴,۸۴۹,۶۰۰,۰۰۰	۶,۹۵۷,۶۰۰,۰۰۰	۹,۱۰۸,۸۱۷,۶۷۵
۱۵,۷۴۲,۹۴۴,۹۰۲	۱۶,۴۶۱,۰۷۱,۴۴۵	۳۳,۸۹۸,۴۹۳,۶۶۴
۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-
(۵۲۴,۲۰۳,۸۸۲)	۱۲,۷۰۱,۹۰۱	۶۹,۳۷۶,۲۴۹
۲۸,۲۰۳,۱۴۵,۶۹۶	۳۵,۳۱۷,۵۲۳,۳۶۹	۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲

هزینه های بیمه ای:

کارشناسی سایر رشته ها

کارشناسی شخص ثالث

سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث

۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث مازاد، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت

هزینه اکچوئری

سایر

۳۳-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور سال ۱۳۹۳ بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مازاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر

سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان دوره مالی شش ماهه ۱۳۹۳ منظور گردیده است.

۳۴- درآمد سرمایه گذاری

مانده حساب فوق مربوط به تعلق درآمد شرکت ازمحل سود سپرده بانکی و حساب کوتاه مدت، نزد بانک سامان شعبه آفریقا و نیز سود سهام خریداری شده به شرح زیر

می باشد:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۴۹,۱۵۷,۴۱۲,۷۶۴	۲۴,۲۴۶,۹۶۳,۲۶۳	۶۱,۰۶۲,۳۱۱,۸۳۶
۲۰,۹۷۳,۲۷۳,۰۵۸	۱۴,۹۲۲,۱۴۴,۷۳۶	۲۷,۸۵۹,۸۱۵,۷۷۹
(۴۳,۳۰۰,۰۰۲,۸۴۵)	۷۸,۶۰۵,۸۸۰,۰۶۸	۲۳۶,۳۲۷,۲۱۰,۱۰۰
.	.	۱,۰۸۷,۰۵۲,۳۷۱
.	.	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)
۲۶,۸۳۰,۶۸۲,۹۷۷	۱۱۷,۷۷۴,۹۸۸,۰۶۷	۲۹۲,۴۲۲,۸۶۱,۰۸۶

درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت)

سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی

سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی

سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین

زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری کوتاه مدت

۳۴-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره مالی تسهیم به نحوی که خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر

فنی به میزان ۱۷۰,۰۹۶,۲۲۶,۶۹۸ ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۹۰,۸۲۱,۰۶۰,۲۷۹ ریال می باشد.

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۲۸,۸۸۴,۴۲۹,۶۸۱	۲۷,۱۳۶,۳۸۲,۱۹۴	۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴	۳۵-۱
۸۰,۰۱۹,۱۱۵,۵۶۸	۵۴,۶۸۳,۸۳۰,۱۲۱	۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷	۳۵-۲
۲,۳۳۲,۴۲۹,۸۳۴	۷,۱۲۲,۱۹۶,۱۱۸	۲۵,۸۹۰,۰۲۲,۶۷۸	۳۵-۳
۸,۲۴۶,۹۶۰,۵۱۳	۵,۵۳۱,۷۷۲,۱۴۶	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	۱۲ و ۱۱
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۵۹۶	۹۶,۲۷۴,۱۸۰,۵۷۹	۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۳۵- مانده حساب هزینه های اداری و مالی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷,۸۰۹,۵۲۷,۰۱۸	۴,۹۶۸,۵۸۱,۸۳۹	۲,۶۲۰,۲۱۳,۲۵۴	اجاره محل و شارژ ساختمان
۱۳,۸۴۲,۲۴۴,۰۲۷	۵,۲۳۷,۱۹۸,۰۹۵	۴,۳۴۴,۱۱۸,۷۸۳	چاپ ملزومات و ملزومات اداری
۸,۶۵۴,۳۹۷,۱۸۱	۲,۳۷۶,۰۳۶,۹۹۲	۵,۹۸۸,۵۰۸,۵۶۹	حق المشاوره
۸۱۶,۲۶۵,۰۰۰	۶۶,۲۶۵,۰۰۰	۲۳۷,۴۹۳,۰۰۰	حسابرسی
۳,۳۴۹,۶۲۶,۶۹۹	۱,۳۹۷,۲۲۹,۵۲۶	۱,۴۷۲,۰۳۸,۳۳۲	دادرسی حقوقی
۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	حق عضویت
۱,۵۰۱,۷۴۸,۶۱۹	۳۴۳,۰۱۱,۷۰۰	۵۰۳,۲۲۴,۰۵۵	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۳۵۷,۲۹۶,۹۲۷	۲۱۰,۶۰۳,۵۲۵	۳۲,۳۴۳,۰۸۰	خدمات نرم افزاری
۴,۷۲۲,۰۰۷,۴۲۴	۱,۹۶۲,۶۶۶,۴۴۰	۳,۱۲۲,۶۷۵,۶۳۳	پست و تلفن
۱,۰۷۷,۵۶۰,۵۴۶	۴۴۶,۰۰۲,۴۰۰	۴۸۳,۵۶۹,۲۲۵	ایاب و ذهاب
۴,۸۶۴,۲۵۱,۴۸۱	۲,۲۴۹,۳۷۶,۳۶۸	۲,۲۴۲,۰۸۳,۰۲۳	مأموریت اداری
۱,۵۵۳,۶۶۱,۰۸۱	۶۸۱,۳۹۲,۱۱۸	۹۲۳,۴۷۸,۳۲۳	آب و برق و گاز و سوخت
۳۷,۰۳۲,۳۰۰	۲۷۷,۵۷۳,۶۸۷	۸۶۶,۳۸۵,۶۸۱	تعمیر و نگهداری ساختمان
۶۳۹,۷۴۵,۹۸۵	۲۵۴,۵۰۵,۱۸۵	۲۱۵,۹۸۲,۰۰۰	آموزش کارکنان
۱,۷۱۱,۷۱۴,۹۴۹	۱۴۶,۵۲۲,۳۰۰	۲۱۲,۰۳۶,۹۷۴	تعمیر و نگهداری
۵,۶۲۸,۵۸۲,۰۱۳	۲,۴۹۲,۸۴۲,۵۰۰	۱,۴۰۷,۹۹۱,۷۴۶	حق الزحمه
۶۷۹,۹۷۴,۸۰۹	۲۸۷,۵۷۰,۳۹۶	۳۱۶,۲۰۲,۱۵۹	سوخت وسائط نقلیه
۱۵۶,۶۴۸,۰۰۰	۷,۵۱۱,۰۰۰	۱,۰۹۲,۹۹۲,۱۰۰	عوارض شهرداری
۴۶۷,۳۹۳,۲۰۴	۲۹۲,۱۴۸,۳۸۲	۱۷۴,۲۸۵,۶۱۶	مالی و بانکی
۵۲۸,۳۳۴,۲۹۸	۳۱۲,۰۱۱,۹۷۷	۷۹۸,۰۳۶,۷۷۵	حق بیمه دارائی های ثابت
۱,۹۵۹,۳۶۶,۰۲۲	۱,۹۵۹,۳۶۶,۰۲۲	۴,۰۰۲,۴۸۰	حق بیمه حوادث و تکمیلی کارکنان
۱۱۷,۷۰۵,۰۰۰	۸۱,۳۶۸,۰۰۰	۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	هزینه های ورزشی
-	-	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه کمک های بلاعوض (سیل و زلزله و ...)
۱,۵۵۳,۱۵۶,۹۹۱	۶۸۳,۵۹۸,۷۴۲	۲۶۴,۷۶۸,۸۷۳	سایر هزینه ها
۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴	۲۷,۱۳۶,۳۸۲,۱۹۴	۲۸,۸۸۴,۴۲۹,۶۸۱	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۵-۲- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۳۳,۷۰۱,۶۰۹,۱۸۲	۲۵,۷۲۵,۷۴۵,۷۶۲	۵۱,۴۶۹,۴۹۵,۶۲۲	حقوق و دستمزد
۱۰,۶۶۴,۲۵۲,۹۵۹	۷,۴۳۸,۰۲۶,۱۳۲	۱۵,۳۰۰,۳۴۵,۶۲۴	حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
۶,۷۲۷,۴۴۰,۴۹۸	۲,۰۱۸,۹۴۶,۳۳۹	۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	بازخرید سنوات کارکنان
۳,۹۶۸,۱۹۰,۱۷۲	۳,۰۲۶,۰۵۵,۰۵۴	۶,۳۱۱,۷۵۵,۳۳۴	عیدی کارکنان و پاداش
۳,۸۴۰,۰۹۵,۲۶۸	۳,۴۴۰,۶۶۵,۳۰۲	۶,۸۹۳,۳۸۳,۱۲۳	اضافه کاری کارکنان
۲,۸۱۹,۴۵۷,۴۷۲	۲,۷۱۲,۳۲۹,۰۳۵	۵,۵۲۳,۷۱۸,۶۹۱	کمک هزینه ناهار کارکنان
۴۷۸,۲۵۵,۰۰۰	۳۳۴,۸۸۱,۰۰۰	۷۵۹,۳۴۳,۱۵۰	کمک هزینه های رفاهی کارکنان
۱,۵۶۲,۹۸۳,۳۹۴	۱,۵۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۲,۶۱۴,۸۰۹	کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
۱,۱۷۰,۹۶۸,۰۴۷	۷۱۷,۱۹۵,۶۶۴	۱,۴۵۹,۰۹۶,۳۰۴	حق اولاد و مسکن
۵۳۸,۸۲۵,۲۹۱	۸۸۷,۸۰۳,۸۶۴	۱,۸۶۴,۳۵۲,۸۷۲	فوق العاده مأموریت
۲,۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۱۵,۱۴۴,۱۶۲	۷,۱۷۰,۴۶۰,۲۰۳	مزایای غیر نقدی
۲,۱۷۳,۴۶۹,۸۸۱	۱,۰۴۵,۰۲۵,۰۰۰	۲,۴۰۴,۵۹۵,۰۰۰	هزینه بن کارگری
۱۴۰,۱۶۵,۳۵۴	۱۰۰,۱۰۳,۰۷۷	۲۵۴,۳۳۰,۶۱۲	هزینه بازخرید مرخصی
۱۰,۰۴۶,۴۰۳,۰۵۰	۳,۰۱۶,۹۰۹,۷۳۰	۱۱,۹۸۹,۰۱۹,۳۱۱	هزینه کارانه
۸۰,۰۱۹,۱۱۵,۵۶۸	۵۴,۶۸۳,۸۳۰,۱۲۱	۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷	

۳۵-۳- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۲,۰۰۲,۴۱۶,۱۵۳	۶,۳۰۵,۲۶۷,۵۸۵	۲۴,۲۵۲,۳۱۳,۶۲۹	آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
۱۱,۴۰۴,۰۰۰	۰	۱,۳۶۳,۴۵۹,۳۹۱	سایر
۳۱۸,۶۰۹,۶۸۱	۸۱۶,۹۲۸,۵۳۳	۲۷۲,۲۴۹,۶۵۸	آموزش
۲,۳۲۲,۴۲۹,۸۳۴	۷,۱۲۲,۱۹۶,۱۱۸	۲۵,۸۹۰,۰۲۲,۶۷۸	جمع

۳۶- هزینه های مالی

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال		
۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶	۰	۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی
۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶	۰	۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	

۳۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۳۳۰,۳۹۰,۳۷۸	۸۲,۱۶۶,۶۷۸	۳۴۶,۰۵۸,۱۶۲	جریمه غیبت کارکنان
۴۶۷,۰۹۲,۷۸۴	۴۳۱,۶۵۳,۰۵۷	۲,۵۰۱,۸۳۹,۵۰۸	کارمزد وام کارکنان
۲,۸۹۴,۴۳۰,۴۱۲	۱,۴۶۱,۰۰۴,۵۹۶	۶,۹۶۶,۳۷۰,۴۸۰	کارمزد وام بیمه گذاران
۲,۳۵۰,۷۳۰,۶۵۱	۱۸,۵۵۱,۶۷۴,۹۹۹	۱۶,۱۴۲,۴۵۹,۸۴۳	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
۶,۳۰۹,۸۴۱	۶۳,۲۶۵,۲۷۶	۵۶۸,۸۸۴,۰۷۳	سایر
۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

پیوست گزارش
بهراد منشار



بهر سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۸- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۶ و مجوز شماره ۱۲۱/۲۰۱۱۳۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار سرمایه شرکت از مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به ترتیب از محل مطالبات سهامداران (۷۹/۶ میلیارد ریال) و آورده نقدی سهامداران (۴۰/۴ میلیارد ریال) افزایش یافته است. قابل ذکر است مهلت پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۷ به اتمام رسیده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۹ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	سود عملیاتی
۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۲۳	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	کسر می شود: مالیات سود عملیاتی
(۵,۲۷۷,۵۶۲,۴۳۵)	.	.	سود عملیاتی پس از کسر مالیات
۴۵,۰۰۸,۹۵۳,۵۸۸	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره/ سال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۶,۴۶۴,۱۵۲	۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی - ریال
۱۱۳	۸۵	۲۳۵	سود (زیان) غیرعملیاتی
۲۹۹,۰۱۴,۵۰۰	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۳۹۰,۱۶۰,۰۱۵	کسر می شود: مالیات سود غیرعملیاتی
(۶۷,۲۷۸,۲۶۳)	.	.	سود (زیان) غیرعملیاتی پس از کسر مالیات
۲۳۱,۷۳۶,۲۳۸	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۳۹۰,۱۶۰,۰۱۵	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره/ سال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۶,۴۶۴,۱۵۲	۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم غیرعملیاتی - ریال
۱	۵۸	۷۰	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱۱۳	۱۴۳	۳۰۴	

**پیوست گزارش
بهراد مُشار**



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۹- تعدیلات سنواتی

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
-	-	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)
-	-	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)

۴۰- صورت تطبیق سود (زبان) عملیاتی

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۲۳	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	سود عملیاتی
۸,۲۴۶,۹۶۰,۵۱۳	۵,۵۳۱,۷۷۲,۱۴۶	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	هزینه استهلاک
۵,۷۴۳,۷۵۲,۵۷۲	۱,۲۳۹,۴۷۸,۲۳۰	۳,۹۷۵,۱۸۹,۱۳۱	افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۲۲,۱۱۶,۳۸۱,۰۹۰	۱۶۶,۳۹۷,۱۸۷,۱۶۲	۶۰۵,۵۲۷,۳۱۷,۵۷۴	افزایش ذخایر فنی بیمه ای
(۷۳,۹۱۹,۴۵۵,۶۴۷)	۲۲۲,۵۹۱,۵۱۵,۹۸۱	(۱۴۸,۸۸۵,۸۵۸,۰۱۶)	(کاهش) افزایش حسابهای دریافتنی
(۱۹۲,۵۲۶,۳۱۰,۳۱۲)	(۱۱۵,۰۷۷,۱۹۴,۰۶۹)	(۴۱۸,۴۹۳,۲۶۱,۷۲۴)	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری
۱۱۲,۴۷۰,۵۸۷,۲۷۸	(۱۱۷,۲۷۱,۹۵۵,۳۷۰)	(۱۰۴,۵۶۵,۴۹۶,۶۷۳)	(کاهش) افزایش حسابهای پرداختنی
۴۸۰,۸۴۷,۸۷۰	(۷,۷۷۴,۵۶۸,۵۸۸)	(۵,۰۷۹,۴۲۴,۱۵۰)	(کاهش) افزایش درآمدهای سال های آینده
۷,۰۶۱,۰۶۵,۳۸۳	۱۵,۳۲۱,۱۰۱,۷۹۲	۲۰,۶۰۲,۳۴۶,۲۸۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	۲۰۱,۳۸۳,۲۶۶,۲۹۹	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

**پیوست گزارش
بهراد مثنار**



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهام نگهداری)

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود سپرده اتکالی قبولی	سود زیان ناخالص فعالیت های بیمه ای
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۴۳,۶۷۱,۳۶۰,۵۷۴	۱۵,۷۴۵,۸۴۷,۹۲۳	(۱,۹۴۶,۱۰۲۰,۴۱۱)	(۳۰,۷۸۱,۷۴۱۰)	۴,۱۷۱,۵۵۸,۸۶۸	۱,۳۱۰,۱۳۷,۸۱۷	۵,۱۷۳,۸۷۹,۳۷۵	-	۳۵۴,۷۹۱,۰۵۰	-	۲۰,۴۵۰,۶۴۰,۳۷۵
باربری	۴۳,۵۹۳,۸۸۹,۹۶۱	۱,۱۹۱,۳۷۸,۸۵۹	(۱,۶۳۴,۶۹۰,۳۴۴)	۱۱,۳۵۸,۵۸۸,۴۳۸	۶,۴۴۱,۰۸۴,۷۰۴	۱,۳۰۷,۸۱۶,۶۹۹	۱۹,۱۰۷,۴۸۹,۸۴۱	-	۱۰۷,۹۶۸,۰۰۰	-	۲۱,۵۵۳,۳۶۲,۹۱۷
بدنه اتومبیل	۴۲,۳۰۷,۶۳۱,۷۸۶	۲۵,۶۵۵,۱۲۹,۳۲۸	(۵,۱۸۰,۰۵۹,۸۵۵)	(۳,۵۲۲,۶۴۸,۶۳۵)	۴,۶۳۴,۸۰۰,۳۱۵	۱,۲۶۹,۲۲۸,۹۵۴	۲,۳۸۱,۳۸۰,۵۳۳	-	۵۶۴,۳۹۶,۵۰۰	-	۸,۵۲۶,۶۶۵,۵۷۰
پول	۱۱,۳۸۴,۶۴۱,۱۹۹	-	۴۵۸,۰۱۵,۳۱۸	-	-	۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰	۷,۴۳۹,۹۷۵,۳۶۲	-	-	-	۴,۴۰۳,۶۸۱,۲۵۴
تکمیلی عمر	۴۰,۳۰۷,۸۴۴,۱۸۹	۱,۵۶۹,۷۳۱,۰۷۱	(۵,۹۵۴,۵۱۷,۷۹۷)	۴,۹۲۱,۳۶۴,۸۲۴	۷۷,۶۲۰,۷۱۷	۱,۳۰۶,۳۳۵,۳۳۶	۶,۲۱۵,۳۲۰,۸۶۶	-	-	-	۲۶,۴۶۸,۳۷۴,۴۵۴
ثالث	۱۴۳,۷۱۳,۱۹۶,۱۴۷	۱۱۱,۳۴۷,۶۹۹,۳۵۴	(۸۶۰,۱۷۱۶,۹۷۷)	(۷,۸۱۰,۱۳۳,۳۹۱)	(۸,۹۲۰,۰۰۰,۳۷۶)	۴,۳۱۱,۳۹۵,۸۸۴	(۱۲,۴۱۸,۷۳۷,۶۸۲)	-	۲۶,۷۶۷,۰۳۲,۹۹۷	-	۹,۴۱۵,۴۸۴,۶۰۲
حوادث	۱۶,۳۱۵,۳۴۰,۸۳۴	۸,۴۱۱,۳۶۰,۸۳۱	(۱,۴۳۴,۴۹۷,۸۶۵)	(۱,۷۱۰,۰۳۳,۵۸۶)	۳,۴۷۲,۷۸۸,۷۷۳	۴۸۹,۴۶۰,۲۲۵	۲,۲۵۲,۳۱۵,۴۱۱	-	۱,۳۷۷,۲۲۲,۷۲۲	-	۲,۸۴۰,۱۴۴,۰۰۴
دام و طیور	-	-	-	-	-	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	-	-	-	۱,۶۲۵,۰۰۰
درمان	۲۰۲,۱۱۳,۵۶۲,۷۷۴	۸۹۸,۰۴۷۰۲,۷۳۶	(۹,۴۵۰,۶۲۰,۳۵۰)	۲۶,۹۱۳,۰۸۰,۳۵۵	۱,۳۳۳,۳۸۰,۴۷۶	۶۰۰,۶۳۴,۰۶,۹۱۳	۳۴,۲۹۹,۸۶۷,۷۴۵	-	۷۰,۸۵۶۲,۶۳۶	-	۶۷,۸۴۹,۸۱۰,۳۰۷
زندگی	۳۰,۱۸۳۷,۶۶۵,۶۶۲	۳۱,۴۷۵,۶۱۲,۶۹۴	(۶۲,۷۵۹,۸۷۲,۷۹۴)	۲۰۵,۳۸۶,۲۳۶,۲۱۴	-	۹۰,۵۵۱,۱۲۹,۹۷۰	۲۱۴,۴۴۱,۳۶۶,۱۸۴	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	-	-	۷,۳۷۰,۶۹۱,۰۸۴
کشتی	۱,۷۵۵,۷۸۱,۵۸۴	۱۵۲,۰۶۸,۰۸۳	(۷۶,۳۰۶,۶۱۹)	(۱,۶۵۹,۷۸۲,۰۰۶)	۱۵۸,۷۲۳,۰۰۰	۵۲,۹۷۳,۴۴۸	(۱,۴۴۸,۰۸۵,۵۵۹)	-	۱۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۸۶۳,۴۹۲,۴۴۱
مسئولیت	۹۰,۰۷۳,۶۱۶,۷۳۶	۴۷,۲۲۸,۶۵۲,۹۸۸	(۲۳,۰۴۰,۵۴۲,۶۸۶)	۱۲,۸۱۱,۰۹۴,۰۱۳	۵۰,۶۰۹,۶۷,۹۱۰	۲,۷۰۲,۲۰۸,۵۰۲	۲۰,۵۷۴,۳۷۰,۴۲۵	-	۱,۳۶۰,۱۲۴,۲۴۸	-	(۲۰,۲۹۹,۹۷۳,۶۱۰)
مهندسی	۱۳,۹۹۱,۴۵۹,۸۶۲	۵,۳۴۱,۷۱۴,۷۷۶	(۱,۱۲۲,۵۰۸,۵۱۳)	۱,۵۵۷,۶۵۸,۶۴۹	۱۸,۷۷۶,۳۱۹,۳۴۹	۴۱۹,۷۴۳,۷۹۶	۲۰,۷۵۳,۷۲۱,۷۹۴	-	۵۶۶,۴۴۶,۴۹۸	-	(۱۳,۷۹۲,۹۳۱,۷۱۹)
نفت و انرژی	۶,۲۲۲,۸۳۶,۳۳۰	(۶۱,۶۹۶,۶۱۳)	(۹۴۱,۲۳۳,۴۱۹)	-	-	۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳	۲۰,۱۳۳,۳۷۴,۰۰۸	-	-	-	۳,۳۲۹,۹۲۴,۸۱۵
هواپیما	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	۱۴,۳۴۳,۳۳۶	(۶۷۴,۴۷۱,۳۸۷)	۱,۳۴۹,۱۰۰,۰۱۷	۲۰,۲۵۵,۰۰۸	۸۰,۹۴۱,۸۶۰	۱,۳۳۲,۰۶۷,۳۸۶	-	-	-	۲,۵۹۹,۳۹۹,۹۴۵
جمع کل	۹۶۱,۸۱۸,۹۱۰,۳۹۳	۳۳۷,۸۷۶,۳۴۵,۱۷۸	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)	۲۵۸,۲۲۷,۵۵۰,۹۵۰	۳۵,۱۹۹,۲۶۹,۲۴۳	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۳۲۲,۱۱۶,۳۸۱,۰۹۰	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	۳۴,۷۲۸,۲۹۰,۲۵۶	-	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۳۴۰



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۲- براساس اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل موتوری زمین در مقابل شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون مزبور جدول زیر قابل ارائه می باشد که حاکی از زیان عملیات رشته شخص ثالث به میزان (۱۱۶۳۶.۷۷۷.۰۷۸) ریال می باشد.

عنوان	مبلغ - ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۱۷۹,۶۴۱,۸۸۳,۷۵۶
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)	۳۳,۹۹۰,۰۷۸,۳۹۲
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۲,۴۰۱,۳۹۹,۲۰۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۲۱۶,۰۳۳,۳۶۱,۳۴۸
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۳۵,۹۲۸,۶۸۷,۶۰۹
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۱۴۵,۳۳۷,۷۷۷,۶۴۶
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۱۱,۰۰۳,۱۱۶,۱۷۷
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۲۱,۰۵۲,۲۶۱,۶۸۰
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۲۰,۲۴۱,۸۸۸,۴۳۷
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۲۴۰,۰۸۸,۸۷۶,۱۰۹
سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۲۴,۰۵۵,۵۱۴,۷۶۱)
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۱۲,۴۱۸,۷۳۷,۶۸۲
سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۱۱,۶۳۶,۷۷۷,۰۷۸)

پیوست گزارش
بهرادمشار



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

در سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت این شرکت با افراد وابسته به شرح ذیل می باشد:

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

سال ۱۳۹۲				۱۳۹۳/۰۶/۳۱				نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله				
	سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		
۱۰,۵۹۰	۰	۱۲,۵۱۴	۹۱,۶۴۹	۸۸,۰۱۶	۰	۷,۵۵۱	۸۱,۱۳۹	۷	ارائه خدمات بیمه ای
	۴۶,۱۴۴	۰	۰		۲۸,۵۵۹	۰	۰		سود سپرده گذاری بانکی
	۲,۸۴۰	۰	۰		۰	۰	۰		اجاره محل
	۵۰,۰۰۰	۰	۰		۰	۰	۰		دریافت تسهیلات بانکی
۱,۷۱۷	۰	۲۵۳	۱,۶۰۳	۲,۸۴۶	۰	۳۷	۱,۶۵۹	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۲۷,۲۰۸	۰	۲,۳۷۸	۳۹,۳۱۵	۲۱,۲۴۱	۰	۰	۷۴	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۱۳۳	۰	۰	۵۹۸	۴۰۳	۰	۰	۵۸۵	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۱,۵۲۳	۰	۱,۵۸۴	۶,۷۸۱	۱۵۱	۰	۰	۳۸۸	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۰	۰	۰	۲۲۲	۰	۰	۰	۲۲	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۱,۱۵۵	۰	۰	۱,۵۱۶	۱۸	۰	۰	۲۳	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۸۵	۰	۸۳	۸۰۲	۷۶۲	۰	۸	۱,۶۰۳	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۲۱	۰	۰	۴۳	۲۰	۰	۰	۲۶	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۰	۰	۰	۲۶۳	۰	۰	۰	۰	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۰	۰	۰	۲۲	۰	۰	۰	۰	۷	ارائه خدمات بیمه ای
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷	خرید ملک در سال قبل (به ارزش کارشناسی)

ب- سایر اشخاص وابسته:

سال ۱۳۹۲				۱۳۹۳/۰۶/۳۱				نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله				
	سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		
۸۱	۰	۰	۵۲۳	۰	۰	۰	۳۸۰	سهامدار	ارائه خدمات بیمه ای
	۱۷۴,۹۵۰	۰	۰		۰	۰	۰		وصول مطالبات از بابت فروش زمین (سال قبل فروش زمین)

۱-۴۳- ارزش منصفانه معاملات تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۴- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۴-۱- تعهدات سرمایه ای شرکت در تاریخ ترازنامه ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب مربوط به تنمه بهای خرید نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه به مبلغ ۵۰۶/۸ هزار دلار و مبلغ ۴۹/۵ میلیارد ریال بابت تنمه تعهد تامین سرمایه اولیه شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا می باشد.

۴۴-۲- شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۴-۳- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ لغایت ۱۳۹۱ و همچنین مالیات بر ارزش افزوده برای عملکرد سال ۱۳۸۹ لغایت ۱۳۹۱ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی مأموران مالیاتی مشخص خواهد شد.

۴۴-۴- باتوجه به عدم رسیدگی دفاتر شرکت از هنگام شروع فعالیت توسط سازمان تأمین اجتماعی، میزان بدهی احتمالی آن بعد از رسیدگی مأموران سازمان مزبور مشخص خواهد شد. ضمناً شرکت براساس قوانین جاری محاسبات لازم را انجام و در مؤعد مقرر کلیه دیون از این بابت را به سازمان تأمین اجتماعی پرداخت نموده است.

۴۴-۵- به موجب جلسه 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 ۲-۵ صورتهای مالی)

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

پیوست گزارش
بهرادمشار



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۶- وضعیت ارزی:

داراییها و بدهیهای ارزی در پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹					۱۳۹۳/۰۶/۳۱					
ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	
-	۸۴,۰۴۵.۰۰	-	۱۷۱,۴۴۸.۴۱	۸۸۱,۲۱۸.۳۴	-	۸۴,۰۴۵.۰۰	-	۷۲,۵۰۸.۴۰	۸۹۶,۶۷۴.۳۴	موجودی نقد و بانک
-	-	-	۱,۰۰۲,۹۵۵.۰۰	۵۱۱,۴۷۸.۰۰	-	-	-	۱,۰۰۲,۹۵۵.۰۰	۵۱۱,۴۷۸.۰۰	سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
-	-	۲۷.۰۰	۱,۴۴۸,۴۹۷.۰۰	۲,۳۵۳,۶۵۹.۰۰	-	-	۲۶۲.۵۴	۱,۵۵۵,۷۰۲.۵۸	۲,۳۱۵,۵۳۲.۳۲	حسابهای دریافتی
(۱,۳۵۰)	(۵۵,۵۸۹)	(۷,۳۷۷)	(۱,۱۷۸,۶۶۰)	(۱,۱۷۷,۶۷۷)	۱,۳۵۰	(۶۲,۳۲۹)	(۸,۱۹۰)	(۹۸۸,۱۹۴)	(۱,۱۰۹,۳۱۱)	حسابهای پرداختی
(۱,۳۵۰)	۲۸,۴۵۵.۸۹	(۷,۳۵۰)	۱,۴۴۴,۲۴۰.۴۱	۲,۵۶۸,۶۷۸.۳۴	۱,۳۴۹.۶۰	۲۱,۷۱۶.۴۸	(۷,۹۲۷)	۱,۶۴۲,۹۷۱.۹۲	۲,۶۱۴,۳۷۴.۱۴	خالص دارائیهای (بدهیهای) پولی
۶,۸۹۵	۶,۸۳۵	۴۱,۶۵۶	۳۴,۹۴۶	۲۵,۱۰۲	۷,۳۲۰	۷,۲۵۶	۳۴,۵۸۳	۳۴,۲۷۶	۲۶,۶۴۸	نرخ تسعیر ارز

۴۶-۱- نرخ تسعیر ارز براساس نرخ مبادله ای تعیین شده است. حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۷۵,۷۸۴ دلار (معادل ۱۴/۲ میلیارد ریال با نرخ های فوق) و ۷۴۲,۴۶۸ یورو (معادل ۲۴/۸ میلیارد ریال با نرخ های فوق) مطالبات راكد از بیمه گران اتكایی خارجی می باشد که به دلیل شرایط اقتصادی تاکنون به حیظه وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.