

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به انضمام صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) الی (۵)	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	۲- صورتهای مالی
۳	الف) ترازنامه
۴	ب) صورت سود و زیان
۵	ج) گردش حساب سود (زیان) انباشته
۶ الی ۴۶	د) صورت جریان وجوه نقد ه) یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به نام خدا

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**  
**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**

**گزارش نسبت به صورتهای مالی**

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۶ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

**مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی**

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

**مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی**

۳- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**  
**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۴- واحد مورد گزارش هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه‌های 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، بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آن در شرایط فعلی برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۵- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی 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 ذخیره ریسک منقضی نشده در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ ۱۹۴ میلیارد ریال (سهم نگهداری به مبلغ ۱۷۸/۵ میلیارد ریال و سهم واگذاری به مبلغ ۱۵/۵ میلیارد ریال) به شرح یادداشت ۲-۲۰ توضیحی صورت‌های مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۶- طبق قراردادهای بیمه عمر، بیمه‌گذاران در سررسید صدور بیمه‌نامه‌ها، محق به دریافت ذخیره ریاضی می‌باشند. بر همین اساس واحد مورد گزارش ذخیره مزبور را طبق سیستم فنی شرکت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۸ صورت‌های مالی، در سررسید بیمه‌نامه‌های عمر محاسبه و در حسابها منظور نموده است. رعایت استانداردهای حسابداری ایجاب می‌نماید که ذخیره مزبور در پایان هر سال مالی محاسبه و در صورت‌های مالی منظور گردد. با توجه به مراتب فوق، اگرچه اعمال تعدیلاتی از این بابت بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت دارد لیکن، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۷- مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۰ واحد مورد گزارش بر اساس برگه‌های تشخیص صادره که مورد اعتراض شرکت نیز واقع شده، جمعاً به میزان ۵۴ میلیارد ریال نسبت به مبالغ ذخیره و یا پرداخت شده از این بابت فزونی دارد. با توجه به مراتب فوق، هر چند کسری ذخیره از این بابت در حسابها وجود دارد لیکن، تعیین میزان قطعی آن پس از اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی نسبت به اعتراضات شرکت به برگه‌های تشخیص مزبور و نیز رسیدگی سازمان مذکور به مالیات تکلیفی سال مورد گزارش، مشخص خواهد شد.

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**  
**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**

۸- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از تعدادی از بدهکاران و بستانکاران شرکت به ترتیب به مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال (عمدتاً بیمه ایران) و ۶۲ میلیارد ریال (عمدتاً بیمه مرکزی) تاکنون واصل نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به پاسخ تاییدیه‌های مزبور بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

**اظهار نظر مشروط**

۹- به نظر این موسسه، به استثنای آثار ناشی از موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۸، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

**تاکید بر مطلب خاص**

۱۰- مطالبات و بدهیهای ارزی شرکت به نرخهای مندرج در یادداشت ۴۴ توضیحی صورتهای مالی تسعیر و در حسابها انعکاس یافته است. با توجه به شرایط خاص حاکم بر وضعیت مبادلات ارزی، نرخ ارز مبنای وصول مطالبات و تسویه تعهدات مذکور در شرایط حاضر برای این موسسه مشخص نمی‌باشد. ضمن آنکه به شرح یادداشت توضیحی فوق‌الذکر وصول مبلغ ۳۲ میلیارد ریال از مطالبات ارزی فوق‌الذکر شرکت موکول به رفع شرایط فعلی حاکم بر وضعیت اقتصادی می‌باشد. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

**سایر بندهای توضیحی**

۱۱- صورتهای مالی شرکت در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ توسط حسابرس دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته که گزارش حسابرسی مربوط به صورت "مشروط" در تاریخ ۲۸ خرداد ماه ۱۳۹۱ صادر شده است.

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

**گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی**

۱۲- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، علیرغم اعلام و درج آگهی پرداخت سود سهام در روزنامه کثیرالانتشار، نظر به اینکه افزایش سرمایه در دستور کار شرکت بوده و اکنون در جریان ثبت می‌باشد، قسمتی از سود سهام سهامداران تا تاریخ تنظیم این گزارش تسویه نگردیده است.

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**

۱۳- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (به شرح یادداشت توضیحی ۴۱ صورتهای مالی) که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری، رعایت شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگریده است.

۱۴- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

**گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس**

۱۵- 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 موسسه قرار گرفته است. به استثنای ارسال صورتهای مالی حسابرسی نشده سال ۱۳۹۰ به سازمان بورس و اوراق بهادار، حسابرسی بودجه سال ۱۳۹۱ براساس اطلاعات واقعی ۶ ماهه سال مزبور، پرداخت کمکهای بلاعوض از محل بودجه تبلیغات و ارسال به موقع صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکتهای، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه طبق مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۱۱ صاحبان سهام تغییر اساسنامه شرکت در راستای تطبیق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس اوراق بهادار در جریان می باشد.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۱۷- در ارتباط با رعایت مفاد دستورالعمل کنترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و استقرار و بکارگیری سیستمهای کنترل داخلی مناسب و اثر بخش، کمیته حسابرسی شرکت در سال مورد رسیدگی تشکیل شده است، لیکن اقدامات کمیته و هیأت مدیره در جهت ارزیابی کنترلهای داخلی و نیز تهیه گزارش سالانه درباره کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی تا تاریخ تهیه این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**  
**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**

۱۸- چک لیست رعایت قوانین بیمه و آیین‌نامه‌های شوریاعالی بیمه، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. به استثنای، بیمه اموال و دارائیهای شرکت توسط خود شرکت، سرمایه‌گذاری در سهام بانک سامان و ساختمان جردن مازاد بر حد مجاز، تفکیک درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری به نسبت حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی ابتدای دوره در صورتهای مالی و ارسال به موقع اطلاعات مربوط به پرتفوی سرمایه‌گذاری ۱۲ ماهه به بیمه مرکزی، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه پرداخت بدهی‌های معوق ناشی از عملیات اتکایی اجباری تا پایان سال ۱۳۹۱ به بیمه مرکزی، در جریان بوده و کل خالص حق بیمه صادره سهم ۱۰ درصد عوارض نیروی انتظامی در فروردین ماه سال ۱۳۹۲ تسویه شده است.

تاریخ: ۱۵ تیر ماه ۱۳۹۲

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار  
حسابرس مستقل و بازرسی قانونی  
**بهراد مشار**  
فریده شیراز حسابدازان رسمی رضایعقوبی  
شماره ثبت ۱۳۸۸ تهران



## صورت‌های مالی



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ تقدیم می شود. 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
	یادداشت‌های توضیحی
۶	الف) تاریخچه فعالیت
۶	ب) مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۹	ج) خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۰-۴۶	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 ۱۳۹۲/۰۴/۰۸ به تایید هیات مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

اعضاء	سمت	اعضاء هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	محمد ضرابیه
	عضو و نایب رئیس هیات مدیره	بانک سامان ( با نمایندگی اله ویردی رجائی سلماسی)
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	علی ضیائی اردکانی
	عضو هیات مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان ( با نمایندگی احمدرضا ضرابیه)
	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه ( با نمایندگی فرهاد زمانی)

پیوست گزارش  
بهراد مثنار

( تجدید ارائه شده )

( تجدید ارائه شده )

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت	دارایی ها
ریال		ریال		ریال		ریال			
۲۲۶۹۶,۲۶۷,۱۳۳	۴۶,۴۷۵,۶۳۶,۶۵۵	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸	۲۰۱,۸۶۵,۸۵۶,۶۵۶	۴	موجودی نقد		
۲۶۶,۸۱۰,۷۸۱,۰۵۵	۸۷,۸۹۶,۲۷۰,۷۸۹	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۹۶,۳۲۳,۲۵۳,۷۷۳	۲۰۵,۶۶۲,۱۹۴,۷۸۴	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت		
۶,۴۸۶,۳۹۹	-	۱۵	سپرده انکائی واگذاری	۲۶۶,۶۴۵,۷۶۱,۰۳۲	۴۶۶,۰۴۶,۴۵۰,۸۵۱	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان		
۲۲۵,۰۵۷,۱۵۰,۰۱۷	۴۳۷,۳۹۵,۱۹۷,۹۰۱	۱۶	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۱۲,۳۵۱,۷۴۳,۵۸۸	۱۱۷,۸۲۸,۹۹۴,۸۸۶	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی		
۱۳,۱۵۴,۳۱۷,۶۵۱	۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۸۵,۳۷۸,۹۱۹,۹۰۴	۳۷۹,۴۸۸,۰۷۱,۴۷۵	۸	سایر حسابها و اسناد دریافتی		
۷۷۲,۱۲۹,۹۵۶,۹۷۳	۹۳۱,۰۵۱,۵۹۱,۹۱۷	۱۸	ذخیره حق بیمه	۴۲۱,۶۰۷,۳۵۹,۳۱۶	۴۴۸,۸۸۸,۷۷۸,۰۲۲	۹	سهم بیمه گران انکائی در یافتی		
۱۶۷,۷۵۰,۱۶۲,۸۵۹	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۱۰۵	۱۹	ذخیره خسارت موق	۶۵۴,۱۲۳,۳۹۹,۴۸۳	۶۲۴,۸۷۲,۹۴۳,۹۱۳	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت		
	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳	۱۹	ذخیره ریسکهای متقاضی نشده	۱۵۶,۳۱۰,۸۹۸,۷۴۴	۱۶۴,۳۷۸,۵۱۱,۰۸۲	۱۱	دارایی های ثابت مشهود		
۵۹,۱۲۴,۴۷۳,۷۳۶	۹۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹	۲۰	سایر ذخایر فنی	۲,۰۵۴,۹۰۹,۸۸۷	۲۵,۸۱۱,۴۰۸,۴۶۵	۱۲	دارایی های نامشهود		
۱۸,۶۷۵,۱۲۶,۹۵۱	۱۸,۳۳۹,۷۱۸,۴۹۸	۲۱	حق بیمه سالهای آتی						
۱۰,۱۲۳,۰۳۳,۰۳۴	۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان						
۱,۵۶۵,۵۲۷,۷۵۵,۸۰۸	۲,۰۵۵,۹۷۷,۳۶۸,۲۱۵		جمع بدهی ها						
			حقوق صاحبان سهام :						
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه ( ۲۸۰ میلیون سهم یک روز ریالی تماماً پرداخت شده )						
-	۱۱۸,۸۲۳,۶۰۲,۰۰۰	۲۳	سرمایه در جریان ثبت						
۲۵,۱۰۶,۹۸۷,۵۱۱	۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	۲۴	اندرخته قانونی						
۲۶,۱۳۹,۷۹۹,۶۷۵	۳۷,۹۳۵,۷۷۴,۴۳۳	۲۵	اندرخته سرمایه ای						
۸۷,۳۵۵,۵۳۴,۱۵۱	۱۰۱,۱۰۳,۱۹۵,۵۹۶		سود انباشته						
۴۲۸,۶۰۲,۳۲۱,۳۳۷	۵۷۸,۸۶۵,۶۷۰,۹۱۹		جمع حقوق صاحبان سهام						
۱,۹۹۴,۱۳۰,۰۷۷,۱۴۵	۲,۶۳۴,۸۴۳,۰۳۹,۱۳۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۹۹۴,۱۳۰,۰۷۷,۱۴۵	۲,۶۳۴,۸۴۳,۰۳۹,۱۳۴		جمع دارایی ها		

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، جز لاینفک صورت های مالی است.

پست-انکائی  
بهر سامان



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
ریال	ریال		
۱,۳۸۱,۵۵۲,۸۱۲,۹۳۰	۱,۷۰۵,۰۸۴,۱۵۴,۰۰۸	۲۶	حق بیمه صادره
(۳۱۲,۴۷۶,۵۶۱,۰۲۵)	(۱۵۸,۹۲۱,۶۳۴,۹۴۴)	۱۸	افزایش ذخائر حق بیمه
۱,۰۶۹,۰۷۶,۲۵۱,۹۰۵	۱,۵۴۶,۱۶۲,۵۱۹,۰۶۴		درآمد حق بیمه
۵۲۸,۰۸۲,۲۴۴,۱۹۳	۴۸۴,۹۹۵,۵۶۰,۸۰۴	۲۷	حق بیمه اتکائی واگذاری
(۱۳۳,۱۹۶,۴۳۷,۷۱۶)	۲۵,۷۵۷,۲۹۴,۷۶۵	۱۸	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری
(۳۹۴,۸۸۵,۸۰۶,۴۷۷)	(۵۱۰,۷۵۳,۰۵۵,۵۶۹)		هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری
۶۷۴,۱۹۰,۴۴۵,۴۲۸	۱,۰۳۵,۴۰۹,۴۶۳,۴۹۵		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۴۷۴,۵۶۳,۶۱۹,۱۹۲)	(۸۵۴,۳۵۸,۸۳۳,۴۹۳)	۲۸	خسارت پرداختی
(۶۴,۸۰۹,۹۴۸,۹۰۰)	(۲۵۲,۷۷۸,۰۲۵,۹۶۹)	۱۹	افزایش ذخائر خسارت
(۵۳۹,۳۷۳,۵۶۸,۰۹۲)	(۱,۱۰۷,۱۳۶,۸۵۹,۴۶۲)		هزینه خسارت
۱۵۲,۳۳۴,۵۴۳,۵۷۱	۲۴۸,۹۹۷,۰۳۵,۹۳۲	۲۹	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۱۸,۳۷۸,۴۰۴,۷۲۳	۵۳,۰۳۹,۰۱۳,۴۷۱	۱۹	افزایش ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری
۱۷۱,۷۱۲,۹۴۸,۲۴۴	۳۰۲,۰۳۶,۰۴۹,۴۰۳		خسارت سهم بیمه گران اتکائی
(۳۶۷,۶۶۰,۶۱۹,۷۹۸)	(۸۰۵,۱۰۰,۸۱۰,۰۵۹)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۲۶,۴۶۵,۴۶۵,۰۸۵)	(۲۱۰,۳۰۱,۱۷۷,۱۱۹)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۷۹,۹۳۴,۵۰۵,۲۲۳	۱۳۵,۷۸۶,۹۳۲,۴۶۹	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع
(۴۶,۴۳۰,۹۵۹,۸۶۲)	(۷۴,۵۱۴,۲۴۴,۶۵۰)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۲۵,۳۳۰,۹۲۰,۰۱۵)	(۳۹,۹۵۴,۸۷۳,۰۰۳)	۲۰	افزایش سایر ذخائر فنی
(۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰)	(۱۹,۰۲۶,۲۲۶,۸۶۴)	۳۲	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۶۵,۲۵۹,۷۲۷,۸۹۲)	(۱۰۳,۶۸۲,۴۱۵,۵۸۳)	۳۳	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۰۸,۶۱۴,۰۶۶,۲۶۷)	(۱۶۲,۶۶۳,۵۱۵,۴۵۰)		خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۵۱,۴۸۴,۷۹۹,۵۰۱	(۶,۸۶۹,۱۰۶,۶۶۴)		سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۴۰,۹۹۱,۲۲۶,۵۰۱	۵۱,۰۲۰,۱۸۷,۳۲۹	۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۹۲,۴۷۶,۰۲۶,۰۰۲	۴۴,۱۵۱,۰۸۰,۶۶۵		سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۹,۷۲۴,۳۹۷,۲۵۹	۱۶۵,۹۱۱,۱۷۶,۰۱۴	۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱۰۹,۳۸۳,۲۵۵,۶۴۰)	(۱۴۶,۵۹۸,۶۲۹,۷۱۱)	۳۵	هزینه های اداری و عمومی
۱۲۲,۸۱۷,۱۶۷,۶۲۱	۶۳,۴۶۳,۶۲۶,۹۶۸		سود عملیاتی
۲,۹۲۳,۰۶۲,۹۸۴	۵۴,۴۹۶,۱۲۰,۶۱۴	۳۶	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱۲۵,۷۴۰,۲۳۰,۶۰۵	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲		سود خالص قبل از کسر مالیات
(۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳)	-		مالیات
۱۱۳,۴۲۷,۱۰۶,۰۹۲	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲		سود خالص

۵۴۱	(۱۷)
۶۸۷	۱۱۰
۴۳۹	۱۵۹
۱۰	۱۳۶
۴۰۵	۲۹۵

سود زیان ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی  
 سود عملیاتی - هر سهم به ریال - (سال جاری ۴۰۰ میلیون سهم و سال قبل ۲۸۰ میلیون سهم)  
 سود غیر عملیاتی - هر سهم به ریال - (سال جاری ۲۰۰ میلیون سهم و سال قبل ۲۸۰ میلیون سهم)  
 سود خالص هر سهم به ریال - (سال جاری ۴۰۰ میلیون سهم و سال قبل ۲۸۰ میلیون سهم)

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، جز لاینفک صورت های مالی است.

پیوست گزارش

بهراد مشاور



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گردش حساب سود انباشته**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
	ریال	ریال	
	۱۱۳,۴۲۷,۱۰۶,۰۹۲	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲	سود خالص
	۸۴,۸۹۹,۹۳۷,۱۹۴	۸۹,۵۳۷,۳۷۲,۸۴۹	سود انباشته در ابتدای سال
	(۹,۸۹۸,۸۹۷,۳۰۱)	(۲,۱۸۱,۸۳۸,۶۹۸)	تعدیلات سنواتی
	۷۵,۰۰۱,۰۳۹,۸۹۳	۸۷,۳۵۵,۵۳۴,۱۵۱	سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
	۱۸۸,۴۲۸,۱۴۵,۹۸۵	۲۰۵,۳۱۵,۲۸۱,۷۳۳	سود قابل تخصیص
			<b>تخصیص سود:</b>
	(۵,۷۲۴,۲۰۳,۹۴۵)	(۵,۸۹۷,۹۸۷,۳۷۹)	۲۴ اندوخته قانونی
	(۱۱,۴۴۸,۴۰۷,۸۸۹)	(۱۱,۷۹۵,۹۷۴,۷۵۸)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
	(۸۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
	(۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	پاداش هیأت مدیره
	(۱۰۱,۰۷۲,۶۱۱,۸۳۴)	(۱۰۴,۲۱۳,۹۶۲,۱۳۷)	
	۸۷,۳۵۵,۵۳۴,۱۵۱	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	سود انباشته در پایان سال

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

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، جز لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش  
بهراد مثنار



شرکت سبه سامان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۹۸,۳۷۹,۳۴۲,۱۴۷	(۶۷,۱۱۸,۸۵۵,۶۸۳)	۳۸ جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۶۴,۸۶۴,۳۳۵,۹۰۱	۷۶,۲۳۶,۵۱۸,۷۳۲	<b>بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی</b>
(۵۵,۵۲۲,۷۳۴,۶۸۶)	(۲۷,۵۹۵,۴۴۳,۷۴۰)	سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
۱۱,۳۵۷,۹۲۶,۵۶۱	۲۲,۷۲۰,۵۹۱,۵۷۷	سود سهام پرداختی
۲۰,۶۹۹,۵۲۷,۷۷۶	۷۱,۳۶۱,۶۶۶,۵۶۹	سود سهام بورسی و غیر بورسی
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱۵,۴۷۳,۲۶۱,۵۸۴)	(۱۰,۱۴۶,۲۹۴,۹۴۲)	<b>مالیات بر درآمد</b>
		مالیات بر درآمد پرداختی
(۱۲۱,۹۱۱,۷۳۳,۸۳۵)	(۴۳۷,۲۸۶,۷۳۳,۴۴۰)	<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>
(۱۷۶,۶۷۴,۵۷۲,۱۱۳)	(۸۱,۲۵۶,۰۰۸,۲۳۳)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۶۹,۰۵۵,۷۳۰,۹۳۹	۲۴۰,۸۵۳,۷۳۲,۰۸۹	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۱۷۴,۰۱۰,۰۰۰	۳۸۰,۴۸۰,۷۵۹,۵۷۷	وجوه دریافتی بابت واگذاری سرمایه گذاری بلندمدت
(۶۱,۰۷۷,۰۴۷,۲۹۴)	(۱۷,۲۰۷,۳۰۶,۹۳۳)	وجوه دریافتی بابت واگذاری سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۶۶۲,۲۶۷,۸۴۷)	(۲۴,۳۳۵,۸۲۰,۶۳۴)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت
(۲۹۱,۰۹۵,۸۸۰,۱۵۰)	۶۱,۲۴۸,۶۲۲,۴۳۶	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی ثابت
۱۲,۵۰۹,۷۲۸,۱۸۹	۵۵,۳۴۵,۱۳۸,۳۸۰	وجوه پرداختی بابت سایر دارایی ها
۰	۳۹,۲۵۳,۲۷۳,۰۰۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
-	۳۹,۲۵۳,۲۷۳,۰۰۰	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
۱۲,۵۰۹,۷۲۸,۱۸۹	۹۴,۵۹۸,۴۱۱,۳۸۰	<b>فعالتهای تأمین مالی:</b>
۶۷۷,۹۶۸,۵۴۷	۷,۹۳۳,۳۴۲,۸۵۸	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۸۶,۱۴۶,۲۳۴,۶۸۲	۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی
۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸	۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	خالص افزایش در وجه نقد
-	۱,۳۴۹,۰۷۳,۱۵۴	تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
-	۷۹,۵۷۰,۳۲۹,۰۰۰	مانده وجه نقد در ابتدای سال
-	۸۰,۹۱۹,۴۰۲,۱۵۴	مانده وجه نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی
		تهاتر مالیات عملکرد با پیش پرداخت
		افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوسته، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پینوست گزارش  
بهره‌امشان

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

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 سال مالی مورد گزارش ۴۵۱ نفر (سال قبل ۴۳۰ نفر) بوده است.

### ۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره بیمه فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت ۳-۳ ذیل در نظر بگیرند.

### ۳- خلاصه اهم رويه 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، شناسایی می شود. در خصوص بیمه های رشته زندگی، درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سالهای آتی منتقل می شود و در سال مربوطه به عنوان درآمد حق بیمه صادره شناسایی می گردد. در خصوص بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.

#### ۳-۲- درآمد و هزینه معاملات اتکالی

درآمد و هزینه معاملات اتکالی با توجه به زمان صدور بیمه نامه ها و الحاقیه ها و آئین نامه های شورای عالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز قراردادهای و توافقات فیما بین مؤسسات بیمه (داخلی- خارجی) و در خصوص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورتحسابهای مزبور در حسابها منظور می گردد. ضمناً سهم بیمه گران اتکالی 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 شورای عالی بیمه و اصلاحات بعد از آن به شرح ذیل محاسبه می گردد:

#### الف) ذخایر فنی بیمه های زندگی:

##### ذخیره ریاضی

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

##### ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

براساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه های اتکالی و اگذاری مربوطه.

#### 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 نایبستی از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

#### ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی:

##### ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

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

##### ذخیره خسارت معوق

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

براساس مقررات بیمه مرکزی شرکت بردروی خسارت معوق هر سال را تا اواسط فروردین ماه سال بعد بایستی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نماید. در رابطه با خسارت معوق در پایان اسفندماه هر سال، شرکت ذخیره خسارت معوق را براساس خسارت اعلام شده تا پایان همان سال محاسبه و در حسابها منظور نموده است.

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

تبصره دو- خسارت 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 معوق اعلام شده" خواهد بود، احتساب مازاد بر ده درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

##### ذخیره برگشت حق بیمه

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

#### ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

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



### ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

### ذخیره ریسکهای منقضی نشده

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

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

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

### ذخیره ریاضی

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

### ۴-۳- دارائی های ثابت مشهود

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

۴-۳-۱- استهلاک دارائی 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:

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

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.

### 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 سرمایه گذاری کوتاه مدت 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 رسمی ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. ضمناً نرخ ارز قابل دسترس شرکت در تاریخ ترازنامه نرخ حواله با منشاء داخلی می باشد.

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



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۴- موجودی نقد**

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۵۶,۳۴۱,۶۵۴,۰۸۳	۱۵۰,۹۳۴,۷۰۸,۶۲۹	۴-۱
۴۱,۷۱۶,۰۰۲,۳۳۵	۴۹,۷۸۵,۱۰۴,۶۹۷	۴-۲
۱,۲۷۶,۲۷۵,۰۰۰	۱,۱۴۵,۸۷۲,۳۳۰	
<b>۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸</b>	<b>۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶</b>	

موجودی نزد بانکها

موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان

موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب

۴-۱- موجودی نقد نزد بانک ها شامل حساب های ریالی و حساب های ارزی بوده، که میزان موجودی ارزی آن شامل ۳۸۶,۸۲۵/۲۵ یورو و ۴۴۳,۹۳۴/۳۷ دلار و ۸۴/۰۴۵ درهم امارات می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده است.

۴-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۴۹,۷۸۵ میلیون ریال بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۵- سرمایه گذاری کوتاه مدت**

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۱,۲۸۰,۱۳۵,۹۵۵	۱۳۲,۷۹۲,۹۳۶,۶۸۱	۵-۱	سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
۳۸,۹۳۴,۶۶۸,۳۷۸	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۵-۲	صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک سامان
-	۱۰,۰۰۷,۲۶۰,۰۰۰	۵-۳	سرمایه گذاری در گواهی سپرده
۱۸۸,۴۴۹,۴۴۰	۳۵,۵۵۹,۵۵۶,۸۵۰	۵-۴	سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی
۱۵,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۹۹,۴۴۱,۲۵۳	۵-۵	سپرده سهام در فرابورس
<b>۹۶,۳۲۳,۲۵۳,۷۷۳</b>	<b>۲۰۵,۶۶۲,۱۹۴,۷۸۴</b>		

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
ریال	ریال	ارزش بازار	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر	
بهای تمام شده	بهای تمام شده				
-	۱,۱۵۴,۰۷۷,۱۱۴	۹۱۷,۳۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	ارتباطات سیار	
۴۰۵,۹۰۶,۰۲۰	۳۰۶,۴۹۶,۷۶۹	۱۳۶,۲۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	البرز دارو	
۶۹۳,۲۴۳,۴۱۰	-	-	-	بانک آرین	
۴۳۸,۹۷۲,۷۵۱	۷۷۴,۹۸۴,۵۲۰	۵۵۳,۴۲۸,۳۳۲	۲۵۴۶۸۴	بانک اقتصاد نوین	
۴,۴۸۴,۹۱۵,۲۲۱	-	-	-	بانک پاسارگاد	
۲,۳۱۹,۱۰۵,۳۶۲	-	-	-	بانک سینا	
۲,۳۶۶,۴۲۳,۸۴۲	-	-	-	بانک کارآفرین	
۴۵۶۰۰,۵۴۷	-	-	-	بانک ملت	
۲۴۳,۰۷۵,۲۲۴	-	-	-	پارس خودرو	
۳۳۳,۰۲۴,۵۳۱	-	-	-	پتروشیمی مارون	
۲۴۰,۰۲۹,۶۰۷	-	-	-	توسعه صنایع بهشهر	
۱,۲۴۴,۱۷۰,۳۰۴	-	-	-	توکا فولاد	
-	۳,۵۸۴,۶۹۰,۰۶۷	۳,۵۹۳,۲۰۵,۰۰۰	۳۰۵,۰۰۰	چادرملو	
۲,۲۸۹,۹۹۹,۰۷۲	-	-	-	چینی ایران	
۸۸۵,۸۵۷,۳۵۰	۴,۴۹۸,۳۷۴,۶۸۶	۴,۵۵۷,۴۰۵,۳۳۹	۱,۳۵۱,۱۴۳	حفاری شمال	
۶۲۸,۶۷۰,۲۲۷	-	-	-	حمل و نقل توکا	
۵۹۷,۱۴۹,۱۵۱	-	-	-	سبحان دارو	
۲۷۳,۴۳۵,۷۲۲	-	-	-	سیمان خزر	
۳۸۹,۰۷۹,۷۰۶	-	-	-	سیمان غرب	
۲۰۹,۵۱۳,۳۰۵	-	-	-	شرکت ایران خودرو	
۱,۲۱۲,۷۹۶,۳۲۵	-	-	-	شرکت خدمات انفورماتیک	
۲۴۹,۹۸۸,۲۸۹	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری بوعلی	
۱,۳۰۹,۸۷۲,۹۷۷	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران	
<b>۲۰,۸۶۰,۸۲۸,۹۴۳</b>	<b>۱۰,۳۱۸,۶۲۳,۱۵۶</b>	<b>۹,۷۵۷,۵۵۸,۶۷۱</b>		جمع این صفحه	



شرکت سپهر سامان (سهام عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

(د-۱) ادامه سرمایه گذاری در سهام شرکت های عضو سازمان بورس و اوراق بهادار:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	ریال	ریال	ریال	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار		
۲۵۹,۶۵۶,۰۱۵	۱۸,۸۴۵,۵۰۹,۵۵۹	۱۷,۲۵۸,۲۰۹,۷۶۸	۱۲,۲۴۸,۵۵۲	شرکت سرمایه گذاری سپه		
۸۲۲,۰۲۴,۰۸۰	۲,۹۱۴,۶۰۹,۶۳۲	۲,۲۳۲,۲۶۴,۴۲۵	۵۸۰,۸۲۲	شرکت سرمایه گذاری غدیر		
۱,۲۴۶,۲۳۸,۳۲۵	۱,۲۴۶,۲۳۸,۳۲۵	۱,۲۲۹,۲۷۶,۰۳۴	۱,۰۶۹,۸۶۶	شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران		
۱۱۶,۹۹۶,۶۱۹	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری مسکن شمال شرق		
۴۲۲,۱۰۹,۴۹۱	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری ملی		
۴,۹۳۳,۸۱۸,۸۹۵	۶,۳۳۵,۰۴۰,۷۸۸	۹,۱۴۶,۲۵۲,۳۳۴	۴,۲۴۶,۱۷۱	شرکت شیشه همدان		
۱,۱۱۰,۳۷۲,۵۷۸	۸,۸۲۰,۶۸۶,۰۷۸	۹,۰۴۴,۹۰۲,۴۶۱	۱,۶۷۵,۹۱۳	شرکت توسعه معادن و فلزات		
۲۲۶,۰۲۰,۱۰۴	۱,۹۸۲,۹۳۷,۸۰۱	۲,۳۳۰,۰۵۸,۰۰۰	۵۴۲,۰۰۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان		
۱,۰۹۸,۷۸۰,۲۳۴	-	-	-	شرکت فولاد خوزستان		
۱,۲۱۱,۵۹۸,۳۰۱	۲۹۲,۲۰۸,۶۳۲	۲۰۱,۴۰۳,۳۹۵	۱۲۲,۲۸۵	شهرسازی و خانه سازی باغمیشه		
۵۳۰,۷۲۶,۸۱۸	-	-	-	قند اصفهان		
۶۴۲,۶۴۸,۵۱۵	-	-	-	قند شهد خوی		
۱۶,۴۷۸,۰۰۰	-	-	-	قند شیروان قوچان		
۹۲۲,۰۱۲,۳۶۸	-	-	-	قند نیشابور		
۲۱۶,۶۴۷,۸۱۶	-	-	-	کارت اعتباری ایران کیش		
۲۶۰,۲۵۱,۳۹۲	-	-	-	کاشی سینا		
۱,۶۶۳,۲۷۸,۴۳۶	-	-	-	کالسیمین		
۲۲,۸۷۰,۶۹۲	-	-	-	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران		
۱,۳۷۹,۲۱۳,۹۵۳	۱,۳۳۹,۴۰۹,۲۰۷	۱,۵۰۸,۶۷۴,۶۹۲	۲۹۴,۴۳۳	لماپیران		
۹۵,۱۲۲,۶۸۳	-	-	-	لیزینگ غدیر		
۱,۵۱۱,۴۹۵,۳۷۸	۳,۸۶۲,۵۹۵,۴۲۳	۳,۶۶۲,۱۷۲,۰۰۰	۱,۶۰۲,۰۰۰	مخابرات ایران		
۱۶۵,۶۵۴,۳۲۶	۱۹۰,۶۴۳,۹۵۱	۵۳۹,۰۶۶,۴۴۵	۲۶,۰۲۳	مگسال		
۱۳۳,۰۱۱,۶۱۶	۷,۳۴۶,۷۵۹,۳۹۹	۶,۱۵۲,۲۵۶,۰۰۰	۱,۰۵۶,۰۰۰	ملی مس ایران		
۲۰۰,۷۳۶,۲۳۰	-	-	-	موتوزن		
۸۵۰,۲۶۲,۲۶۴	-	-	-	نفت پارس		
۲۵۱,۲۸۱,۸۸۲	-	-	-	نیرو کتر		
-	۹۹۸,۴۴۱,۸۴۶	۸۰۸,۸۳۲,۳۵۲	۷۴۴,۰۹۶	شرکت آبسال		
-	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه		
-	۴۲۱,۹۹۰,۸۰۰	۵۹۰,۹۷۳,۶۰۰	۵۶۰,۰۰۰	پالایشگاه نفت تهران		
-	۷,۵۴۴,۰۱۳,۳۲۷	۷,۵۲۸,۲۵۰,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	پالایشگاه نفت اصفهان		
-	۲۳,۵۰۵,۹۶۳,۰۳۰	۳۱,۰۳۲,۳۶۲,۳۳۲	۵,۵۴۹,۴۲۱	پالایشگاه نفت بندرعباس		
-	۲۸۰,۲۵۵,۴۵۴	۲۷۲,۸۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز		
-	۲,۱۶۹,۸۷۸,۰۵۵	۱,۹۹۱,۷۲۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	پالایش نفت شیراز		
-	۲,۰۵۴,۲۲۵,۳۳۰	۱,۹۳۴,۹۰۳,۰۷۶	۲۳۹,۰۵۴	پالایش نفت لاوان		
-	۱,۹۸۲,۰۵۶,۲۰۵	۱,۴۱۸,۲۲۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس		
-	۲,۰۸۶,۶۰۰,۴۵۶	۲,۰۵۲,۶۵۴,۴۵۰	۹۹,۳۳۰	پتروشیمی خارک		
-	۹۹۰,۷۹۱,۹۶۰	۷۹۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز		
-	۳۹,۱۶۹,۷۸۹	۴۰,۹۲۸,۶۰۰	۱۱,۳۰۰	پخش البرز		
-	۹۲۰,۰۵۴,۰۶۱	۶۷۳,۷۵۰,۰۰۰	۸۷۵,۰۰۰	حمل و نقل بین المللی خلیج فارس		
-	۶,۸۴۵,۷۲۰,۵۸۳	۶,۸۵۷,۲۰۳,۸۲۴	۲,۱۰۴,۷۲۸	ذوب آهن		
-	۱,۰۲۵,۳۰۸,۹۰۱	۱,۰۳۳,۶۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سیمان بهجهان		
-	۱,۷۶۸,۵۵۳,۶۰۰	۱,۳۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	سیمان فارس خوزستان		
-	۲,۴۸۴,۲۹۳,۲۷۰	۲,۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	شرکت گل گهر		
-	۱,۹۹۷,۰۸۵,۱۶۶	۱,۵۳۸,۶۸۱,۶۷۶	۶۴۸,۴۱۲	صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران		
-	۱,۰۱۲,۳۹۶,۴۵۰	۸۵۳,۶۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	صنایع مس شهید باهنر		
-	۲۱۵,۸۱۸,۶۰۶	۱۴۸,۷۱۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	فراوری مواد معدنی		
-	۱,۳۳۸,۹۱۶,۹۳۶	۱,۱۶۸,۲۳۱,۷۵۵	۱۶۴,۷۹۵	گسترش نفت و گاز پارسیان		
-	۳,۵۰۸,۸۸۴,۹۲۹	۳,۲۸۴,۷۱۴,۵۸۰	۱,۴۵۴,۵۴۰	مینا		
-	۴۶۰,۳۲۶,۳۶۶	۳۴۴,۸۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	معادن روی ایران		
-	۲۵۰,۹۸۴,۰۵۲	۲۵۲,۷۸۴,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	نفت ایرانول		
-	۱,۳۹۵,۹۴۵,۵۶۶	۱,۴۰۱,۷۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	نفت پاسارگاد		
۲۰,۴۱۹,۳۰۷,۰۱۲	۱۲۲,۴۷۴,۳۱۳,۵۲۵	۱۲۷,۵۶۰,۶۵۵,۷۰۹		جمع این صفحه		
۴۱,۲۸۰,۱۳۵,۹۵۵	۱۳۲,۷۹۲,۹۴۶,۶۸۱	۱۳۷,۳۱۸,۲۱۴,۳۸۰		مانده در پایان سال		

۵-۱-۱- ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۹۱/۱۲/۳۰ بالغ بر ۱۳۷/۳ میلیارد ریال می باشد. لازم به توضیح است سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی طی سال مالی ۱۳۹۱ به شرح یادداشت ۲۴ توضیحی صورتهای مالی می باشد.

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	واحد سرمایه گذاری ها	ضامن صندوق	نام صندوق
قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده	تعداد	
ریال	ریال	ریال		
۱۷,۰۱۹,۵۰۲,۰۲۶	۱۰,۷۹۸,۴۷۰,۷۶۰	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۳	ثابت نوین سامان
۲۱,۹۱۵,۱۶۶,۳۵۲	-	-	-	ثابت امین سامان
۳۸,۹۳۴,۶۶۸,۳۷۸	۱۰,۷۹۸,۴۷۰,۷۶۰	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۳	جمع

پیوست گزارش  
 بهر ادمشار

۵-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری نوین و امین سامان به ترتیب دارایی حداقل سود تضمین شده ۲۰٪ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۵-۳- سرمایه گذاری در گواهی سپرده به مبلغ ۱۰۰۰۷ میلیون ریال مربوط به ۱۰ هزار واحد گواهی سپرده انصار با نرخ ۲۰ درصد می باشد.

۵-۴- سپرده ارزی شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت به میزان ۱۳۰۲۹۲۵ ریورو و ۱۱,۴۷۸ دلار نزد بانک سامان (سهامی عام) می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده است. ضمناً سود حاصل از آن با نرخ های ۴، ۴، ۵، ۵، ۶ درصد محاسبه که در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد (یادداشت شماره ۳۴).

۵-۵- سپرده سهام در فرابورس:

نرخ	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
اوراق اجاره بانک سامان	ریال ۱۶,۰۰۹,۴۴۱,۲۵۳	ریال ۱۵,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰
اوراق اجاره مینا	۲۰٪ ۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	<b>۱۶,۵۹۹,۴۴۱,۲۵۳</b>	<b>۱۵,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰</b>

۵-۶- مبلغ ۸۳,۹۵۹ 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 تمهید نموده اند و در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است.

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۶-۱ بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	ریال ۳۹۶,۰۳۳,۳۷۲,۱۸۰	ریال ۳۰۹,۰۷۷,۹۷۶,۹۲۵
۶-۲ بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	۶,۸۲۶,۸۲۶,۰۳۶	۱۱,۰۶۰,۰۰۶,۸۲۷
۶-۳ بیمه گذاران عضو گروه	۵۹,۷۵۲,۹۷۶,۰۲۴	۴۰,۱۹۰,۱۴۵,۹۸۹
۶-۴ نمایندگان و کارگزاران	۳,۴۳۳,۲۷۶,۶۱۱	۶,۳۱۷,۶۳۱,۳۹۱
	<b>۴۶۶,۰۴۶,۴۵۰,۸۵۱</b>	<b>۳۶۶,۶۴۵,۷۶۱,۰۳۲</b>

\* شایان ذکر است که از بدهی بیمه گذاران تا اواخر اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۲ مبلغ ۹۴/۳ میلیارد ریال وصول و یا تسویه گردیده است.

۶-۱- اهم مانده جاری بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه مربوط به شرکت های ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۹۲/۶۱	۱۶۴/۵۶	شرکت هواپیمایی ماهان
۶/۱۵	۸/۰۶	شرکت واگن سازی تهران
۸/۴۹	۱۰/۳۴	NPC
<b>۱۰۷/۲۵</b>	<b>۱۳۲/۴۶</b>	

۶-۱-۱- در خصوص حق بیمه های عمر، حادثه و درمان گروهی بر اساس مفاد قرارداد حق بیمه به صورت اقساط ۱۲ ماهه قابل پرداخت بوده که به شرح جدول ذیل می باشد.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱۰۰/۹۲	۲۴/۰۰	درمان گروهی
۵/۹۹	۲۲/۰۰	حوادث گروهی
۱۵/۹۴	۴/۹۰	عمر گروهی
<b>۱۲۲/۸۵</b>	<b>۳۶/۳</b>	

۶-۲- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۶/۸ 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 از محل اندوخته ریاضی بدهی را جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۶-۳- مانده بدهی مزبور مربوط به شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه به میزان ۵/۸ میلیارد ریال که مبلغ ۵۰/۲ میلیارد ریال آن مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۶-۴- مانده حساب بدهکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان سال ۱۳۹۱ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۱ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان در سال ۱۳۹۲ به تدریج کسر خواهد گردید.

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی.

مانده حساب مزبور در سال ۱۳۹۱ ناشی از عملیات اتکائی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۲۵۸,۹۱۴,۹۴۹	۸۵,۰۷۰,۳۵۱,۹۹۹	۷-۱ بیمه گران اتکائی داخلی
۱۱,۰۹۲,۸۲۸,۶۳۹	۳۲,۷۵۸,۶۴۲,۸۸۷	۷-۲ بیمه گران اتکائی خارجی
<b>۱۲,۳۵۱,۷۴۳,۵۸۸</b>	<b>۱۱۷,۸۲۸,۹۹۴,۸۸۶</b>	

۷-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
-	۶۷,۸۵۹,۹۰۸,۵۳۴	شرکت بیمه ایران (یادداشت ۷-۱-۱)
-	۵,۴۷۲,۰۵۳,۲۴۳	شرکت بیمه ملت
-	۴,۳۳۷,۱۲۹,۴۲۴	شرکت بیمه اتکائی ایرانیان
-	۳,۴۳۳,۹۸۱,۲۴۷	شرکت بیمه آسیا
-	۱,۶۷۴,۷۴۵,۸۲۹	شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم
۴۹۸,۸۶۰,۹۹۲	۱,۴۸۴,۱۵۳,۶۴۷	شرکت بیمه سینا
۴۴۵,۳۳۰,۷۹۳	۱۹۷,۷۰۶,۷۲۸	شرکت بیمه حافظ
۳۱۴,۷۲۳,۱۶۴	۶۱۰,۶۷۳,۳۴۷	سایر شرکت های بیمه داخلی
<b>۱,۲۵۸,۹۱۴,۹۴۹</b>	<b>۸۵,۰۷۰,۳۵۱,۹۹۹</b>	

۷-۱-۱- مانده طلب از شرکت بیمه ایران صرفاً مربوط به عملیات بیمه ای در ارتباط با صدور بیمه نامه های اشتراکی به ترتیب شامل مبالغ ۴۸/۱ میلیارد ریال، ۵۳۹/۵ هزار دلار و ۳۰۴/۲ هزار یورو می باشد.

۷-۱-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق ۲۵۸,۳۲۵/۶۵ یورو، ۲۳۱,۳۵۵/۰۱ دلار و ۲۳۵/۷۴ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس (نرخ حواله داخلی) تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۷-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
-	۱۹,۱۲۷,۸۵۱,۶۶۴	شرکت جی ال تی (یادداشت ۷-۲-۱)
۴,۸۱۲,۶۱۹,۱۰۳	۸,۰۹۵,۸۶۹,۳۵۴	شرکت بروکری اتکائی ویلیز
۶۰۹,۱۳۹,۷۳۰	۱,۰۳۶,۵۱۵,۰۶۵	شرکت بیمه اتکائی آلیانس
۱,۱۸۵,۵۲۴,۴۱۳	۱,۴۶۳,۴۷۵,۰۶۴	شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری
۳,۱۰۴,۸۲۸,۰۰۰	۱,۶۱۴,۵۷۹,۹۶۸	شرکت میدل ایست آسیستان
۱,۳۸۰,۷۱۷,۳۹۳	۱,۴۲۰,۳۵۱,۷۷۲	سایر
<b>۱۱,۰۹۲,۸۲۸,۶۳۹</b>	<b>۳۲,۷۵۸,۶۴۲,۸۸۷</b>	

۷-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری اتکائی اعم از مشارکت برابری و غیربرابری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۶/۷ میلیارد ریال و ۱۲/۴ میلیارد ریال می باشد.

۷-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی شامل ۷۹۷,۳۷۵ یورو و ۵۳۹,۲۶۳ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس (نرخ حواله داخلی) تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی  
حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۶,۴۲۲,۴۱۵,۲۱۶	۲۰,۴۵۷,۹۰۹,۸۹۳	۸-۱ بدهکاران
۳۴,۱۱۷,۹۹۷,۹۱۴	۵۶,۷۵۱,۷۲۴,۹۶۲	۸-۲ وام کارکنان
۴,۷۹۸,۶۳۷,۸۶۵	۱,۹۴۷,۴۰۹,۳۴۱	۸-۳ درآمدهای دریافتنی
(۱۲,۵۸۱,۵۳۷,۱۳۹)	(۲۵,۴۴۸,۵۶۹,۹۲۸)	۸-۴ سود حقه اقساط سالهای آتی
۱۵,۵۲۶,۱۷۸,۳۱۵	۳۳,۲۲۴,۵۸۸,۴۲۳	۸-۵ وام پرداختی به بیمه گذاران عمر
۱۰۸,۷۴۹,۵۵۹,۶۱۶	۸۴,۳۶۰,۹۵۵,۹۳۰	۸-۶ اسناد دریافتنی
۴,۳۲۷,۰۶۹,۸۶۹	۱۹,۵۷۲,۰۲۱,۱۲۲	۸-۷ پیش پرداخت ها
۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۸-۸ ودایع اجاره
۱,۷۶۸,۵۹۸,۲۴۸	۱,۶۶۶,۵۳۱,۷۳۲	وام نمایندگان
<b>۱۸۵,۳۷۸,۹۱۹,۹۰۴</b>	<b>۳۷۹,۴۸۸,۰۷۱,۴۷۵</b>	

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹۶۳,۷۱۳,۰۴۵	۱,۷۱۱,۴۵۲,۸۳۴	بدهکاران کارکنان
۲۱,۹۹۶,۷۱۹,۹۹۲	۱۸۶,۷۸۹,۷۴۹,۶۴۴	۸-۱-۱ سایر بدهکاران
۳,۴۶۱,۹۸۲,۱۷۹	۱۶,۰۶۹,۷۰۷,۴۱۵	سود سهام دریافتنی
<b>۲۶,۴۲۲,۴۱۵,۲۱۶</b>	<b>۲۰,۴۵۷,۹۰۹,۸۹۳</b>	

۸-۱-۱- سایر بدهکاران شامل مبلغ ۵ میلیارد ریال طلب از اتحادیه اتوبوسرانی کشور بابت قرارداد فی مابین می باشد که در حال مذاکره و وصول می باشد و مبلغ ۱۷۴/۹ میلیارد ریال طلب از شرکت الین شیمی بابت تنه ثمن معامله فروش زمین (موضوع یادداشت ۴-۱۰ توضیحی صورتهای مالی) و لنجک می باشد که در تاریخ ۹۲/۰۲/۲۳ وصول گردیده است.

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 و وام خرید خودرو جهت مسئولان شرکت حداکثر تا سقف ۱۴۰ میلیون ریال پرداخت گردد.

۸-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتنی مربوط به شناسائی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۱/۹ میلیارد ریال می باشد.

۸-۴- مبلغ ۲۵/۴ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشتهای ۲-۸ و ۵-۸ منظور گردیده است.

۸-۵- بر اساس مصوبات شورایعالی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (اندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از اندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی اقدام ننمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل کارمزد متعلقه هریک از وام گیرندگان از اندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نماید.

۸-۶- اسناد دریافتی به مبلغ ۸۴/۳ میلیارد ریال شامل حدود ۹۰۰۰ قطعه چک می باشد و رقم عمده آن مربوط به سه فقره چک از شرکت هواپیمائی ماهان به مبلغ ۵/۶ میلیارد ریال می باشد ضمناً سایر اسناد دریافتی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره بوده که از بیمه گذاران چک هائی با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ بوده و تدریجاً وصول خواهند شد. ضمناً تا اواخر اردیبهشت سال ۱۳۹۲ به میزان ۱۰/۹ میلیارد ریال مورد تسویه قرار گرفته است.



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

۷-۸- مبلغ ۵/۹ میلیارد ریال از پیش پرداخت ها در خصوص مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م می باشد. ضمناً مبلغ ۱۱/۶ میلیارد ریال بابت عوارض حق بیمه های شخص ثالث ردیف بودجه ۱۶۰۱۱۱ در سال مالی مزبور به حساب خزانه پرداخت گردیده تا پس از تعیین تکلیف مراجع ذیربط به حساب های مربوطه منظور گردد.

۸-۸- مبلغ ۲/۸۴ میلیارد ریال بابت ودیعه رهن شعب در اجاره شرکت می باشد.

**۹- سهم بیمه گران اتکنائی از ذخایر فنی**

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱۸ ذخایر حق بیمه	ریال ۳۴۶,۷۱۵,۶۶۹,۴۱۵	ریال ۳۷۲,۴۷۳,۱۶۴,۱۸۰
۱۹ ذخیره خسارت معوق	ریال ۱۰۲,۱۷۳,۱۰۸,۶۰۷	ریال ۴۹,۱۳۴,۰۹۵,۱۳۶
<b>جمع</b>	<b>۴۴۸,۸۸۸,۷۷۸,۰۲۲</b>	<b>۴۲۱,۶۰۷,۲۵۹,۳۱۶</b>

**۱۰- سرمایه گذاری بلند مدت:**

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱۰-۱ سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	ریال ۱۲۷,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال ۲۰۱,۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰
۱۰-۲ سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر	ریال ۱۲۸,۲۹۰,۶۸۱,۳۰۳	ریال ۱۸۷,۱۵۰,۸۰۵,۱۶۹
۱۰-۳ سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربورسی	ریال ۹۲,۰۹۳,۲۶۴,۸۱۰	ریال ۱۴۸,۶۹۶,۲۶۲,۶۱۰
۱۰-۳-۱ سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بورسی	ریال ۵۶,۶۰۲,۹۹۷,۸۰۰	ریال -
۱۰-۴ سرمایه گذاری در زمین	ریال -	ریال ۱۱۷,۸۴۶,۷۳۱,۷۰۴
۱۰-۵ سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات	ریال ۲۱۰,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰	ریال -
۱۰-۶ پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل	ریال ۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال -
	<b>۶۲۵,۵۷۲,۹۴۳,۹۱۳</b>	<b>۶۵۴,۸۲۳,۳۹۹,۴۸۳</b>
۱۰-۷ کسر می شود:		
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
<b>مانده در پایان سال</b>	<b>۶۲۴,۸۷۲,۹۴۳,۹۱۳</b>	<b>۶۵۴,۱۲۳,۳۹۹,۴۸۳</b>

۱-۱۰- سپرده بانکی به مبلغ ۱۲۷/۲ میلیارد ریال شامل ۱۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۱۶٪، ۱۸٪ و ۲۰٪ نزد بانک سامان و ملت و مسکن می باشد. ضمناً سه فقره سپرده ۶ ماهه با نرخ ۱۲٪ در بانک کشاورزی و یک فقره سپرده ارزی ۱ میلیون یورویی و ۵۰۰ هزار دلاری در بانک سامان تودیع شده است که با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده است. همچنین سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری (یادداشت شماره ۳۴) منعکس می باشد. درخصوص سپرده های شش ماهه و یکساله قابل ذکر است که سپرده های مزبور در سال مالی ۱۳۸۹ افتتاح گردیده و تاکنون نیز تمدید شده است. قصد مدیریت بر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل سرمایه گذاری بلندمدت منعکس شده است.

۲-۱۰- سپرده بانکی به مبلغ ۱۲۸/۲ میلیارد ریال شامل ۳۸ فقره سپرده بلند مدت بانکی پنجساله با نرخ سود متوسط ۱۸٪ نزد بانک سامان می باشد، که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری (یادداشت شماره ۳۴) منعکس می باشد. ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است.

**۳-۱۰- سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیربورسی:**

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰			درصد سهام نسبت به کل	یادداشت	نام شرکت سرمایه پذیر
ریال	ریال	ارزش اسمی	تعداد سهام			
بهای تمام شده	بهای تمام شده					
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰		شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل
۵۶۶۰۲,۹۹۷,۸۰۰	-	۱,۰۰۰	۴۰,۷۴۰,۲۲۴	۰/۶	۱-۳-۱۰	بانک سامان (سهامی عام)
۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱,۰۰۰	۱۱,۳۶۳,۳۵۷	۵/۶۸		شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)
۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰	۰/۱۲		شرکت سرمایه گذاری ایران
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۰		صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰	۰/۵۵		بورس انرژی ایران
<b>۱۴۸,۶۹۶,۲۶۲,۶۱۰</b>	<b>۹۲,۰۹۳,۲۶۴,۸۱۰</b>					<b>مانده در پایان سال</b>

۳-۱۰-۱- بانک سامان بدلیل پذیرش در بورس اوراق بهادار از سرفصل فوق خارج و تحت سرفصل سرمایه گذاری بلندمدت- بورسی طبقه بندی گردیده است. ارزش بازار سهام مزبور در تاریخ ترازنامه ۵۷ میلیارد ریال می باشد.

۳-۱۰-۴- سرمایه گذاری در زمین در سال مالی قبل مربوط به خرید چهار دانگ زمین واقع شده درولنجک بوده است. زمین مزبور در سالجاری براساس مصوبه هیات مدیره پس از اخذ نظر کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۲۱۸/۶۸ میلیارد ریال به شرکت الین شیمی (سهامدار شرکت) فروخته شده است که سود حاصل از فروش آن به میزان ۱۰۰/۸ میلیارد ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری (یادداشت ۱-۳۴) منعکس شده است.

۳-۱۰-۵- سرمایه گذاری در املاک شامل تحصیل سه دانگ از عرصه و اعیان ملک واقع شده در خیابان بزرگراه آفریقا به مبلغ ۲۰۵/۹ میلیارد ریال (به صورت مشارکت با الین شیمی، سهم هریک ۳ دانگ) می باشد که براساس مبایعه نامه و گزارش کارشناس رسمی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ خریداری گردیده و اکنون در ید شرکت می باشد. سند رسمی مالکیت ملک مزبور در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۶ پس از پرداخت کلیه دیون شرکت، بنام شرکت منتقل گردیده است. ضمناً سرمایه گذاری در املاک شامل شش دانگ از یک باب آپارتمان واقع شده در دربند سر به میزان ۴/۳ میلیارد ریال می باشد

۳-۱۰-۶- مبلغ ۱۱ 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.

۳-۱۰-۷- ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها با توجه به بند ۵-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری بابت سال ۱۳۸۵ می باشد.

۱۱- دارایی های ثابت مشهود  
 دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر تفکیک می گردد:

ارزش دفتری- ریال	استهلاک انباشته- ریال				بهای تمام شده- ریال				شرح
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	مانده پایان سال	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده طی سال	مانده ابتدای سال	استهلاک طی سال	مانده پایان سال	داراییهای فروخته شده طی سال	
۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	-	-	-	-	۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	-	۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	زمین
۷۲,۵۱۸,۴۲۱,۲۵۳	۷۵,۰۳۲,۷۶۶,۶۷۰	۱,۸۵۳,۵۴۷,۷۷۲	-	۵,۲۱۵,۱۴۵,۸۳	۱۲,۲۱۷,۴۰۲,۱۸۹	۴۶,۰۳۵,۸۲۴,۴۴۲	-	۸۵,۷۳۵,۸۲۴,۴۴۲	ساختمان
۱۲,۰۷۲,۷۱۲,۳۴۳	۱۶,۱۹۰,۰۰۰,۸۲۵	۱,۰۳۵,۴۲۷,۳۶۶	-	۳,۲۳۳,۸۵۸,۴۴۱	۷,۱۲۰,۴۶۸,۹۷۵	۲۶,۵۴۳,۴۸۸,۳۰۱	-	۲,۰۱۹,۴۱۸,۱۲۶۸	اثاثیه و تجهیزات اداری
۲,۱۳۲,۴۱۶,۳۹۸	۲,۰۹۸,۲۴۸,۸۲۷	۲,۰۲۹,۶۷۵,۱۷۳	-	۵۹۱,۵۹۱,۵۷۱	۱,۴۳۸,۰۸۳,۶۰۲	۴,۱۲۸,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۵۷,۵۰۰,۰۰۰	وسایط نقلیه
۱۵۶,۳۱۰,۸۹۸,۷۴۴	۱۶۴,۳۷۸,۵۱۱,۰۰۲	۳,۰۹۱,۵۶۵,۰۳۱	-	۹,۱۳۰,۹۴۴,۵۹۵	۲۱,۷۷۵,۹۵۵,۷۱۶	۱۹۵,۲۴۴,۱۶۱,۳۹۳	-	۱۷۲,۰۷۳,۶۹۲۳	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

- ۱-۱- اثاثیه و تجهیزات اداری و نیز رایانه های خریداری شده جهت ساختمان مرکزی و شعب شهرستانها باشد.
- ۲-۱- ساختمان های خریداری شده طی دوره بر اساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری مربوط به خرید شعبه زنجان می باشد.
- ۳-۱- افزایش طی دوره وسایط نقلیه مربوط به خرید ۳ دستگاه اتوبوس جهت شعب شهرستان میبایند.
- ۴-۱- کلیه دارایی های ثابت تا سقف ۱۳۲/۸ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است.

پیوست گزارش  
بهراد مشاور



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

۱۲- دارائی های نامشهود

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳۸,۳۸۶,۰۰۰	۲۵۴,۱۳۶,۰۰۰	حق الامتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران
۵,۳۴۵,۹۲۵,۶۴۷	۵,۹۳۹,۱۴۷,۴۹۰	نرم افزار
(۳,۵۲۹,۴۰۱,۷۶۰)	(۴,۱۰۸,۷۲۳,۸۱۶)	استهلاک انباشته
-	۲۳,۷۲۶,۸۴۸,۷۹۱	۱۲-۱ پیش پرداخت سرمایه ای بابت نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه
<b>۲,۰۵۴,۹۰۹,۸۸۷</b>	<b>۲۵,۸۱۱,۴۰۸,۴۶۵</b>	<b>جمع</b>

۱۲-۱- در سال ۱۳۹۱ شرکت جهت سیستم صدور عمر و تشکیل سرمایه مبادرت به خرید نرم افزار نموده که تا پایان سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲۳/۷ میلیارد ریال بصورت علی الحساب پرداخت نموده است. قابل ذکر است که کل مبلغ قرارداد ۱/۲ میلیون دلار می باشد.



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان**

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۷,۸۲۲,۷۷۳,۸۰۴	۹,۹۶۱,۱۱۱,۵۳۰	حق بیمه برگشتی
۲۳,۹۲۹,۷۲۸,۸۲۷	۳۲,۷۴۴,۹۱۴,۰۸۷	۱۳-۱ خسارت
۹۴۳,۷۶۴,۵۰۲	۳,۷۶۹,۶۱۱,۰۳۸	نمایندگان و کارگزاران
<b>۳۲,۶۹۶,۲۶۷,۱۳۳</b>	<b>۴۶,۴۷۵,۶۳۶,۶۵۵</b>	

۱۳-۱- رقم ۳۲/۷ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ 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 ۱۴/۳ میلیارد ریال و ۷/۵ 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:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۵۲,۴۳۸,۷۰۰,۵۱۷	۸۰,۲۴۳,۰۸۵,۹۴۸	۱۴-۱ بیمه گران اتکائی داخلی
۱۴,۳۷۲,۰۸۰,۵۳۸	۷,۶۵۳,۱۸۴,۸۴۱	۱۴-۲ بیمه گران اتکائی خارجی
<b>۲۶۶,۸۱۰,۷۸۱,۰۵۵</b>	<b>۸۷,۸۹۶,۲۷۰,۷۸۹</b>	

**۱۴-۱- بیمه گران اتکائی داخلی**

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۲۲,۱۲۴,۰۹۹,۱۹۰	۴۲,۳۲۵,۷۹۵,۵۵۳	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱,۵۱۹,۴۸۵,۰۶۲	۳,۶۱۰,۷۳۸,۸۸۹	شرکت بیمه البرز
۴,۹۷۸,۷۸۰,۶۹۱	-	شرکت بیمه آسیا
۴,۹۵۹,۲۲۱,۰۹۷	۱۲,۴۲۹,۴۸۴,۲۰۹	شرکت بیمه پارسیان
۴,۵۹۱,۶۳۵,۵۹۷	۳,۶۵۹,۴۸۰,۴۹۵	شرکت بیمه پاسارگاد
۳,۱۰۹,۷۴۳,۶۸۶	۳,۸۹۳,۰۶۰,۶۲۰	شرکت بیمه امین
۲۸,۶۴۱,۶۴۳	۲۸,۶۴۱,۶۴۳	شرکت بیمه کارآفرین
۱۱,۱۲۷,۰۹۳,۵۵۱	۱۴,۲۹۵,۸۸۴,۵۳۹	سایر
<b>۲۵۲,۴۳۸,۷۰۰,۵۱۷</b>	<b>۸۰,۲۴۳,۰۸۵,۹۴۸</b>	

۱۴-۱-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۱۳۸۹,۲۹۳/۳۲ یورو، ۱۳۴۰,۷۵۳۸/۰۷ دلار، ۲۳,۹۶۳/۶۵ پوند، ۷,۹۶۰/۲۹ درهم امارات و ۱,۳۴۹/۶۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس (نرخ حواله داخلی) تسعیر شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

۲-۱۴- بیمه گران اتکائی خارجی

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹,۹۴۵,۳۱۲,۷۲۶	-	جی ال تی
۱,۹۴۰,۶۰۷,۰۱۳	۳,۲۵۶,۹۴۴,۰۱۳	یو آی بی
۳۱۴,۴۲۷,۹۱۵	۵۲۷,۷۴۵,۲۱۹	آ و ن
۲,۰۰۸,۶۴۴,۶۶۵	۳,۶۱۷,۵۸۱,۷۱۵	گلف آسیست
۱۶۳,۰۸۸,۲۱۹	۲۵۰,۹۱۳,۸۹۴	سایر مؤسسات
<b>۱۴,۳۷۲,۰۸۰,۵۳۸</b>	<b>۷,۶۵۳,۱۸۴,۸۴۱</b>	

۱-۲-۱۴- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۲۹۱,۶۷۴ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس (نرخ حواله داخلی) تسعیر شده است.

۱۵- سپرده اتکائی واگذاری

مانده حساب فوق ناشی از عملیات اتکائی واگذاری می باشد و براساس قرارداد منعقدہ با بیمه گران اتکائی به حسابها منظور که در سال مزبور بعلت اتمام عملیات اتکائی واگذاری قراردادی فاقد مانده می باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۶,۴۸۶,۳۹۹	-	شرکت بیمه اتکائی امین
<b>۶,۴۸۶,۳۹۹</b>	<b>-</b>	



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی**

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۲,۴۱۱,۶۸۵,۰۸۱	۱,۷۷۴,۲۰۱,۵۳۳	۱۶-۱	هزینه های پرداختنی
۲۲۲,۶۴۵,۴۶۴,۹۳۶	۴۳۵,۶۲۰,۹۹۶,۳۶۸	۱۶-۲	بستانکاران
<b>۲۲۵,۰۵۷,۱۵۰,۰۱۷</b>	<b>۴۳۷,۳۹۵,۱۹۷,۹۰۱</b>		

۱۶-۱- مانده حساب هزینه های پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۶۱۲,۶۶۴,۰۰۰	۳۷۹,۱۸۰,۰۲۱	هزینه آگهی و تبلیغات
۸۰,۸۵۰,۰۰۰	۲۵۷,۱۱۱,۵۹۰	هزینه کارشناسی
۱۶۷,۴۵۸,۶۶۸	۲۹,۴۹۹,۹۵۰	هزینه آب و برق و گاز
۲۶۹,۳۴۷,۰۰۰	۵۲,۶۱۷,۵۰۰	هزینه حق المشاوره
۱۵۴,۴۶۲,۷۹۵	۷۹,۳۶۸,۶۷۲	هزینه تلفن و فکس
۲۸,۲۶۸,۰۸۵	۲۵,۹۱۷,۵۶۳	هزینه سفر و مأموریت
۲۷۷,۹۰۹,۲۰۰	۱۶۳,۴۳۶,۹۶۴	هزینه کارمزد پرداختنی
۱۱۵,۸۳۳,۳۴۰	۷۵,۶۱۲,۴۹۷	هزینه اجاره
۰	۱۲۶,۱۸۵,۵۶۷	حق الزحمه
۷۰۴,۸۹۱,۹۹۳	۵۸۵,۲۷۱,۲۰۹	سایر
<b>۲,۴۱۱,۶۸۵,۰۸۱</b>	<b>۱,۷۷۴,۲۰۱,۵۳۳</b>	

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

۱۶-۲- مانده حساب بستانکاران از اقلام زیرتشکیل شده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۵,۶۹۱,۷۷۰,۶۷۱	۵۳,۹۹۸,۶۴۷,۴۲۹	۱۶-۲-۱ پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز
۲۰,۱۰۲,۵۵۴,۰۳۱	۷,۱۷۶,۸۱۰,۸۹۵	صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۱۴,۴۴۳,۳۷۴,۹۹۶	۲۵,۲۵۰,۴۰۴,۷۲۹	۱۶-۲-۲ پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز
۳۶,۳۵۱,۶۹۶,۴۲۷	۲۲,۵۰۵,۷۱۴,۹۹۱	وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث
۱۸,۰۶۶,۹۹۹,۴۲۷	۲۶,۰۴۰,۴۰۶,۴۲۲	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض
۵,۹۳۸,۱۶۳,۲۹۶	۴,۳۵۲,۷۸۹,۴۴۷	نیروی انتظامی بابت ده درصد عوارض شخص ثالث
۱۶,۹۶۶,۲۸۵,۳۳۶	۱۲۶,۳۴۵,۹۵۳,۴۱۸	۱۶-۲-۳ اشخاص و شرکت ها
۷,۱۰۰,۰۴۱,۹۳۱	۲۱,۳۰۳,۲۰۰,۱۲۳	واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۵۸۰,۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۳۱,۲۳۹,۰۵۸	۱۶-۲-۴ اسناد پرداختنی
۲۶,۵۵۶,۱۷۹,۴۱۶	۳,۳۹۰,۴۰۶,۶۷۶	سود سهام پرداختنی
۱,۲۰۰,۰۳۶,۹۲۸	۱,۸۹۵,۳۳۶,۹۵۵	سازمان تأمین اجتماعی
۱,۱۹۲,۷۸۰,۶۸۲	۲,۳۰۶,۱۹۲,۳۱۵	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۹۹۷,۵۸۱,۷۹۵	۲,۱۲۳,۸۹۳,۹۱۰	سایر بستانکاران
<b>۲۲۲,۶۴۵,۴۶۴,۹۳۶</b>	<b>۴۳۵,۶۲۰,۹۹۶,۳۶۸</b>	

۱۶-۲-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۵۴ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت میباشد که تا تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ نسبت به تسویه حق بیمه ، بیمه نامه های صادره ذیربط توسط بیمه گذار اقدام نگرديده اهم موارد فوق مربوط به بانک سامان به میزان ۱۳/۸ میلیارد ریال و قرارداد عمر مانده بدهکار صندوق مهر رضا به میزان ۱۱/۷ میلیارد ریال می باشد .

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

۱۶-۲-۳- بدهی به اشخاص و شرکتهای عمدتاً شامل مبلغ ۱۰۵/۹ میلیارد ریال بدهی به آقای دکتر کاردان بابت خرید ملک واقع شده در بزرگراه آفریقا) به شرح یادداشت ۵-۱۰ توضیحی صورتهای مالی) می باشد .

۱۶-۲-۴- اسناد پرداختنی به مبلغ ۱۳۸/۹ میلیارد ریال عمدتاً شامل دو فقره چک ( جمعاً به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال) در وجه آقای دکتر کاردان بابت ملک خریداری شده واقع در بزرگراه آفریقا) به شرح یادداشت ۵-۱۰ توضیحی صورتهای مالی) می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است. مابقی اسناد پرداختنی مربوط به دو فقره چک در وجه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران( به سررسید ۲۵ فروردین و ۱ تیرماه ۱۳۹۲) بابت عملیات بیمه ای می باشد.



۱۷- 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.

نوعه تشخیص		ریال - ۱۳۹۰/۱۲/۲۹		ریال - ۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل جرائم)	تأذیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره
۱۳۸۷	۶۷,۰۰۲,۱۴۷,۶۱۰	۵۰,۳۱۴,۳۷۳,۶۸۶	۱۲,۵۷۸,۵۹۳,۴۲۱	۱۴,۴۰۷,۲۶۵,۷۱۱	۱۳,۴۹۱,۷۶۵,۷۱۱	-	-	-
۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۳۲۸,۳۲۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	-	-	-
۱۳۸۹	۱۱۰,۳۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۸۶,۷۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	-	-	۸۴۱,۹۹۳,۱۳۸
۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰,۳۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۲۴,۰۶۸,۴۵	۴۵,۰۲۴,۰۶۸,۴۵	۱۳,۸۴۳,۹۴۷,۰۹۲	۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	۱,۶۵۸,۹۱۴,۵۵۵	۱,۶۵۸,۹۱۴,۵۵۵
۱۳۹۱	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲	-	-	-	-	-	-	-
								۱,۶۵۸,۹۱۴,۵۵۵
								۱۳,۱۵۴,۳۱۷,۶۵۱

الف - سال مالی ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است. لیکن در خصوص مالیات های تکلیفی ماده ۱۰۴ ق. م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق. م. و برگ تشخیص به مبلغ ۲,۲۱۱,۷۸۰,۷۵۶ ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب رأی هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ مبلغ ۱۲,۸۹۱/۰۶/۰۷ ریال آن بابت تبصره ماده ۱۰۹ ق. م. و از این شرکت رفع تعرض و مبلغ ۱,۵۰۶,۵۷۹,۵۶۱ ریال موضوع ماده ۱۰۴ ق. 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 ماده ۱۰۴ ق. م. و برگ تشخیص به مبلغ ۱,۱۸۵,۶۶۶,۲۱۰ ریال صادر که عمدتاً مربوط به حق بیمه های واگذاری به داخل کشور می باشد و نسبت به آن اعتراض شده است که در هیات حل اختلاف مالیاتی مطرح و نتیجه تاکنون به این شرکت ابلاغ نگردیده 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 نتیجه تاکنون به این 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.

ه - سال مالی ۱۳۹۱

در سال مالی مذکور بدلیل معافتهای مالیاتی و عدم وجود درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است.

۱۸- ذخایر حق بیمه

تاریخ	۱۳۹۱/۱۲/۲۹				۱۳۹۱/۱۲/۳۰				ملاحظات
	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل		
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۷۲۴۸۸۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۴۹۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۲۴۸۸۰۰۰۰۰۰۰	۲۴۹۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۲۴۸۸۰۰۰۰۰۰۰	۱۸-۳	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۷۲۴۸۸۰۰۰۰۰۰۰	۲۴۹۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۲۴۸۸۰۰۰۰۰۰۰	۲۴۹۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۲۴۸۸۰۰۰۰۰۰۰	۱۸-۳	

  

تاریخ	۱۳۹۱/۱۲/۲۹				۱۳۹۱/۱۲/۳۰				ملاحظات
	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل		
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۸-۱	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۸-۱	

۱۸-۱- ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

پیوست گزارش  
 بهر ادا مشاور



۱۳۹۰/۰۱/۲۹		۱۳۹۰/۰۱/۲۹		۱۳۹۰/۰۱/۲۹		۱۳۹۰/۰۱/۲۹		۱۳۹۰/۰۱/۲۹	
افزایش (کاهش) سال	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	افزایش (کاهش) سال	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	افزایش (کاهش) سال	کل
سهم نگهداری	۱۶۷,۲۷۷,۹۱۷,۷۷۵	۵۲,۳۹۰,۱۲۳,۲۷۱	۱۱۴,۸۸۷,۷۹۴,۵۰۴	سهم نگهداری	۱۶۷,۲۷۷,۹۱۷,۷۷۵	۵۲,۳۹۰,۱۲۳,۲۷۱	۱۱۴,۸۸۷,۷۹۴,۵۰۴	سهم نگهداری	۱۶۷,۲۷۷,۹۱۷,۷۷۵
سهم انکابی	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	-	سهم انکابی	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	-	سهم انکابی	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰
روال	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	-	روال	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	-	روال	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰
کل	۲۵۱,۴۱۱,۴۴۶,۰۰۰	۱۳۰,۹۲۳,۱۱۱,۰۰۰	۱۲۰,۴۹۴,۶۳۵,۰۰۰	کل	۲۵۱,۴۱۱,۴۴۶,۰۰۰	۱۳۰,۹۲۳,۱۱۱,۰۰۰	۱۲۰,۴۹۴,۶۳۵,۰۰۰	کل	۲۵۱,۴۱۱,۴۴۶,۰۰۰
یادداشت	۱۹-۱			یادداشت	۱۹-۱			یادداشت	۱۹-۱
ذخیره خسارت موق	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۰۰۰			ذخیره خسارت موق	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۰۰۰			ذخیره خسارت موق	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۰۰۰
ذخیره ریسک های منقusi بنده	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳			ذخیره ریسک های منقusi بنده	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳			ذخیره ریسک های منقusi بنده	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳
جمع	۳۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۲۸			جمع	۳۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۲۸			جمع	۳۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۲۸

۱۹- ذخیره خسارات موق

۱۹-۱- ذخیره خسارات موق

۱۳۹۱/۰۱/۲۹		۱۳۹۱/۰۱/۲۹		۱۳۹۱/۰۱/۲۹		۱۳۹۱/۰۱/۲۹		۱۳۹۱/۰۱/۲۹	
افزایش (کاهش) سال	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	افزایش (کاهش) سال	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	افزایش (کاهش) سال	کل
سهم نگهداری	۱۷۸,۶۱۶,۵۷۷,۷۲۳	۵۲,۳۹۰,۱۲۳,۲۷۱	۱۲۶,۲۲۶,۴۵۴,۴۵۲	سهم نگهداری	۱۷۸,۶۱۶,۵۷۷,۷۲۳	۵۲,۳۹۰,۱۲۳,۲۷۱	۱۲۶,۲۲۶,۴۵۴,۴۵۲	سهم نگهداری	۱۷۸,۶۱۶,۵۷۷,۷۲۳
سهم انکابی	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	-	سهم انکابی	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰	-	سهم انکابی	۶۹,۷۵۵,۵۶۸,۳۲۰
روال	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	-	روال	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰	-	روال	۱۸,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰
کل	۲۵۶,۷۵۰,۱۴۶,۰۰۰	۱۳۰,۹۲۳,۱۱۱,۰۰۰	۱۳۷,۸۸۰,۹۱۲,۰۰۰	کل	۲۵۶,۷۵۰,۱۴۶,۰۰۰	۱۳۰,۹۲۳,۱۱۱,۰۰۰	۱۳۷,۸۸۰,۹۱۲,۰۰۰	کل	۲۵۶,۷۵۰,۱۴۶,۰۰۰
یادداشت	۱۹-۱			یادداشت	۱۹-۱			یادداشت	۱۹-۱
ذخیره خسارت موق	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۰۰۰			ذخیره خسارت موق	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۰۰۰			ذخیره خسارت موق	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۰۰۰
ذخیره ریسک های منقusi بنده	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳			ذخیره ریسک های منقusi بنده	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳			ذخیره ریسک های منقusi بنده	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳
جمع	۳۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۲۸			جمع	۳۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۲۸			جمع	۳۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۲۸

رشته بیمه ای

آتش سوزی

بازری

بنده اوتوسیل

پول

تکمیلی صمر

تالت

حوالت

درمان

زندگی

کنتی

مستولیت

مهندسی

تبت و انرژی

موانیما

کل

بسیوست گزارش  
 بهر ادا مشاور

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده**

افزایش (کاهش) ۱۳۹۱	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	رشته بیمه ای
ریال	ریال	ریال	
۳۲,۰۵۶,۵۱۶,۶۹۰	.	۳۲,۰۵۶,۵۱۶,۶۹۰	ثالث
۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳	.	۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳	بدنه اتومبیل
<b>۳۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳</b>	<b>.</b>	<b>۳۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳</b>	<b>کل</b>

**۲۰- سایر ذخایر فنی**

مانده حساب فوق به میزان ۹۹.۰۷۹.۳۴۶.۷۳۹ 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.

افزایش (کاهش) ۱۳۹۱	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۶,۶۹۵,۴۲۴,۴۹۰	۳,۳۰۴,۵۷۵,۵۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر
۳۳,۲۵۹,۴۴۸,۵۱۳	۵۵,۸۱۹,۸۹۸,۲۲۶	۸۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی ۱-۲۰
<b>۳۹,۹۵۴,۸۷۳,۰۰۳</b>	<b>۵۹,۱۲۴,۴۷۳,۷۳۶</b>	<b>۹۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹</b>	

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	رشته بیمه ای
ریال	ریال	
۲,۷۳۲,۹۶۲,۵۰۹	۴,۴۷۹,۴۴۱,۴۳۲	آتش سوزی
۱,۸۴۴,۲۳۳,۹۴۲	۲,۰۰۷,۱۴۸,۷۷۵	باربری
۲,۹۱۰,۴۰۱,۴۱۵	۴,۵۲۸,۷۰۸,۱۶۷	بدنه اتومبیل
۴۵۷,۵۹۸,۴۷۸	۶۵۳,۵۱۴,۳۱۰	پول
۷۹۸,۰۱۴,۵۹۵	۱,۲۴۰,۵۹۹,۳۵۳	تکمیلی عمر
۲۳,۳۷۵,۷۳۷,۸۹۷	۳۵,۳۳۷,۴۸۲,۶۷۸	ثالث
۱,۷۸۱,۴۷۱,۳۱۳	۳,۲۰۳,۲۳۴,۲۸۴	حوادث
۲,۳۷۹,۶۹۲	۲,۳۷۹,۶۹۲	دام و طیور
۵,۶۴۰,۱۳۹,۲۸۷	۱۰,۸۱۸,۷۰۲,۵۶۹	درمان
۸,۹۴۲,۶۲۶,۱۰۰	۱۵,۱۹۹,۶۵۶,۹۰۹	زندگی
۷۹,۰۲۳,۳۸۹	۱۳۳,۹۷۷,۹۱۱	کشتی
۴,۱۷۳,۸۸۸,۱۹۴	۷,۳۴۹,۶۱۶,۰۲۱	مسئولیت
۲,۰۹۱,۴۹۵,۳۶۱	۳,۲۱۳,۸۷۷,۷۵۳	مهندسی
۲۲۳,۶۷۷,۶۷۹	۸۲,۹۸۱,۷۶۴	نفت و انرژی
۷۶۶,۲۴۸,۳۷۵	۸۲۸,۰۲۵,۱۲۱	هواپیما
<b>۵۵,۸۱۹,۸۹۸,۲۲۶</b>	<b>۸۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹</b>	<b>کل</b>

۲۰-۲- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه، ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی و ذخیره ریسک های منقضی نشده را براساس روش حسابداری در بند ۳-۳ ضمیمه صورت های مالی، محاسبه و در حسابها منظور نموده است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۱۹۴ میلیارد ریال ( سال مالی ۱۳۹۰ مبلغ ۱۰۹/۴ میلیارد ریال) مطابق با آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۲۱- حق بیمه سال های آتی**

مانده حساب مزبور به میزان ۱۸.۳۳۹.۷۱۸.۴۹۸ ریال مربوط به حق بیمه های بلند آتش سوزی و سایر رشته های می باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲,۸۷۰,۴۰۴,۸۴۵	۳,۰۱۶,۵۰۱,۰۳۷	آتش سوزی
۲۱۵,۸۹۱,۲۹۳	۳۱۰,۴۴۵,۵۳۸	بدنه اتومبیل
۳,۵۰۱,۱۵۸,۰۸۸	۴,۱۵۷,۹۸۲,۰۶۹	مسئولیت
۱۱,۸۸۲,۷۴۶,۱۶۳	۱۰,۸۴۶,۳۵۹,۲۶۰	مهندسی
۲۰۴,۹۲۶,۵۶۲	۸,۴۳۰,۵۹۴	سایر رشته ها
<b>۱۸,۶۷۵,۱۲۶,۹۵۱</b>	<b>۱۸,۳۳۹,۷۱۸,۴۹۸</b>	

**۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

مانده حساب مزبور به میزان ۱۳.۵۵۲.۴۶۷.۳۳۳ ریال مربوط به ذخیره سنوات خدمت کارکنان شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۱ می باشد، که براساس بند ۷-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۶,۸۴۳,۴۳۱,۷۵۲	۱۰,۱۲۳,۰۳۳,۰۳۴	مانده در ابتدای سال
(۳۸۶,۶۳۰,۶۸۱)	(۱,۵۱۵,۳۲۷,۳۶۴)	پرداخت شده طی سال
۳,۶۶۶,۲۳۱,۹۶۳	۴,۹۴۴,۷۶۱,۶۶۳	ذخیره تأمین شده
<b>۱۰,۱۲۳,۰۳۳,۰۳۴</b>	<b>۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳</b>	مانده در پایان سال

۲۳- سرمایه:

۲۳-۱ سرمایه شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۱ متشکل از ۲۸۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده با نام می باشد. در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام افزایش سرمایه شرکت به میزان ۱۲۰ میلیارد ریال مورد تصویب قرار گرفته است که تا تاریخ ترازنامه براساس پذیره نویسی صورت پذیرفته مبلغ ۳۲۹,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل مطالبات و مبلغ ۳۹,۲۵۳,۲۷۳,۰۰۰ ریال از محل آورده نقدی سهامداران تامین گردیده است.

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

درصد سهام با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال	درصد سهام	تعداد سهام در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
		با سرمایه ۲۸۰ میلیارد ریال		
۱۴.۸۴	۱۴.۸۴	۴۱,۵۴۰,۰۰۰		بانک سامان
۷.۰۵	۷.۰۹	۱۹,۸۳۸,۰۶۰		شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۷.۰۰	۷.۰۰	۱۹,۶۰۰,۰۰۰		شرکت بازرگانی هزار کرمان
۵.۰۸	۵.۰۸	۱۴,۲۲۰,۴۱۶		محمد ضرابیه
۴.۰۷	۴.۰۷	۱۱,۳۸۲,۰۰۰		شرکت ایران و غرب
۳.۶۸	۳.۶۸	۱۰,۳۰۰,۰۰۰		علی ضیائی اردکانی
۳.۶۷	۳.۶۷	۱۰,۲۷۷,۴۰۰		عبدالنبی شهیم
۳.۵۰	۳.۵۰	۹,۸۰۰,۰۰۰		مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد
۳.۵۰	۳.۵۰	۹,۸۰۰,۰۰۰		شرکت الین شیمی
۳.۴۸	۳.۴۸	۹,۷۵۷,۰۰۰		شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۳.۴۶	۳.۴۶	۹,۷۰۰,۰۰۰		مؤسسه صندوق بازنشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران
۸.۶۵	۷.۴۵	۲۰,۸۷۳,۱۸۰		سایر سهامداران حقوقی
۳۲.۰۲	۳۳.۱۸	۹۲,۹۱۱,۹۴۴		سایر سهامداران حقیقی و حقوقی
۱۰۰	۱۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰		

\* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان سال ۱۳۹۱ به ترتیب ۴۵/۶۱ درصد و ۵۴/۳۹ درصد می باشد. ضمناً از سایر سهامداران حقوقی تعداد ۱۰-۲۷۵ سهم و از سایر سهامداران حقیقی ۹۲۵,۳۰۷ سهم با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال جمعاً تعداد ۱۷۶,۳۹۸ حق تقدم استفاده نشده سهامداران می باشد که به موجب مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار و اداره ثبت شرکتهای جهت عرضه عمومی اعلام گردیده و با خرید حق تقدم تا تاریخ تصویب صورتهای مالی افزایش سرمایه بطور کامل انجام یافته است.

۲۴- اندوخته قانونی:

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۰ 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 اسفندماه ۱۳۹۱ به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۲۹,۳۸۲,۷۸۳,۵۶۶	۳۵,۱۰۶,۹۸۷,۵۱۱	مانده در ابتدای سال
۵,۷۲۴,۲۰۳,۹۴۵	۵,۸۹۷,۹۸۷,۳۷۹	انتقال از محل سود ویژه
۳۵,۱۰۶,۹۸۷,۵۱۱	۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	مانده در پایان 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 با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی باتوجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۱۴,۶۹۱,۳۹۱,۷۸۶	۲۶,۱۳۹,۷۹۹,۶۷۵	مانده در ابتدای سال
۱۱,۴۴۸,۴۰۷,۸۸۹	۱۱,۷۹۵,۹۷۴,۷۵۸	انتقال از محل سود ویژه
۲۶,۱۳۹,۷۹۹,۶۷۵	۳۷,۹۳۵,۷۷۴,۴۳۳	مانده در پایان سال

۲۶- حق بیمه 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	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۹۴,۲۴۷,۷۴۹,۵۲۴	۶۷,۲۸۹,۰۹۵,۰۷۹	۱,۳۲۵,۷۲۰,۶۵۵	۲,۸۵۹,۴۳۹,۷۶۳	۱۲,۸۳۵,۷۶۹,۸۷۸	۳,۸۷۰,۰۱۶,۸۶۸	۸۲,۷۳۷,۷۰۰,۳۰۱	۶۶,۷۷۸,۵۰۷,۹۷۴
باربری	۷۳,۱۷۶,۸۵۹,۳۵۵	۹۸,۴۹۷,۵۰۰,۴۰۰	(۱۴۰,۳۹۸,۷۵۰)	۴۴۲,۲۰۴,۱۵۴	۱۵,۳۴۷,۴۰۶,۴۳۹	۳۹,۳۱۲,۴۳۰,۸۷۷	۵۷,۶۸۹,۱۵۴,۰۷۶	۵۹,۶۷۷,۲۷۳,۶۷۷
بند نه اتومبیل	۷۶,۱۵۱,۴۸۷,۶۶۰	۴۹,۱۱۶,۳۴۵,۳۹۱	-	۱۱,۱۹۹,۴۳۳	۳,۹۱۴,۳۷۱,۶۸۴	۳,۱۰۹,۱۹۱,۳۱۵	۷۲,۳۳۷,۱۱۶,۱۷۶	۴۶,۰۱۸,۵۵۳,۴۹۹
پول	۸,۵۸۲,۵۵۳,۵۸۹	۵,۶۴۱,۳۹۹,۱۴۱	۱۰۵,۷۶۷,۷۹۱	۵,۲۶۳,۴۶۴	۱۶,۲۰۷,۰۰۰	۱۵۳,۴۳۰,۳۸۰	۸,۶۷۲,۱۱۴,۳۸۰	۵,۴۹۳,۲۳۲,۳۲۵
تکمیلی عمر	۳۳,۵۴۹,۹۹۸,۶۲۴	۱۶,۹۲۳,۳۵۹,۱۳۳	-	-	۱۴۲,۰۴۲,۷۵۸	۲۷۳,۰۸۸,۹۵۱	۳۳,۴۰۷,۹۵۴,۸۶۶	۱۶,۶۵۰,۲۷۰,۱۸۲
ثالث	۵۳۴,۴۰۹,۷۹۵,۶۵۲	۴۹۵,۶۸۵,۲۸۱,۷۶۱	-	-	۲,۷۷۶,۶۹۴,۳۸۸	۲,۶۳۷,۱۸۷,۳۱۷	۵۳۱,۶۳۳,۱۰۱,۳۶۴	۴۹۳,۰۴۸,۰۹۴,۴۴۴
حوادث	۶۵,۳۳۷,۰۸۶,۸۰۵	۴۳,۱۶۳,۷۵۳,۵۴۸	-	-	۲,۱۵۸,۸۷۴,۳۸۶	۴,۴۴۱,۹۹۰,۵۶۰	۶۳,۱۷۸,۳۱۲,۴۱۹	۳۸,۷۷۱,۷۶۲,۹۸۸
درمان	۷۸۳,۵۷۶,۷۸۶,۴۲۱	۱۹۶,۹۱۵,۰۲۶,۵۰۸	۴۹۵,۱۳۸	۱,۰۱۳,۷۶۶,۶۹۷	۵۳,۳۹۴,۶۸۷,۹۵۵	۶۴,۳۲۱,۸۴۵,۸۸۷	۲۳۰,۱۸۲,۰۹۳,۶۰۴	۱۳۳,۷۰۶,۹۴۷,۳۱۸
زندگی	۳۹۷,۳۵۶,۹۵۲,۹۴۸	۲۹۳,۴۰۹,۹۲۴,۵۷۰	-	-	۵,۷۱۴,۵۵۵,۶۳۴	۷۱,۴۰۲,۵۳۰,۳۳۲	۳۹۱,۵۴۲,۳۹۷,۳۱۴	۷۷۲,۰۰۷,۳۹۴,۲۳۸
کشتی	۵,۸۳۶,۵۱۱,۱۱۶	۱,۶۱۰,۸۹۵,۳۳۰	(۸۰,۴۳۵,۸۲۴)	۵۹۰,۹۰۲,۵۰۰	-	-	۵,۷۵۶,۰۸۵,۲۹۲	۲۲۰,۱۰۷,۹۷۷,۷۳۰
مسئولیت	۱۵۱,۹۱۹,۳۲۷,۱۴۴	۹۱,۵۰۱,۶۳۸,۲۷۴	۱۴۴,۸۱۴,۳۹۶	۵۱,۷۵۱,۶۸۹	۱۱,۶۷۳,۰۰۰,۵۰۷	۷,۸۰۳,۷۴۶,۷۷۳	۱۴۰,۳۹۱,۰۴۱,۰۳۳	۸۳,۷۴۴,۶۴۳,۱۹۰
مهندسی	۱۲۶,۳۲۹,۵۹۶,۱۹۸	۴۶,۴۷۱,۸۷۹,۷۸۲	۵۰۳,۰۰۳,۶۳۴	۱,۱۳۴,۵۹۲,۷۷۴	۱۲,۳۸۸,۸۵۲,۹۱۷	۸,۱۷۵,۳۳۷,۱۷۶	۱۱۴,۴۴۳,۷۶۶,۸۵۵	۳۹,۴۳۱,۱۳۵,۳۸۰
نفت و انرژی	۹۰,۸۵۱۰,۳۰۰	۴,۵۳۰,۸۱۰,۷۴۹	۱۴۳,۸۱۲,۶۹۴	-	۲۵۸,۷۷۵,۴۹۸	۱۰۱,۸۳۵,۱۱۱	۷۹۲,۵۴۷,۴۹۶	۴,۳۳۸,۹۷۵,۶۳۸
هواپیمای	۲۰,۴۸۱,۵۶۵,۵۶۹	۱۷۲,۴۱۱,۲۶۹,۴۳۹	۵,۳۳۱,۴۰۸	۸۰۱,۷۷۸,۶۷۳	۴۸,۰۶۶,۰۰۸,۱۴۵	۵۳,۰۲۳,۷۷۳,۶۶۵	(۳۷,۵۷۹,۱۱۱,۱۶۸)	۱۲۰,۱۸۹,۲۲۴,۴۴۷
جمع کل	۱,۸۷۱,۶۶۴,۱۸۰,۸۰۵	۱,۵۸۳,۱۶۸,۱۷۸,۹۰۵	۲۰۰,۷۰۲,۳۲۱,۱۴۲	۶,۹۱۱,۰۳۹,۱۳۷	۱۶,۸۵۸,۲۴۷,۹۳۹	۲۰۸,۵۲۶,۶۵۰,۱۱۲	۱,۷۰۵,۰۸۴,۱۵۴,۰۰۸	۱,۳۸۱,۵۵۲,۸۱۲,۹۳۰

پس‌روست گزارش  
بهراد مشاور



۲۷- حق بیمه انکاشی و انقادی

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

رشته	حق بیمه انکاشی اجباری		حق بیمه انکاشی اختیاری و قراردادی		جمع کل	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
آتش سوزی	۲۰,۲۲۸,۸۵۴,۶۶۵	۱۷,۱۹۴,۹۹۹,۱۳۵	۲,۲۴۴,۰۵۶,۶۲۲	۴,۲۹۲,۸۸۱,۵۰۴	۲۴,۵۲۱,۷۳۶,۱۶۹	۲۰,۸۳۹,۰۵۵,۷۶۷
باربری	۱۴,۰۵۲,۴۳۴,۷۴۸	۱۵,۴۴۲,۹۸۸,۳۸۱	۸,۲۱۳,۵۰۸,۱۲۴	۹,۶۹۰,۸۲۹,۶۵۸	۲۳,۷۴۳,۲۶۴,۴۰۶	۲۳,۶۵۶,۴۹۶,۵۰۵
بدنه اتومبیل	۱۸,۰۷۳,۱۷۳,۹۳۷	۱۱,۴۶۳,۲۸۶,۲۱۴	۱۵۳,۰۲۲,۴۹۳	۲۲۰,۳۸۳,۸۵۰	۱۸,۲۹۳,۵۵۷,۷۸۷	۱۱,۶۱۶,۳۰۸,۷۰۷
پول	۲,۱۴۱,۵۸۶,۶۴۹	۱,۳۸۶,۳۳۷,۷۴۹	-	-	۲,۱۴۱,۵۸۶,۶۴۹	۱,۳۸۶,۳۳۷,۷۴۹
تکمیلی عمر	۸,۲۰۹,۴۵۷,۸۲۴	۲,۸۹۳,۴۰۴,۷۱۵	-	-	۸,۲۰۹,۴۵۷,۸۲۴	۲,۸۹۳,۴۰۴,۷۱۵
ثالث	۱۳۲,۹۰۸,۲۷۵,۳۴۳	۱۲۳,۲۶۲,۲۰۱,۴۴۸	-	-	۱۳۲,۹۰۸,۲۷۵,۳۴۳	۱۲۳,۲۶۲,۲۰۱,۴۴۸
حوادث	۱۵,۷۸۷,۲۴۲,۳۰۳	۹,۶۹۸,۶۷۳,۶۶۰	-	(۱,۱۲۸,۹۱۰)	۱۵,۷۸۶,۱۱۳,۳۹۳	۹,۶۹۸,۶۷۳,۶۶۰
دام و طیور	-	۳,۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۷۵۰,۰۰۰
درمان	۵۷,۵۵۷,۹۵۶,۸۲۱	۳۳,۱۷۱,۱۱۸,۴۰۰	۵,۹۳۷,۷۶۴,۰۲۵	۵,۳۶۰,۷۲۵	۵۷,۵۵۳,۳۱۷,۵۴۶	۳۹,۱۰۸,۸۸۲,۴۲۵
زندگی	۱۸۵,۷۶۷,۶۵۹,۵۵۹	۱۳۸,۲۰۴,۸۷۴,۰۷۰	-	-	۱۸۵,۷۶۷,۶۵۹,۵۵۹	۱۳۸,۲۰۴,۸۷۴,۰۷۰
کفشی	۱,۴۵۹,۱۲۷,۸۰۹	۱,۱۴۲,۹۴۴,۳۹۵	-	-	۱,۴۵۹,۱۲۷,۸۰۹	۱,۱۴۲,۹۴۴,۳۹۵
مسئولیت	۳۴,۴۳۲,۶۴۰,۵۴۸	۲۰,۵۹۲,۸۴۴,۱۸۳	-	۱۰۰,۸۰۶,۲۵۰	۳۴,۵۲۳,۴۴۶,۷۹۸	۲۰,۵۹۲,۸۴۴,۱۸۳
مهندسی	۱۶,۶۶۴,۴۳۱,۳۰۹	۷,۴۳۶,۳۱۹,۵۲۴	۳۴,۳۳۸,۲۶۲	۲,۶۵۴,۳۷۱,۱۰۵	۲۰,۳۱۸,۸۰۲,۴۱۴	۷,۴۳۰,۶۵۷,۷۸۶
نفت و انرژی	۲,۶۵۱,۳۹۱,۴۰۱	۱,۷۰۹,۲۱۴,۱۵۷	۸۳,۷۰۶,۴۵۹	۱,۳۹۸,۱۵۰,۴۹۱	۴,۰۴۹,۵۴۱,۸۹۲	۱,۷۹۲,۹۲۰,۶۱۶
هواپیما	(۷,۱۹۳,۲۷۳,۲۱۴)	۳۰,۰۴۷,۱۰۴,۲۸۶	۹۶,۳۶۵,۸۸۷,۹۸۱	(۳۷,۱۰۷,۰۵۳,۵۷۱)	(۴۴,۳۰۰,۳۲۶,۷۸۵)	۱۲۶,۴۱۲,۹۹۲,۲۶۷
جمع کل	۵۰۲,۷۴۰,۹۵۹,۷۰۲	۴۱۳,۶۴۹,۹۶۰,۳۱۷	۱۱۴,۴۳۲,۲۸۳,۹۷۶	(۱۷,۷۴۵,۳۹۸,۸۹۸)	۴۸۴,۹۹۵,۵۶۰,۸۰۴	۵۲۸,۰۸۲,۲۴۴,۱۹۳

پیوست گزارش  
 بهرآدمشمار

۲۸- هزینه خسارت

خالص حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

رشته	خسارت پرداختی		اواریش (کامش) ذخایر خسارت		جمع	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
آتش سوزی	۶,۸۵۹,۸۶۶,۵۰۸	۵,۲۱۶,۱۸۹,۸۱۲	۶,۴۹۲,۵۹۳,۹۸۰	۱,۵۳۲,۴۸۳,۰۷۴	۱۱,۷۰۸,۷۸۳,۷۹۲	۱۱,۷۰۸,۷۸۳,۷۹۲
باربری	۳,۱۱۹,۷۳۵,۵۶۷	۸,۴۵۶,۲۰۹,۲۳۸	۹,۸۴۸,۱۱۴,۱۱۸	(۱,۶۱۸,۳۱۴,۸۴۹)	۱,۸۳۷,۸۹۴,۳۸۹	۱,۸۳۷,۸۹۴,۳۸۹
بندبه اتومبیل	۴۵,۷۱۴,۹۵۰,۱۳۳	۲۵,۳۴۹,۶۰۴,۵۶۶	۴,۹۲۶,۶۹۵,۵۰۲	۲,۵۳۹,۳۱۱,۳۸۸	۲۷,۸۸۸,۹۱۵,۹۵۴	۲۷,۸۸۸,۹۱۵,۹۵۴
پول	-	۳۰۴,۳۶۳,۸۳۹	(۲۸۱,۹۴۴)	۲۸۱,۹۴۴	۳۰۴,۳۶۵,۷۸۳	۳۰۴,۳۶۵,۷۸۳
تکمیلی عمر	۲,۴۱۶,۰۳۳,۳۸۰	۱,۵۷۹,۰۹۱,۷۸۴	۲۳۵,۳۰۸,۰۱۳	۲,۶۳۰,۴۷۴,۴۴۹	۴,۲۰۹,۵۶۶,۲۳۳	۴,۲۰۹,۵۶۶,۲۳۳
نالت	۴۶۲,۸۲۶,۷۰۸,۶۷۲	۲۳۱,۴۳۰,۲۸۲,۵۳۱	۱۶۲,۸۱۰,۳۷۹,۰۳۵	۲۴,۳۳۶,۷۱۴,۳۳۳	۲۶۵,۷۶۶,۹۹۶,۸۵۴	۲۶۵,۷۶۶,۹۹۶,۸۵۴
حوادث	۱۸,۱۶۶,۵۳۱,۲۲۵	۷,۱۱۵,۸۵۲,۳۵۷	۲۵,۰۳۸,۷۳۶,۸۶۷	۹۸۶,۰۳۰,۰۰۰	۸,۱۰۱,۸۸۲,۳۵۷	۸,۱۰۱,۸۸۲,۳۵۷
دام و طیور	-	۴۵۶,۸۱۵,۷۹۰	-	(۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۶,۸۱۵,۷۹۰	۱۰۶,۸۱۵,۷۹۰
درمان	۱۵۸,۴۱۹,۳۱۶,۱۳۵	۹۹,۱۵۷,۹۳۰,۱۳۵	۳,۸۱۲,۰۴۶,۷۳۹	(۲۰۲,۶۲۲,۸۲۹)	۹۸,۹۵۵,۳۰۷,۳۰۶	۹۸,۹۵۵,۳۰۷,۳۰۶
زندگی	۵۴,۱۰۲,۸۵۷,۵۳۵	۲۴,۱۹۸,۹۷۹,۲۲۳	۵,۸۶۸,۱۴۵,۶۷۰	(۵۹۴,۷۱۲,۵۱۵)	۲۳,۶۰۴,۲۶۶,۷۰۸	۲۳,۶۰۴,۲۶۶,۷۰۸
کشتی	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۰۳۱,۵۲۰	(۳۷۷,۶۰۰,۰۰۰)	۳۵۷,۹۴۷,۰۳۴	۴۰۴,۹۷۸,۵۵۴	۴۰۴,۹۷۸,۵۵۴
مسئولیت	۶۰,۷۱۰,۳۳۷,۱۶۳	۲۹,۸۶۷,۵۹۱,۸۳۱	۴۰,۵۶۲,۵۲۱,۸۲۲	۱۳,۷۱۹,۸۴۱,۰۱۸	۴۳,۵۸۷,۴۳۲,۸۴۹	۴۳,۵۸۷,۴۳۲,۸۴۹
مهندسی	۱۴,۹۶۶,۲۴۷,۲۹۹	۴,۸۹۴,۶۹۰,۲۰۷	۵,۷۴۳,۰۵۵,۴۴۱	۱۴,۰۸۰,۹۳۹,۸۶۷	۱۸,۹۷۵,۶۳۰,۰۷۴	۱۸,۹۷۵,۶۳۰,۰۷۴
نفت و انرژی	-	۱,۳۳۲,۸۹۶,۱۹۲	(۷۶۹,۱۱۹,۷۰۰)	۱,۰۰۰,۵۵۷,۲۰۰	۲,۳۳۸,۴۶۸,۲۸۲	۲,۳۳۸,۴۶۸,۲۸۲
هوابیما	۲۷,۰۲۱,۲۴۹,۸۷۶	۳۵,۱۵۶,۰۹۰,۱۶۷	۴۰,۴۶۳,۸۴۰	(۳,۵۷۴,۱۰۷,۰۰۰)	۳۱,۵۸۱,۹۸۳,۱۶۷	۳۱,۵۸۱,۹۸۳,۱۶۷
جمع کل	۸۵۴,۳۵۸,۸۳۳,۴۹۳	۴۷۴,۵۶۳,۶۱۹,۱۹۲	۲۵۲,۷۷۸,۰۲۵,۹۶۹	۶۴,۸۰۹,۹۴۸,۹۰۰	۵۳۹,۳۷۳,۵۶۸,۰۹۲	۵۳۹,۳۷۳,۵۶۸,۰۹۲

پیوست گزارش  
بهراد مشار

**۲۹- خسارت سهم بیمه گران انکائی**

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

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
آتش سوزی	۲,۳۵۲,۸۷۲,۳۴۸	۴,۷۷۴,۲۳۲,۶۹۳	(۱۴۶,۲۲۰,۶۴۱)	۲,۵۵۵,۸۱۸,۵۱۹	۴,۶۲۸,۰۱۲,۰۵۲	۲,۵۵۵,۸۱۸,۵۱۹
باربری	۳,۰۴۰,۱۵۰,۵۳۰	۶,۵۰۰,۷۶۵,۷۰۲	(۱,۵۸۴,۴۵۱,۰۰۰)	۱,۶۹۱,۸۰۰,۱۵۹	۸,۱۹۲,۵۶۵,۸۶۱	۱,۴۵۵,۶۹۹,۴۴۰
بندبه اتومبیل	۱۱,۶۲۵,۰۴۶,۲۹۵	۶,۳۵۶,۰۱۳,۶۴۳	۱,۱۳۵,۵۱۷,۸۶۷	۶۳۴,۸۲۷,۸۴۷	۶,۹۹۰,۸۴۱,۴۹۰	۱۲,۷۷۶,۵۶۴,۱۶۲
پول	-	۷۸,۵۰۴,۸۷۵	-	-	۷۸,۵۰۴,۸۷۵	-
تکمیلی عمر	۷۱۹,۶۶۳,۷۳۸	۴۹۰,۰۰۵,۸۵۲۰	۶۲۸,۲۲۰,۷۴۵	۷۷۸,۴۹۰,۷۴۱	۱,۱۱۸,۲۷۹,۲۶۵	۷۷۸,۴۹۰,۷۴۱
ثالث	۱۱۷,۱۱۴,۳۴۳,۵۱۸	۵۸,۰۰۰,۶۷۹,۸۷۲۷	۲۲,۶۸۸,۴۶۵,۵۸۶	۹,۸۲۳,۱۵۸,۴۵۴	۶۷,۸۲۹,۹۵۷,۱۸۱	۱۴۹,۸۰۲,۸۰۹,۱۰۴
حوادث	۴,۵۵۲,۰۴۱,۵۳۶	۱,۷۷۹,۶۶۰,۵۹۱	۶,۲۵۹,۶۸۴,۲۱۷	۲۴۶,۵۰۷,۵۰۰	۲۰,۲۶,۱۶۸,۰۹۱	۱۰,۸۱۱,۷۲۵,۷۵۳
دام و طیور	-	۱۱۴,۲۰۳,۹۴۸	(۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	-	۲۶,۷۰۳,۹۴۸	-
درمان	۴۰,۷۸۱,۱۰۱,۷۰۲	۲۶,۰۸۹,۵۶۲,۵۴۳	(۵۰,۶۵۵,۷۰۶)	۴۱,۷۳۴,۱۱۳,۳۸۶	۲۶,۰۳۸,۹۰۶,۸۳۷	۴۱,۷۳۴,۱۱۳,۳۸۶
زندگی	۲۴,۸۳۲,۹۸۱,۹۲۲	۱۱,۹۰۲,۱۹۶,۸۱۸	۲,۸۱۸,۵۲۶,۴۴۳	(۲۹۷,۳۵۶,۲۵۸)	۱۱,۶۰۴,۸۴۰,۵۶۰	۲۷,۶۵۱,۵۰۸,۳۶۵
کشتی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰)
مسئولیت	۱۵,۳۴۴,۷۵۰,۸۲۱	۷,۵۰۰,۸۵۷,۹۵۹	۱۰,۱۰۴,۶۳۰,۴۵۵	۳,۴۲۹,۹۶۰,۲۵۵	۱۰,۹۳۰,۸۱۸,۲۱۴	۲۵,۴۸۵,۳۸۱,۲۷۶
مهندسی	۳,۸۲۸,۷۱۴,۶۵۹	۱,۶۰۳,۳۸۳۱,۲۲۷	۶۵۸,۱۷۳,۵۲۵	۲,۸۷۱,۶۵۲,۸۷۶	۵,۴۷۵,۴۸۴,۱۰۳	۴,۴۸۶,۸۸۸,۱۸۴
نفت و انرژی	(۱,۶۴,۱۲۸,۳۰۸)	۳۷۷,۸۹۱,۰۹۲	(۶۱۷,۴۶۶,۶۵۳)	۸۷,۲۱۱,۵۶۸	۴۶۵,۱۰۲,۶۶۰	(۷۸۱,۵۹۴,۹۶۱)
هواپیما	۲۴,۹۵۹,۴۹۷,۱۷۱	۲۷,۷۵۹,۹۶۵,۲۳۳	(۱,۵۵۳,۲۰۲,۰۷۶)	۲۵,۳۸۴,۶۴۵,۴۳۴	۲۶,۲۰۶,۷۶۳,۱۵۷	۲۵,۳۸۴,۶۴۵,۴۳۴
جمع کل	۲۴۸,۹۹۷,۰۳۵,۹۳۳	۱۵۳,۳۳۴,۵۴۳,۵۷۱	۵۳,۰۳۹,۰۱۳,۴۷۱	۱۸,۳۷۸,۴۰۴,۷۲۳	۱۷۱,۷۱۲,۹۴۸,۲۹۴	۳۰۲,۰۳۶,۰۴۹,۴۰۳

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 اتکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۴۲,۳۷۲,۹۱۵	۵۴۲,۷۰۰,۵۰۴	۲,۹۶۴,۵۳۲,۷۳۹	۶,۹۷۸,۵۲۲,۳۲۹	۳,۵۰۷,۲۳۳,۲۴۳	۶,۹۷۸,۵۲۲,۳۲۹
باربری	(۳۸,۵۸۲,۱۵۶)	۱۱۰,۸۸۴,۷۳۶	۱,۰۷۷,۷۴۷,۰۳۴	۴,۳۸۷,۷۶۶,۴۴۷	۱,۱۸۸,۶۳۱,۷۷۰	۴,۳۸۷,۷۶۶,۴۴۷
بندنه اتومبیل	-	(۴,۸۶۲,۱۵۵)	۵,۱۶۴,۰۴۰,۶۱۶	۱۰,۱۲۹,۸۲۰,۱۴۲	۵,۱۵۹,۱۷۸,۴۶۱	۱۰,۱۲۹,۸۲۰,۱۴۲
پول	۲۶,۴۵۲,۳۹۱	۱,۴۸۴,۳۷۱	۲۱,۹۲۸,۲۲۷	۷۳,۶۸۹,۳۸۴	۲۳,۴۱۲,۴۹۸	۷۳,۶۸۹,۳۸۴
تکمیلی عمر	-	-	۲,۸۸۵,۴۶۱,۲۴۸	۶,۰۶۱,۹۶۲,۳۹۸	۲,۸۸۵,۴۶۱,۲۴۸	۶,۰۶۱,۹۶۲,۳۹۸
ثالث	-	-	۳۸,۱۳۵,۶۲۹,۸۳۲	۴۵,۰۷۸,۷۵۵,۶۵۲	۳۸,۱۳۵,۶۲۹,۸۳۲	۴۵,۰۷۸,۷۵۵,۶۵۲
حوادث	-	-	۳,۸۷۲,۰۵۱,۱۶۴	۶,۷۸۵,۲۹۷,۷۰۷	۳,۸۷۲,۰۵۱,۱۶۴	۶,۷۸۵,۲۹۷,۷۰۷
دام و طیور	-	-	۸,۲۹۱,۲۰۶,۸۵۴	۲۰,۰۰۶,۳۹۲,۸۵۴	۸,۲۹۱,۲۰۶,۸۵۴	۲۰,۰۰۶,۳۹۲,۸۵۴
درمان	-	-	۴۱,۴۴۵,۴۰۹,۱۷۸	۷۷,۱۵۸,۱۸۵,۷۸۲	۴۱,۴۴۵,۴۰۹,۱۷۸	۷۷,۱۵۸,۱۸۵,۷۸۲
زندگی	-	-	-	۷۰,۳۶۲,۹۴۲	۹۳,۳۰۷,۵۰۰	۹۳,۳۰۷,۵۰۰
کشتی	-۱۱,۱۴۰,۴۴۲	۹۳,۳۰۷,۵۰۰	-	۸۱,۵۰۳,۳۸۴	۱۷,۴۸۲,۳۵۹,۵۷۹	۳۰,۸۸۴,۰۵۱,۰۴۴
مسئولیت	۲۸,۹۱۴,۸۹۵	۱۱,۵۱۸,۵۹۱	۱۷,۴۷۰,۸۴۰,۹۸۸	۳۰,۸۵۵,۱۳۶,۱۴۹	۱,۴۴۴,۷۸۴,۶۷۲	۲,۹۷۱,۰۵۶,۴۰۰
مهندسی	۱۰۹,۵۳۸,۵۸۰	۲۰۰,۰۰۶,۴۰۲	۱,۳۴۴,۷۷۸,۳۷۰	۲,۸۶۱,۵۱۷,۸۲۰	۱۴,۴۴۰,۵۴۰	۱۴,۳۸۱,۳۰۶
نفت و انرژی	۱۴,۲۸۱,۳۰۶	(۵۴,۸۱۰)	-	-	(۵۴,۸۱۰)	۱۴,۲۸۱,۳۰۶
هواپیما	۱,۰۳۲,۸۳۲	۱۱۳,۶۰۳,۸۹۶	۲,۷۲۳,۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۳۲,۸۳۲	۲,۸۳۶,۸۵۳,۸۹۶	۲,۸۳۶,۸۵۳,۸۹۶
جمع کل	۱۷۲,۸۷۰,۳۲۱	۱,۰۶۸,۵۸۸,۹۳۵	۱۲۵,۲۹۶,۸۷۶,۱۵۰	۲۱۰,۱۲۸,۳۰۶,۷۹۸	۱۲۶,۳۶۵,۴۶۵,۸۸۵	۲۱۰,۳۰۱,۱۷۷,۱۱۹

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:**

حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
ریال	ریال	
۷۵,۱۱۱,۷۰۶,۸۱۴	۸۲,۷۱۷,۹۵۳,۲۲۴	۳۱-۱ کارمزد دریافتی اتکائی
۴,۱۹۸,۴۸۹,۲۷۳	۵۱,۲۰۸,۴۹۵,۹۶۶	۳۱-۲ کارمزد منافع دریافتی اجباری
۶۲۴,۳۰۹,۱۳۶	۱,۸۶۰,۴۸۳,۲۷۹	۳۱-۳ کارمزد منافع دریافتی قراردادی
<b>۷۹,۹۳۴,۵۰۵,۲۲۳</b>	<b>۱۳۵,۷۸۶,۹۳۲,۴۶۹</b>	

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	رشته
ریال	ریال	
۴,۹۴۹,۳۷۸,۵۷۲	۵,۷۸۶,۰۷۸,۶۲۵	آتش سوزی
۶,۴۵۸,۲۸۵,۳۹۶	۶,۸۷۶,۶۱۴,۶۵۸	باربری
۲,۵۴۴,۱۱۳,۰۰۹	۴,۰۱۹,۹۰۲,۳۶۹	بدنه اتومبیل
۲۳۵,۶۶۰,۴۱۹	۳۶۴,۰۶۹,۷۳۱	پول
۹۴۶,۵۱۴,۸۶۴	۱,۹۴۴,۳۲۳,۳۶۵	تکمیلی عمر
۶,۹۰۲,۶۸۳,۲۸۱	۶,۷۹۶,۷۱۷,۸۰۷	ثالث
۲۰۰۱۸,۷۵۵,۱۶۹	۳,۲۶۹,۰۷۰,۶۹۶	حوادث
۳۷۵,۰۰۰	-	دام و طیور
۴,۷۲۹,۹۷۷,۵۷۷	۸,۱۴۰,۲۴۱,۵۱۵	درمان
۲۶,۸۱۹,۱۱۱,۵۷۲	۲۸,۱۳۵,۴۳۴,۵۴۲	زندگی
۱۳۷,۱۵۳,۳۱۶	۱۷۵,۰۹۵,۳۰۳	کشتی
۴,۴۶۸,۷۳۸,۰۳۷	۷,۵۵۲,۶۴۵,۱۰۶	مسئولیت
۱,۱۸۱,۶۰۶,۲۷۳	۳,۵۶۸,۷۸۳,۸۴۱	مهندسی
۱۲۸,۳۴۷,۲۲۰	۲۸۷,۷۱۶,۵۰۷	نفت و انرژی
۱۳,۵۹۱,۰۰۷,۱۰۹	(۴,۱۹۸,۷۴۰,۸۴۱)	هواپیما
<b>۷۵,۱۱۱,۷۰۶,۸۱۴</b>	<b>۸۲,۷۱۷,۹۵۳,۲۲۴</b>	

۳۱-۲- کارمزد منافع دریافتی به مبلغ ۵۱/۲ میلیارد ریال شامل کارمزد دریافتی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس آئین نامه های شورایعالی بیمه در بخش زندگی و غیر زندگی می باشد.

۳۱-۳- کارمزد منافع دریافتی قراردادی حاصل از سایر عملیات اتکائی می باشد.

۳۱-۴- همانگونه که درآمد حق بیمه به روش تعهدی واگذار می گردد، در آمد حاصل از کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکائی نیز به صورت تعهدی شناسائی و در حساب منظور گردیده است.

### ۳۲- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

مانده حساب مزبور بابت ۵ درصد از ۷۵ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری به حساب منظور گردیده است.

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰	۱۹,۰۲۶,۲۲۶,۸۶۴	سهم حق بیمه
۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰	۱۹,۰۲۶,۲۲۶,۸۶۴	جمع

### ۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۲,۷۶۴,۷۸۸,۶۹۸	۱,۳۴۲,۶۰۷,۴۱۷		هزینه های بیمه ای:
۳,۰۲۷,۱۷۳,۶۷۱	۱۲,۴۶۳,۲۸۹,۵۱۵		پوشش بیمه گذار
۸۸۷,۵۲۰,۵۲۵	۱,۶۳۹,۲۴۴,۰۰۰		کارشناسی سایر رشته ها
۱۷۷,۸۳۸,۷۵۰	۱۳۴,۲۹۵		کارشناسی شخص ثالث
۲۴,۲۹۱,۹۴۸,۷۴۸	۴۴,۴۰۳,۱۵۳,۴۹۶	۳۳-۱	سود سپرده اتکنانی
۳۳,۴۶۵,۴۹۹,۴۸۵	۴۳,۶۷۸,۴۵۳,۰۶۱	۳۳-۱	۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث سهم نیروی انتظامی
۳۸۵,۰۱۱,۶۸۰	۱۳۵,۰۵۱,۱۰۰		۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث مزاد، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت
۱۰۹,۲۰۵,۸۴۱	۳۴,۲۴۰,۵۰۰		هزینه آکچوئری
۱۵۰,۷۴۰,۴۹۴	۸۶,۲۴۲,۱۹۹		هزینه تمیز باربری
			سایر
۶۵,۲۵۹,۷۲۷,۸۹۲	۱۰۳,۶۸۲,۴۱۵,۵۸۳		

۳۳-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور سال ۱۳۹۱ بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مزاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۱ منظور گردیده است.

### ۳۴- درآمد سرمایه گذاری

مانده حساب فوق مربوط به تعلق درآمد شرکت از محل سود سپرده بانکی و حساب کوتاه مدت، نزد بانک سامان شعبه آفریقا و نیز سود سهام خریداری شده و سایر سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۶۴,۸۶۴,۳۳۵,۹۰۱	۷۶,۲۳۶,۵۱۸,۷۳۲		درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری کوتاه مدت)
۱۱,۳۵۷,۹۲۶,۵۶۱	۲۲,۷۲۰,۵۹۱,۵۷۷		سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی
۴,۴۹۳,۳۶۱,۲۹۸	۱۷,۱۶۱,۵۵۹,۷۳۸		سود حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی
-	۱۰۰,۸۱۲,۳۹۳,۲۹۶	۱۰-۴	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین
۸۰,۷۱۵,۶۲۳,۷۶۰	۲۱۶,۹۳۱,۳۶۳,۳۴۲		

خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده تسهیم به نحوی که خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی به میزان ۱۸۷,۳۲۹,۲۰۰ ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۱۴,۱۷۶,۹۱۱,۱۶۶ ریال می باشد.

### ۳۵- هزینه های اداری و عمومی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۳۱,۶۸۷,۳۷۲,۷۲۷	۳۹,۴۴۵,۷۴۲,۰۷۶	۳۵-۱	هزینه های اداری و مالی
۶۵,۴۱۶,۱۱۴,۳۰۱	۸۷,۴۲۵,۴۵۳,۵۵۳	۳۵-۲	هزینه های پرسنلی
۶,۰۳۰,۸۹۷,۶۷۲	۱۰,۰۰۸,۴۱۷,۴۳۱	۳۵-۳	هزینه های فروش
۶,۲۴۸,۸۷۰,۹۴۰	۹,۷۱۹,۰۱۶,۶۵۱	۱۲	هزینه استهلاک
۱۰۹,۳۸۳,۲۵۵,۶۴۰	۱۴۶,۵۹۸,۶۲۹,۷۱۱		

افزایش هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش حجم عملیات، گسترش شبکه فروش در سال ۱۳۹۱ نسبت به سال مالی گذشته بوده و به اقلام تفکیک شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۴,۳۷۶,۲۳۸,۵۸۰	۴,۵۴۹,۶۶۰,۹۳۳	اجاره محل و شارژ ساختمان
۹,۱۷۴,۴۴۶,۵۵۸	۱۰,۶۵۶,۹۲۱,۹۳۵	چاپ ملزومات و ملزومات اداری
۳,۸۱۸,۴۳۴,۵۲۷	۳,۸۲۶,۷۱۵,۴۸۵	حق المشاوره
۴۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	حسابرسی
۱۱۵,۴۷۰,۰۰۰	۵۲۸,۹۷۳,۲۱۸	حق المشاوره حقوقی
۶۹۲,۹۴۰,۷۸۰	۲۳۲,۹۷۰,۱۶۷	حق عضویت
۳۳۴,۷۸۶,۱۷۷	۷۵۷,۱۱۰,۴۴۸	سایر هزینه ها
-	۱۶۷,۷۵۷,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۵۵۳,۹۱۳,۹۴۳	۷۸۰,۴۳۵,۲۸۹	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۱۲۷,۳۴۳,۳۳۶	۱۴۹,۰۶۱,۱۴۶	خدمات نرم افزاری
۲,۶۶۲,۷۰۹,۰۷۰	۳,۴۱۸,۸۱۹,۶۴۷	پست و تلفن
۷۴۰,۹۴۹,۴۶۴	۸۹۰,۸۰۲,۲۵۰	ایاب و ذهاب
۱,۸۷۲,۸۶۰,۲۰۷	۳,۱۰۵,۱۰۶,۶۶۸	مأموریت اداری
۱,۰۳۳,۸۰۲,۸۴۸	۱,۱۰۸,۱۳۴,۲۲۶	آب و برق و گاز و سوخت
۱۹۴,۳۱۱,۹۸۷	۲۹۲,۲۳۱,۵۴۰	تعمیر و نگهداری
۶۴۰,۴۳۳,۰۴۲	۳۰۷,۲۵۸,۴۰۲	آموزش کارکنان
۹۳۰,۱۹۶,۱۱۸	۱,۴۰۱,۰۷۲,۷۳۷	تعمیر و نگهداری ساختمان
۱,۷۵۱,۰۱۸,۲۶۸	۲,۳۷۰,۳۱۰,۶۳۷	حق الزحمه
۴۳۰,۸۰۴,۰۰۰	۵۲۸,۰۷۹,۵۰۷	سوخت وسائط نقلیه
۲۴۳,۰۰۷,۶۶۳	۴۳۱,۰۴۰,۳۶۶	عوارض شهرداری
۴۵۲,۱۱۱,۲۵۲	۱۹۲,۹۴۸,۱۹۳	مالی و بانکی
۴۵۹,۸۸۸,۰۷۸	۱,۵۷۸,۰۱۰,۱۶۳	دادرسی حقوقی
۱۰۴,۲۴۳,۲۱۴	۳۴۷,۷۷۲,۷۳۵	حق بیمه دارائی های ثابت
۳۳۹,۰۴۰	۱۵,۷۶۵,۶۸۰	حق بیمه حوادث کارکنان
۴۸۵,۱۲۴,۵۷۵	۸۱,۷۸۳,۷۰۴	هزینه های ورزشی
-	۱,۰۳۷,۰۰۰,۰۰۰	هزینه کمک های بلاعوض ( سیل و زلزله و ... )
<b>۳۱,۶۸۷,۳۷۲,۷۲۷</b>	<b>۳۹,۴۴۵,۷۴۲,۰۷۶</b>	



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۳۰,۹۷۲,۸۹۸,۶۷۳	۳۸,۴۳۲,۲۳۳,۸۴۴	حقوق و دستمزد
۸,۷۶۳,۵۵۶,۳۶۱	۱۱,۳۵۳,۷۸۷,۶۳۵	حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
۳,۶۶۶,۲۳۱,۹۶۳	۴,۹۴۴,۷۶۱,۶۶۳	بازخرید سنوات کارکنان
۳,۵۳۴,۹۷۲,۱۷۰	۴,۶۱۳,۷۷۸,۷۵۷	عیدی کارکنان و پاداش
۳,۱۰۹,۷۹۶,۳۷۷	۴,۹۵۶,۹۹۲,۰۱۶	اضافه کاری کارکنان
۲,۲۷۱,۲۷۹,۳۱۹	۳,۷۹۲,۲۸۸,۳۸۳	کمک هزینه ناهار کارکنان
۹۸,۳۴۰,۰۰۰	۲۳۵,۳۳۶,۸۰۰	کمک هزینه های رفاهی کارکنان
۱,۰۹۴,۳۰۰,۰۰۰	۲,۷۸۳,۱۳۳,۳۳۳	کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
۹۳۰,۶۲۳,۵۸۰	۱,۱۳۲,۵۱۲,۳۴۰	حق اولاد و مسکن
۶۱۰,۷۸۶,۵۰۰	۱,۰۲۴,۸۱۷,۱۰۱	فوق العاده مأموریت
۲,۷۴۲,۴۰۰,۲۳۳	۴,۸۳۲,۵۵۷,۷۳۱	مزایای غیر نقدی
۱,۳۱۲,۱۳۶,۰۰۰	۱,۷۳۶,۰۳۵,۰۰۰	هزینه بن کارگری
۳۱,۵۳۰,۱۱۹	۱۳۰,۵۸۳,۵۳۲	هزینه بازخرید مرخصی
۶,۲۷۷,۲۶۳,۰۰۶	۷,۴۵۶,۶۳۵,۴۱۸	هزینه کارانه
<b>۶۵,۴۱۶,۱۱۴,۳۰۱</b>	<b>۸۷,۴۲۵,۴۵۳,۵۵۳</b>	

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۴,۲۷۲,۸۱۷,۱۹۷	۸,۸۷۴,۳۸۱,۸۳۷	آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
۱,۷۵۲,۷۲۸,۱۵۸	۱,۱۱۹,۵۸۴,۵۹۴	آموزش
۵,۳۵۲,۳۱۷	۱۴,۴۵۱,۰۰۰	سایر
<b>۶,۰۳۰,۸۹۷,۶۷۲</b>	<b>۱۰,۰۰۸,۴۱۷,۴۳۱</b>	جمع





**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱**

**۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای**

مانده حساب مزبور به شرح زیر می باشد:

یادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	ریال	ریال
درآمد:		
جریمه غیبت کارکنان	۲۶۳,۶۲۱,۹۷۳	۲۲۳,۳۱۰,۷۷۸
کارمزد وام کارکنان	۹۵۰,۰۵۱,۷۵۶	۹۳۰,۸۲۴,۳۵۴
کارمزد وام بیمه گذاران	۱,۳۵۱,۷۲۰,۰۰۱	۴۴۳,۷۰۴,۸۲۶
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۴۸,۰۷۲,۰۰۱,۵۵۶	۴۷۴,۷۹۴,۶۳۱
سایر	۳,۸۵۸,۷۲۵,۳۲۸	۸۵۰,۴۲۸,۳۹۵
<b>خالص سایر درآمدها (هزینه ها)</b>	<b>۵۴,۴۹۶,۱۲۰,۶۱۴</b>	<b>۲,۹۲۲,۰۶۲,۹۸۴</b>

۳۶-۱- اهم رقم سایر درآمدها مربوط به مشارکت بیمه سامان در شرکت سام کالا پارس به مبلغ ۱/۳ میلیارد ریال و شرکت الین شیمی به میزان ۱/۵ میلیارد ریال می باشد.

۳۶-۲- داراییها و بدهی های ارزی با نرخ ارز قابل دسترس (حواله با منشاء داخلی) تسعیر گردیده که عمدتاً مربوط به وجوه نقد و سپرده های ارزی می باشد.

**۳۷- تعدیلات سنواتی**

	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	ریال	ریال
بابت مالیات عملکرد ۱۳۸۸	-	(۱,۲۸۶,۰۶۳,۶۹۴)
بابت مالیات ارزش افزوده ۱۳۸۷	-	(۲,۳۳۷,۲۴۰,۹۲۰)
بابت مالیات ارزش افزوده ۱۳۸۸	-	(۵,۱۵۰,۷۲۶,۷۹۱)
بابت مالیات عملکرد ۱۳۸۹	(۸۴۱,۱۹۳,۱۳۸)	(۸۴۱,۱۹۳,۱۳۸)
بابت مالیات حقوق ۱۳۸۹	(۲۸۳,۶۷۲,۷۵۸)	(۲۸۳,۶۷۲,۷۵۸)
بابت مالیات عملکرد ۱۳۹۰	(۱,۰۵۶,۹۷۲,۸۰۲)	-
	<b>(۲,۱۸۱,۸۳۸,۶۹۸)</b>	<b>(۹,۸۹۸,۸۹۷,۳۰۱)</b>

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

**۳۸- صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی**

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

	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	ریال	ریال
سود (زیان) عملیات بیمه ای (یادداشت ۳۸-۱)	(۱۵۳,۶۶۷,۷۳۶,۳۷۵)	۴۲,۱۰۱,۵۴۳,۸۶۱
هزینه استهلاک دارائی های ثابت	۹,۷۱۹,۰۱۶,۶۵۱	۶,۲۴۸,۸۷۰,۹۴۰
افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۴۲۹,۴۳۴,۲۹۹	۳,۲۷۹,۶۰۱,۲۸۲
افزایش ذخایر فنی بیمه ای	۴۵۱,۶۵۴,۵۳۳,۹۱۶	۲۵۱,۰۴۲,۵۸۷,۵۰۱
افزایش حسابهای دریافتی	(۲۵۲,۶۹۶,۱۵۹,۵۴۸)	(۱۴۸,۲۷۵,۴۶۵,۴۵۱)
(کاهش) افزایش حسابهای پرداختی	(۱۳۹,۹۶۳,۸۰۶,۵۱۹)	۱۳۱,۲۰۶,۵۵۹,۸۱۳
(کاهش) افزایش حق بیمه سالهای آتی	(۳۳۵,۴۰۸,۴۵۳)	۱۳,۲۷۷,۸۸۴,۰۷۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۷,۰۶۱,۲۷۰,۳۴۶	۲,۱۹۷,۷۶۰,۱۲۲
پرداختی بابت پاداش هیأت مدیره	(۲۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
<b>خالص ( خروج ) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>	<b>(۶۷,۱۱۸,۸۵۵,۶۸۳)</b>	<b>۲۹۸,۳۷۹,۳۴۲,۱۴۷</b>

۳۸-۱- سود ( زیان ) عملیاتی از اقلام زیر تشکیل شده است :

	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	ریال	ریال
سود ( زیان ) ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	(۶,۸۶۹,۱۰۶,۶۶۴)	۱۵۱,۴۸۴,۷۹۹,۵۰۱
هزینه های اداری و عمومی	(۱۴۶,۵۹۸,۶۲۹,۷۱۱)	(۱۰۹,۳۸۳,۲۵۵,۶۴۰)
	<b>(۱۵۳,۴۶۷,۷۳۶,۳۷۵)</b>	<b>۴۲,۱۰۱,۵۴۳,۸۶۱</b>

۳۹- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود سیرده انکلی		مزین سهم صندوق تأمین خسارت های بدنیش و سایر هزینه	در آمد سرمایه کلاری از اصل ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت موق	ذخایر حق بیمه	خالص کاربرد و کاربرد متعلق	خالص خسارت (تفاوت در باقی و پرداختی)	حق بیمه تکمیلی ای سوی	رشته
	واریزی	تفریض										
۲۷,۷۸۱,۱۸۹,۱۲۱	-	۱,۶۵۹,۰۳۷,۳۳۹	-	-	۲,۳۱۸,۰۲۶,۲۶۱	۱,۷۳۶,۲۷۸,۹۱۳	(۵۵۳,۰۳۹,۰۰۰)	۷,۳۵۵,۳۵۳,۰۰۰	۶۵۷,۰۹۲,۵۹۶	۴,۵۰۶,۹۹۴,۱۶۰	۵۸,۳۱۵,۹۴۱,۱۳۳	این سوی
۲۸,۷۸۵,۷۸۹,۸۱۵	-	۱,۰۴۳,۷۷۱,۰۰۰	-	-	۸,۳۳۵,۹۹۳,۰۰۰	۱,۶۳۹,۱۲۹,۸۳۳	۱۱,۴۳۳,۵۵۵,۲۰۸	(۳,۳۳۹,۱۶۲,۸۰۰)	۳,۲۵۹,۶۷۵,۴۸۳	۷۸,۵۵۰,۰۰۰	۳۳,۹۱۵,۸۹۹,۹۷۰	باری
(۲,۹۲۴,۷۱۲,۳۷۷)	-	۱,۰۵۱,۹۲۶,۳۳۰	-	-	۱۵,۵۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۱۸,۳۰۰,۷۵۳	۳,۲۹۱,۱۲۱,۶۷۵	۱,۰۱۳,۶۳۵,۱۶۹	۶,۱۷۹,۳۷۷,۰۰۰	۳۲,۰۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۹۹۳,۵۵۸,۳۹۹	بیمه اتومبیل
۶,۴۴۱,۴۸۰,۱۶۱	-	-	-	-	۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۵,۱۵۵,۸۳۳	(۲۸۱,۹۴۴)	۱۷۵,۴۵۴,۵۸۸	(۲۸۲,۰۴۲,۹۱۶)	-	۶,۵۳۰,۵۷۷,۳۲۱	پول
۱۳,۷۷۹,۰۷۰,۵۴۶	-	۴۴۴,۰۰۰	-	-	۶,۵۷۲,۲۱۸,۲۹۹	۴۴۲,۵۸۲,۷۵۸	۱۷۶,۶۸۱,۰۰۰	۵,۱۵۳,۱۵۳,۵۳۱	۴,۱۴۹,۷۵۷,۵۷۵	۱,۴۶۶,۳۶۹,۴۴۲	۲۵,۱۹۸,۴۹۷,۰۰۰	کمیسیون
(۳۱,۰۳۵,۱۱۶,۴۸۵)	-	۱۰,۸۷۳,۰۷۳,۴۲۱	-	-	۱۱,۵۷۱,۲۳۳,۶۰۰	۱۱,۵۶۱,۲۳۳,۶۰۰	۱۳,۰۱۲,۹۱۲,۴۹۹	(۳۶,۲۷۱,۳۱۱,۹۱۲)	۲۸,۷۸۳,۱۵۳,۶۰۰	۳۵۵,۷۲۳,۳۵۵,۱۵۴	۳۸,۷۲۳,۸۱۶,۰۰۰	تفاوت
۷,۶۳۷,۳۷۳,۳۱۷	-	۱۷,۸۰۰,۰۰۰	-	-	۲۳,۵۴۵,۵۴۹,۵۵۳	۱,۴۲۱,۷۶۲,۹۷۱	۱۸,۷۷۹,۰۵۳,۶۵۰	۲,۳۴۳,۷۵۴,۳۳۳	۳,۵۷۶,۹۹۶,۹۸۷	۱۳,۶۱۲,۴۸۹,۶۸۹	۲۷,۳۲۲,۰۹۹,۰۰۰	حوادث
(۱,۴۱۱,۰۰۰)	-	-	-	-	۱,۴۱۱,۰۰۰	-	-	۱,۴۱۱,۰۰۰	-	-	-	دام و طیور
(۸,۰۵۱,۱۲۱,۰۷۴)	-	۶,۱۵۳,۵۲۱,۵۰۰	-	-	۲۵,۵۱۱,۰۵۸,۷۳۳	۵,۱۷۸,۵۶۲,۶۸۲	۷,۸۵۹,۰۳۵,۰۵۵	۳۷,۲۷۳,۳۶۰,۳۸۵	۱۱,۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۶۳۸,۲۱۴,۴۳۳	۱۷۲,۶۱۸,۷۷۶,۰۵۸	درمان
۱۴۹,۳۱۰,۹۱۵,۴۵۶	-	۳,۱۶۴,۰۹۰,۳۶۸	-	-	۸۸,۵۱۸,۵۵۵,۰۰۰	۱۳,۵۵۳,۵۵۵,۲۹۹	۳,۰۴۹,۹۱۹,۲۷۷	۷,۳۵۱,۶۸۱,۸۷۷	(۱۳,۳۴۸,۵۹۲,۹۹۹)	۲۹,۱۶۹,۸۷۵,۶۱۳	۲۰,۵۷۳,۳۷۷,۷۵۵	زیبایی
۳,۷۵۹,۷۸۹,۹۹۷	-	۱۵۶,۶۳۳,۸۷۵	-	-	۱,۳۴۸,۸۱۳,۰۰۰	۵۴,۹۵۴,۵۲۳	(۳۷۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۴۷۱,۴۵۸,۵۳۹	(۹۹,۱۹۸,۴۰۰)	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۹۶,۹۵۷,۴۸۳	کشتی
(۱۳,۱۴۹,۳۲۹,۱۹۰)	-	۱,۰۰۰,۸۲۷,۵۵۳	-	-	۴۹,۱۶۶,۴۸۲,۳۴۳	۳,۱۷۵,۷۷۷,۸۱۷	۳,۰۴۲,۸۹۱,۳۶۷	۱۵,۵۶۸,۸۵۳,۱۶۹	۳۳,۴۶۶,۳۷۸,۵۶۸	۴۵,۳۳۵,۵۵۶,۳۳۳	۱۰,۵۸۵,۵۹۴,۳۲۵	سبزیجات
۷۸,۱۰۳,۷۲۳,۴۵۱	-	۶۵۵,۳۷۳,۹۸۷	-	-	۵۴,۷۳۵,۹۱۵,۷۸۵	۱,۱۲۳,۳۸۲,۳۹۲	۵,۰۸۳,۸۸۱,۹۱۶	۴,۸۵۱,۶۵۱,۴۷۷	(۴۸۷,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱,۱۳۷,۵۳۳,۶۰۰	۹۴,۱۲۴,۹۴۴,۴۴۱	مهندسی
(۵۷۳,۵۰۱,۸۸۴)	-	-	-	-	(۳,۵۷۳,۱۲۷,۵۰۰)	(۱۴,۰۶۹,۹۱۵)	(۱۴,۰۶۹,۹۱۵)	(۳,۲۸۱,۵۸۹,۶۱۸)	(۳۳۲,۶۷۳,۳۰۰)	۱۶۴,۱۲۸,۳۰۸	(۳,۲۵۶,۹۹۴,۳۶۵)	نفت و انرژی
(۴,۸۱۳,۳۲۰,۱۰۰)	-	-	-	-	۱۵,۱۶۹,۴۶۷,۰۰۰	۶۱,۷۷۷,۷۶۶	(۱,۶۵۸,۴۳۳)	۱۵,۱۲۳,۳۷۶,۶۰۰	۴,۱۷۳,۳۵۸,۹۲۲	۲,۰۶۱,۷۵۲,۰۰۰	۱۶,۷۲۱,۲۱۵,۶۱۷	موتورها
۴۴,۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۷۰۸,۵۵۰,۹۱۵	-	-	۲۳,۴۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۵۴,۸۷۳,۰۰۰	۱۹۹,۷۳۹,۰۰۰	۱۸,۴۶۷,۹۱۲,۹۷۰	۷۳,۵۱۲,۲۴۶,۶۵۰	۶,۵۰۳,۳۶۱,۷۷۵,۶۱۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

۳۹-۱ عمده عمده کارهای سود ناخالص فعالیت بیمه ای در مقایسه با سال گذشته مربوط به رشته بیمه تضمین ثالث بوده که اهم آن ناشی از تعدد خسارت اهم از پرداختی و موقوف می باشد.

پیشروست گزارش  
 بهر ادا مشاور

۴۰- 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 ۲۶۷,۲۱۰,۹۱۳,۰۹۳ ریال می باشد.

عنوان	مبلغ
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۵۳۱,۶۳۳,۱۰۱,۳۶۴
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)	۱۱۷,۱۱۴,۳۴۳,۵۱۸
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۶,۲۸۵,۶۰۲,۰۲۲
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	-
<b>جمع درآمدهای رشته شخص ثالث</b>	<b>۶۵۵,۰۳۳,۰۴۶,۹۰۴</b>
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۱۳۲,۹۰۸,۲۷۵,۳۴۳
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۴۶۴,۴۷۵,۹۵۲,۶۷۲
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۴۵,۰۷۸,۷۵۵,۶۵۲
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۹,۰۲۶,۲۲۶,۸۶۴
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۵۶,۹۶۰,۷۹۶,۶۰۸
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۸۸,۰۸۱,۶۰۶,۵۵۷
<b>جمع هزینه های رشته شخص ثالث</b>	<b>۸۰۶,۵۳۱,۶۱۳,۶۹۶</b>
سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۱۵۱,۴۹۸,۵۶۶,۷۹۲)
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۱۱۵,۷۱۲,۳۴۶,۳۰۱
<b>سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث</b>	<b>(۲۶۷,۲۱۰,۹۱۳,۰۹۳)</b>

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

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

طبقه اول رقم به میلیون ریال				سال ۱۳۹۰				سال ۱۳۹۱			
نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ است (تایید می باشد)	سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۹۱		موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ است (تایید می باشد)	سال ۱۳۹۱	
				مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه			مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه
هلکت سلمان	عضو هیئت مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱۲,۳۲۹	۲۴,۵۷۵	۲۱,۸۲۳	۳۲,۸۲۳	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۲۱,۸۲۳	۳۲,۸۲۳
هلکت سلمان	عضو هیئت مدیره	سود سوره گلاری اپکی	✓	۵۷,۵۸۷	۱,۳۲۲	۵۸,۹۰۹	۱,۳۲۲	سود سوره گلاری اپکی	✓	۵۸,۹۰۹	۱,۳۲۲
شرکت تپلیهی و سمنی آلاستیران	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱,۴۲۱	۱۴,۰۷۹	۵,۸۲۴	۶۴,۰۴۴	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۵,۸۲۴	۶۴,۰۴۴
شرکت سرمایه گلاری مس سرچشمه	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱,۰۵۸	۲۵۳	-	۵۲۱	زادگی خدمات بیمه ای	✓	-	۵۲۱
شرکت شیشه همان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱,۶۹۱	۲,۸۰۰	۹۸۵	۴,۰۵۴	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۹۸۵	۴,۰۵۴
شرکت پیمانکاری لکتر و رنگ سلمان	سهامدار و عضو علی القابل هیئت مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	-	۱۰۰	-	۹۸	زادگی خدمات بیمه ای	✓	-	۹۸
شرکت بازرگانی ناز کرمان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	-	۱,۱۱۹	-	۱,۱۱۹	زادگی خدمات بیمه ای	✓	-	۱,۱۱۹
شرکت رستخیزی و بافتگی پرد باف	سهامدار و عضو علی القابل هیئت مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۶۹	۷۳۳	۶۳	۸۷۱	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۶۳	۸۷۱
شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱۱	۳۱	۱۱	۲۰۹	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱۱	۲۰۹
شرکت توسعه سرمایه گلاری سلمان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۴	-	-	-	زادگی خدمات بیمه ای	✓	-	-
شرکت توسعه سرمایه گلاری سلمان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	خرید زمین	✓	۹۶,۲۵۰	-	-	-	خرید زمین	✓	-	-

ب - سایر اشخاصی وابسته

نام شخصی	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ است (تایید می باشد)	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
شرکت آیین گیتی	سهامدار	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۳۶۹	۱,۳۰۴
شرکت آیین گیتی	سهامدار	فروش زمین	✓	-	-
شرکت آیین گیتی	سهامدار	زادگی خدمات بیمه ای	✓	۱۷۵,۳۵۶	۱۴۰,۸۱۲
شرکت آیین گیتی	سهامدار	فروش زمین	✓	-	۲۱۸,۶۵۹

۱-۴۱- علاوه بر معاملات فوق، شرکت در اسفندماه ۱۳۹۱ اقدام به خرید مشارکتی، عرضه و اعیان دو واحد ساختمان (سهام هر یک ۳ دانگ) واقع در جردن با شرکت آیین گیتی نموده است (موضوع باادبیات ۵-۱۰ توضیحی صورت های مالی).  
 ۲-۴۱- ارزش متصفان معاملات تفاوت با اهمیت با مبلغ معامله ندارد

پسوست گزارش  
 بهر آراء مشاور

#### ۴۲- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۲-۱- تعهدات سرمایه ای شرکت در تاریخ ترازنامه ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب مربوط به تتمه بهای خرید نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه به مبلغ ۵۰۶/۸ هزار دلار می باشد.

۴۲-۲- شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۲-۳- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ همچنین مالیات بر ارزش افزوده برای عملکرد سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی مأموران مالیاتی مشخص خواهد شد.

۴۲-۴- 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.

#### ۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

**۴۴- وضعیت ارزی**

دارائی ها و بدهیهای پولی ارزی سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به شرح ذیل می باشد.

**سال ۱۳۹۱**

ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	
-	۸۴,۰۴۵	-	۳۸۶,۸۲۵	۴۴۳,۹۳۷	موجودی نقد و بانک
-	-	-	۲,۳۰۲,۹۵۵	۵۱۱,۴۷۸	سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
-	-	۴۰۴	۱,۳۷۸,۲۳۶	۲,۴۵۶,۰۰۰	حسابهای دریافتی
(۱,۳۵۰)	(۲۳,۹۶۴)	(۷,۹۶۰)	(۱,۶۸۰,۹۶۷)	(۱,۴۱۷,۷۳۲)	حسابهای پرداختی
(۱,۳۵۰)	۶۰,۰۸۱	(۷,۵۵۷)	۲,۲۸۷,۰۴۸	۱,۹۹۳,۶۸۳	<b>خالص دارائیهها (بدهیهای) پولی</b>
۶,۷۴۷	۶,۶۹۲	۱۸,۵۱۲	۲۷,۱۱۰	۲۰,۶۰۰	<b>نرخ تسعیر ارز</b>

۱- نرخ تسعیر ارز براساس نرخ حواله منشاء داخلی تعیین شده است. قابل ذکر است بخشی از سپرده های بانکی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی با نرخهای تقریباً مشابه نرخهای فوق به فروش رسیده است. ضمناً حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۷۸۴٫۵۷۵ دلار (معادل ۱۱۸ میلیارد ریال با نرخ های فوق) و ۳۶۸٫۳۶۸ یورو (معادل ۲۰/۱ میلیارد ریال با نرخ های فوق) مطالبات راكد از بیمه گران انكائنی خارجی می باشد كه به دلیل شرایط اقتصادی تاكنون به حیطه وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

**۴۵- جدول مقایسه بودجه و عملکرد**

جزء	انحراف مساعد (نامساعد)		عملکرد		بودجه مصوب	
	جزء	کل	جزء	کل	جزء	کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۶۸,۷۶۸)	(۱۰,۵۲۸)	۲,۰۸۹,۸۶۸	۲,۳۶۱,۲۹۶	۲,۲۵۸,۶۳۶	۲,۳۷۱,۸۲۴	
۱۰۸,۳۴۳		۲۱۶,۹۳۱		۱۰۸,۵۸۸		
۴۹,۸۹۶		۵۴,۴۹۶		۴۶۰۰		
۶,۵۰۸		(۵,۶۶۴)		۲,۲۴۳,۳۳۶	۲,۲۳۹,۶۴۶	
(۱۲,۱۷۲)		۲,۰۹۶,۷۳۷		۲,۱۰۵,۰۳۸		
		۱۴۶,۵۹۹		۱۳۴,۴۲۶		
		(۵,۶۶۴)		۲,۲۴۳,۳۳۶	۲,۲۳۹,۶۴۶	
		(۵,۶۶۴)		۲,۲۴۳,۳۳۶	۲,۲۳۹,۶۴۶	
		(۱۴,۲۱۸)		۱۱۷,۹۶۰	۱۳۲,۱۷۸	
		۵,۶۴۶			(۵,۶۴۶)	
		(۸,۵۷۲)		۱۱۷,۹۶۰	۱۲۶,۵۳۲	

**۴۶- سود انباشته در پایان سال**

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

**تکالیف قانونی:**

مبلغ - ریال  
 ۱۱,۷۹۵,۹۷۴,۷۵۸

تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

**پیشنهاد هیئت مدیره**

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره  
 ۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

پیشوست گزارش  
 بهر ادا منقار