

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) الی (۵)	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	۲- صورتهای مالی اساسی شرکت الف) ترازنامه
۳	ب) صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	ج) صورت جریان وجوه نقد
۵ الی ۴۷	۳- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۸ 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، اظهارنظر 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 اظهارنظر نسبت به اثربخشی 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 اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

گزارش - بهراد مُشار



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

همچنین این موسسه به عنوان بازرسی 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.

مبانی اظهارنظر 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، به دلیل 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 ۲۷۶ میلیارد ریال (سه‌م نگهداری به مبلغ ۲۵۹ میلیارد ریال و سهم واگذاری به مبلغ ۱۷ میلیارد ریال) به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۹ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۶- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از تعدادی از بدهکاران شرکت به مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال تاکنون واصل نشده 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 امکان‌پذیر نمی‌باشد.

اظهارنظر مشروط

۷- به نظر این موسسه، به استثنای آثار ناشی از موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۶، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ 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.

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

تاکید بر مطلب خاص

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۴۶ صورتهای مالی، وصول مبلغ ۴۰/۴ میلیارد ریال مطالبات ارزی شرکت از بیمه گران اتکایی خارجی موکول به رفع شرایط فعلی حاکم بر وضعیت اقتصادی می باشد. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، علیرغم اعلام و درج آگهی پرداخت سود سهام در روزنامه کثیرالانتشار، قسمتی از سود سهام سهامداران تا تاریخ تنظیم این گزارش تسویه نگردیده است.

۱۱- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (به شرح یادداشت توضیحی ۴۳ 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 رأی‌گیری، 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 نگردیده است.

۱۲- 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 ۶ 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 حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- 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 به موقع صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۷ صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکت‌ها (مدت تاخیر یک روز) و افساء فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه طبق مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ صاحبان سهام تغییر اساسنامه شرکت در راستای تطبیق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس اوراق بهادار در جریان می‌باشد.

۱۴- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس ایران، در خصوص پرداخت سود سهام پیشنهادی به مبلغ ۴۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۸ صورتهای مالی)، این موسسه به مورد خاصی برخورد نکرده است.

۱۵- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای موارد عدم تجزیه و تحلیل ریسک‌های فعالیت و مستندسازی ساختارهای کنترل داخلی، این مؤسسه به موارد دیگری حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چهارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها 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- چک لیست رعایت قوانین بیمه و آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. به استثنای موارد ذیل این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است:

۱۷-۱- ماده ۱ قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶ در خصوص بیمه اموال و داراییهای شرکت توسط خود شرکت.

۱۷-۲- ماده ۲ آیین‌نامه منابع درآمد صندوق تامین خسارت‌های بدنی در خصوص پرداخت مطالبات صندوق حداکثر تا پانزدهم ماه بعد.

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

۱۷-۳- افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۲ طبق برنامه زمانبندی ارسالی به بیمه مرکزی در خصوص مصوبه شماره ۴۷۹۰۵ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۸ هیأت وزیران.

۱۷-۴- مفاد مواد ۲، ۳ و ۵ آیین‌نامه ۸۱ در ارتباط با ارائه مدارک و مستندات به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه تعیین نرخ حق بیمه انواع رشته‌های بیمه و میزان و شرایط انواع تخفیف و اضافه نرخ مورد اجرا در سال ۱۳۹۲ و همچنین در خصوص ارائه مبانی تعیین نرخ بیمه نامه‌های مهندسی و ضریب خسارت رشته‌های بیمه‌ای در سال ۱۳۹۲.

۱۷-۵- ماده ۶ آیین‌نامه ۸۱ در خصوص گزارش نحوه اجرای آیین‌نامه مزبور و ضریب خسارت به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای به بیمه مرکزی هر سه ماه یکبار (ضریب خسارت ۹ ماهه ابتدای سال در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۰ به بیمه مرکزی ارسال شده است).

۱۷-۶- مواد ۱۵، ۱۶ و ۷ آیین‌نامه ۷۸ در خصوص تایید اکچوئر رسمی پروانه‌دار توسط بیمه مرکزی و معرفی آن توسط مجمع عمومی صاحبان سهام و همچنین ارسال حداقل سالی یکبار گزارشات اکچوئر رسمی پروانه‌دار بیمه به بیمه مرکزی.

۱۷-۷- ماده ۲ آیین‌نامه ۶۰ و تبصره ۲ آن در خصوص سرمایه گذاری به میزان حداقل ۳۰ درصد منابع سرمایه گذاری در سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت و استفاده از سپرده‌های بانکی تا سقف ۱۰ درصد مجموع سپرده‌های بانکی خود به عنوان وثیقه تعهدات.

۱۷-۸- تبصره‌های ۱ و ۳ ماده ۳ آیین‌نامه ۶۰ در خصوص سرمایه گذاری در سهام هر شرکت، حداکثر تا ۱۰ درصد منابع موضوع این ماده در مورد برخی از سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر و سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس، در مجموع حداکثر تا بیست درصد منابع آیین‌نامه فوق‌الذکر.

۱۷-۹- پرداخت بدهیهای معوق ناشی از عملیات اتکایی اجباری تا پایان سال ۱۳۹۲ به بیمه مرکزی، در جریان بوده و کل خالص حق بیمه صادره سهم ۱۰ درصد وزارت بهداشت در ۱ تیر ماه سال ۱۳۹۳ تسویه شده است.

تاریخ: ۲ تیر ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار
حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
فریده شیرازی
شماره ثبت: ۱۳۸۹۸ تهران



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ 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
۱۰-۴۷	د) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورایی عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۸ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

امضاء

سمت

اعضاء هیأت مدیره

رئیس هیأت مدیره

محمد ضرابیه

عضو و نایب رئیس هیأت مدیره

بانک سامان (با نمایندگی سید بهاء الدین علایی فرد)

عضو هیأت مدیره و مدیرعامل

علی ضیائی اردکانی

عضو هیأت مدیره

شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی احمدرضا ضرابیه)

عضو هیأت مدیره

شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (با نمایندگی فرهاد زمانی)

پیوست گزارش
بهراد م‌شار



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۲		یادداشت
سال ۱۳۹۱		ریال		
ریال		ریال		
۱,۷۰۵,۰۸۴,۱۵۴,۰۰۸		۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸	۲۶	حق بیمه صادره
(۱۵۸,۹۲۱,۶۳۴,۹۴۴)		(۵۶۰,۸۰۶,۴۳۳,۹۳۲)	۱۷	افزایش ذخائر حق بیمه
۱,۵۴۶,۱۶۲,۵۱۹,۰۶۴	۱,۵۹۱,۵۱۱,۵۰۸,۳۲۶			درآمد حق بیمه
۴۸۴,۹۹۵,۵۶۰,۸۰۴		۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵	۲۷	حق بیمه اتکالی واگذاری
۲۵,۷۵۷,۴۹۴,۷۶۵		(۲۳۱,۴۳۳,۵۳۷,۸۴۴)	۱۷	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری
(۵۱۰,۷۵۳,۰۵۵,۵۶۹)	(۳۹۲,۸۴۳,۳۵۸,۲۳۱)			هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری
۱,۰۳۵,۴۰۹,۴۶۳,۴۹۵	۱,۱۹۸,۶۶۸,۱۵۰,۰۹۵			درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۸۵۴,۳۵۸,۸۳۳,۴۹۳)		(۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳)	۲۸	خسارت پرداختی
(۲۵۲,۷۷۸,۰۲۵,۹۶۹)		(۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸)	۱۸	افزایش ذخائر خسارت و ریسکهای منقضى نشده
(۱,۱۰۷,۱۳۶,۸۵۹,۴۶۲)	(۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱)			هزینه خسارت
۲۴۸,۹۹۷,۰۳۵,۹۳۲		۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱	۲۹	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی
۵۳,۰۳۹,۰۱۳,۴۷۱		(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	۱۸	(کاهش) افزایش ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری
۳۰۲,۰۳۶,۰۴۹,۴۰۳	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹			خسارت سهم بیمه گران اتکالی
(۸۰۵,۱۰۰,۸۱۰,۰۰۵۹)	(۸۷۷,۶۹۲,۳۰۱,۱۹۳)			هزینه خسارت سهم نگهداری
(۳۱۰,۳۰۱,۱۷۷,۱۱۹)		(۳۲۱,۷۵۳,۴۱۸,۸۲۷)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۳۵,۷۸۶,۹۳۲,۴۶۹		۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
(۷۴,۵۱۴,۲۴۴,۶۵۰)	(۱۸۴,۵۴۷,۱۸۷,۲۵۱)			خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکالی
(۳۹,۹۵۴,۸۷۳,۰۰۳)		(۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴)	۱۹	افزایش سایر ذخائر فنی
(۱۹۰,۲۶,۲۲۶,۸۶۴)		(۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶)	۳۲	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۱۰۳,۶۸۲,۴۱۵,۵۸۳)		(۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲)	۳۳	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۶۲,۶۶۳,۵۱۵,۴۵۰)	(۱۱۶,۷۱۴,۵۸۰,۹۱۲)			خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۶,۸۶۹,۱۰۶,۶۶۴)	۱۹,۷۱۴,۰۸۰,۷۴۰			سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۲۴,۵۰۸,۵۸۲,۲۹۸	۲۱۹,۱۲۷,۱۵۸,۲۵۰		۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۱۷,۶۳۹,۴۷۵,۶۳۴	۲۳۸,۸۴۱,۳۳۸,۹۹۰			سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۹۲,۴۲۲,۷۸۱,۰۴۵	۱۰۷,۱۱۹,۲۳۱,۸۳۶		۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱۵۰,۱۲۳,۲۲۴,۱۰۳)	(۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴)		۳۵	هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
۵۹,۹۳۹,۰۳۲,۵۷۶	۱۲۲,۴۵۳,۳۸۷,۰۱۲			سود عملیاتی
.	(۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱)		۳۶	هزینه های مالی
۵۴,۴۹۶,۱۲۰,۶۱۴	(۷,۲۹۷,۹۱۶,۹۳۴)		۳۷	سایر درآمدهای (هزینه های) غیر بیمه ای
۱۱۴,۴۳۵,۱۵۳,۱۹۰	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷			سود خالص قبل از مالیات
.	.		۱۶	مالیات
۱۱۴,۴۳۵,۱۵۳,۱۹۰	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷			سود خالص
۱۸۸	۳۲۴		۳۸	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی (ریال)
۱۷۱	(۲۰)		۳۸	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی (ریال)
۳۵۸	۳۰۴		۳۸	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مثنار

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت
ریال	ریال	سود خالص
۱۱۴,۴۳۵,۱۵۳,۱۹۰	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	سود انباشته در ابتدای سال
۸۹,۵۳۷,۳۷۲,۸۴۹	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	تعدیلات سنواتی
(۲,۱۸۱,۸۳۸,۶۹۸)	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)	سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
۸۷,۳۵۵,۵۳۴,۱۵۱	۱۰۰,۰۹۶,۷۲۵,۲۰۴	سود قابل تخصیص
۲۰۱,۷۹۰,۶۸۷,۳۴۱	۲۱۵,۱۱۶,۷۴۳,۲۳۱	تخصیص سود
(۵,۸۹۷,۹۸۷,۳۷۹)	(۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱)	اندوخته قانونی
(۱۱,۷۹۵,۹۷۴,۷۵۸)	(۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳)	اندوخته سرمایه ای
(۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۱۰۱,۶۹۳,۹۶۲,۱۳۷)	(۷۷,۲۵۳,۰۰۲,۷۰۴)	سود تخصیص یافته طی سال
۱۰۰,۰۹۶,۷۲۵,۲۰۴	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	سود انباشته در پایان سال





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

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار

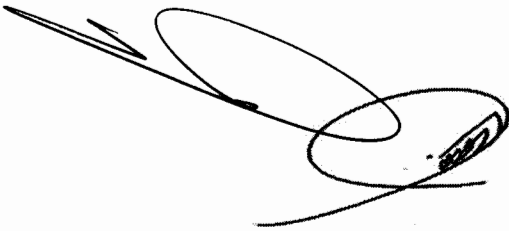
۴



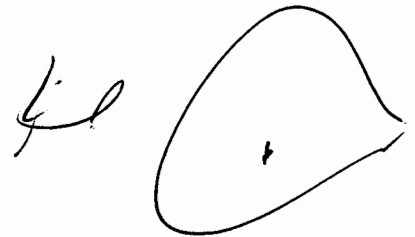
(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت
ریال	ریال	
۱۳۴,۶۳۰,۰۰۴,۶۲۹	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	۴۰
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۲۷,۵۹۵,۴۴۳,۷۴۰)	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)	سود سهام پرداختی
(۲۷,۵۹۵,۴۴۳,۷۴۰)	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
		مالیات بر درآمد
(۱۰,۱۴۶,۲۹۴,۹۴۲)	(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالتهای سرمایه گذاری
(۱۷,۲۰۷,۳۰۶,۹۳۳)	(۱۱۸,۷۱۹,۱۵۳,۰۷۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
(۲۴,۳۳۵,۸۲۰,۶۳۴)	(۱۲,۳۲۲,۹۵۲,۴۰۰)	وجوه پرداختی بابت دارائی نامشهود
(۴۱,۵۴۳,۱۲۷,۵۶۷)	(۱۳۱,۰۴۲,۱۰۵,۴۷۰)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
۵۵,۳۴۵,۱۳۸,۳۸۰	(۱۳۸,۳۷۰,۵۶۰,۴۰۷)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
		فعالتهای تأمین مالی
۳۹,۲۵۳,۲۷۳,۰۰۰	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۳۹,۲۵۳,۲۷۳,۰۰۰	۵۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی
۹۴,۵۹۸,۴۱۱,۳۸۰	(۸۷,۱۹۴,۱۶۲,۴۰۷)	خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
۷,۹۳۳,۳۴۲,۸۵۸	۵,۹۳۳,۲۶۵,۷۸۱	تاثیر تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸	۲۰,۱۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۰,۱۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	مانده وجه نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی
۱,۳۴۹,۰۷۳,۱۵۴	-	تهاتر مالیات عملکرد با پیش پرداخت
۷۹,۵۷۰,۳۲۹,۰۰۰	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۸۰,۹۱۹,۴۰۲,۱۵۴	-	

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



۵



پیوست گزارش
بهرادمشار

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 آغازگردیده است.

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

۱-۲ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان در پایان سال مالی مورد گزارش ۴۷۴ نفر (سال قبل ۴۵۱ نفر) بوده است.

۲- منبای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شوراییالی بیمه تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شوراییالی بیمه شرکتهای 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 مربوط به عنوان حق بیمه صادره شناسایی می گردد. در خصوص بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.

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 شوراییالی 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 شوراییالی 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 بلبربری) 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 واگذاری مربوطه.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی:

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوطه محاسبه می گردد. در خصوص رشته بیمه باربری یک هشتم ذخیره مورد محاسبه به روش فوق به آن اضافه می گردد. ضمناً در رابطه با حق بیمه های قبولی ۲۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل در محاسبات منظور می گردد. ضمناً به موجب آیین نامه شماره ۵۸/۲ شورایعالی بیمه در محاسبه حق بیمه عاید نشده رشته های بیمه شخص ثالث، مازاد و حوادث سرنشین عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و صندوق تأمین خسارتهای بدنی از حق بیمه صادره کسر 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 بردوی خسارات معوق هر سال را تا پایان فروردین ماه سال بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید. در رابطه با خسارات معوق پایان اسفندماه هر سال، شرکت ذخیره خسارات معوق را براساس خسارات اعلام شده تا تاریخ 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 خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با اعمال درصد افزایش اعلام شده نرخ دیه دوره بعد به عنوان ذخیره موضوع بند فوق شناسائی خواهد شد.

تبصره دو- خسارات برآورد شده " خسارت معوق گزارش نشده" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال ماقبل و با تأیید هیأت مدیره موسسه بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد " خسارت 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 شورایعالی بیمه خواهد بود.



ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

ذخیره ریسکهای منقضی نشده

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

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

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 اتکالی.

۳-۴- دارائی های ثابت مشهود

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

۳-۴-۱- استهلاک دارایی های ثابت مشهود باتوجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با درنظر گرفتن جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) براساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می گردد:

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.

۵-۳- 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.

۶-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز 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 شناسائی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۷-۳- 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.

۸-۳- کارمزد پرداختی

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

۹-۳- 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.

۱۰-۳- مشارکت در منافع دریافتی

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

۴- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱۳۱,۰۷۵,۲۵۳,۹۱۸	۵۶,۱۹۳,۶۲۳,۲۳۰	موجودی نزد بانکها- ریالی
۱۹,۸۵۹,۴۵۴,۷۱۱	۲۸,۶۸۶,۲۲۶,۴۸۲	۴-۱ موجودی نزد بانکها- ارزی
۴۹,۷۸۵,۱۰۴,۶۹۷	۳۴,۵۲۴,۹۳۹,۳۱۸	۴-۲ موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان
۱,۱۴۵,۸۷۲,۳۳۰	۱,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب
۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	

۴-۱- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۱۷۱,۴۴۸/۴۱ یورو و ۸۸۱,۲۱۸/۳۴ دلار و ۸۴,۰۴۵ درهم امارات می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۴-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۳۴,۵۲۵ میلیون ریال (سال قبل ۴۹,۷۸۵ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۱۳۲,۷۹۲,۹۳۶,۶۸۱
صندوق های سرمایه گذاری	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در گواهی سپرده	.	۱۰,۰۰۷,۲۶۰,۰۰۰
سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی	۳۹۱,۳۸۶,۱۸۶	۳۵,۵۵۹,۵۵۶,۸۵۰
سپرده سهام در فرابورس - اوراق اجاره	.	۱۶,۵۹۹,۴۴۱,۲۵۳
سبد سرمایه گذاری سهام	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	.
	۵۴۹,۶۸۴,۳۵۶,۰۹۶	۲۰۵,۶۶۲,۱۹۴,۷۸۴
کسر می شود:		
کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)	.
مانده در پایان سال	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۲۰۵,۶۶۲,۱۹۴,۷۸۴

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

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	ارزش بازار	ریال	ریال	ریال
ارتباطات سیار	۱,۱۵۴,۰۷۷,۱۱۴
البرز دارو	۳۰۶,۴۹۶,۷۶۹
بانک اقتصاد نوین	۷۷۴,۹۸۴,۵۲۰
بانک تجارت	۵,۰۴۹,۴۴۰	۱۸,۳۶۴,۸۱۳,۲۸۰	۱۹,۳۶۵,۵۹۸,۶۵۵	.	.
بانک خاورمیانه	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک صادرات	۵۰۰,۰۰۰	۵۳۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۰۳,۴۱۸,۴۳۰	.	.
بیمه البرز	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۶,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۷,۶۴۴,۳۴۷	.	.
پالایشگاه نفت تهران	۴۲۱,۹۹۰,۸۰۰
پالایش نفت اصفهان	۷,۵۴۴,۰۱۳,۳۲۷
پالایش نفت بندرعباس	۲۳,۵۰۵,۹۶۳,۰۳۰
پالایش نفت تبریز	۲۸,۰۲۵۵,۴۵۴
پالایش نفت شیراز	۲,۱۶۹,۸۷۸,۰۵۵
پالایش نفت لاوان	۲,۶۴۰,۰۰۰	۶۰,۵۵۳,۶۸۰,۰۰۰	۹۶,۵۷۹,۰۸۷,۳۱۵	.	۲۰,۵۴۴,۲۲۵,۳۳۰
پتروشیمی پردیس	۱,۹۸۲,۰۵۶,۲۰۵
پتروشیمی خارک	۲,۰۸۶,۶۰۰,۴۵۶
پتروشیمی شیراز	۹۹۰,۷۹۱,۹۶۰
پخش البرز	۱۳۱,۵۷۱	۶۸۲,۰۶۴,۰۶۴	۸۹۷,۳۱۸,۵۲۸	.	۳۹,۱۶۹,۷۸۹
پست بانک ایران	۱,۰۷۱,۶۶۶	۹,۲۶۹,۹۱۰,۹۰۰	۱۲,۱۵۲,۸۲۲,۲۶۸	.	.
سرمایه گذاری توکا فولاد (شامل حق تقدم)	۹,۶۳۱,۴۸۴	۳۳,۰۲۷,۴۶۰,۶۷۱	۲۸,۶۴۰,۶۰۶,۱۹۳	.	.
تولید برق عسلویه مینا	۶۰۰	۸,۹۵۸,۰۰۰	۶,۶۹۱,۵۶۸	.	.
چادرملو	۳,۵۸۴,۶۹۰,۰۶۷
حفاری شمال	۲,۵۹۰,۰۰۰	۲۰,۰۹۰,۶۳۰,۰۰۰	۱۸,۲۲۶,۷۲۹,۴۱۴	.	۴,۴۹۸,۳۷۴,۶۸۶
حمل و نقل بین المللی خلیج فارس	۹۲۰,۰۵۴,۰۶۱
جمع این صفحه	۲۳,۱۱۴,۷۶۱	۱۴۴,۶۷۸,۵۱۶,۹۱۵	۱۷۹,۲۷۹,۹۱۶,۷۱۸	۵۶,۳۱۳,۶۲۱,۶۲۳	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
ریال	ریال	ریال	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار		
۵۶,۳۱۳,۶۲۱,۶۲۳	۱۷۹,۲۷۹,۹۱۶,۷۱۸	۱۴۴,۶۷۸,۵۱۶,۹۱۵	۲۳,۱۱۴,۷۶۱	نقل از صفحه قبل
۶,۸۴۵,۷۲۰,۵۸۲	۴,۸۹۸,۴۵۰,۱۴۹	۵,۷۳۶,۶۴۹,۶۶۲	۱,۳۶۷,۸۲۳	ذوب آهن اصفهان
.	۳۹,۳۴۳,۶۹۷,۵۴۵	۳۳,۶۷۶,۶۵۴,۸۲۴	۵,۷۲۱,۴۸۴	سرمایه گذاری البرز
.	۲,۳۰۸,۸۱۳,۷۹۷	۱,۵۶۴,۸۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ایران خودرو
.	۲۶,۰۰۲,۴۸۱,۹۰۶	۳۰,۴۰۴,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان (شامل حق تقدم)
.	۱۰,۵۰۱,۰۷۴,۹۶۳	۱۰,۲۰۱,۵۵۰,۶۲۴	۶,۴۰۲,۹۹۴	سرمایه گذاری خوارزمی (شامل حق تقدم)
.	۳۰۱,۴۵۸,۰۰۰	۳۵۴,۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۰,۲۵۳,۳۰۸,۹۰۱	.	.	.	سیمان بهبهان
۱,۷۶۸,۵۵۳,۶۰۰	.	.	.	سیمان فارس خوزستان
۸,۸۲۰,۶۸۶,۰۷۸	۳,۱۲۸,۶۱۹,۳۵۰	۳,۶۹۲,۱۲۸,۳۵۲	۱,۱۰۷,۲۷۸	شرکت توسعه معادن و فلزات (شامل حق تقدم)
۲,۹۱۴,۶۰۹,۶۳۳	.	.	.	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۶,۳۳۵,۰۴۰,۷۸۸	۸۴,۸۶۹,۷۱۲,۶۹۹	۹۵,۲۶۷,۵۱۸,۴۴۲	۷,۸۵۶,۴۶۷	شرکت شیشه همدان
۹۹۸,۴۴۱,۸۴۶	.	.	.	شرکت آبسال
۱۸,۸۴۵,۰۹۵,۵۵۹	۹۱,۰۴۷,۷۲۸	۱۱۷,۳۷۱,۲۰۸	۴۹,۸۱۸	شرکت سرمایه گذاری سپه
۱,۲۴۶,۳۳۸,۳۲۵	.	.	.	شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران
۲,۴۸۴,۲۹۳,۲۷۰	۳۱,۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹	۲۳,۵۵۵,۹۶۸,۵۴۰	۷,۴۸۰,۴۶۰	شرکت شیشه دارویی رازی
۲۹۲,۲۰۸,۶۳۳	.	.	.	شرکت گل گهر
.	۶۳۵,۳۱۱,۰۲۱	۷۲۶,۷۷۱,۰۸۴	۴۴,۵۳۸	شهر سازی و خانه سازی باغمیشه
۱,۹۹۷,۰۸۵,۱۶۶	۲۳,۲۴۹,۷۷۷,۳۸۸	۲۳,۹۴۶,۲۵۳,۴۸۵	۴,۸۵۲,۳۳۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۰,۱۲,۳۹۶,۴۵۰	۳,۸۱۷,۰۵۱,۰۰۵	۳,۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	صنایع پمپ سازی ایران پمپیران
۲۱۵,۸۱۸,۶۰۶	.	.	.	صنایع مس شهید باهنر
.	۱۰,۷۶۶,۱۲,۰۱۰	۸۵۷,۰۱۷,۳۳۰	۹۱,۲۴۰	فراوری مواد معدنی
۱,۹۸۲,۹۳۷,۰۰۱	۲,۲۵۴,۹۸۴,۲۲۲	۲,۴۶۷,۸۲۷,۷۸۰	۵۷۰,۸۶۰	فولاد مبارکه اصفهان
.	۸۶,۴۱۷,۹۵۵	۷۹,۷۵۷,۴۸۰	۲۱,۱۹۰	کالسیمین (شامل حق تقدم)
.	۵,۴۲۱,۴۳۲,۹۹۴	۴,۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	کشتیرانی ج
.	۸۴,۴۰۰,۸۲۴۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	گروه صنعتی پاکشو
۱,۳۳۸,۹۱۶,۹۲۶	۴۸۴,۳۵۴,۰۶۷	۴۷۳,۸۲۹,۰۰۰	۵۹,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان (سال جاری صرفاً شامل حق تقدم)
۱,۳۳۹,۴۰۹,۲۰۷	.	.	.	لعابیران
۳,۵۰۸,۸۸۴,۹۲۹	۵,۵۶۶,۰۲۱,۴۲۸	۷,۲۴۳,۶۲۴,۹۲۴	۸۳۵,۷۶۴	مینا
۳,۸۶۲,۵۹۵,۴۲۳	۹,۵۰۸,۷۱۴,۰۰۷	۹,۸۱۹,۴۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۴۶۰,۳۲۶,۳۶۶	.	.	.	معادن روی ایران
۱۹۰,۶۴۳,۹۵۱	.	.	.	مگسال
۷,۳۴۶,۷۵۹,۳۹۹	.	.	.	ملی مس ایران
۲۵۰,۹۸۴,۰۵۲	.	.	.	نفت ایرانول
۱,۳۹۵,۹۴۵,۵۶۶	.	.	.	نفت پاسارگاد
.	۷,۰۰۵,۴۱۹,۴۶۹	۵,۱۴۹,۲۶۷,۲۰۰	۱,۰۶۹,۲۰۰	نوسازی و ساختمان تهران
۱۳۲,۷۹۲,۹۳۶,۶۸۱	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰	۴۰۷,۶۴۱,۴۰۷,۲۴۰	۷۶,۴۰۳,۲۰۸	مانده در پایان سال

۵-۱-۱ ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده بورسی در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ بالغ بر ۴۰۷/۶ میلیارد ریال می باشد. لازم به توضیح است سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی طی سال مالی ۱۳۹۲ به شرح یادداشت ۳۴ توضیحی صورتهای مالی می باشد.

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
قیمت تمام شده	خالص ارزش روز	قیمت تمام شده	واحد سرمایه گذاری ها	ضامن نقد شوندگی صندوق	نام صندوق
ریال	ریال	ریال	تعداد		
۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۹۹,۲۶۹,۷۴۳	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۳	بانک سامان	ثابت نوین سامان
.	۵,۲۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	بیمه سامان	رشد سامان
۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۲۲۷,۱۰۴,۷۴۳	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۳		جمع

۵-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ثابت نوین و رشد سامان دارای سود تضمین شده ۲۰ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۵-۳- سپرده ارزی شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت به میزان ۲,۹۵۵ پیرو 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 و ۵/۵ درصد محاسبه که در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد یادداشت شماره ۳۴.

۵-۴- سبب سرمایه گذاری سهام :

خالص ارزش فروش در پایان سال مالی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	سبب گردانی کارگزاری آزاد ایرانیان
ریال	ریال	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۵۹,۳۹۷,۵۲۷,۴۰۶	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰		
۴۰,۶۰۶,۷۰۲,۷۵۶	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰		
۱۰۰,۰۰۴,۲۳۰,۱۶۲			

۵-۵- مبلغ ۱۰۸,۴۱۵ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رسته عمر می باشد.

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	ریال	ریال	
بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	۳۵۴,۷۰۱,۷۱۱,۵۵۸	۳۹۶,۰۳۳,۳۷۲,۱۸۰	۶-۱		
بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	۱۹,۷۱۸,۲۸۱,۵۵۰	۶,۸۲۶,۸۲۶,۰۳۶	۶-۲		
بیمه گذاران عضو گروه	۹۸,۴۳۳,۸۴۳,۳۴۹	۵۹,۷۵۲,۹۷۶,۰۲۴	۶-۳		
نمایندگان و کارگزاران	۱۲,۲۳۵,۶۴۰,۹۴۵	۲,۴۳۳,۲۷۶,۶۱۱	۶-۴		
	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۴۶۶,۰۴۶,۴۵۰,۸۵۱			

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۴۲/۱۴	۹۲/۶۱			شرکت هواپیمایی ماهان
۵/۱	۶/۱۵			شرکت واگن سازی تهران
۱۴/۷۴	۸/۴۹			NPC
۶۱/۹۸	۱۰۷/۲۵			

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:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۸۴/۵	۱۰۰/۹۲			درمان گروهی
۷/۱	۵/۹۹			حوادث گروهی
۲۳/۱	۱۵/۹۴			عمر گروهی
۲۱۴/۷	۱۲۷/۸۵			

۶-۲- در خصوص بدهی بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۱۹/۷ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رسته های بیمه نامه تحمیلی 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 ۳۲/۰۶ میلیارد ریال که مبلغ ۱۸/۶ میلیارد ریال آن وصول و الباقی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۶-۴- مانده حساب بدهکاران نمایندگان و کارگزاران، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان سال ۱۳۹۲ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۲ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان در سال ۱۳۹۳ به تدریج کسر خواهد گردید.

۶-۵- بدلیل کوچک بودن مبلغ و فراوانی تعداد بیمه گذاران و نمایندگان تشکیل دهنده سرفصل مطالبات به تفکیک ارائه نشده است.

۶-۶- شایان ذکر است که از بدهی بیمه گذاران تا اواخر اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۳ مبلغ ۹۹/۹ میلیارد ریال وصول و یا تسویه گردیده است.

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی.

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
۷-۱	۷۰۰.۱۶.۴۴۵.۴۴۶	۸۵۰.۷۰.۳۵۱.۹۹۹
۷-۲	۵۴.۴۹۶.۹۶۳.۵۵۶	۳۲.۷۵۸.۶۴۲.۸۸۷
	۱۲۴.۵۱۳.۴۰۹.۰۰۲	۱۱۷.۸۲۸.۹۹۴.۸۸۶

۷-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
۷-۱-۱	۵۴.۳۶۸.۵۸۴.۱۹۶	۶۷.۸۵۹.۹۰۸.۵۳۴
	.	۵.۴۷۲.۰۵۳.۲۴۳
	۴۰.۱۸.۳۵۷.۸۱۳	۴.۳۳۷.۱۲۹.۴۲۴
	۳.۵۴۶.۸۵۴.۶۸۲	۳.۴۳۳.۹۸۱.۲۴۷
	۱۰.۴۸.۹۸۲.۸۱۳	۱.۶۷۴.۷۴۵.۸۲۹
	۱.۳۱۹.۴۹۲.۸۷۴	۱.۴۸۴.۱۵۳.۶۴۷
	۲۱۲.۹۸۶.۹۲۸	۱۹۷.۷۰۶.۷۲۸
	۱۰.۳۱.۳۳۰.۰۰۳	.
	۲.۵۴۶.۰۷۹.۵۴۴	.
	۱.۹۲۳.۷۷۶.۵۹۳	۶۱۰.۶۷۳.۳۴۷
	۷۰۰.۱۶.۴۴۵.۴۴۶	۸۵۰.۷۰.۳۵۱.۹۹۹

۷-۱-۱- مانده مطالبات از بیمه ایران بابت کارمزد و حق بیمه بیمه نامه های صادره شرکت بیمه ایران به صورت کنترسیوم می باشد. بخشی از مطالبات ابتدای سال وصول گردیده و همچنین مبلغ ۳۹۷ میلیارد ریال از مانده فوق بابت برگشت بیمه نامه کنترسیومی تمام خطر اموال از مطالبات خارج شده است.

۷-۱-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. طلب ارزی فوق ۷۳/۹۷۷/۵۰ یورو، ۲۱۱/۷۹۵ دلار و ۲۷ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۷-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
۷-۲-۱	۲۴.۴۳۰.۷۵۹.۲۲۳	۱۹.۱۲۷.۸۵۱.۶۶۴
	۹.۸۸۲.۰۳۲.۱۰۹	۸۰.۹۵۸.۶۹.۳۵۴
	۱.۳۳۶.۱۱۴.۱۸۱	۱۰.۳۶۵.۱۵۰.۶۵
	۱.۸۸۶.۴۸۴.۶۷۶	۱.۴۶۳.۴۷۵.۰۶۴
	۱۵.۱۳۸.۱۴۹.۰۵۸	۱.۶۱۴.۵۷۹.۹۶۸
	۱.۸۲۳.۴۲۴.۳۰۹	۱.۴۲۰.۳۵۱.۷۷۲
	۵۴.۴۹۶.۹۶۳.۵۵۶	۳۲.۷۵۸.۶۴۲.۸۸۷

۷-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری اتکائی اعم از مشارکت باری و غیرباری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۸/۶ میلیارد ریال و ۱۵/۸ میلیارد ریال می باشد.

۷-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی شامل ۱۷۰.۰۳۶ یورو و ۵۴۲.۱۴۳ دلار می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
۸-۱	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰	۲۰۴,۵۷۰,۹۰۹,۸۹۳
۸-۲	۷۷,۳۱۹,۷۷۷,۷۵۹	۵۶,۷۵۱,۷۲۴,۹۶۲
۸-۳	۳,۴۲۲,۷۷۶,۵۱۰	۱,۹۴۷,۴۰۹,۳۴۱
۸-۴	(۳۶,۰۳۲,۵۹۳,۹۷۱)	(۲۵,۴۴۸,۵۶۹,۹۲۸)
۸-۵	۵۲,۶۹۴,۰۱۸,۵۲۲	۳۳,۲۲۴,۵۸۸,۴۲۳
۸-۶	۱۱۰,۲۰۴,۲۱۵,۴۷۱	۸۴,۳۶۰,۹۵۵,۹۳۰
۸-۷	۲۱,۳۹۲,۶۵۰,۱۵۹	۱۹,۵۷۲,۰۲۱,۱۲۲
۸-۸	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۴۲,۵۰۰,۰۰۰
سایر	۱,۵۵۰,۶۵۵,۷۹۹	۱,۶۶۶,۵۳۱,۷۳۲
	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۳۷۹,۴۸۸,۰۷۱,۴۷۵

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
بدهکاران کارکنان	۲,۶۸۸,۳۹۷,۹۲۵	۱,۷۱۱,۴۵۲,۸۳۴
سایر بدهکاران	۳۲,۴۴۷,۰۳۵,۹۸۳	۱۸۶,۷۸۹,۷۴۹,۶۴۴
سود سهام دریافتنی	۱۴,۴۷۶,۹۷۷,۸۹۲	۱۶,۰۶۹,۷۰۷,۴۱۵
	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰	۲۰۴,۵۷۰,۹۰۹,۸۹۳

۸-۱-۱- سایر بدهکاران شامل مبلغ ۵ میلیارد ریال طلب از اتحادیه اتوبوسرانی کشور بابت قرارداد فی مابین می باشد که در مرحله وصول می باشد. ضمناً کاهش به مبلغ ۱۷۴/۹ میلیارد ریال مربوط به وصول مطالبات فروش زمین از الین شیمی بوده 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 ۹۰۰ میلیون ریال و وام خرید خودرو جهت مسئولان شرکت حداکثر تا سقف ۲۴۰ 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 ۳/۴ میلیارد ریال می باشد.

۸-۴- مبلغ ۳۶ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشتهای ۸-۲ و ۸-۵ 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 نمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل کارمزد متعلقه هریک از وام گیرندگان از اندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نماید. وام بیمه گذاران عمر براساس ضوابط بیمه نامه ها با نرخ ۲۰/۵ درصد پرداخت می گردد.

۸-۶- اسناد دریافتی به مبلغ ۱۱۰/۲ میلیارد ریال شامل حدود ۷۶۰۵ قطعه چک می باشد و رقم عمده آن مربوط به ۶ فقره چک از شرکت هواپیمائی ماهان به مبلغ ۱۸/۸۷ میلیارد ریال می باشد عمدتاً بابت بدهی بیمه نامه های صادره بوده که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ بوده و تدریجاً وصول خواهند شد. ضمناً تا اواخر اردیبهشت سال ۱۳۹۳ به میزان ۵/۸ میلیارد ریال مورد تسویه قرار گرفته است.

۷-۸- مبلغ ۸/۳ میلیارد از پیش پرداختها مربوط به مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م در سنوات قبل می باشد. ضمناً مبلغ ۱۱/۶ میلیارد ریال بابت عوارض حق بیمه های شخص ثالث ردیف بودجه ۱۶۰۱۱۱ در سسال مالی قبل به حساب خزانه پرداخت گردیده تا پس از تعیین تکلیف مراجع ذیربط به حساب های مربوطه منظور گردد.

۸-۸- مبلغ ۳۶۵۰ میلیون ریال بابت ودیعه رهن شعب در اجاره شرکت، می باشد.

۹- سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
ذخایر حق بیمه	ریال ۵۷۸.۱۴۹.۲۰۷.۲۵۹	ریال ۳۴۶.۷۱۵.۶۶۹.۴۱۵
ذخیره خسارت معوق	۸۸.۱۱۰.۳۹۸.۷۵۵	۱۰۲.۱۷۲.۱۰۸.۶۰۷
جمع	۶۶۶.۲۵۹.۶۰۶.۰۱۴	۴۴۸.۸۸۸.۷۷۸.۰۲۲

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	ریال ۲۶۱.۵۸۲.۹۷۶.۲۵۴	ریال ۱۲۷.۲۶۰.۰۰۰.۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر	۸۹.۲۷۹.۷۱۰.۸۳۰	۱۲۸.۲۹۰.۶۸۱.۳۰۳
سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربوری	۹۱.۲۲۳.۲۶۴.۸۱۰	۹۱.۲۲۳.۲۶۴.۸۱۰
سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بوری و فرابوری	۷۱.۸۰۵.۶۲۱.۴۳۱	۵۷.۴۷۲.۹۹۷.۸۰۰
سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات	۲۰۵.۹۷۶.۰۰۰.۰۰۰	۲۱۰.۳۲۶.۰۰۰.۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل	۱۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
	۷۳۳.۸۶۷.۵۷۳.۳۲۵	۶۲۵.۵۷۲.۹۴۳.۹۱۳

کسر می شود:

کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری

مانده در پایان سال

	(۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰)
	۷۳۳.۱۶۷.۵۷۳.۳۲۵	۶۲۴.۸۷۲.۹۴۳.۹۱۳

۱-۱۰- سپرده بانکی به مبلغ ۲۶۱/۵ میلیارد ریال شامل ۲۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال با سررسیدهای یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۱۷/۵٪، ۲۰٪، ۲۱٪ و ۲۳٪ نزد بانک های سامان، ملت، مسکن، کشاورزی و توسعه تعاون و ۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۴/۷۵٪ و ۶٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل ۱ میلیون دلار و پانصد هزار یورو (تسعیر با نرخ ارز قابل دسترس) می باشد. سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری (یادداشت شماره ۳۴ صورتهای مالی) منعکس می باشد. قصد مدیریت بر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. ضمناً مبلغ ۶۵ میلیارد ریال از سپرده های بلند مدت ریالی در قبال اخذ تسهیلات بانکی به عنوان وثیقه در رهن بانک سامان می باشد (موضوع یادداشت ۱-۲۲ صورتهای مالی). همچنین مبلغ ۶/۲ میلیون ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۴ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری وثیقه می باشد.

۲-۱۰- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹/۲ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۲۰٪ نزد بانک سامان می باشد، که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری (یادداشت شماره ۳۴) منعکس می باشد، ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است. یک فقره از سپرده های مذکور به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال بابت صدور کارت اعتباری بیمه نزد بانک سامان شعبه کرج به عنوان وثیقه می باشد.

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

نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سهام	تعداد سهام	ارزش اسمی	ریال بهای تمام شده	ریال بهای تمام شده
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۱۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۵/۶۸	۱۱,۳۶۳,۳۵۷	۱,۰۰۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۱,۲۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۲۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال				۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰

۱۰-۴- مبلغ ۷۱/۸ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای بورسی و فرابورسی شامل سرمایه گذاری در ۴۶,۴۴۶,۲۲۷ سهم بانک سامان به مبلغ ۷۰/۹ میلیارد ریال و مبلغ ۸۷۰ میلیون ریال سرمایه گذاری در ۰/۵۵ درصد سهام بورس انرژی ایران می باشد. ضمناً ارزش بازار سهام بانک سامان بانک سامان در تاریخ تهیه صورتهای مالی بالغ بر ۱۲۰/۶ میلیارد ریال می باشد.

۱۰-۵- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات مربوط به خرید سه دانگ ملک واقع در تهران، خیابان آفریقا براساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۲۰۶ میلیارد ریال در سال مالی قبل می باشد. ضمناً شش دانگ از یک باب آپارتمان واقع شده در دربند سسر به میزان ۴/۳ میلیارد ریال، مربوط به سال مالی قبل می باشد که ملک مزبور در سال مالی جاری فروخته شده است که سود حاصل از فروش آن به میزان ۱۰۸۷ میلیون ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری (یادداشت توضیحی ۳۴-۱ صورتهای مالی) منعکس گردیده است.

۱۰-۶- مبلغ ۱۴ 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.

۱۱- دارائی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاك دارائی های ثابت مشهود به شرح زیر است:

ارزش دفتری- ریال		استهلاك انباشته - ریال				بهای تمام شده - ریال			شرح
		استهلاك انباشته		ماتده ابتدای سال		داراییهای فروخته شده طی سال		ماتده ابتدای سال	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ماتده پایان سال	داراییهای فروخته شده طی سال	استهلاك طی سال	ماتده ابتدای سال	ماتده پایان سال	اضافات طی سال	ماتده ابتدای سال	
۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	-	-	-	-	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	۱۱,۳۴۲,۴۰۰,۰۰۰	۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	زمین
۷۷,۵۰۳,۲۷۶,۶۷۰	۱۶۴,۰۵۵,۲۱۸,۲۱۹	۲۵,۹۳۸,۲۰۶,۲۲۳	-	۷,۴۰۵,۶۵۸,۴۵۱	۱۸,۵۳۲,۵۴۷,۷۷۲	۱۸۹,۹۹۳,۴۲۴,۴۴۲	۹۳,۹۵۷,۶۰۰,۰۰۰	۹۶,۰۳۵,۸۲۴,۴۴۲	ساختمان
۱۶,۱۹۰,۰۶۰,۸۳۵	۲۵,۵۸۷,۳۱۴,۹۱۶	۱۴,۳۴۳,۳۲۶,۳۵۵	-	۴,۰۰۹,۸۹۸,۹۸۹	۱۰,۳۵۳,۴۲۷,۳۶۶	۳۹,۹۵۰,۶۴۱,۲۷۱	۱۳,۴۰۷,۱۵۳,۰۷۰	۲۶,۵۴۳,۴۸۸,۲۰۱	اثاثیه و تجهیزات اداری
۲۰,۹۸,۸۲۴,۸۲۷	۱,۵۸۴,۴۱۹,۴۷۰	۲,۵۵۶,۰۸۰,۵۳۰	-	۵۲۶,۴۰۵,۳۵۷	۲۰,۲۹۶,۷۵,۱۷۳	۴,۱۴۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۲۸,۵۰۰,۰۰۰	وسایط نقلیه
۱۶۴,۳۷۸,۵۱۱,۰۸۲	۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۴۲,۸۵۷,۶۱۳,۱۰۸	-	۱۱,۹۴۱,۹۶۲,۷۹۷	۳۰,۹۱۵,۶۵۰,۳۱۱	۳۱۴,۰۱۳,۳۱۴,۴۶۳	۱۱۸,۷۱۹,۱۵۳,۰۷۰	۱۹۵,۲۹۴,۱۶۱,۳۹۳	جمع

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

۱۱-۲- ساختمان های خریداری شده طی دوره براساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری مربوط به خرید شعبه تهران، کرمان و کرج می باشد.

۱۱-۳- افزایش طی دوره وسایط نقلیه مربوط به خرید یک دستگاه موتور سیکلت جهت شعبه مشهد می باشد.

۱۱-۴- کلیه دارائی های ثابت تا سقف ۲۶۳ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است. ضمناً وسایط نقلیه نیز دارای بیمه بدنه و ثالث می باشد.

۱۲- دارائی های نامشهود

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال ۲۵۴,۱۳۶,۰۰۰	ریال ۲۸۴,۸۹۸,۰۰۰	حق امتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران
۵,۹۳۹,۱۴۷,۴۹۰	۶,۲۴۱,۹۲۷,۴۹۰	نرم افزار
(۴,۱۰۸,۷۲۳,۸۱۶)	(۴,۷۹۰,۱۴۶,۲۲۴)	استهلاک انباشته
۲۳,۷۲۶,۸۴۸,۷۹۱	۳۵,۷۱۶,۲۵۹,۱۹۱	۱۲-۱ پیش پرداخت سرمایه ای بابت نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه
۲۵,۸۱۱,۴۰۸,۴۶۵	۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷	جمع

۱۲-۱- در سال ۱۳۹۱ شرکت جهت سیستم صدور عمر و تشکیل سرمایه مبادرت به خرید نرم افزار نموده که تا پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۳۵/۷ میلیارد ریال به صورت علی الحساب پرداخت نموده است. قابل ذکر است که کل مبلغ قرارداد ۱/۲ میلیون دلار می باشد. تعهدات سرمایه ای به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۴ صورتهای مالی می باشد.

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حق بیمه برگشتی	ریال ۱۵,۵۶۶,۷۵۴,۹۹۰	ریال ۹,۹۶۱,۱۱۱,۵۳۰
۱۳-۱ خسارت	۸۷,۶۱۹,۷۹۶,۷۲۲	۳۲,۷۴۴,۹۱۴,۰۸۷
نمایندگان و کارگزاران	۱,۵۷۸,۷۴۸,۷۰۱	۳,۷۶۹,۶۱۱,۰۳۸
	۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳	۴۶,۴۷۵,۶۳۶,۶۵۵

۱۳-۱- رقم ۸۷/۶ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ 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 ۴۳/۷ میلیارد ریال و ۱۹ میلیارد ریال می باشد.

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۱۴-۱ بیمه گران اتکائی داخلی	ریال ۱۰,۹۵۰,۷۳۵,۹۶۶	ریال ۸,۰۲۴۳,۰۸۵,۹۴۸
۱۴-۲ بیمه گران اتکائی خارجی	۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸	۷,۶۵۳,۱۸۴,۸۴۱
	۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴	۸۷,۸۹۶,۲۷۰,۷۸۹

۱۴-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۱۴-۱-۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	ریال ۷۵,۶۰۹,۶۷۶,۴۶۳	ریال ۴۲,۳۲۵,۷۹۵,۵۵۳
شرکت بیمه البرز	۵,۱۲۵,۱۴۶,۰۶۱	۳,۶۱۰,۷۳۸,۸۸۹
شرکت بیمه پارسیان	۱۳,۳۱۵,۵۰۵,۲۵۱	۱۲,۴۲۹,۴۸۴,۲۰۹
شرکت بیمه پاسارگاد	.	۳,۶۵۹,۴۸۰,۴۹۵
شرکت بیمه امین	۵,۱۰۲,۲۲۰,۵۲۹	۳,۸۹۳,۰۶۰,۶۲۰
شرکت بیمه کارآفرین	.	۲۸,۶۴۱,۶۴۳
شرکت بیمه ملت	۱۰,۳۴۸,۱۸۷,۶۶۲	.
سایر	.	۱۴,۲۹۵,۸۸۴,۵۳۹
	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶	۸۰,۲۴۳,۰۸۵,۹۴۸

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

۱۴-۱-۲- بدهی به بیمه گران اتکائی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۸۸۵,۲۲۳ یورو، ۱۷۷,۶۷۷ دلار، ۳۷۷,۰۹ پوند، ۵۵,۸۹/۱۱ درهم امارات و ۱,۳۴۹/۶۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۴-۱-۳- اهم مانده طلب بیمه گران اتکائی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۴-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	یو آی بی
۳.۲۵۶.۹۴۴.۰۱۳	۴.۲۱۳.۱۵۱.۳۹۲	آ و ن
۵۲۷.۷۴۵.۲۱۹	۶۸۰.۲۸۷.۱۴۲	گلف آسیست
۳.۶۱۷.۵۸۱.۷۱۵	۴.۹۵۲.۰۷۳.۹۵۱	سایر مؤسسات
۲۵۰.۹۱۳.۸۹۴	۴۰۸.۹۱۸.۱۷۳	
۷.۶۵۳.۱۸۴.۸۴۱	۱۰.۲۵۴.۴۳۰.۶۵۸	

۱۴-۲-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۲۹۳,۴۳۶ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۱.۷۷۴.۲۰۱.۵۳۳	۲.۳۷۷.۹۵۶.۱۷۱	۱۵-۱	هزینه های پرداختنی
۴۳۶.۶۲۵.۵۹۰.۷۶۰	۲۴۱.۳۰۴.۲۱۸.۸۳۰	۱۵-۲	بستانکاران
۴۳۸.۳۹۹.۷۹۲.۲۹۳	۲۴۳.۶۸۲.۱۷۵.۰۰۱		

۱۵-۱- مانده حساب هزینه های پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳۷۹.۱۸۰.۰۰۲۱	۷۶.۵۰۰.۰۰۰	هزینه آگهی و تبلیغات
۲۵۷.۱۱۱.۵۹۰	.	هزینه کارشناسی
۲۹.۴۹۹.۹۵۰	۶.۲۴۵.۳۳۳	هزینه آب و برق و گاز
۵۲.۶۱۷.۵۰۰	۱۳۴.۱۶۱.۸۳۵	هزینه حق المشاوره
۷۹.۳۶۸.۶۷۲	.	هزینه تلفن و فکس
۲۵.۹۱۷.۵۶۳	۹۹.۵۹۷.۶۰۰	هزینه سفر و مأموریت
۱۶۳.۴۳۶.۹۶۴	۶۰.۸۶۰.۶۱۹	هزینه کارمزد پرداختی
۷۵.۶۱۲.۴۹۷	.	هزینه اجاره
۱۲۶.۱۸۵.۵۶۷	۹۶۰.۳۲۷.۰۲۴	حق الزحمه
.	۲۵.۰۰۰.۰۰۰	هزینه رفاهی
.	۶۰.۷۱۶.۵۰۸	هزینه های پستی
۵۸۵.۲۷۱.۲۰۹	۹۵۴.۵۴۷.۲۵۲	سایر
۱.۷۷۴.۲۰۱.۵۳۳	۲.۳۷۷.۹۵۶.۱۷۱	

۱۵-۲- مانده حساب بستانکاران از اقلام زیرتشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۵۳,۹۹۸,۶۴۷,۴۲۹	۵۲,۴۷۰,۱۶۷,۲۵۸	۱۵-۲-۱ پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۷,۱۷۶,۸۱۰,۸۹۵	۵,۵۶۲,۱۴۵,۳۴۸	
۲۵,۲۵۰,۴۰۴,۷۲۹	۳۹,۹۶۱,۷۲۸,۱۵۴	۱۵-۲-۲ پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث مالیات بر ارزش افزوده و عوارض نیروی انتظامی بابت ده درصد عوارض شخص ثالث اشخاص و شرکت ها
۲۲,۵۰۵,۷۱۴,۹۹۱	۲۱,۷۹۷,۵۷۶,۱۸۶	
۲۶,۰۴۰,۴۰۶,۴۲۲	۳۷,۴۵۳,۲۵۳,۸۸۱	
۴,۳۵۲,۷۸۹,۴۴۷	۰	
۱۲۶,۳۴۵,۹۵۳,۴۱۸	۲۰,۹۸۸,۶۵۴,۴۴۴	
۲۱,۳۰۳,۲۰۰,۱۲۳	۲۲,۴۶۵,۰۲۱,۸۸۳	واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۱۳۸,۹۳۱,۲۳۹,۰۵۸	۳۰,۰۸۹,۸۱۸,۵۱۳	۱۵-۲-۳ اسناد پرداختنی سود سهام پرداختنی سازمان تأمین اجتماعی وزارت امور اقتصادی و دارایی سایر بستانکاران
۳,۳۹۰,۴۰۶,۶۷۶	۳,۳۸۶,۸۴۵,۶۵۰	
۱,۸۹۵,۳۳۶,۹۵۵	۱,۷۹۳,۶۷۲,۳۵۶	
۳,۳۱۰,۷۸۶,۷۰۷	۲,۰۸۰,۶۰۶,۰۵۸	
۲,۱۲۳,۸۹۳,۹۱۰	۳,۲۵۴,۷۲۹,۰۹۹	
۴۳۶,۶۲۵,۵۹۰,۷۶۰	۲۴۱,۳۰۴,۲۱۸,۸۳۰	

۱۵-۲-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۵۲/۴ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذیربط توسط بیمه گذار اقدام نگردیده اهم موارد فوق مربوط به بانک سامان به میزان ۹/۲ میلیارد ریال و قرارداد عمر مانده بدهکار صندوق مهر رضا به میزان ۱۳/۴ میلیارد ریال می باشد.

۱۵-۲-۲- 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.

۱۵-۲-۳- اسناد پرداختنی به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال عمدتاً شامل یک فقره چک در وجه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (به سررسید ۱ اردیبهشت ۱۳۹۳) به میزان ۲۹/۴ میلیارد ریال بابت عملیات بیمه ای می باشد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۶- ذخیره مالیات بر درآمد

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

نحوه تشخیص	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - ریال		۱۳۹۲/۱۲/۲۹ - ریال						
	مانده ذخیره	مالیات	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل جرائم)	تادیه شده	مانده ذخیره
قطعی	.	.	۸۳,۳۹۳,۲۲۸,۲۲۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	.
قطعی	.	.	۱۱۰,۲۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	.
قطعی	۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵	.	۱۲۵,۷۴۰,۲۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۲۴,۶۰۶,۸۴۵	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۳,۸۴۳,۹۴۷,۰۹۲	۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	.
رسیدگی شده	.	.	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲
رسیدگی نشده	.	.	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
	۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵	.							.

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

الف - سال مالی ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است. لیکن در خصوص مالیات های تکلیفی ماده ۱۰۴ ق. م. م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق. م. م. برگ تشخیص به مبلغ ۳,۲۱۱,۷۸۰,۷۵۶ ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ مبلغ ۱,۷۰۵,۲۰۱,۱۹۵ ریال آن بابت تبصره ماده ۱۰۹ ق. م. م. از این شرکت رفع تعرض و مبلغ ۱۵۰,۶۵۷,۵۶۱ ریال موضوع ماده ۱۰۴ ق. م. م. در خصوص حق بیمه های واگذاری به داخل کشور و سایر موارد به کارشناسی توسط هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است.

ب - سال مالی ۱۳۸۸

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

ج- سال مالی ۱۳۸۹

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

د - سال مالی ۱۳۹۰

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

و- سال مالی ۱۳۹۱

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

ه- سال مالی ۱۳۹۲

در سال مالی مذکور بدلیل فزونی معافیتهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**



۱۷- ذخایر حق بیمه

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱		
	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری
۱۷-۱	۵۹۳,۳۹۸,۴۹۶,۱۰۱	۱۶۴,۷۷۰,۷۴۹,۳۳۳	۴۲۸,۶۲۷,۷۴۶,۸۶۸	۶۸۸,۹۰۰,۹۵۱,۵۷۸	۱۴۶,۲۳۱,۴۵۰,۰۵۰	۵۴۲,۶۶۹,۵۰۱,۵۲۸	۱۰۴,۴۹۷,۵۲۴,۵۲۳	۱۸,۵۲۹,۲۹۹,۱۸۳	۳۴۲,۱۶۸,۲۲۵,۳۴۰	۱,۴۸۳,۰۴۳,۳۰۳	(۵۵,۸۶۸,۲۶۱,۶۶۰)	۸۷,۳۵۱,۳۳۴,۹۶۳
۱۷-۲	۸۱۷,۹۲۶,۲۴۷,۷۴۳	۳۹۵,۶۶۴,۷۱۴,۴۴۴	۴۲۲,۲۶۱,۵۳۳,۳۰۸	۴۲۹,۶۶۲,۶۳۴,۵۸۰	۱۸۶,۹۹۴,۱۴۳,۲۷۱	۲۴۲,۶۶۸,۴۹۱,۳۰۹	۴۲۸,۲۶۲,۱۳۳,۱۶۳	۲۱۰,۶۷۰,۵۷۱,۱۶۳	۲۲۷,۵۹۳,۰۴۱,۹۹۹	۱۳۸,۵۲۸,۵۳۹,۳۵۹	۶۵,۹۲۹,۶۳۳,۶۲۵	۷۲,۵۹۸,۹۰۶,۷۳۳
۱۷-۳	۸۰,۵۳۳,۲۸۲,۰۰۵	۱۷,۷۱۳,۷۴۳,۵۹۱	۶۲,۸۱۹,۵۳۸,۴۱۴	۷۲,۴۸۸,۰۰۵,۷۵۹	۱۵,۴۹۰,۰۷۶,۰۹۴	۵۶,۹۹۷,۹۲۹,۶۶۵	۸۰,۴۵۰,۲۷۶,۲۴۶	۳,۲۲۳,۶۶۷,۴۹۷	۵,۲۱۶,۰۸۷,۴۴۹	۱۸,۹۱۰,۰۰۳,۳۸۲	(۵,۸۱۸,۸۶۵,۷۳۰)	۲۴,۷۲۸,۸۹۸,۰۱۲
جمع	۱,۴۹۱,۸۵۸,۰۳۵,۸۴۹	۵۷۸,۱۴۹,۳۰۷,۳۵۹	۹۱۳,۷۰۸,۸۱۸,۵۹۰	۹۳۱,۰۵۱,۵۹۱,۹۱۷	۳۴۶,۷۱۵,۶۶۹,۶۱۵	۵۴۴,۳۳۵,۹۲۳,۵۰۲	۵۶۰,۸۰۶,۴۳۳,۹۳۳	۲۳۱,۶۲۳,۵۱۷,۸۴۴	۲۴۹,۱۷۲,۸۹۶,۰۸۸	۱۵۸,۸۲۱,۶۳۴,۹۴۴	(۵۵,۷۵۷,۴۹۴,۷۶۵)	۱۸۴,۶۷۹,۱۲۹,۷۰۹

۱۷-۱- ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

کل	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	ریال	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری
۶۱,۳۸۶,۰۷۹,۰۲۷	۲۱,۹۳۷,۰۲۹,۹۹۳	۳۹,۴۴۹,۰۴۹,۰۳۴	۴۰,۳۴۹,۱۱۶,۶۴۳	۱۵,۲۰۵,۰۱۹,۱۱۹	۲۵,۱۴۴,۰۹۷,۳۴۴	۲۱,۰۳۶,۹۶۲,۵۶۴	۶,۷۲۲,۰۱۰,۸۷۴	۱۴,۴۲۰,۰۸۶,۴۶۰	۱۱,۹۲۰,۳۸۶,۳۲۱
۳۹,۹۸۴,۲۷۳,۸۸۸	۱۳,۲۷۲,۳۴۹,۶۵۸	۲۶,۷۱۱,۹۲۴,۲۳۱	۲۹,۳۲۵,۶۰۳,۰۲۴	۱۴,۵۳۴,۰۶۵,۰۱۴	۱۴,۷۹۱,۵۳۸,۰۱۰	۱۰,۶۵۸,۶۷۰,۸۶۴	(۱,۴۶۱,۷۱۵,۳۵۶)	۱۰,۶۵۸,۶۷۰,۸۶۴	۱۵,۳۸۷,۷۳۹,۳۶۲
۵۲,۷۷۰,۰۹۱,۳۹۸	۱۳,۹۹۷,۷۱۳,۰۰۲	۴۰,۷۷۲,۳۷۸,۳۹۵	۳۶,۱۲۷,۵۹۴,۱۲۸	۱۰,۷۲۲,۹۵۵,۰۹۵	۲۵,۳۸۴,۶۳۹,۰۳۳	۱۷,۶۴۲,۴۹۷,۲۷۰	۱,۷۱۴,۰۲۱,۵۶۴	۲۵,۳۸۴,۶۳۹,۰۳۳	(۱,۰۶۲,۰۰۰,۳۴۴)
۱,۹۲۸,۰۱۱,۰۱۳	۲,۰۷۹,۰۹۴,۲۰۵	(۱۵۱,۰۸۳,۱۹۲)	۱,۲۷۶,۰۶۹,۷۹۳	۳۵۰,۷۲۶,۴۱۱	۹۱,۰۹۹۷,۱۵۲	۵۵۱,۹۴۱,۳۲۰	۱۵,۵۱۴,۵۷۷,۸۴۴	۱۹,۰۵۵,۰۵۰,۰۲۳	۸,۴۶۹,۳۲۷,۸۲۴
۳۵,۲۶۹,۴۱۱,۹۹۹	۷,۳۰۴,۴۰۳,۸۹۱	۲۷,۹۶۵,۰۰۸,۱۰۸	۱۶,۳۱۴,۳۶۱,۹۷۶	۳,۷۴۳,۳۳۱,۷۱۲	۱۲,۴۵۰,۴۳۰,۲۶۴	۹۲,۲۳۲,۶۶۹,۹۵۵	۳,۵۴۰,۴۷۲,۱۷۹	۱۲,۴۵۰,۴۳۰,۲۶۴	۸,۴۶۹,۳۲۷,۸۲۴
۱۴۰,۴۸۲,۰۹۳,۸۶۲	۳۹,۷۸۰,۰۲۶,۰۵۳	۱۰۰,۷۰۲,۰۶۷,۸۰۹	۱۴۹,۶۴۵,۸۸۱,۸۰۲	۵۷,۴۱۳,۲۱۱,۸۱۷	۹۲,۲۳۲,۶۶۹,۹۵۵	۹۲,۲۳۲,۶۶۹,۹۵۵	(۱۷,۶۳۳,۱۸۵,۷۶۴)	۹۲,۲۳۲,۶۶۹,۹۵۵	۸,۴۶۹,۳۲۷,۸۲۴
۱۸,۶۵۳,۴۱۶,۳۱۶	۴,۸۲۸,۳۵۴,۷۲۵	۱۳,۸۲۵,۰۶۱,۵۹۰	۲۱,۵۱۸,۹۹۳,۵۵۰	۶,۸۵۵,۶۷۲,۱۶۹	۱۴,۶۶۳,۳۲۱,۳۸۱	۱۴,۶۶۳,۳۲۱,۳۸۱	(۳,۸۶۵,۵۷۷,۳۳۴)	۱۴,۶۶۳,۳۲۱,۳۸۱	۱۸,۶۵۳,۴۱۶,۳۱۶
۱۴۵,۶۴۷,۵۳۰,۰۳۷	۳۶,۰۴۹,۹۴۸,۷۹۵	۱۰۹,۵۹۷,۵۸۱,۲۴۲	۸۰,۴۷۶,۲۷۷,۴۵۶	۲۴,۶۸۱,۳۱۸,۸۸۹	۵۵,۷۹۴,۹۵۸,۵۶۷	۵۵,۷۹۴,۹۵۸,۵۶۷	۱۱,۳۶۸,۶۲۹,۹۰۶	۵۵,۷۹۴,۹۵۸,۵۶۷	۵۳,۰۲۶,۲۳۶,۷۵۰
۴,۷۶۰,۰۲۶,۵۱۰	۷۶۲,۸۲۵,۱۷۸	۳,۹۹۷,۲۰۱,۳۳۲	۲,۷۴۳,۲۷۵,۰۴۴	۸۰,۰۷۶۵,۷۸۶	۱,۹۶۲,۵۰۹,۲۵۸	۱,۹۶۲,۵۰۹,۲۵۸	(۳۷,۹۴۰,۶۰۸)	۱,۹۶۲,۵۰۹,۲۵۸	۲,۰۳۴,۶۹۲,۰۷۴
۷۲,۸۶۰,۹۴۸,۰۳۳	۱۸,۴۴۰,۵۵۳,۳۸۶	۵۵,۴۲۴,۸۹۲,۶۴۷	۵۸,۷۵۴,۷۲۳,۱۵۷	۱۷,۰۳۳,۰۰۰,۲۴۴	۴۱,۷۲۱,۳۲۲,۹۱۳	۴۱,۷۲۱,۳۲۲,۹۱۳	۱,۳۹۲,۵۵۵,۱۴۲	۴۱,۷۲۱,۳۲۲,۹۱۳	۱۳,۷۱۳,۶۶۹,۷۳۴
۱۰,۲۰۱,۸۶۶,۳۴۱	۴,۳۳۴,۶۳۳,۴۰۶	۵,۵۵۸,۲۲۳,۸۳۵	۶۸,۵۱۹,۶۲۲,۸۷۲	۱۲,۳۳۴,۲۷۷,۱۲۷	۵۶,۱۷۵,۱۴۵,۷۳۵	۵۶,۱۷۵,۱۴۵,۷۳۵	(۸,۰۰۰,۰۳۳,۷۳۱)	۵۶,۱۷۵,۱۴۵,۷۳۵	(۵۰,۳۱۶,۹۲۲,۰۰۰)
۴,۱۹۹,۰۶۴,۱۵۸	۲,۱۵۴,۰۹۰,۲,۵۶۲	۱,۳۴۴,۱۶۱,۱۹۷	۷۷۲,۷۰۴,۱۱۴	۱,۵۱۵,۵۹۰,۲۶۵	(۱,۳۴۳,۸۸۶,۱۵۱)	(۱,۳۴۳,۸۸۶,۱۵۱)	۱,۴۳۹,۳۱۷,۶۹۷	۳,۲۶۶,۳۶۰,۰۴۴	۲,۴۸۷,۰۴۷,۳۴۸
۳,۲۵۵,۶۸۳,۶۲۰	۳۴,۴۰۱,۹۸۰	۳,۲۲۱,۲۸۱,۶۴۰	(۱۶,۳۳۳,۳۷۱,۸۰۱)	(۱۹,۰۲۴,۱۲۹,۸۳۸)	۲,۶۸۰,۸۵۸,۰۳۷	۲,۶۸۰,۸۵۸,۰۳۷	۱۹,۰۵۸,۳۱۸,۸۱۸	۱۹,۰۵۸,۳۱۸,۸۱۸	۵۴۰,۴۳۳,۶۰۳
۵۹۳,۳۹۸,۴۹۶,۱۰۱	۱۶۴,۷۷۰,۷۴۹,۳۳۳	۴۲۸,۶۲۷,۷۴۶,۸۶۸	۶۸۸,۹۰۰,۹۵۱,۵۷۸	۱۴۶,۲۳۱,۴۵۰,۰۵۰	۵۴۲,۶۶۹,۵۰۱,۵۲۸	۵۴۲,۶۶۹,۵۰۱,۵۲۸	۱۸,۵۲۹,۲۹۹,۱۸۳	۳۴۲,۱۶۸,۲۲۵,۳۴۰	۸۵,۹۵۸,۲۴۵,۳۴۰

آتش سوزی
 بازرسی
 بنده اتومبیل
 پول
 تکمیلی عمر
 ثالث
 حوادث
 درمان
 کشتی
 مسئولیت
 مهندسی
 نفت و انرژی
 هواپیمای
 کل

بیمه و دست گزارش
 برپراد مشاور



۱۷-۲- ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی

رشته بیمه ای	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱		
	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ذخیره ریاضی عمر و تشکیل سرمایه	۸۰۳,۹۰۹,۲۵۸,۶۴۲	۳۸۷,۸۱۵,۱۰۱,۵۹۳	۴۱۶,۰۹۴,۱۵۷,۰۴۹	۳۵۹,۸۱۰,۳۸۰,۰۶۸	۱۷۹,۹۰۵,۱۹۰,۰۳۴	۱۷۹,۹۰۵,۱۹۰,۰۳۴	۴۴۴,۰۹۸,۸۷۸,۵۷۴	۲۰۷,۹۰۹,۹۱۱,۵۵۱	۲۳۶,۱۸۸,۹۶۷,۰۱۵	۱۴۸,۰۰۱,۷۲۶,۱۵۶	۷۴,۰۰۰,۸۶۳,۰۷۸	۷۴,۰۰۰,۸۶۳,۰۷۸
سایر ذخایر حق بیمه های زندگی	۱۴۰,۱۶,۹۸۹,۱۰۱	۷,۸۴۹,۶۱۲,۸۴۱	۶,۱۶۷,۳۷۶,۲۵۹	۹,۸۵۲,۲۵۴,۵۱۲	۵۰,۸۸,۹۵۳,۳۷۷	۵۰,۸۸,۹۵۳,۳۷۷	۲,۷۶۰,۶۵۹,۶۰۴	۲,۷۶۰,۶۵۹,۶۰۴	۱,۴۰۴,۰۷۴,۹۸۴	(۹,۴۷۳,۱۸۶,۷۹۷)	(۸,۰۷۱,۳۰۰,۴۵۳)	(۱,۴۰۱,۹۵۶,۳۴۴)
جمع	۹۴۴,۰۷۶,۱۴۷,۷۴۳	۴۰۵,۶۶۴,۷۱۴,۴۳۴	۴۲۲,۲۶۱,۵۳۳,۳۰۸	۳۶۹,۶۶۲,۶۳۴,۵۸۰	۲۳۰,۷۹۴,۱۴۳,۴۱۱	۲۳۰,۷۹۴,۱۴۳,۴۱۱	۴۴۶,۸۵۹,۲۳۸,۱۷۸	۲۱۰,۶۷۰,۵۷۱,۹۲۳	۲۴۷,۵۹۳,۰۴۱,۹۹۹	۱۳۸,۵۲۸,۵۲۹,۳۵۹	۶۵,۹۲۹,۶۳۳,۶۲۵	۷۲,۵۹۸,۹۰۶,۷۲۴

۱۷-۲-۱- در خصوص محاسبه اندوخته ریاضی برای بیمه گذاران عمر اندوخته ساز این اندوخته براساس مبالغ وصولی در مقطع سررسید سالانه بیمه نامه (در سال مالی مورد گزارش علاوه بر روش مزبور جهت باقی مانده مدت یعنی از مقطع سررسید سالانه تا پایان اسفندماه ۱۳۹۲ به صورت برآوردی جهت هر بیمه نامه، ذخیره احتساب گردیده است) محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۱۷-۳- ذخیره برگشت حق بیمه

رشته بیمه ای	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابیی	سهام نگهداری
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۶۰,۳۸,۱۵۹,۴۶۹	۱,۷۸۹,۳۶۸,۸۳۵	۴,۲۴۸,۷۹۰,۶۳۴	۳,۳۲۶,۳۰۴,۹۱۰	۹۸۵,۸۴۷,۶۹۸	۹۸۵,۸۴۷,۶۹۸	۲,۳۴۰,۴۵۷,۲۱۲	۸۰,۳۵۲۱,۱۲۷	۲,۷۱۱,۸۵۴,۵۵۹
باربری	۱۲,۳۷۴,۵۶۸,۹۲۲	۳,۶۹۲,۸۷۵,۳۸۵	۸,۶۸۱,۶۹۳,۵۳۷	۹,۳۲۲,۷۷۶,۰۳۵	۳,۸۴۰,۶۱۳,۳۱۹	۳,۸۴۰,۶۱۳,۳۱۹	۵,۴۸۲,۱۶۲,۷۱۶	(۱۴۷,۷۳۷,۹۳۴)	۳,۰۵۱,۷۹۲,۸۸۷
بدنه اتومبیل	۳,۲۴۲,۹۵۱,۸۰۲	۶۶۳,۷۷۸,۳۳۰	۲,۵۷۹,۱۷۳,۴۷۲	۲,۴۴۵,۵۹۴,۸۴۳	۶۱۹,۳۳۰,۲۴۱	۶۱۹,۳۳۰,۲۴۱	۱,۸۲۶,۲۶۴,۶۰۲	۴۴,۴۴۸,۰۸۹	۷۹۷,۳۵۶,۹۵۹
پول	۱۸۰,۱۸۶,۱۰۹	۶۸,۴۸۸,۲۲۹	۱۱۱,۶۹۷,۸۸۰	۲۶۱,۰۹۷,۶۳۲	۶۴,۴۷۸,۳۰۱	۶۴,۴۷۸,۳۰۱	(۸۰,۹۱۱,۵۲۳)	۴۰,۰۹۹,۹۲۸	(۸۰,۹۱۱,۵۲۳)
تکمیلی عمر	۲۴۹,۶۹۹,۴۹۹	۴۸,۳۲۱,۵۴۹	۲۰۱,۳۷۷,۹۴۹	۱۰۷,۱۶۳,۸۶۲	۲۲,۸۸۴,۸۲۹	۲۲,۸۸۴,۸۲۹	۸۴,۲۷۹,۰۳۳	۲۵,۴۳۶,۷۲۰	۱۴۲,۵۳۵,۶۳۷
ثالث	۱,۱۳۹,۹۰۴,۳۸۶	۲۲۸,۵۸۹,۱۴۳	۹۱۱,۳۱۵,۱۴۳	۱,۵۳۳,۶۸۶,۴۶۳	۳۸۳,۴۲۱,۶۱۶	۳۸۳,۴۲۱,۶۱۶	۱,۱۵۰,۲۶۴,۸۴۷	(۱۵۴,۸۳۳,۴۷۳)	(۳۹۳,۷۸۲,۱۷۷)
حوادث	۱,۳۳۶,۸۸۳,۹۴۲	۲۶۳,۱۵۳,۲۴۶	۱,۰۷۳,۷۳۰,۶۹۶	۳۰,۴۷,۱۷۷,۴۱۱	۷۶۱,۳۸۷,۲۹۳	۷۶۱,۳۸۷,۲۹۳	۲,۲۸۵,۷۹۰,۱۱۸	(۴۹۸,۲۳۴,۰۴۷)	(۱,۷۱۰,۲۹۳,۴۶۹)
درمان	۴۴,۸۴۸,۲۷۴,۴۳۰	۸,۷۵۲,۴۹۲,۵۰۸	۳۶,۰۹۵,۸۱۱,۹۲۲	۳۵,۹۷۲,۷۸۰,۷۷۲	۸,۹۹۵,۹۷۶,۰۵۰	۸,۹۹۵,۹۷۶,۰۵۰	۲۶,۹۷۶,۸۰۴,۶۹۷	۸,۸۷۵,۵۹۳,۶۸۳	۸,۸۷۵,۵۹۳,۶۸۳
کشتی	-	-	-	۵۵,۵۵۳,۳۹۰	۱۳,۸۶۶,۴۵۳	۱۳,۸۶۶,۴۵۳	۴۱,۶۸۶,۹۳۷	(۵۵,۵۵۳,۳۹۰)	(۵۵,۵۵۳,۳۹۰)
مسئولیت	۷,۳۱۸,۹۷۴,۸۹۳	۱,۵۷۷,۷۲۰,۸۶۶	۵,۷۴۱,۲۵۴,۰۲۷	۶,۵۶۸,۳۱۳,۲۰۹	۱,۶۱۵,۶۷۶,۴۲۱	۱,۶۱۵,۶۷۶,۴۲۱	۴,۹۵۲,۶۳۶,۷۸۸	(۳۷,۹۵۵,۵۵۵)	۷۵۰,۶۶۱,۶۸۴
مهندسی	۲,۷۱۶,۹۴۸,۳۱۶	۵۰۵,۵۹۶,۸۳۶	۲,۲۱۱,۳۵۱,۴۸۰	۱۲,۴۵۰,۶۲۲,۶۶۳	۲,۲۱۰,۵۳۳,۵۱۳	۲,۲۱۰,۵۳۳,۵۱۳	۱۰,۲۴۰,۰۸۸,۹۵۰	(۱,۷۰۴,۹۳۶,۶۷۷)	(۹,۷۳۳,۶۷۴,۱۴۷)
نفت و انرژی	۱۶۴,۰۷۰,۸۵۵	۷۶,۶۶۸,۹۹۲	۸۷,۴۰۱,۸۶۴	۳,۶۲۷,۳۵۳	۱۸,۵۳۴,۰۵۴	۱۸,۵۳۴,۰۵۴	۱۶۰,۴۴۳,۵۰۲	۵۸,۱۳۴,۹۳۸	۱۶۰,۴۴۳,۵۰۲
هواپیما	۹۲۲,۵۵۹,۴۸۱	۴۶,۶۸۹,۶۷۲	۸۷۵,۸۶۹,۸۰۹	(۲,۶۰۶,۶۹۲,۵۵۹)	(۴,۰۴۲,۲۷۳,۶۶۴)	(۴,۰۴۲,۲۷۳,۶۶۴)	۱,۴۳۵,۷۸۱,۱۳۵	۴۰,۸۹۱,۱۲۳,۳۶۶	۳,۵۲۹,۲۵۲,۰۴۰
کل	۸۰,۵۳۳,۳۸۲,۰۰۵	۱۷,۷۱۳,۷۴۳,۵۹۱	۶۲,۸۱۹,۵۳۸,۴۱۴	۷۲,۴۸۸,۰۰۵,۷۵۹	۱۵,۴۹۰,۰۷۶,۰۹۴	۱۵,۴۹۰,۰۷۶,۰۹۴	۵۶,۹۹۷,۹۲۹,۶۶۵	۸۰,۴۵,۲۷۶,۲۴۶	۲,۳۳۲,۶۶۷,۴۹۷



۱۸- ذخایر خسارات معوق

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
۱۸-۱	۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۰,۳۵۶,۳۹۵,۴۰۷	۳۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۱۰۵	۱۰۲,۱۷۳,۱۰۸,۶۰۷	۲۸۵,۹۱۳,۹۹۵,۴۹۸	۲۸۵,۹۱۳,۹۹۵,۴۹۸	۱۰۲,۱۷۳,۱۰۸,۶۰۷	۲۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۱۰۵	۱۶۷,۲۳۷,۸۱۷,۷۷۵	۵۲,۰۳۹,۰۱۳,۴۷۱	۲۲۰,۲۳۶,۹۰۴,۳۰۴
۱۸-۲	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	-	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۳۳	-	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۳۳	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۳۳	-	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۳۳	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۳۳	-	۲۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۳۳
جمع	۴۲۰,۰۲۵,۴۱۴,۸۶۶	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۳۴۱,۹۱۵,۰۱۶,۱۱۱	۴۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۳۸	۱۰۲,۱۷۳,۱۰۸,۶۰۷	۳۱۸,۳۵۵,۰۸۰,۲۲۱	۳۱۸,۳۵۵,۰۸۰,۲۲۱	۱۰۲,۱۷۳,۱۰۸,۶۰۷	۴۱۰,۵۲۸,۱۸۸,۸۳۸	۱۸۹,۶۷۹,۰۱۲,۴۹۸	۵۲,۰۳۹,۰۱۳,۴۷۱	۲۵۲,۷۷۸,۰۲۵,۹۶۹

۱۸-۱- ذخیره خسارات معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۲,۰۴۲,۹۵۷,۳۸۴	۲۸۵,۱۲۵,۵۷۰	۱,۶۵۸,۸۳۱,۸۱۴	۱,۸۰۲,۹۶۱,۳۸۶	۴۰۵,۶۵۵,۲۹۶	۱,۳۹۷,۳۰۶,۰۹۰	۲۴۱,۵۲۵,۷۲۴	(۲۰,۵۲۹,۷۲۶)	۲۴۰,۹۹۵,۹۹۸
باربری	۱۱,۶۶۳,۴۷۲,۳۱۲	۳,۳۹۵,۵۶۹,۹۷۸	۸,۲۶۷,۹۰۲,۳۳۳	۱۰,۷۵۲,۳۹۳,۱۶۸	۵۰,۶۵۹,۳۴۹,۹۷۸	۵,۰۹۲,۰۴۳,۱۹۰	۲,۵۸۱,۴۴۴,۱۴۳	(۱,۶۷۰,۳۶۵,۰۰۰)	۹۱۱,۰۷۹,۱۴۴
بدنه اتومبیل	۱۰,۴۹۴,۷۸۵,۰۰۵	۲,۳۹۹,۴۰۸,۶۶۰	۸,۰۹۵,۳۷۶,۳۴۵	۹,۶۲۹,۹۶۴,۶۰۷	۲,۴۰۷,۴۹۱,۱۵۲	۷,۲۲۲,۴۷۳,۴۵۵	۹۷۲,۹۰۲,۸۹۰	(۱۰۸,۰۸۲,۴۹۲)	۸۶۴,۸۲۰,۳۹۸
تکمیلی عمر	۳,۴۲۷,۸۷۴,۶۲۴	۸۱۵,۲۰۲,۱۵۶	۲,۶۱۲,۶۷۲,۴۶۸	۲,۹۸۳,۳۷۳,۹۳۱	۷۴۵,۸۴۳,۴۸۳	۲,۲۳۷,۵۳۰,۴۴۸	۳۷۵,۱۴۲,۰۲۰	۶۹,۳۵۸,۶۷۳	۴۴۴,۵۰۰,۶۹۳
ثالث	۱۷۲,۷۵۸,۶۵۵,۹۸۹	۴۰,۷۰۴,۲۳۶,۲۸۹	۱۳۲,۰۵۴,۴۱۹,۷۰۰	۲۲۰,۱۸۹,۹۴۰,۸	۵۵,۰۰۴,۷۲۸,۶۰۲	۱۶۵,۰۱۴,۱۸۵,۸۰۶	(۳۲,۹۵۹,۷۶۶,۱۰۶)	(۱۴,۲۰۰,۴۹۲,۳۱۳)	(۲۷,۲۶۰,۲۵۸,۴۱۹)
حوادث	۱۶,۱۴۵,۱۵۷,۰۷۸	۳,۷۹۹,۲۵۱,۷۷۰	۱۲,۳۴۵,۹۰۵,۳۰۸	۲۷,۴۷۳,۹۶۶,۶۷۲	۶,۳۶۸,۴۹۱,۷۱۷	۲۰,۱۰۵,۴۷۵,۱۵۰	(۸,۲۵۹,۵۶۹,۸۴۲)	(۳,۰۶۹,۱۳۹,۹۴۷)	(۱۱,۳۲۸,۸۰۹,۷۸۹)
درمان	۱۶,۷۷۰,۳۰۶,۵۷۶	۳,۶۳۳,۹۱۷,۱۲۴	۱۳,۱۳۶,۳۸۹,۴۵۲	۱۲,۷۲۲,۴۱۳,۰۵۷	۳,۱۸۰,۶۰۳,۰۱۴	۹,۵۴۱,۸۰۹,۰۴۳	۳,۵۹۴,۵۸۰,۴۰۹	۴۵۳,۳۱۴,۱۱۰	۴,۰۹۷,۸۹۴,۵۱۹
زندگی	-	-	-	-	-	-	(۴,۰۲۸,۷۴۱,۹۵۵)	(۳,۷۹۷,۶۴۹,۱۷۱)	(۷,۸۲۶,۳۹۱,۱۲۶)
کشتی	۴۲۲,۶۰۰,۰۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۳۴۴,۵۳۵,۰۰۰	۸۲,۴۰۰,۰۰۰	-	۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۳۴۲,۱۳۵,۰۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۳۵۰,۲۰۰,۰۰۰
مسئولیت	۱۰,۲۶۱۳,۲۶۱,۴۸۴	۲۳,۷۷۳,۶۱۳,۰۶۲	۷۸,۸۳۹,۶۴۸,۴۲۲	۶۸,۴۷۸,۸۲۹,۵۹۶	۱۷,۱۱۹,۷۱۲,۳۹۹	۵۱,۳۵۹,۱۱۷,۱۹۷	۲۷,۴۸۰,۵۱۱,۲۲۵	۶,۶۵۳,۹۰۰,۶۶۳	۳۴,۱۳۴,۶۱۱,۸۸۸
مهندسی	۳۱,۳۱۳,۹۲۹,۵۶۴	۸,۵۵۴,۱۸۵,۶۱۴	۲۲,۷۵۹,۷۴۳,۹۵۰	۲۱,۳۵۹,۸۸۲,۳۲۲	۵,۶۹۶,۰۳۰,۵۳۰	۱۵,۶۶۳,۸۵۷,۷۰۲	۷,۰۹۵,۷۸۶,۲۴۸	۲,۸۵۸,۱۵۵,۰۸۴	۹,۹۵۳,۹۴۱,۳۲۲
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	(۲,۹۴۲,۷۰۴,۰۵۹)	(۱,۲۹۰,۹۴۲,۸۲۸)	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)
هواپیما	۸۰۲,۷۹۴,۱۴۶	۶۶۱,۲۳۳,۳۲۲	۱۴۰,۹۷۰,۶۱۴	۷۲۱,۸۴۱,۸۴۰	۵۹۰,۰۲۵,۴۴۷	۱۳۱,۸۱۶,۴۰۳	۹,۱۵۴,۲۱۱	۷۱,۷۹۸,۰۹۵	۸۰,۹۵۲,۳۰۶
کل	۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۰,۳۵۶,۳۹۵,۴۰۷	۳۸۸,۰۸۷,۱۰۴,۱۰۵	۱۰۲,۱۷۳,۱۰۸,۶۰۷	۲۸۵,۹۱۳,۹۹۵,۴۹۸	(۵,۵۵۷,۶۰۰,۰۹۱)	(۱۲,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	(۹,۹۶۲,۳۰۹,۹۴۳)

۱۸-۲- ذخیره ریسک های منقضى نشده

افزایش (کاهش) ۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	رشته بیمه ای
ریال	ریال	ریال	ثالث
۲۵,۰۱۳,۲۹۷,۵۷۳	۳۲,۰۵۶,۵۱۶,۶۹۰	۵۷,۰۶۹,۸۱۴,۲۶۳	بدنه اتومبیل
(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳	.	مسئولیت
۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	.	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	کل
۲۹,۱۱۷,۵۳۵,۹۸۱	۳۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	

۱۹- 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) ۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر
ریال	ریال	ریال	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (یادداشت توضیحی ۱-۱۹ صورتهای مالی)
(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	
۴۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۸۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	
۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۹۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	رشته بیمه ای
ریال	ریال	آتش سوزی
۴,۴۷۹,۴۴۱,۴۳۲	۶,۹۲۷,۶۲۹,۶۸۲	باربری
۲,۰۰۷,۱۴۸,۱۷۵	۳,۸۱۵,۵۵۲,۹۰۸	بدنه اتومبیل
۴,۵۲۸,۷۰۸,۱۶۷	۷,۱۵۳,۳۲۳,۱۱۶	پول
۶۵۳,۵۱۴,۳۱۰	۸۴۴,۷۴۰,۶۵۱	تکمیلی عمر
۱,۲۴۰,۵۹۹,۳۵۳	۳,۰۰۴,۱۱۸,۵۲۴	ثالث
۳۵,۳۳۷,۴۸۲,۶۷۸	۴۴,۶۶۳,۰۶۰,۶۹۲	حوادث
۳,۲۰۳,۲۳۴,۲۸۴	۴,۲۵۲,۶۳۳,۸۴۹	دام و طیور
۲,۳۷۹,۶۹۲	۱,۳۷۵,۰۰۰	درمان
۱۰,۸۱۸,۷۰۲,۵۶۹	۱۸,۸۰۷,۰۷۹,۴۶۱	زندگی
۱۵,۱۹۹,۶۵۶,۹۰۹	۲۷,۷۳۹,۱۶۱,۲۹۳	کشتی
۱۳۳,۹۷۷,۹۱۱	۳۴۸,۰۶۸,۳۲۷	مسئولیت
۷,۳۴۹,۶۱۶,۰۲۱	۱۱,۴۴۰,۱۱۴,۲۱۲	مهندسی
۳,۲۱۳,۸۷۷,۷۵۳	۴,۱۸۰,۶۶۲,۵۹۲	نفت و انرژی
۸۲,۹۸۱,۷۶۴	۱۲۶,۳۴۶,۷۱۸	هواپیما
۸۲۸,۰۲۵,۱۲۱	۹۹۹,۱۳۷,۳۱۷	کل
۸۹,۰۷۹,۳۴۶,۷۳۹	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	

۱۹-۲- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه، ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی و ذخیره ریسک های منقضى نشده را براساس روش حسابداری در بند ۳-۳ ضمیمه صورت های مالی، منطبق با آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نموده است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۲۷۶/۴ میلیارد ریال (سال مالی ۱۳۹۱ مبلغ ۱۹۴ میلیارد ریال) مطابق با آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالتهای بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

۲۰- حق بیمه سال های آتی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳۰.۱۶.۵۰۱.۰۳۷	۴.۲۶۱.۶۱۱.۴۹۴	آتش سوزی
۳۱۰.۴۴۵.۵۳۸	۴۱۰.۰۵۷.۰۵۲	بدنه اتومبیل
۴.۱۵۷.۹۸۲.۰۶۹	۵.۲۶۴.۱۴۶.۱۰۲	مسئولیت
۱۰.۸۴۶.۳۵۹.۲۶۰	۳.۳۱۴.۲۳۳.۵۴۰	مهندسی
۸.۴۳۰.۵۹۴	۱۰.۲۴۶.۱۶۰	سایر رشته ها
۱۸.۳۳۹.۷۱۸.۴۹۸	۱۳.۲۶۰.۲۹۴.۳۴۸	

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده حساب مزبور مربوط به ذخیره سنوات خدمت کارکنان شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۲ می باشد، که براساس بند ۷-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور گردیده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
۱۰.۱۲۳.۰۳۳.۰۳۴	۱۳.۵۵۲.۴۶۷.۳۳۳	مانده در ابتدای سال
(۱,۵۱۵,۳۲۷,۳۶۴)	(۱,۹۷۱,۴۴۱,۵۷۱)	پرداخت شده طی سال
۴,۹۴۴,۷۶۱,۶۶۳	۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	ذخیره تأمین شده
۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	مانده در پایان سال

۲۲- تسهیلات مالی دریافتی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۰	۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	بانک سامان (یادداشت ۱-۲۲)
۰	۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	

۲۲-۱- تسهیلات مالی دریافتی از بانک سامان شعبه آفریقا به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال با نرخ سود سالیانه ۲۴/۷۲ درصد و به سررسید ۱۳۹۳/۰۶/۲۷ می باشد که به میزان ۶۵ میلیارد ریال از سپرده های بانکی بلند مدت ریالی در قبال تسهیلات دریافتی نزد بانک مذکور بعنوان وثیقه قرار داده شده است (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۰ صورتهای مالی).

۲۲- سرمایه

۱- ۲۳- سرمایه شرکت در ابتدای سال متشکل از ۲۸۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده با نام بوده که طبق مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۶ صاحبان سهام افزایش سرمایه شرکت تا میزان ۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است. افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۹ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد ۴۰۰ میلیون سهم با نامه یکهزار ریالی
۱۱۸,۸۳۶,۰۲۰,۰۰۰	.	سرمایه در جریان ثبت
۳۹۸,۸۳۶,۰۲۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده

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

درصد سهام	تعداد سهام	
۱۴,۸۴	۵۹,۳۴۳,۵۵۷	بانک سامان
۷,۰۳	۲۸,۱۰۶,۶۷۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۷,۰۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی هزار کرمان
۵,۰۸	۲۰,۳۱۴,۸۸۰	محمد ضرابیه
۴,۰۷	۱۶,۳۶۰,۰۰۰	شرکت ایران و غرب
۳,۶۸	۱۴,۷۱۴,۲۸۵	علی ضیائی اردکانی
۳,۶۷	۱۴,۶۸۲,۰۰۰	عبدالباقی شهیم
۳,۵۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد
۳,۵۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت الین شیمی
۳,۴۸	۱۳,۹۳۸,۵۷۱	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۳,۴۶	۱۳,۸۵۷,۱۴۲	مؤسسه صندوق بازنشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران
۷,۶۵	۳۰,۵۹۱,۲۱۳	سایر سهامداران حقوقی
۳۳,۰۵	۱۳۲,۱۹۱,۶۸۲	سایر سهامداران حقیقی
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان سال ۱۳۹۲ به ترتیب ۴۵/۴۸ درصد و ۵۴/۵۲ درصد می‌باشد.

۲۴- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم‌الاجرا می‌باشد، 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، می‌بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان اسفندماه ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۳۵,۱۰۶,۹۸۷,۵۱۱	۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	انتقال از محل سود ویژه
۵,۸۹۷,۹۸۷,۳۷۹	۵,۷۵۱,۰۰۰,۰۰۱	مانده در پایان سال
۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	

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 می‌گردد. 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 ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۲۶,۱۳۹,۷۹۹,۶۷۵	۳۷,۹۳۵,۷۷۴,۴۳۳	انتقال از محل سود ویژه
۱۱,۷۹۵,۹۷۴,۷۵۸	۱۱,۵۰۲,۰۰۰,۱۸۰	مانده در پایان سال
۳۷,۹۳۵,۷۷۴,۴۳۳	۴۹,۴۳۷,۷۷۴,۲۳۶	

۲۶- حق بیمه صادره

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

رشته	حق بیمه مستقیم		قبولی اتکانی		حق بیمه برگشتی		جمع کل	
	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
آتش سوزی	۹۴,۲۴۷,۷۴۹,۵۲۴	۱۲۳,۷۷۸,۴۶۱,۲۴۸	۱,۳۳۵,۷۲۰,۶۵۵	۱۱,۸۰۵,۲۶۶,۷۵۳	۱۲,۸۳۵,۷۶۹,۸۷۸	۱۱,۸۰۵,۲۶۶,۷۵۳	۸۲,۷۳۷,۷۰۰,۳۰۱	۱۱۵,۹۷۴,۵۷۸,۲۸۲
باربری	۷۳,۱۷۶,۸۵۹,۲۵۵	۱۸۰,۶۵۶,۹۲۳,۳۲۸	(۱۴۰,۲۹۸,۷۵۰)	۹۵,۳۴۷,۵۸۰,۶۶۴	۱۵,۳۴۷,۴۰۶,۴۲۹	۹۵,۳۴۷,۵۸۰,۶۶۴	۵۷,۶۸۹,۱۵۴,۰۷۶	۸۵,۹۲۱,۱۰۶,۹۹۱
بدنه اتومبیل	۷۶,۱۵۱,۴۸۷,۶۶۰	۱۱۷,۱۴۳,۰۱۶,۸۱۱	.	۷,۱۴۰,۰۷۸,۸۹۴	۳,۹۱۴,۳۷۱,۴۸۴	۷,۱۴۰,۰۷۸,۸۹۴	۷۲,۲۳۷,۱۱۶,۱۷۶	۱۱۰,۰۰۲,۹۳۷,۹۱۷
پول	۸,۵۸۲,۵۵۳,۵۸۹	۱۴,۸۸۱,۲۵۷,۴۵۲	۱۰۵,۷۶۷,۷۹۱	۵,۱۴۸,۶۰۴,۹۳۳	۱۶,۲۰۷,۰۰۰	۵,۱۴۸,۶۰۴,۹۳۳	۸,۶۷۲,۱۱۴,۳۸۰	۱۰,۲۸۲,۵۹۷,۵۱۹
تکمیلی عمر	۳۳,۵۴۹,۹۹۸,۶۲۴	۷۳,۱۲۵,۰۷۹,۳۳۵	.	۲۳۵,۶۲۶,۹۹۰	۱۴۲,۰۴۳,۷۵۸	۲۳۵,۶۲۶,۹۹۰	۳۳,۴۰۷,۹۵۴,۸۶۶	۷۲,۸۸۹,۴۵۲,۳۴۵
ثالث	۵۳۴,۴۰۹,۷۹۵,۶۵۲	۳۹۱,۹۲۶,۱۹۶,۷۳۹	.	۳,۱۰۱,۰۸۵,۸۹۸	۲,۷۷۶,۶۹۴,۲۸۸	۳,۱۰۱,۰۸۵,۸۹۸	۵۳۱,۶۳۳,۱۰۱,۳۶۴	۳۸۸,۸۲۵,۱۱۰,۸۴۱
حوادث	۶۵,۳۳۷,۰۸۶,۸۰۵	۴۸,۵۲۰,۶۱۸,۵۳۱	.	۴,۹۶۷,۶۲۹,۷۸۹	۲,۱۵۸,۸۷۴,۳۸۶	۴,۹۶۷,۶۲۹,۷۸۹	۶۳,۱۷۸,۲۱۲,۴۱۹	۴۳,۵۵۲,۹۸۸,۷۴۲
درمان	۲۸۳,۵۷۶,۲۸۶,۴۲۱	۴۵۲,۴۶۷,۳۰۶,۸۳۹	۴۹۵,۱۳۸	۹۹,۸۹۶,۶۰۵,۲۸۳	۵۳,۳۹۴,۶۸۷,۹۵۵	۹۹,۸۹۶,۶۰۵,۲۸۳	۲۳۰,۱۸۲,۰۹۳,۶۰۴	۳۵۲,۵۷۰,۷۰۱,۵۵۶
زندگی	۳۹۷,۲۵۶,۹۵۲,۹۴۸	۷۴۸,۲۸۱,۶۸۰,۸۵۱	.	۱۲,۷۱۱,۲۰۰,۱۳۵	۵,۷۱۴,۵۵۵,۶۳۴	۱۲,۷۱۱,۲۰۰,۱۳۵	۳۹۱,۵۴۲,۳۹۷,۳۱۴	۷۳۵,۵۷۰,۴۸۰,۷۱۶
کشتی	۵,۸۳۶,۵۱۱,۱۱۶	۵,۶۳۵,۳۴۸,۰۰۰	(۸۰,۴۲۵,۸۲۴)	۷۴۸,۰۶۱,۲۲۵	.	۷۴۸,۰۶۱,۲۲۵	۵,۷۵۶,۰۸۵,۲۹۲	۸,۸۳۴,۴۴۴,۵۶۵
مسئولیت	۱۵۱,۹۱۹,۲۲۷,۱۴۴	۱۹۱,۷۵۱,۱۸۷,۸۸۱	۱۴۴,۸۱۴,۳۹۶	۱۷,۹۳۱,۷۰۸,۵۹۷	۱۱,۶۷۳,۰۰۰,۵۰۷	۱۷,۹۳۱,۷۰۸,۵۹۷	۱۴۰,۳۹۱,۰۴۱,۰۳۳	۱۷۳,۸۱۹,۴۷۹,۲۸۴
مهندسی	۱۲۶,۲۲۹,۵۹۶,۱۹۸	۱۱۵,۴۹۰,۱۱۳,۹۳۰	۵۰۳,۰۰۳,۶۳۴	۷۷,۹۲۱,۸۵۸,۷۴۳	۱۲,۲۸۸,۸۵۲,۹۷۷	۷۷,۹۲۱,۸۵۸,۷۴۳	۱۱۴,۴۴۳,۷۴۶,۸۵۵	۳۹,۵۹۴,۲۵۵,۱۱۸
نفت و انرژی	۹۰۸,۵۱۰,۳۰۰	۶,۶۶۱,۶۶۵,۲۰۶	۱۴۲,۸۱۲,۶۹۴	۲۰۹,۳۵۲,۵۴۹	۲۵۸,۷۷۵,۴۹۸	۲۰۹,۳۵۲,۵۴۹	۷۹۲,۵۴۷,۴۹۶	۸,۴۷۲,۰۲۱,۳۴۸
هواپیما	۲۰,۴۸۱,۵۶۵,۵۶۹	۱۳,۰۱۴,۰۰۰	۵,۳۳۱,۴۰۸	۵۷,۶۶۲,۶۷۱	۴۸,۰۶۶,۰۰۸,۱۴۵	۵۷,۶۶۲,۶۷۱	(۲۷,۵۷۹,۱۱۱,۱۶۸)	۶,۰۰۷,۷۸۷,۰۳۴
جمع کل	۱,۸۷۱,۶۶۴,۱۸۰,۸۰۵	۲,۴۷۰,۳۳۱,۸۷۰,۱۵۱	۲,۰۰۷,۲۲۱,۱۴۲	۳۳۷,۲۲۲,۳۲۳,۱۲۴	۱۶۸,۵۸۷,۲۴۷,۹۳۹	۳۳۷,۲۲۲,۳۲۳,۱۲۴	۱,۷۰۵,۰۸۴,۱۵۴,۰۰۸	۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۷- حق بیمه اتکائی واگذاری

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

رشته	حق بیمه اتکائی اجباری		حق بیمه اتکائی اختیاری و قراردادی		جمع کل	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۲۱,۹۹۲,۸۶۴,۳۶۸	۲۰,۲۲۸,۸۵۴,۶۶۵	۴,۲۹۲,۸۸۱,۵۰۴	۱۲,۳۷۵,۴۳۸,۹۳۴	۳۴,۳۶۸,۳۰۳,۳۰۲	۲۴,۵۲۱,۷۳۶,۱۶۹
باربری	۱۷,۰۴۷,۱۰۱,۱۵۸	۱۴,۰۵۲,۴۳۴,۷۴۸	۹,۶۹۰,۸۲۹,۶۵۸	۸,۵۹۳,۸۶۸,۰۸۳	۲۵,۶۴۰,۹۶۹,۲۴۱	۲۳,۷۴۳,۲۶۴,۴۰۶
بدنه اتومبیل	۲۱,۹۴۴,۶۹۰,۳۸۳	۱۸,۰۷۳,۱۷۳,۹۳۷	۲۲۰,۳۸۳,۸۵۰	۵۷۱,۰۸۲,۵۴۵	۲۲,۵۱۵,۷۷۲,۹۲۸	۱۸,۲۹۳,۵۵۷,۷۸۷
پول	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱	۲,۱۴۱,۵۸۶,۶۴۹	.	.	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱	۲,۱۴۱,۵۸۶,۶۴۹
تکمیلی عمر	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱	۸,۲۰۹,۴۵۷,۸۲۴	.	.	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱	۸,۲۰۹,۴۵۷,۸۲۴
ثالث	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳	۱۳۲,۹۰۸,۲۷۵,۳۴۳	.	.	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳	۱۳۲,۹۰۸,۲۷۵,۳۴۳
حوادث	۸,۵۷۳,۰۰۳,۲۴۴	۱۵,۷۸۷,۲۴۲,۳۰۳	(۱,۱۲۸,۹۱۰)	.	۸,۵۷۳,۰۰۳,۲۴۴	۱۵,۷۸۶,۱۱۳,۳۹۳
درمان	۶۸,۸۰۶,۷۸۴,۲۶۱	۵۷,۵۵۷,۹۵۶,۸۲۱	۵,۳۶۰,۷۲۵	.	۶۸,۸۰۶,۷۸۴,۲۶۱	۵۷,۵۶۳,۳۱۷,۵۴۶
زندگی	۳۱۷,۵۸۷,۰۰۱,۲۳۳	۱۸۵,۷۶۷,۶۵۹,۵۵۹	.	.	۳۱۷,۵۸۷,۰۰۱,۲۳۳	۱۸۵,۷۶۷,۶۵۹,۵۵۹
کشتی	۶۳۴,۲۷۳,۶۱۳	۱,۴۵۹,۱۲۷,۸۰۹	.	۱,۰۶۳,۸۲۳,۷۳۳	۱,۶۹۸,۰۹۷,۳۴۶	۱,۴۵۹,۱۲۷,۸۰۹
مسئولیت	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳	۳۴,۴۳۲,۶۴۰,۵۴۸	۱۰۰,۸۰۶,۲۵۰	.	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳	۳۴,۵۳۳,۴۴۶,۷۹۸
مهندسی	۵,۶۱۹,۶۹۰,۵۷۰	۱۶,۶۶۴,۴۳۱,۳۰۹	۳,۶۵۴,۳۷۱,۱۰۵	۱,۷۴۸,۴۰۳,۲۵۸	۷,۳۶۸,۰۹۳,۸۲۸	۲۰,۳۱۸,۸۰۲,۴۱۴
نفت و انرژی	۲,۰۷۸,۷۲۲,۶۴۷	۲,۶۵۱,۳۹۱,۴۰۱	۱,۳۹۸,۱۵۰,۴۹۱	۱,۸۸۰,۱۸۴,۸۱۲	۳,۹۵۸,۹۰۷,۴۵۹	۴,۰۴۹,۵۴۱,۸۹۲
هواپیما	۳۱۲,۰۶۱,۴۳۲	(۷,۱۹۳,۲۷۳,۲۱۴)	(۳۷,۱۰۷,۰۵۳,۵۷۱)	(۸,۰۱۴,۲۵۷)	۳۰۴,۰۴۷,۱۷۵	(۴۴,۳۰۰,۳۲۶,۷۸۵)
جمع کل	۵۹۸,۰۵۲,۱۰۸,۹۶۷	۵۰۲,۷۴۰,۹۵۹,۷۰۲	(۱۷,۷۴۵,۳۹۸,۸۹۸)	۲۶,۲۲۴,۷۸۷,۱۰۸	۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵	۴۸۴,۹۹۵,۵۶۰,۸۰۴

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۸- هزینه خسارت

خالص حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

رشته	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
آتش سوزی	۵۱,۲۲۲,۱۱۵,۶۱۳	۶,۸۵۹,۸۶۶,۵۰۸	۲۴۰,۹۹۵,۹۹۸	(۵,۳۲۷,۳۸۲,۴۳۴)	۵۱,۴۶۳,۱۱۱,۶۱۱	۱,۵۳۲,۴۸۳,۰۷۴
باربری	۶,۰۲۰,۳۵۵,۳۰۷	۳,۱۱۹,۷۳۵,۵۶۷	۹۱۱,۰۷۹,۱۴۴	۹,۸۴۸,۱۱۴,۱۱۸	۶,۹۳۱,۴۳۴,۴۵۱	۱۲,۹۶۷,۸۴۹,۶۸۵
بدنه اتومبیل	۷۰,۲۲۴,۸۳۷,۱۶۷	۴۵,۷۱۴,۹۵۰,۱۳۳	۴۸۰,۲۵۲,۳۶۵	۴,۹۲۶,۶۳۹,۵۰۲	۷۰,۷۰۵,۰۸۹,۵۳۲	۵۰,۶۴۱,۵۸۹,۶۳۵
پول	۳۹,۷۵۰	.	.	(۲۸۱,۹۴۴)	۳۹,۷۵۰	(۲۸۱,۹۴۴)
تکمیلی عمر	۷,۷۷۶,۷۸۴,۴۸۰	۲,۴۱۶,۰۳۳,۳۸۰	۴۴۴,۵۰۰,۶۹۳	۲۳۵,۳۰۸,۰۱۳	۸,۲۲۱,۲۸۵,۱۷۳	۲,۶۵۱,۳۴۱,۳۹۳
ثالث	۵۷۷,۲۶۶,۶۴۳,۸۳۹	۴۶۲,۸۳۶,۷۰۸,۶۷۲	(۲۲,۲۴۶,۹۶۰,۸۴۵)	۱۶۲,۸۱۰,۳۷۹,۰۳۵	۵۵۵,۰۱۹,۶۸۲,۹۹۴	۶۲۵,۶۴۷,۰۸۷,۷۰۷
حوادث	۳۵,۸۵۶,۸۲۷,۷۲۲	۱۸,۱۶۶,۵۳۱,۲۲۵	(۱۱,۳۲۸,۸۰۹,۷۸۹)	۲۵,۰۳۸,۷۳۶,۸۶۷	۲۴,۵۲۸,۰۱۷,۹۳۳	۴۳,۲۰۵,۲۶۸,۰۹۲
درمان	۲۰۰,۶۱۵,۵۰۹,۳۷۸	۱۵۸,۴۱۹,۳۱۶,۱۳۵	۴,۰۴۷,۸۹۴,۵۱۹	۳,۸۱۲,۰۴۶,۷۳۹	۲۰۴,۶۶۳,۴۰۳,۸۹۷	۱۶۲,۳۳۱,۳۶۲,۸۷۴
زندگی	۶۲,۶۹۰,۱۶۲,۲۹۶	۵۴,۱۰۲,۸۵۷,۵۳۵	(۷,۸۲۶,۳۹۱,۱۲۶)	۵,۸۶۸,۱۴۵,۶۷۰	۵۴,۸۶۳,۷۷۱,۱۷۰	۵۹,۹۷۱,۰۰۳,۲۰۵
کشتی	۹۸,۷۹۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۲۰۰,۰۰۰	(۳۷۷,۶۰۰,۰۰۰)	۴۴۸,۹۹۵,۰۰۰	(۳۵۲,۶۰۰,۰۰۰)
مسئولیت	۱۱۱,۶۹۵,۸۰۶,۵۴۶	۶۰,۷۱۰,۳۳۷,۱۶۳	۳۸,۶۲۳,۲۱۸,۳۲۹	۴۰,۵۶۲,۵۲۱,۸۲۲	۱۵۰,۳۱۹,۰۲۴,۸۷۵	۱۰۱,۲۷۲,۸۵۸,۹۸۵
مهندسی	۱۷,۳۴۱,۳۹۷,۱۰۱	۱۴,۹۶۶,۲۴۷,۲۹۹	۹,۹۵۳,۹۴۱,۳۳۲	۵,۷۴۲,۰۵۵,۴۴۱	۲۷,۲۹۵,۳۳۸,۴۳۳	۲۰,۷۰۸,۳۰۲,۷۴۰
نفت و انرژی	.	.	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)	(۷۶۹,۱۱۹,۷۰۰)	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)	(۷۶۹,۱۱۹,۷۰۰)
هواپیما	۳۰۰,۰۶۵,۸۳۴	۲۷,۰۲۱,۲۴۹,۸۷۶	۸۰,۹۵۲,۳۰۶	۴۰۸,۴۶۳,۸۴۰	۳۸۱,۰۱۸,۱۴۰	۲۷,۴۲۹,۷۱۳,۷۱۶
جمع کل	۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳	۸۵۴,۳۵۸,۸۳۳,۴۹۳	۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸	۲۵۲,۷۷۸,۰۲۵,۹۶۹	۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱	۱,۱۰۷,۱۳۶,۸۵۹,۴۶۲



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۹- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

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

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱۰,۷۵۱,۳۰۸,۸۳۰	۲,۳۵۲,۸۷۲,۳۴۸	(۲۰۲,۹۴۶,۱۷۱)	(۲۰,۵۲۹,۷۲۶)	۱۰,۷۳۰,۷۷۹,۱۰۴	۲,۵۵۵,۸۱۸,۵۱۹
باربری	۱,۶۴۳,۶۲۹,۴۵۰	۳,۰۴۰,۱۵۰,۵۳۰	(۱,۵۸۴,۴۵۱,۰۹۰)	(۱,۶۷۰,۳۶۵,۰۰۰)	(۲۶,۷۳۵,۵۵۰)	۱,۴۵۵,۶۹۹,۴۴۰
بدنه اتومبیل	۱۷,۱۲۴,۵۴۳,۲۷۸	۱۱,۶۲۵,۰۴۶,۲۹۵	۱,۱۳۵,۵۱۷,۸۶۷	(۱۰۸,۰۸۲,۴۹۲)	۱۷,۰۱۶,۴۶۰,۷۸۶	۱۲,۷۶۰,۵۶۴,۱۶۲
تکمیلی عمر	۱,۶۱۵,۸۹۰,۸۰۸	۷۱۹,۶۶۳,۷۳۸	۵۸,۸۲۷,۰۰۳	۶۹,۳۵۸,۶۷۳	۱,۶۸۵,۲۴۹,۴۸۱	۷۷۸,۴۹۰,۷۴۱
ثالث	۱۴۳,۶۰۶,۸۹۰,۹۴۳	۱۱۷,۱۱۴,۳۴۳,۵۱۸	۳۲,۶۸۸,۴۶۵,۵۸۶	(۱۴,۳۰۰,۴۹۲,۳۱۳)	۱۲۹,۳۰۶,۳۹۸,۶۳۰	۱۴۹,۸۰۲,۸۰۹,۱۰۴
حوادث	۷,۶۹۲,۷۹۵,۲۹۷	۴,۵۵۲,۰۴۱,۵۳۶	۶,۲۵۹,۶۸۴,۲۱۷	(۳,۰۶۹,۲۳۹,۹۴۷)	۴,۶۲۳,۵۵۵,۳۵۰	۱۰,۸۱۱,۷۲۵,۷۵۳
درمان	۴۶,۳۳۰,۰۸۸,۱۷۲	۴۰,۷۸۱,۱۰۱,۷۰۲	۹۵۳,۰۱۱,۶۸۴	۴۵۳,۳۱۴,۱۱۰	۴۶,۷۸۳,۴۰۲,۲۸۲	۴۱,۷۳۴,۱۱۳,۳۸۶
زندگی	۲۶,۹۹۸,۳۳۹,۷۰۷	۲۴,۸۳۲,۹۸۱,۹۲۲	۲,۸۱۸,۵۲۶,۴۴۳	(۳,۷۹۷,۶۴۹,۱۷۱)	۲۳,۲۰۰,۶۹۰,۵۳۶	۲۷,۶۵۱,۵۰۸,۳۶۵
کشتی	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰)
مسئولیت	۲۷,۵۷۸,۲۰۴,۶۱۷	۱۵,۳۴۴,۷۵۰,۸۲۱	۱۰,۱۴۰,۶۳۰,۴۵۵	۶,۶۵۳,۹۰۰,۶۶۳	۳۴,۲۳۲,۱۰۵,۲۸۰	۲۵,۴۸۵,۳۸۱,۲۷۶
مهندسی	۳,۴۸۱,۸۷۳,۹۸۹	۳,۸۲۸,۷۱۴,۶۵۹	۶۵۸,۱۷۳,۵۲۵	۲,۸۵۸,۱۵۵,۰۸۴	۶,۳۴۰,۰۲۹,۰۷۳	۴,۴۸۶,۸۸۸,۱۸۴
نفت و انرژی	۷۸,۴۰۹,۶۴۰	(۱۶۴,۱۲۸,۳۰۸)	(۶۱۷,۴۶۶,۶۵۳)	(۱,۲۹۰,۹۴۲,۸۲۸)	(۱,۲۱۲,۵۳۳,۱۸۸)	(۷۸۱,۵۹۴,۹۶۱)
هواپیما	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۹۵۹,۴۹۷,۱۷۱	۴۲۵,۱۴۸,۲۶۳	۷۱,۷۹۸,۰۹۵	۱۴۶,۷۹۸,۰۹۵	۲۵,۳۸۴,۶۴۵,۴۳۴
جمع کل	۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱	۲۴۸,۹۹۷,۰۳۵,۹۳۲	۵۳,۰۳۹,۰۱۳,۴۷۱	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹	۳۰۲,۰۳۶,۰۴۹,۴۰۳



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

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

رشته	کارمزد و کارمزد منافع گران اتکایی		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		جمع	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۶۲۲,۰۸۳,۱۵۵	۴۲,۳۷۲,۹۱۵	۱۲,۱۱۳,۱۶۷,۵۸۵	۶,۶۳۶,۱۴۹,۴۱۴	۱۲,۷۳۵,۲۵۰,۷۴۰	۶,۶۷۸,۵۲۲,۳۲۹
باربری	۱۷۴,۷۱۲,۴۵۶	(۳۸,۵۸۲,۱۵۶)	۹,۸۵۵,۹۱۵,۰۰۷	۴,۴۲۶,۳۴۸,۶۰۳	۱۰,۰۳۰,۶۲۷,۴۶۳	۴,۳۸۷,۷۶۶,۴۴۷
بدنه اتومبیل	.	.	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱	۱۰,۱۲۹,۸۲۰,۱۴۲	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱	۱۰,۱۲۹,۸۲۰,۱۴۲
پول	۱۲۰,۹۷۸,۰۰۰	۲۶,۴۵۲,۳۹۱	۷۱,۹۳۷,۶۲۱	۴۷,۲۳۶,۹۹۳	۱۹۲,۹۱۵,۶۲۱	۷۳,۶۸۹,۳۸۴
تکمیلی عمر	.	.	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸	۶,۰۶۱,۹۶۲,۲۹۸	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸	۶,۰۶۱,۹۶۲,۲۹۸
ثالث	.	.	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶	۴۵,۰۷۸,۷۵۵,۶۵۲	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶	۴۵,۰۷۸,۷۵۵,۶۵۲
حوادث	.	.	۴,۹۵۲,۸۷۸,۲۹۰	۶,۷۸۵,۲۹۷,۷۰۷	۴,۹۵۲,۸۷۸,۲۹۰	۶,۷۸۵,۲۹۷,۷۰۷
درمان	.	.	۲۷,۹۰۰,۴۶۷,۵۲۹	۲۰,۰۰۶,۳۹۲,۸۵۴	۲۷,۹۰۰,۴۶۷,۵۲۹	۲۰,۰۰۶,۳۹۲,۸۵۴
زندگی	.	.	۱۷۱,۱۱۴,۱۵۰,۰۰۷	۷۷,۱۵۸,۱۸۵,۷۸۲	۱۷۱,۱۱۴,۱۵۰,۰۰۷	۷۷,۱۵۸,۱۸۵,۷۸۲
کشتی	۲۰۵,۷۷۶,۵۴۲	(۱۱,۱۴۰,۴۴۲)	۲۱۰,۳۵۸,۹۳۳	۸۱,۵۰۲,۳۸۴	۴۱۶,۱۳۵,۴۷۵	۷۰,۳۶۲,۹۴۲
مسئولیت	.	۲۸,۹۱۴,۸۹۵	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲	۳۰,۸۵۵,۱۳۶,۱۴۹	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲	۳۰,۸۸۴,۰۵۱,۰۴۴
مهندسی	۳۶۹,۸۱۶,۱۴۴	۱۰۹,۵۳۸,۵۸۰	۴,۹۸۵,۲۸۲,۷۰۵	۲,۸۶۱,۵۱۷,۸۲۰	۵,۳۵۵,۰۹۸,۸۴۹	۲,۹۷۱,۰۵۶,۴۰۰
نفت و انرژی	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹	۱۴,۲۸۱,۳۰۶	.	.	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹	۱۴,۲۸۱,۳۰۶
هواپیما	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷	۱,۰۳۲,۸۳۲	.	.	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷	۱,۰۳۲,۸۳۲
جمع کل	۲,۷۷۱,۰۴۷,۹۹۳	۱۷۲,۸۷۰,۳۲۱	۳۱۸,۹۸۲,۳۷۰,۸۳۴	۲۱۰,۱۲۸,۳۰۶,۷۹۸	۳۲۱,۷۵۳,۴۱۸,۸۲۷	۲۱۰,۳۰۱,۱۷۷,۱۱۹

پیوست گزارش
بیرات مشاور

۳۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:
حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت
ریال	ریال	
۸۲.۷۱۷.۹۵۳.۲۲۴	۹۱.۸۱۵.۳۷۷.۷۰۸	۳۱-۱ کارمزد دریافتی اتکائی
۵۱.۲۰۸.۴۹۵.۹۶۶	۴۵.۳۹۰.۸۵۳.۸۶۸	۳۱-۲ کارمزد منافع دریافتی اجباری
۱.۸۶۰.۴۸۳.۲۷۹	۰	کارمزد منافع دریافتی قراردادی
۱۳۵.۷۸۶.۹۳۲.۴۶۹	۱۳۷.۲۰۶.۲۳۱.۵۷۶	

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	رشته
ریال	ریال	
۵.۷۸۶.۰۷۸.۶۲۵	۷.۰۹۸.۵۰۵.۴۴۱	آتش سوزی
۶.۸۷۶.۶۱۴.۶۵۸	۵.۲۴۲.۷۷۹.۸۹۵	باربری
۴.۰۱۹.۹۰۲.۳۶۹	۲.۴۰۵.۱۸۵.۰۱۹	بدنه اتومبیل
۳۶۴.۰۶۹.۷۳۱	۶۲۵.۲۲۹.۴۳۸	پول
۱.۹۴۴.۳۲۳.۳۶۵	۳.۳۹۳.۴۲۷.۳۶۶	تکمیلی عمر
۶.۷۹۶.۷۱۷.۸۰۷	۲.۳۰۷.۲۷۵.۸۴۵	ثالث
۳.۲۶۹.۰۷۰.۶۹۶	۷۰۳.۵۳۳.۹۲۲	حوادث
۸.۱۴۰.۲۴۱.۵۱۵	۳.۵۴۶.۱۲۲.۳۰۱	درمان
۳۸.۱۳۵.۴۳۴.۵۴۲	۶۲.۸۲۰.۶۱۹.۵۹۴	زندگی
۱۷۵.۰۹۵.۳۰۳	۲۳۴.۷۹۶.۰۰۶	کشتی
۷.۵۵۲.۶۴۵.۱۰۶	۲.۰۴۰.۹۴۹.۶۹۷	مسئولیت
۳.۵۶۸.۷۸۳.۸۴۱	۱.۱۹۲.۴۰۹.۳۷۸	مهندسی
۲۸۷.۷۱۶.۵۰۷	۱۶۲.۰۸۱.۲۷۶	نفت و انرژی
(۴,۱۹۸,۷۴۰,۸۴۱)	۴۲,۴۶۲,۵۳۰	هواپیما
۸۲.۷۱۷.۹۵۳.۲۲۴	۹۱.۸۱۵.۳۷۷.۷۰۸	

۳۱-۲- کارمزد منافع دریافتی به مبلغ ۴۵/۴ میلیارد ریال شامل کارمزد دریافتی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس آئین نامه های شورای عالی بیمه در بخش زندگی و غیر زندگی می باشد.

۳۱-۳- 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 خسارت‌های بدنی

مانده حساب مزبور بابت ۵ درصد از ۸۰ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری در پایان سال ۱۳۹۲ به حساب منظور گردیده است.

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	سهم حق بیمه
۱۹,۰۲۶,۲۲۶,۸۶۴	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶	
۱۹,۰۲۶,۲۲۶,۸۶۴	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶	جمع

۳۳- سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت	هزینه‌های بیمه‌ای:
ریال	ریال		پوشش بیمه گذار
۱,۲۴۲,۶۰۷,۴۱۷	.		کارشناسی سایر رشته‌ها
۱۲,۴۶۳,۲۸۹,۵۱۵	۲۰,۳۵۹,۸۸۸,۴۲۷		کارشناسی شخص ثالث
۱,۶۳۹,۲۴۴,۰۰۰	۲,۷۸۱,۲۷۷,۳۵۷		سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث
۴۴,۴۰۳,۱۵۳,۴۹۶	۹,۱۰۸,۸۱۷,۶۷۵	۳۳-۱	ده حق بیمه شخص ثالث مازاد، دیه و سرنشین سهم وزارت بهداشت
۴۳,۶۷۸,۴۵۳,۰۶۱	۳۳,۸۹۸,۴۹۳,۶۶۴	۳۳-۱	هزینه اکچوئری
۱۳۵,۰۵۱,۱۰۰	.		هزینه تعمیر باربری
۳۴,۲۴۰,۵۰۰	۸۳۰,۰۰۰		سایر
۸۶,۳۷۶,۴۹۴	۶۸,۵۴۶,۲۴۹		
۱۰۳,۶۸۲,۴۱۵,۵۸۳	۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲		

۳۳-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور سال ۱۳۹۲ بابت عوارض قانونی از حق بیمه‌های صادره شخص ثالث، مازاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه‌ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۲ منظور گردیده است.

۳۴- درآمد سرمایه‌گذاری

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 سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت	درآمد سرمایه‌گذاری (سپرده‌های ثابت و حساب‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت)
ریال	ریال		سود سهام سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و غیر بورسی
۷۶,۲۳۶,۵۱۸,۷۳۲	۶۱,۰۶۲,۳۱۱,۸۳۶		سود حاصل از فروش سهام شرکت‌های بورسی و غیر بورسی
۲۲,۷۲۰,۵۹۱,۵۷۷	۲۷,۵۵۹,۸۱۵,۷۷۹		سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در زمین
۱۷,۱۶۱,۸۵۹,۷۳۸	۲۳۶,۳۳۷,۲۱۰,۱۰۰		
۱۰۰,۸۱۲,۳۹۳,۲۹۶	۱۰,۸۷۰,۵۲,۳۷۱	۱۰-۵	
۲۱۶,۹۳۱,۳۶۳,۳۴۳	۳۲۶,۲۶۶,۳۹۰,۰۸۶		

۳۴-۱- خالص درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به تناسب سرمایه‌گذاری‌های انجام شده تسهیم به نحوی که خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی به میزان ۲۵۰,۱۵۸,۱۲۷,۲۱۹ ریال و خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع ۳۶,۸۳۱,۲۳۱,۱۹۷ ریال می‌باشد.

۳۵- هزینه‌های اداری، عمومی و پرسنلی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت	هزینه‌های اداری و مالی
ریال	ریال		هزینه‌های پرسنلی
۴۰,۴۵۰,۳۳۶,۴۶۸	۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴	۳۵-۱	هزینه‌های فروش
۸۷,۴۲۵,۴۵۳,۵۵۳	۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷	۳۵-۲	هزینه استهلاک
۱۰,۰۰۰,۸۴۱,۴۳۱	۲۵,۸۹۰,۰۰۰,۲۲,۶۷۸	۳۵-۳	پاداش هیئت مدیره
۹,۷۱۹,۰۱۶,۶۵۱	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	۱۳ و ۱۲	
۲,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۵۰,۱۲۳,۲۲۴,۱۰۳	۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴		

افزایش هزینه‌های اداری و عمومی نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش حجم عملیات، گسترش شبکه فروش در سال ۱۳۹۲ نسبت به سال مالی گذشته بوده و به اقلام تفکیک شده است.

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
۴.۵۴۹.۶۶۰.۹۳۳	۷.۸۰۹.۵۲۷.۰۱۸	اجاره محل و شارژ ساختمان
۱۰.۶۵۶.۹۲۱.۹۳۵	۱۳.۸۴۲.۲۴۴.۰۲۷	چاپ ملزومات و ملزومات اداری
۳.۸۲۶.۷۱۵.۴۸۵	۸.۶۵۴.۳۹۷.۱۸۱	حق المشاوره
۶۹۰.۰۰۰.۰۰۰	۸۱۶.۲۶۵.۰۰۰	حسابرسی
۲.۱۰۶.۹۸۳.۳۸۱	۳.۳۴۹.۶۲۶.۶۹۹	حق المشاوره و دادرسی حقوقی
۲۳۲.۹۷۰.۱۶۷	۴۰۳.۰۰۰.۰۰۰	حق عضویت
۱۶۷.۷۵۷.۰۰۰	۱۰۵.۰۷۰.۰۰۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۷۸۰.۴۳۵.۲۸۹	۱.۵۰۱.۷۴۸.۶۱۹	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۱۴۹.۰۶۱.۱۴۶	۳۵۷.۲۹۴.۹۲۷	خدمات نرم افزاری
۳.۴۱۸.۸۱۹.۶۴۷	۴.۷۲۲.۰۰۷.۴۲۴	پست و تلفن
۸۹۰.۸۰۲.۲۵۰	۱.۰۷۷.۵۶۰.۵۴۶	ایاب و ذهاب
۳.۱۰۵.۱۰۶.۶۶۸	۴.۸۶۴.۲۵۱.۴۸۱	مأموریت اداری
۱.۱۰۸.۱۳۴.۲۲۶	۱.۵۵۳.۶۶۱.۰۸۱	آب و برق و گاز و سوخت
۲۹۲.۲۳۱.۵۴۰	۳۷۰.۳۲۹.۳۰۰	تعمیر و نگهداری
۳۰۷.۲۵۸.۴۰۲	۶۳۹.۷۴۵.۹۸۵	آموزش کارکنان
۱.۴۰۱.۰۷۲.۷۳۷	۱.۷۱۱.۷۱۴.۹۴۹	تعمیر و نگهداری ساختمان
۲.۳۷۰.۳۱۰.۶۳۷	۵.۶۲۸.۵۸۲.۰۱۳	حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)
۵۲۸.۰۷۹.۵۰۷	۶۷۹.۹۷۴.۸۰۹	سوخت وسائط نقلیه
۴۳۱.۰۴۰.۳۶۶	۱۵۶.۶۴۸.۰۰۰	عوارض شهرداری
۱۹۲.۹۴۸.۱۹۳	۴۶۷.۳۹۳.۲۰۴	مالی و بانکی
۳۴۷.۷۷۲.۷۳۵	۵۲۸.۳۳۴.۲۹۸	حق بیمه دارائی های ثابت
۱۵.۷۶۵.۶۸۰	۲.۲۹۵.۹۶۰	حق بیمه حوادث کارکنان
۸۱.۷۸۳.۷۰۴	۱۱۷.۷۰۵.۰۰۰	هزینه های ورزشی
۱.۰۳۷.۰۰۰.۰۰۰	-	هزینه کمک های بلاعوض (سیل و زلزله و ...)
۰	۱.۹۵۷.۰۷۰.۰۶۲	بیمه های تکمیلی کارکنان
۱.۷۶۱.۷۰۴.۸۴۰	۱.۴۴۸.۰۸۶.۹۹۱	سایر هزینه ها
۴۰.۴۵۰.۳۳۶.۴۶۸	۶۲.۷۶۴.۵۳۴.۵۷۴	

۲-۲۵- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	حقوق و دستمزد
۳۸.۴۳۲.۲۳۳.۸۴۴	۵۱.۴۶۹.۴۹۵.۶۲۲	حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
۱۱.۲۵۳.۷۸۷.۶۳۵	۱۵.۳۰۰.۳۴۵.۶۲۴	بازخرید سنوات کارکنان
۴.۹۴۴.۷۶۱.۶۶۳	۵.۹۴۶.۶۳۰.۷۰۲	عیدی کارکنان و پاداش
۴.۶۱۳.۷۷۸.۷۵۷	۶.۳۱۱.۷۵۵.۳۳۴	اضافه کاری کارکنان
۴.۹۵۶.۹۹۲.۰۱۶	۶.۸۹۳.۳۸۳.۱۲۳	کمک هزینه ناهار کارکنان
۳.۷۹۲.۲۸۸.۳۸۳	۵.۵۲۳.۷۱۸.۶۹۱	کمک هزینه های رفاهی کارکنان
۲۳۵.۳۳۶.۸۰۰	۷۵۹.۳۴۳.۱۵۰	کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
۲.۷۸۲.۱۳۳.۳۳۳	۳۰.۸۲۶.۱۴۸.۰۹	حق اولاد و مسکن
۱.۱۳۲.۵۱۲.۳۴۰	۱.۴۵۰.۹۶۳.۰۴	فوق العاده مأموریت
۱۰.۲۴۸.۱۷.۱۰۱	۱.۸۶۴.۳۵۲.۸۷۲	مزایای غیر نقدی
۴.۸۳۲.۵۵۷.۷۳۱	۷.۱۷۰.۴۶۰.۲۰۳	هزینه بن کارگری
۱.۷۳۶.۰۳۵.۰۰۰	۲.۴۰۴.۵۹۵.۰۰۰	هزینه بازخرید مرخصی
۱۳۰.۵۸۳.۵۳۲	۲۵۴.۳۳۰.۶۱۲	هزینه کارانه
۷.۴۵۶.۶۳۵.۴۱۸	۱۱.۹۸۹.۰۱۹.۳۱۱	
۸۷.۴۲۵.۴۵۳.۵۵۳	۱۲۰.۴۲۹.۱۴۱.۳۵۷	

۳-۲۵- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
۸.۸۷۴.۳۸۱.۸۳۷	۲۴.۲۵۳.۳۱۳.۶۲۹	آموزش
۱.۱۱۹.۵۸۴.۵۹۴	۱.۳۶۳.۴۵۹.۳۹۱	سایر
۱۴.۴۵۱.۰۰۰	۲۷۳.۲۴۹.۶۵۸	جمع
۱۰.۰۰۸.۴۱۷.۴۳۱	۲۵.۸۹۰.۰۲۲.۶۷۸	

۲۶- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی
۰	۱۳۵.۴۵۲.۰۵۱	
۰	۱۳۵.۴۵۲.۰۵۱	

۲۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	درآمدها:
۲۶۳.۶۲۱.۹۷۳	۳۴۶.۰۵۸.۱۶۲	جریمه غیبت کارکنان
۹۵۰.۰۵۱.۷۵۶	۲۵۰.۱۸۳.۹۵۰.۸	کارمزد وام کارکنان
۱.۳۵۱.۷۲۰.۰۰۱	۶.۹۶۶.۳۷۰.۴۸۰	کارمزد وام بیمه گذاران
۴۸۰.۷۲۰.۰۱۵۵۶	۱۶.۱۴۲.۴۵۹.۸۴۳	سود حاصل از تسعیر ارز
۳.۸۵۸.۷۲۵.۳۲۸	۵۶۸.۸۸۴.۰۷۳	سایر
۵۴.۴۹۶.۱۲۰.۶۱۴	۲۶.۵۲۵.۶۱۲.۰۶۶	جمع درآمدها
		هزینه ها:
۰	(۳۳.۸۲۳.۵۲۹.۰۰۰)	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	(۳۳.۸۲۳.۵۲۹.۰۰۰)	جمع هزینه ها
۵۴.۴۹۶.۱۲۰.۶۱۴	(۷.۲۹۷.۹۱۶.۹۳۴)	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱-۲۷- داراییها و بدهی های ارزی با نرخ ارز قابل دسترس (نرخ مبادله ای) تسعیر گردیده که عمدتاً مربوط به وجوه نقد و سپرده های ارزی می باشد.

۳۸- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

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

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	سود عملیاتی
۵۹,۹۳۹,۰۳۲,۵۷۶	۱۲۲,۴۵۳,۳۸۷,۰۱۲	کسر می شود: مالیات سود عملیاتی
.	.	سود عملیاتی پس از کسر مالیات
۵۹,۹۳۹,۰۳۲,۵۷۶	۱۲۲,۴۵۳,۳۸۷,۰۱۲	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
۳۱۹,۴۶۳,۰۸۷	۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی - ریال
۱۸۸	۳۲۴	سود (زیان) غیرعملیاتی
۵۴,۴۹۶,۱۲۰,۶۱۴	(۷,۴۳۳,۳۶۸,۹۸۵)	کسر می شود: مالیات سود غیرعملیاتی
.	.	سود (زیان) غیرعملیاتی پس از کسر مالیات
۵۴,۴۹۶,۱۲۰,۶۱۴	(۷,۴۳۳,۳۶۸,۹۸۵)	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
۳۱۹,۴۶۳,۰۸۷	۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹	سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم غیرعملیاتی - ریال
۱۷۱	(۲۰)	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال
۳۵۸	۳۰۴	

۳۸-۱ نحوه محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

میانگین موزون تعداد سهام	زمان - روز	عامل وزنی زمان - روز	تعداد سهام	عامل تعدیل	
۷۷,۸۹۶,۴۷۹	۳۶۵	۸۹	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۱۴	ابتدای سال
۲۲,۶۵۷,۸۵۶	۳۶۵	۲۳	۲۵۹,۵۷۰,۳۲۹		ابتدای دوره با افزایش سرمایه از محل مطالبات
۲۷۷,۲۶۰,۲۷۴	۳۶۵	۲۵۳	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰		کل سرمایه
۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹					

$$\text{عامل تعدیل} = \frac{\text{ارزش بازار هر سهم بلافاصله قبل از انتشار حق تقدم} \times ۱,۷۰۰}{\text{ارزش بازار نظری هر سهم بلافاصله پس از تصویب انتشار حق تقدم} \times ۱,۴۹۰} = ۱,۱۴$$

$$\text{تعداد سهام موجود بعد از اعمال حق تقدم} = \frac{(۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۱,۰۰۰) + (۲۲,۶۵۷,۸۵۶ \times ۱,۰۰۰)}{۱,۴۹۰} = ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ + ۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰$$

۳۹- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
۰	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)	بابت مالیات حقوق و تکلیفی ۱۳۹۱
(۸۴۱,۱۹۳,۱۳۸)	۰	بابت مالیات عملکرد ۱۳۸۹
(۲۸۳,۶۷۲,۷۵۸)	۰	بابت مالیات حقوق ۱۳۸۹
(۱,۰۵۶,۹۷۲,۸۰۲)	۰	بابت مالیات عملکرد ۱۳۹۰
(۲,۱۸۱,۸۳۸,۶۹۸)	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)	

۳۹-۱- 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.

۴۰- صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
(۱۵۶,۹۹۲,۳۳۰,۷۶۷)	(۲۰۳,۷۹۳,۰۰۳,۰۷۴)	زیان عملیات بیمه ای (یادداشت ۱-۴۰)
۹,۷۱۹,۰۱۶,۶۵۱	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	هزینه استهلاک دارائی های ثابت و نامشهود
۳,۴۲۹,۴۳۴,۲۹۹	۳,۹۷۵,۱۸۹,۱۳۱	افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۵۱,۶۵۴,۵۳۳,۹۱۶	۶۰۵,۵۲۷,۳۱۷,۵۷۴	افزایش ذخایر فنی بیمه ای
(۲۵۲,۶۹۶,۱۵۹,۵۴۸)	(۱۴۸,۸۸۵,۸۵۸,۰۱۶)	افزایش حسابهای دریافتی
۲۰۱,۷۴۸,۸۶۰,۳۱۲	(۱۲۶,۰۷۰,۴۰۰,۶۳۸)	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری
(۱۳۸,۹۵۹,۲۱۲,۱۲۷)	(۱۰۴,۵۶۵,۴۹۶,۶۷۳)	کاهش حسابهای پرداختی
(۳۳۵,۴۰۸,۴۵۳)	(۵,۰۷۹,۴۲۴,۱۵۰)	کاهش حق بیمه سالهای آتی
۱۷,۰۶۱,۲۷۰,۳۴۶	۲۰,۶۰۲,۳۴۶,۲۸۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱۳۴,۶۳۰,۰۰۴,۶۲۹	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۴۰-۱- زیان عملیات بیمه ای از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
(۶,۸۶۹,۱۰۶,۶۶۴)	۱۹,۷۱۴,۰۸۰,۷۴۰	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
(۱۵۰,۱۲۳,۲۲۴,۱۰۳)	(۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴)	هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
(۱۵۶,۹۹۲,۳۳۰,۷۶۷)	(۲۰۳,۷۹۳,۰۰۳,۰۷۴)	زیان عملیات بیمه ای

۴۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود سبزه		سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
								قبولی	واگذاری			قبولی	واگذاری	
آتش سوزی	۸۱۶۰۶۰۲۷۲,۹۸۰	۴۰,۴۷۰,۸۰۶,۷۸۲	۵,۶۳۶,۷۴۵,۲۹۹	۱۶,۲۱۳,۲۵۵,۱۱۲	۲۶,۱۵۲,۷۲۴	۲,۴۴۸,۱۸۸,۳۵۰	۱۸,۹۲۲,۹۹۹,۰۸۷	۲,۴۴۸,۱۸۸,۳۵۰	۲,۴۴۸,۱۸۸,۳۵۰	-	۷۱۴,۵۶۱,۳۳۶	-	-	۱۵,۸۶۱,۱۶۲,۴۷۵
باربری	۶۰,۳۸۰,۱۳۷,۷۵۰	۴,۳۷۶,۷۲۵,۵۵۷	۴,۷۸۷,۸۴۷,۵۶۸	۱۵,۱۱۹,۹۱۷,۰۴۱	۲,۵۸۱,۴۴۴,۱۴۳	۱,۸۰۸,۴۰۴,۱۳۳	۱۹,۵۰۹,۷۶۵,۳۱۷	۱,۸۰۸,۴۰۴,۱۳۳	۱,۸۰۸,۴۰۴,۱۳۳	-	۲۸۹,۵۹۸,۰۰۰	-	-	۳۱,۳۱۶,۳۰۱,۰۰۸
بدنه اتومبیل	۸۷,۴۸۷,۱۶۴,۹۸۹	۵۳,۱۰۰,۲۹۳,۸۸۹	۱۱,۶۹۱,۴۹۵,۶۹۲	۱۶,۱۴۰,۶۴۸,۳۳۳	۵۸۸,۳۳۴,۵۵۷	۲,۶۲۴,۶۱۴,۹۴۹	۱۹,۳۵۳,۵۹۸,۰۳۹	۲,۶۲۴,۶۱۴,۹۴۹	۲,۶۲۴,۶۱۴,۹۴۹	-	۱,۴۸۲,۶۳۲,۵۰۰	-	-	۱,۸۵۹,۱۴۴,۸۶۹
پول	۶,۳۷۴,۲۱۱,۳۵۸	۳۹,۷۵۰	(۳۳۲,۳۱۳,۸۱۷)	(۱,۱۴۷,۰۰۰,۱,۷۹۵)	-	۱۹۱,۲۲۶,۳۴۱	(۹۵۵,۷۷۵,۴۵۴)	۱۹۱,۲۲۶,۳۴۱	۱۹۱,۲۲۶,۳۴۱	-	-	-	-	۷,۷۶۲,۳۶۰,۸۷۹
تکمیلی عمر	۵۸,۷۸۳,۹۷۲,۳۹۴	۶,۱۶۰,۸۹۳,۶۷۲	۸۱۱,۴۳۰,۰۰۲	۱۵,۶۳۱,۶۶۶,۷۶۰	۳۷۵,۱۴۲,۰۰۰	۱,۷۶۳,۵۱۹,۱۷۱	۱۷,۷۷۰,۳۳۷,۹۵۲	۱,۷۶۳,۵۱۹,۱۷۱	۱,۷۶۳,۵۱۹,۱۷۱	-	۶۱۰,۶۱۶,۵۸۶,۶۲۲	-	-	۳۲,۰۴۱,۳۱۰,۷۶۸
ثالث	۳۱,۰۸۵۲,۶۰۰,۴۶۸	۴۳۳,۶۵۹,۷۵۲,۸۹۶	۲۲,۰۰۰,۳۰۸,۲۴۱	۸,۳۳۰,۴۴۸,۱۲۱	(۷,۹۴۶,۶۶۸,۵۳۳)	۹,۳۲۵,۵۷۸,۰۱۴	۹,۶۰۹,۵۵۷,۶۰۱	۹,۳۲۵,۵۷۸,۰۱۴	۹,۳۲۵,۵۷۸,۰۱۴	-	-	-	-	(۲۱۷,۳۸۱,۶۷۶,۹۰۲)
حوادث	۳۴,۹۷۹,۹۸۵,۴۹۸	۲۸,۱۶۴,۰۳۳,۴۲۵	۴,۲۴۹,۳۴۴,۳۶۸	(۳,۰۵۰,۳۱۹,۲۱۳)	(۸,۲۵۹,۵۶۹,۸۴۲)	۱,۰۴۹,۳۹۹,۵۶۵	(۹,۳۶۰,۴۸۹,۴۹۰)	۱,۰۴۹,۳۹۹,۵۶۵	۱,۰۴۹,۳۹۹,۵۶۵	-	۸۳,۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۱,۷۴۳,۹۴۸,۱۹۵
دام و طیور	-	-	-	-	-	(۱,۰۰۴,۶۹۲)	(۱,۰۰۴,۶۹۲)	(۱,۰۰۴,۶۹۲)	(۱,۰۰۴,۶۹۲)	-	-	-	-	۱,۰۰۴,۶۹۲
درمان	۲۸۲,۷۶۳,۹۱۷,۲۹۵	۱۵۴,۳۸۵,۴۲۱,۲۰۶	۲۴,۳۵۴,۳۴۵,۲۲۸	۶۲,۹۲۱,۶۹۹,۹۰۰	۳,۵۹۴,۵۸۰,۴۰۹	۷,۹۸۸,۲۷۶,۸۹۲	۷۴,۵۰۴,۶۵۷,۲۰۱	۷,۹۸۸,۲۷۶,۸۹۲	۷,۹۸۸,۲۷۶,۸۹۲	-	۹,۳۲۸,۹۰۴,۵۰۰	-	-	۲۱,۳۲۰,۵۸۹,۱۶۰
زندگی	۴۱۷,۹۸۳,۴۷۹,۴۸۳	۳۵,۶۹۱,۸۱۲,۵۸۹	۶۲,۹۰۲,۶۶۶,۵۴۵	۳۳۷,۵۹۳,۰۴۱,۹۹۹	(۴,۰۲۸,۷۲۱,۹۵۵)	۳,۵۳۹,۵۰۴,۳۸۴	۲۳۶,۱۰۳,۸۰۴,۴۲۹	۳,۵۳۹,۵۰۴,۳۸۴	۳,۵۳۹,۵۰۴,۳۸۴	۲۱۹,۱۲۷,۱۵۸,۲۵۰	۶,۱۳۴,۶۰۳,۲۷۰	-	-	۲۹۶,۲۷۷,۳۳۰,۹۰۰
کشتی	۷,۱۳۶,۳۴۷,۲۱۹	۹۸,۷۹۵,۰۰۰	۱۸۱,۳۲۹,۴۶۹	۱,۹۹۳,۰۰۰,۵,۱۲۷	۲۶۲,۱۳۵,۰۰۰	۲۱۴,۰۰۰,۴۱۶	۲,۴۶۹,۲۳۰,۵۵۳	۲۱۴,۰۰۰,۴۱۶	۲۱۴,۰۰۰,۴۱۶	-	۱۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۴,۳۶۵,۹۸۲,۱۹۷
مسئولیت	۱۳۶,۳۴۹,۹۳۹,۷۱۱	۸۴,۱۱۷,۶۰۱,۹۲۹	۴۱,۱۲۵,۱۴۱,۲۹۵	۱۴,۵۰۲,۲۸۶,۹۷۳	۳۱,۹۶۹,۳۱۷,۶۶۶	۴۰,۹۰۰,۳۹۸,۱۹۱	۵۰,۵۶۲,۱۰۲,۸۳۱	۴۰,۹۰۰,۳۹۸,۱۹۱	۴۰,۹۰۰,۳۹۸,۱۹۱	-	۱,۵۴۳,۵۸۰,۰۰۰	-	-	(۳۰,۹۹۸,۴۸۶,۳۴۴)
مهندسی	۲۳,۳۲۶,۱۶۱,۲۹۰	۱۳,۵۹۵,۲۳۳,۱۱۲	۴,۱۶۲,۶۸۹,۴۷۱	(۵۸,۳۴۵,۶۶۰,۳۷۰)	۷,۰۹۵,۷۸۶,۲۴۸	۹۶۶,۷۸۴,۸۳۹	(۵۰,۲۸۳,۰۸۹,۳۸۴)	۹۶۶,۷۸۴,۸۳۹	۹۶۶,۷۸۴,۸۳۹	-	۸۳۱,۳۲۵,۰۰۰	-	-	۶۲,۶۵۵,۸۰۲,۹۲۱
نفث و انرژی	۴,۵۱۳,۱۱۳,۸۸۹	(۷۸,۴۰۹,۶۴۰)	۱۲۷,۱۴۸,۵۵۳	۲,۵۸۹,۳۵۵,۹۱۳	(۲,۹۴۲,۷۰۴,۰۵۹)	۴۳,۳۶۴,۹۵۴	(۳۰,۹۸۳,۱۹۳)	۴۳,۳۶۴,۹۵۴	۴۳,۳۶۴,۹۵۴	-	-	-	-	۴,۷۷۴,۳۵۸,۱۶۹
هواپیما	۵,۷۰۳,۷۳۹,۸۵۹	۲۲۵,۰۶۵,۸۳۴	۹۴۵,۹۸۹,۳۳۷	(۱۹,۴۸۷,۷۲۳)	۹,۱۵۴,۲۱۱	۱۷۱,۱۱۲,۱۹۶	۱۶۰,۷۷۸,۶۸۵	۱۷۱,۱۱۲,۱۹۶	۱۷۱,۱۱۲,۱۹۶	-	-	-	-	۴,۳۷۱,۹۰۶,۰۰۳
جمع کل	۱,۵۲۸,۰۴۱,۰۴۶,۱۸۳	۸۵۴,۱۲۲,۳۶۵,۳۰۲	۱۸۴,۵۴۷,۱۸۷,۲۵۱	۳۲۹,۴۷۷,۸۹۶,۰۸۸	۲۳,۵۵۹,۹۳۵,۸۸۰	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۳۸۸,۱۵۶,۴۸۹,۵۸۲	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	۲۱۹,۱۲۷,۱۵۸,۲۵۰	۸۱,۴۹۰,۹۲۳,۳۰۸	-	-	۲۳۸,۴۲۱,۳۳۸,۹۹۰

۴۲- براساس اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل موتوری زمین در مقابل شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون مزبور جدول زیر قابل ارائه می باشد که حاکی از زیان عملیات رشته شخص ثالث به میزان ۲۸۳,۰۴۵,۰۹۵,۲۷۴ ریال می باشد.

عنوان	مبلغ
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۳۸۸,۸۲۵,۱۱۰,۸۴۱
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)	۱۴۳,۶۰۶,۸۹۰,۹۴۳
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۲,۳۰۷,۲۷۵,۸۴۵
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	۰
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۵۳۴,۷۳۹,۲۷۷,۶۲۹
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۵۸۰,۰۴۷,۹۲۱,۱۹۶
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۶۵,۵۶۳,۴۱۸,۳۷۲
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۴۳,۰۰۷,۳۱۱,۳۳۹
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۸۰۸,۱۷۴,۸۱۵,۳۰۲
زیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۲۷۳,۴۳۵,۵۳۷,۶۷۳)
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۹,۶۰۹,۵۵۷,۶۰۱
زیان عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۲۸۳,۰۴۵,۰۹۵,۲۷۴)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۴۳- معاملات با اشخاص وابسته

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

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

کلیه ارقام به میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱			موضوع معامله
		مبلغ معامله			مبلغ معامله			
		مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	
بانک سامان	سهامدار و عضو هیات مدیره	۹۱,۶۴۹	۱۲,۵۱۴	۰	۳۴,۸۲۳	۷,۹۹۶	۰	ارائه خدمات بیمه ای
		۰	۴۶,۱۴۴	۰	۰	۰	۶۵,۶۳۳	سود سرده گذاری بلکی
		۰	۲,۸۴۰	۰	۰	۰	۰	اجاره محل
		۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	دریافت تسهیلات بلکی
شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران	عضو مشترک هیات مدیره	۱,۶۰۲	۲۵۳	۰	۱,۷۱۷	۱,۲۰۲	۱,۱۴۳	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	سهامدار و عضو هیات مدیره	۳۹,۳۱۵	۲,۳۷۸	۰	۲۷,۲۰۸	۶۴,۰۴۴	۵۶,۸۸۷	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیات مدیره	۵۹۸	۰	۰	۱۳۳	۵۴۱	۳۷۱	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیات مدیره	۶,۷۸۱	۱,۵۸۴	۰	۱,۵۳۳	۴,۰۵۴	۱,۲۷۵	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت بازرگانی هزار کرمان	سهامدار و عضو علی البدل هیات مدیره	۲۲۲	۰	۰	۰	۹۸	۰	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت ریسندگی و بافندگی یزد باف	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	۱,۵۱۶	۰	۰	۱,۱۵۵	۱,۶۰۲	۱,۳۴۶	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	سهامدار و عضو علی البدل هیات مدیره	۸۰۲	۸۳	۰	۸۵	۸۷۱	۴۸	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	۴۲	۰	۰	۲۱	۲۰۹	۴	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت سرمایه گذاری هتلهای ملل	عضو هیات مدیره	۲۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت تلمبه ایران	عضو مشترک هیات مدیره	۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	ارائه خدمات بیمه ای
		۰	۵۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰

ب- سایر اشخاص وابسته:

کلیه ارقام به میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱			موضوع معامله
		مبلغ معامله			مبلغ معامله			
		مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات	
شرکت الین شیمی	سهامدار	۵۳۳	۰	۰	۱,۴۰۴	۰	۰	ارائه خدمات بیمه ای
		۰	۱۷۴,۹۵۰	۰	۰	۰	۲۱۸,۶۵۹	وصول مطالبات از بابت فروش زمین (سال قبل فروش زمین)

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

بسیوست گزارش
بهرادمشار

۴۴- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۴-۱- تعهدات سرمایه ای شرکت در تاریخ ترازنامه ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب مربوط به تتمه بهای خرید نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه به مبلغ ۱۳۴/۶ هزار دلار می باشد.

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

۴۴-۳- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ و همچنین مالیات بر ارزش افزوده برای عملکرد سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۱ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی مأموران مالیاتی مشخص خواهد شد.

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

۴۴-۵- به موجب جلسه مجمع مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است (موضوع یادداشت توضیحی ۲-۵ صورتهای مالی).

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۴۶- وضعیت ارزی

دارائی ها و بدهیهای پولی ارزی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می باشد.

سال ۱۳۹۱					سال ۱۳۹۲					
ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار	
۰	۸۴,۰۴۵	۰	۳۸۶,۸۲۵	۴۴۳,۹۳۷	۰	۸۴,۰۴۵	۰	۱۷۱,۴۴۸	۸۸۱,۲۱۸	موجودی نقد و بانک
۰	۰	۰	۲,۳۰۲,۹۵۵	۵۱۱,۴۷۸	۰	۰	۰	۱,۰۰۲,۹۵۵	۵۱۱,۴۷۸	سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
۰	۰	۴۰۴	۱,۲۷۸,۲۳۶	۲,۴۵۶,۰۰۰	۰	۰	۲۷	۱,۴۴۸,۴۹۷	۲,۳۵۳,۶۵۹	حسابهای دریافتی
(۱,۳۵۰)	(۳۳,۹۶۴)	(۷,۹۶۰)	(۱,۶۸۰,۹۶۷)	(۱,۴۱۷,۷۳۲)	(۱,۳۵۰)	(۵۵,۵۸۹)	(۷,۳۷۷)	(۱,۱۷۸,۶۶۰)	(۱,۱۷۷,۶۷۷)	حسابهای پرداختی
(۱,۳۵۰)	۶۰,۰۸۱	(۷,۵۵۶)	۲,۲۸۷,۰۴۹	۱,۹۹۳,۶۸۳	(۱,۳۵۰)	۲۸,۴۵۶	(۷,۳۵۰)	۱,۴۴۴,۲۴۰	۲,۵۶۸,۶۷۸	خالص دارائیه (بدهیهای) پولی
۶,۷۴۷	۶,۶۹۲	۱۸,۵۱۲	۲۷,۱۱۰	۲۰,۶۰۰	۶,۸۹۵	۶,۸۳۵	۴۱,۶۵۶	۳۴,۹۴۶	۲۵,۱۰۲	نرخ تسعیر ارز

۴۶-۱- نرخ تسعیر ارز براساس نرخ مبادله ای (سال مالی قبل براساس نرخ حواله منشاء داخلی) تعیین شده است. حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۷۵,۷۸۴ دلار (معادل ۱۴/۵ میلیارد ریال با نرخ های فوق) و ۷۴۱,۰۰۰ یورو (معادل ۲۵/۹ میلیارد ریال با نرخ های فوق) مطالبات راكد از بیمه گران انكایی خارجی می باشد که به دلیل شرایط اقتصادی تاکنون به حیطة وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.

۴۷- جدول مقایسه بودجه و عملکرد

انحراف مساعد (نامساعد)		عملکرد		بودجه مصوب		
جزء	کل	جزء	کل	جزء	کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۸۴,۶۴۲		۲,۹۲۹,۲۷۳		۲,۷۴۴,۶۳۱	درآمدها
۱۵۸,۵۳۲		۲,۵۷۶,۵۰۱		۲,۴۱۷,۹۶۹		درآمد بیمه گری
۱۸,۵۹۸		۳۲۶,۲۴۶		۳۰۷,۶۴۸		درآمد سرمایه گذاری
۷,۵۱۲		۲۶,۵۲۶		۱۹,۰۱۴		درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
	(۱۵۲,۸۹۲)		۲,۸۱۴,۲۵۳		۲,۶۲۷,۴۰۳	هزینه ها
(۱۲۵,۷۱۴)		۲,۵۵۶,۷۸۷		۲,۴۳۱,۰۷۳		هزینه های بیمه گری
(۲۷,۱۷۷)		۲۲۳,۵۰۷		۱۹۶,۳۳۰		هزینه های اداری و عمومی
		۱۳۵				هزینه های مالی
		۳۳,۸۲۴				هزینه های خارج از شمول
	(۱۵۲,۸۹۲)		۲,۸۱۴,۲۵۳		۲,۶۲۷,۴۰۳	جمع کل هزینه ها
	(۱۵۲,۸۹۲)		۲,۸۱۴,۲۵۳		۲,۶۲۷,۴۰۳	سایر پرداخت
	(۲,۲۰۸)		۱۱۵,۰۲۰		۱۱۷,۲۲۸	جمع هزینه ها و سایر پرداخت ها
						سود قبل از کسر مالیات
						مالیات
	(۲,۲۰۸)		۱۱۵,۰۲۰		۱۱۷,۲۲۸	سود خالص

۴۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ - ریال

۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳

تکالیف قانونی:

تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره