

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

۱۳ فعالیتهای بیمه ای
۱۳ تعداد بیمه نامه های صادره
۱۴ خسارت پرداختی و نسبت خسارت
۱۶ مدیریت شبکه های فروش
۱۶ حاکمیت شرکتی در بیمه سامان
۱۷ بیمه سامان و قواعد حاکمیت
۱۷ مجمع سهامداران
۱۷ هیأت مدیره
۱۷ مدیر عامل
۱۷ حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱۷ کمیته حسابرسی
۱۷ مدیریت حسابرسی داخلی
۱۸ اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۰
۱۸ برنامه های آتی شرکت در سال ۱۳۹۱
۱۹ پیشنهادات هیأت مدیره
۱۹ تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود
۱۹ تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت
۱۹ انتخاب بازرس قانونی
۱۹ سایر موارد
۱۹ قدردانی
۲۰ گزارش حسابرس و بازرس قانونی
۲۴ ترازنامه
۲۵ صورت سود و زیان
۲۶ گردش حساب سود انباشته
۲۷ صورت جریان وجوه نقد

به نام خدا

آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی سالانه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) به شماره ثبت ۲۴۱۰۵۹

بدینوسیله از کلیه سهامداران محترم شرکت بیمه سامان (سهامی عام) دعوت بعمل می آید در جلسه مجمع عمومی عادی و فوق العاده این شرکت که رأس ساعت ۱۵ صبح روز یکشنبه ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ در هتل سیمرغ واقع در تهران، خیابان ولی عصر، پایین تر از پارک ساعی، شماره ۱۰۶۹ تشکیل می گردد حضور بهم رسانند .

دستور جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه:

۱. استماع گزارش هیأت مدیره و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۰
۲. اتخاذ تصمیم در خصوص صورت های مالی و تقسیم سود سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۰
۳. انتخاب بازرس قانونی (اصلی و علی البدل) و تعیین حق الزحمه بازرس
۴. تعیین پاداش هیأت مدیره و حق حضور اعضای غیر موظف هیأت مدیره
۵. انتخاب روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی های شرکت

دستور جلسه مجمع عمومی فوق العاده :

تصویب اساسنامه جدید شرکت مطابق با اساسنامه نمونه سازمان بورس و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیأت مدیره شرکت بیمه سامان

روزنامه: دنیای اقتصاد و اطلاعات

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۳/۳۱

گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹

ضمن عرض خیر مقدم و سپاسگزاری از حضور سهامداران محترم و حاضرین در مجمع عمومی سالیانه، به استحضار می‌رساند، در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

چشم انداز شرکت بیمه سامان

خلاقیت و تمایز در ارائه خدمات به مشتریان آینده نگر

رسالت

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

ارزشها

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

اهداف

- ❖ طراحی، تکوین و ارائه محصولات و خدمات منحصر بفره مبتنی بر نیازهای جامعه
- ❖ فعالیت در بازارهای منطقه ای
- ❖ تشکیل شرکتهای تخصصی
- ❖ مدیریت کارآمد و توسعه کیفی سرمایه های انسانی
- ❖ افزایش تعداد مشتریان وفادار

درباره شرکت بیمه سامان

پیشینه

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

موضوع فعالیت

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

رشته های فعالیت

شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۰ در انواع رشته های بیمه ای ذیل اقدام به فعالیت نمود:

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

سرمایه و تغییرات آن

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ دویست میلیارد (۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال شامل تعداد ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش هر سهم ۱,۰۰۰ ریال بوده که طی یک مرحله، از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران، به مبلغ دویست و هشتاد (۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال (شامل تعداد ۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹ افزایش یافته است و ظرف سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت ۲۸۰ میلیارد ریال بوده است.

سیر تحولات سرمایه‌ای شرکت (مبالغ به میلیارد ریال)

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

ترکیب صاحبان سهام

شرکت در پایان سال ۹۰ دارای ۱,۳۳۳ سهامدار بوده که از این تعداد ۵۲,۹۴٪ سهامداران حقوقی و ۴۷,۰۶٪ سهامداران حقیقی میباشند. ترکیب صاحبان سهام به قرار ذیل می باشد:

ردیف	صاحبان سهام	درصد سهام
۱	بانک سامان	۱۰/۸
۲	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	۷
۳	شرکت بازرگانی هزار کرمان	۷
۴	شرکت ایران و غرب	۴/۰۷
۵	شخص حقیقی	۳/۷
۵	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۳/۵
۶	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	۳/۵
۷	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	۳/۵
۸	شرکت الین شیمی	۳/۵
۹	سایر سهامداران حقوقی	۱۰/۰۷
۱۰	سهامداران حقیقی	۴۲/۳۶
	جمع	۱۰۰

جدول ۱: ترکیب صاحبان سهام شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۰

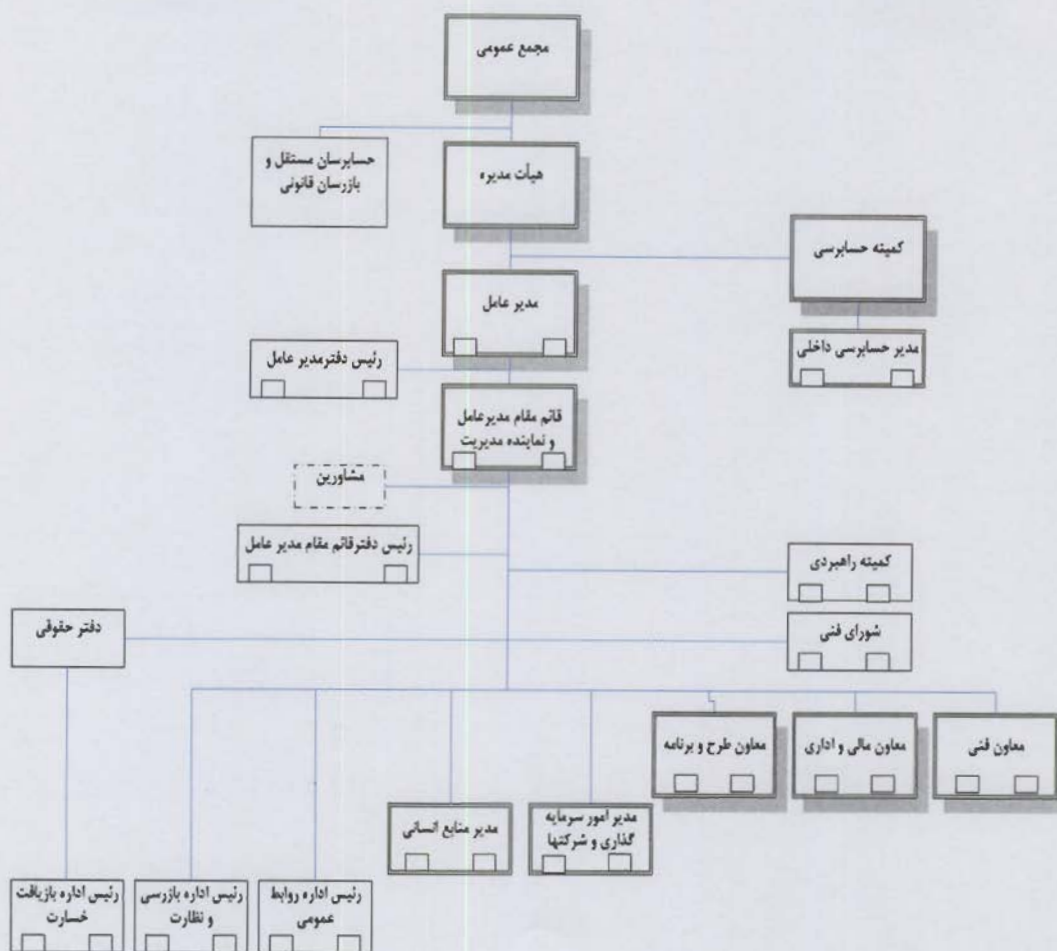
محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

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

جایگاه شرکت در صنعت

حق بیمه تولیدی کشور در سال ۹۰ معادل ۸۷ هزار میلیارد ریال بوده که رشد حق بیمه در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل ۴۷٪ گزارش شده است. حق بیمه تولیدی شرکت بیمه سامان در سال ۹۰، با ۷۰٪ رشد نسبت به سال قبل، معادل ۱،۳۸۱ میلیارد ریال بوده که نشانگر ۱/۵ درصد سهم از بازار بیمه کشور می باشد.



شکل ۱: چارت سازمانی شرکت بیمه سامان

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

۱۳۸۷ درصد	۱۳۸۸ درصد	۱۳۸۹ درصد	۱۳۹۰ درصد	اهم شاخصهای سود و زیان
۱۰/۵۹	۱۴/۲۴	۱۰/۳۶	۱۲/۷۵	درآمد سرمایه گذاریها به بهای تمام شده سرمایه گذاریها (سپرده های بانکی - صندوق سرمایه گذاری مشترک و سهام)
۲۳/۷۸	۲۴/۳۱	۲۰/۱۹	۱۳/۹۳	سود خالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره
۱۳/۵	۱۳/۸۶	۱۱/۸۷	۸/۲۸	سود خالص بعد از کسر مالیات به حق بیمه صادره
۳۲/۸۱	۲۴/۱۷	۲۳/۵	۲۶/۵۷	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۲۷۲	۳۵۲	۳۴۳	۴۰۸,۸۷	سود هر سهم (EPS) (ریال)
۱۵/۰۹	۲۸/۹۵	۳۱/۴۲	۳۴/۳۴	خسارت پرداختی به حق بیمه صادره
درصد	درصد	درصد	درصد	اهم شاخصهای ارقام ترازنامه
۳۱/۳۷	۳۱/۷۰	۴۶/۰۴	۴۷/۷۲	کل سرمایه گذاریها به کل داراییها
۶۶/۷۰	۵۸/۸۰	۶۳/۵۴	۷۲/۶۱	کل بدهیها به کل داراییها
۹۳/۸۰	۹۶/۱۰	۷۵/۹۰	۶۶/۵۷	داراییهای جاری به مجموع بدهی های جاری و ذخایر فنی
۴۶/۴۰	۶۱/۳۰	۶۳/۸۳	۵۱/۱۴	داراییهای نقدی به مجموع بدهی های جاری و ذخایر فنی
۸۵/۱۲	۸۴/۰۳	۸۴/۱۱	۱۵۶/۵۰	درآمد حق بیمه سهم نگهداری به حقوق صاحبان سهام
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	اهم شاخصهای رشد عملیاتی
۲۱۳,۰۳۶	۳۳۹,۳۶۰	۴۱۸,۱۱۶	۶۷۶,۳۱۶	تعداد بیمه نامه
۱۱۲,۳۵۸	۱۶۰,۵۶۷	۲۱۴,۶۲۱	۳۲۵,۲۵۵	تعداد مشتریان
۱۰	۱۱	۱۵	۱۶	تعداد شعب
۵۵	۶۷	۶۹	۱۲۲	تعداد باجه های بانکی
۲۵۱	۵۸۸	۹۶۳	۱۳۸۲	تعداد نمایندگان

جدول ۲: گزیده عملکرد مالی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۰

عملکرد مالی

خلاصه عملکرد مالی

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

شرح	۸۷	۸۸	۸۹	۹۰	رشد %
حق بیمه صادره	۴۰۲,۸۸۶	۵۰۸,۸۴۹	۸۰۹,۴۹۳	۱,۳۸۱,۵۵۲	۷۰,۶۶
درآمد حق بیمه	۲۹۰,۸۲۹	۴۶۵,۰۲۹	۶۲۰,۷۰۴	۱,۰۶۹,۰۷۶	۷۲,۲۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	۲۲۲,۰۲۹	۲۲۲,۹۹۷	۳۷۰,۲۹۳	۵۲۸,۰۸۲	۴۲,۶۱
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۴۹,۶۲۴	۲۱۹,۷۸۱	۲۷۶,۶۹۰	۳۹۴,۸۸۵	۴۲,۷۱
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۴۱,۲۰۵	۲۴۵,۲۴۷	۳۴۴,۰۱۳	۶۷۴,۱۹۰	۹۵,۹۷
حق بیمه عاید شده	۱۴۵,۸۲۵	۲۵۱,۸۷۵	۳۵۱,۴۸۸	۶۸۵,۶۵۹	۹۵,۰۷
خسارت پرداختی	۶۰,۸۱۴	۱۴۷,۳۴۴	۲۵۴,۳۶۶	۴۷۴,۵۶۳	۸۶,۵۶
هزینه خسارت	۸۵,۹۲۶	۱۹۵,۴۷۰	۲۷۰,۸۷۳	۵۳۹,۳۷۳	۹۹,۱۲
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱۷,۷۷۱	۴۲,۷۰۴	۷۴,۲۷۴	۱۵۳,۳۳۴	۱۰۶,۴۴
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۴,۴۸۸	۵۷,۴۳۵	۷۶,۷۵۲	۱۷۱,۷۱۲	۱۲۳,۷۲
خسارت واقع شده	۶۱,۴۳۸	۱۳۸,۰۳۵	۱۹۴,۱۲۱	۳۶۷,۶۶۰	۸۹,۳۹
خسارت واقع شده به حق بیمه عاید	۴۲/۱۳	۵۴/۸۰	۵۵/۲۳	۶۲/۵۳	۱۳/۲۲
خسارت سهم نگهداری	۴۳,۰۴۳	۱۰۴,۶۴۰	۱۸۰,۰۹۲	۳۰۳,۳۱۷	۶۸,۴۲
درآمد سرمایه گذاری	۱۶,۶۸۸	۳۲,۰۱۳	۵۳,۵۴۸	۸۰,۷۱۵	۵۰,۷۳
هزینه های اداری و عمومی	۴۵,۱۳۳	۶۳,۶۵۹	۸۷,۴۴۵	۱۰۹,۳۸۳	۲۵,۰۸
سود قبل از کسر مالیات	۶۷,۰۰۲	۸۳,۳۹۳	۱۱۰,۲۹۷	۱۲۵,۷۴۰	۱۴,۰۰
دارایی ها	۵۰۲,۰۵۱	۷۰۸,۷۷۲	۱,۱۲۱,۶۷۲	۱,۵۷۲,۵۲۳	۴۰,۱۹
بدهی ها	۳۳۶,۱۷۹	۴۱۶,۹۳۶	۷۱۲,۶۹۸	۱,۱۴۱,۷۳۸	۶۰,۱۹
حقوق صاحبان سهام	۱۶۵,۸۷۲	۲۹۱,۸۳۶	۴۰۸,۹۷۴	۴۳۰,۷۸۴	۵,۳۳
ذخایر فنی	۱۲۰,۲۰۸	۲۰۲,۰۵۰	۳۲۶,۳۵۵	۵۷۷,۳۹۶	۷۶,۹۲
خسارت معوق سهم نگهداری	۲۴,۷۳۸	۵۸,۱۵۵	۷۲,۱۸۴	۱۱۸,۶۱۶	۶۴,۳۲
خسارت معوق به درآمد حق بیمه نگهداری	۱۷/۵۲	۲۳/۷۱	۲۰/۹۸	۵۹/۱۷	۱۸۲,۰۳

جدول ۳: خلاصه عملکرد مالی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۰ (ارقام به میلیون ریال)

داراییها

داراییهای بیمه سامان در پایان سال ۹۰ با ۴۰/۲۰ درصد رشد نسبت به سال ۸۹ به ۱.۵۷۲.۵۲۳ میلیون ریال رسید.

بدهی ها

در پایان سال ۹۰ میزان بدهی های بیمه سامان با ۶۰/۲۰ درصد رشد به مبلغ ۱.۱۴۱.۷۳۸ میلیون ریال رسید

حقوق صاحبان سهام

در پایان سال ۱۳۹۰ مجموع حقوق صاحبان سهام به ۴۳۰.۷۸۴ میلیون ریال رسید که نسبت به سال گذشته ۵/۳۳ درصد رشد داشت.

ذخایر فنی

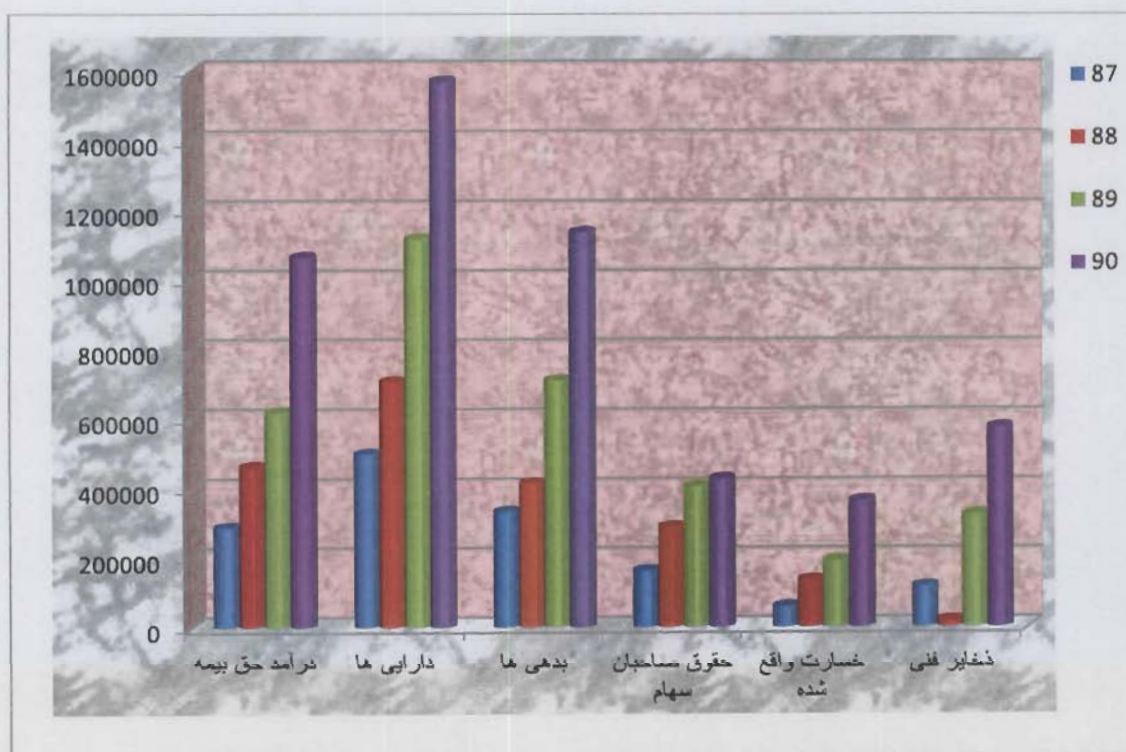
مجموع ذخایر فنی شرکت بیمه سامان با ۷۶,۹۲ درصد رشد نسبت به سال ۸۹ به ۵۷۷,۳۹۶ میلیون ریال رسید.

درآمد حق بیمه

در پایان سال ۹۰ درآمد حق بیمه شرکت با ۷۲,۲۳ درصد رشد به مبلغ ۱,۰۶۹,۰۷۶ میلیون ریال افزایش یافت.

خسارت واقع شده

خسارت واقع شده در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۳۶۷,۶۶۰ میلیون ریال بوده است.



امور سرمایه گذاری

سرمایه گذاری یکی از مهمترین فعالیت های شرکت های بیمه می باشد، بطوری که بصورت معمول حجم قابل ملاحظه ای از درآمدهای شرکت های بیمه از ناحیه سرمایه گذاری های مختلف تحصیل می گردد. شرکت بیمه سامان نیز با توجه به منابع در اختیار در سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۴۹۷ میلیارد ریال سرمایه گذاری نموده است که این امر در سال ۱۳۹۰ به ۸۵۷ میلیارد ریال رسیده است. درآمد سرمایه گذاریها از محل سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت ۶۴،۸۶۴ میلیون ریال، سود سهام بورسی و غیر بورسی ۱۱،۳۵۷ میلیون ریال و سود حاصل از فروش سهام در بورس و فرابورس مبلغ ۴،۴۹۳ میلیون ریال بوده است.

سرمایه گذاری انجام شده شرکت بیمه سامان در خلال سالهای ۱۳۸۷-۱۳۸۹ (میلیون ریال)

شرح	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰
سپرده های بانکی زندگی	۴۵،۸۵۹	۱۰۱،۳۴۸	۱۶۳،۷۴۲	۱۸۷،۱۵۱
سپرده های بانکی غیر زندگی	۶۴،۳۹۸	۷۱،۴۰۲	۱۶۶،۱۹۶	۲۰۱،۳۱۸
سهام و اوراق پذیرفته شده در بورس	۶،۱۵۶	۱۰،۲۶۵	۲۳،۶۸۴	۵۷،۲۰۰
سایر سرمایه گذاری های غیر بورسی	۲۱،۷۷۴	۲۲،۴۱۷	۱۲۸،۳۷۱	۱۴۸،۶۹۶
صندوق سرمایه گذاری مشترک	-	-	۱۵،۱۲۷	۲۸،۹۳۵
زمین	-	۲۰،۰۰۰	۲۰،۰۰۰	۱۱۷،۸۴۸
جمع کل	۱۳۸،۱۸۷	۲۲۵،۴۳۲	۵۱۷،۱۲۰	۷۵۱،۱۴۸

جدول ۴: سرمایه گذاری های شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۰

بودجه و عملکرد

شرکت در سال ۱۳۹۰ در امتداد سیاستهای برنامه ریزی عملکرد، نسبت به تهیه بودجه درآمد حق بیمه و خسارت بصورت فصلی اقدام نمود و با برگزاری مرتب جلسات فصلی کمیسیون بودجه، با حضور معاونین، مدیران و رؤسای شعب، برنامه ریزی ها، طرح ها و همچنین مسائل و مشکلات پیش رو در جهت رسیدن به اهداف تعیین شده را بررسی نمود و اقدامات لازم در این خصوص به اجرا گذاشت. نتیجه فعالیت های فوق الذکر انطباق کامل و مطلوب با اهداف تعیین شده بود.

بودجه درآمد حق بیمه و خسارت شرکت در سال ۱۳۹۰ به ترتیب برابر ۱،۲۲۰،۱۹۶ میلیون ریال و ۴۹۵،۰۶۱ میلیون ریال بود که عملکرد واقعی شرکت در این سال به ترتیب به میزان ۱،۳۷۸،۰۹۳^۱ میلیون ریال و ۴۷۵،۰۵۲ میلیون ریال بوده است.

جدول ذیل اهداف تعیین شده در بودجه و عملکرد واقعی شرکت را در سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ نشان می دهد:

سال	درآمد حق بیمه	خسارت
۱۳۸۹	۷۹۷،۱۲۶	۲۶۴،۵۵۷
بودجه	۸۵۹،۸۴۳	۲۵۶،۵۴۲
عملکرد واقعی	٪۱۰۷	٪۳،۰۲-
درصد تحقق هدف	۱،۴۶۹،۳۴۶	۴۹۵،۰۶۱
۱۳۹۰	۱،۶۹۸،۴۶۰	۴۷۵،۰۵۲
بودجه	٪۱۵،۵۹	٪۴،۲۱
عملکرد واقعی		
درصد تحقق هدف		

^۱ مغایرت این رقم با درآمد حق بیمه، از اقلام حساب صورت سود و زیان، به دلیل محاسبه کسورات قانونی در عملکرد مالی و عدم محاسبه آن در سیستم نرم افزاری می باشد

عملکرد عملیاتی

فعالیت‌های بیمه‌ای

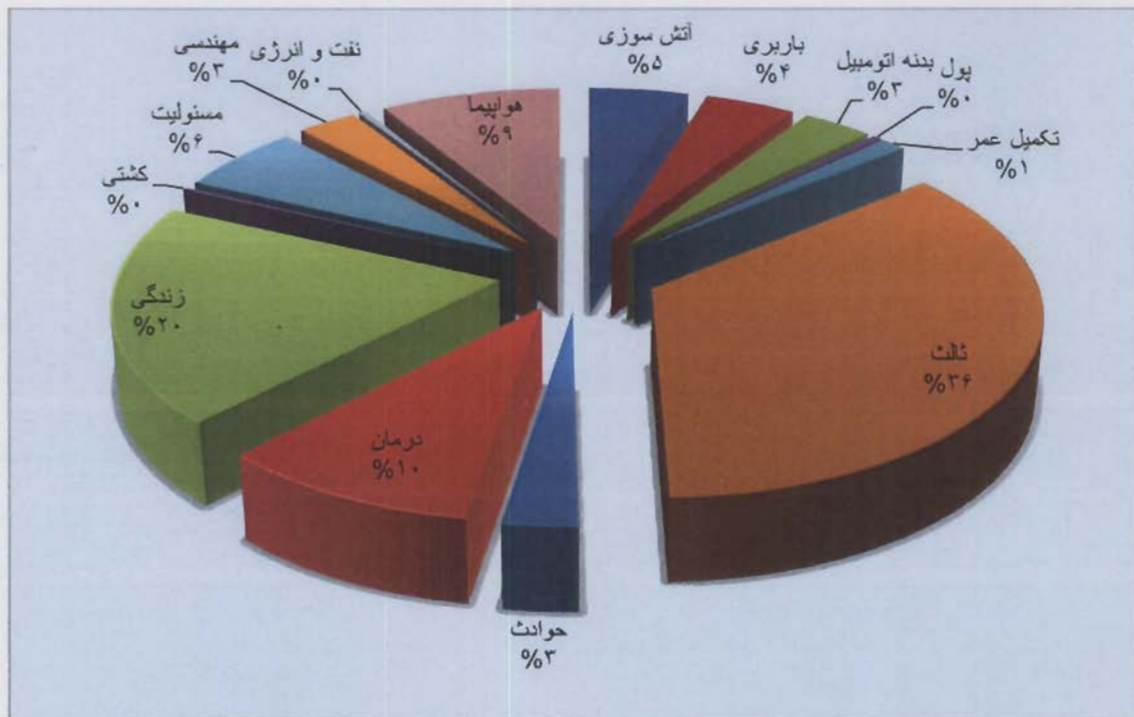
تعداد بیمه نامه های صادره

با رشد تعداد بیمه‌نامه‌های صادره و گسترش فعالیتها، مبالغ حق بیمه نیز از رشد مناسبی در سال ۱۳۹۰ برخوردار گردید. در سال گذشته میزان حق بیمه با رشدی بیش از ۷۱ درصد، از مبلغ ۸۰۹,۴۹۳ میلیون ریال به مبلغ ۱,۳۸۱,۵۵۲ میلیون ریال افزایش یافت. در این بین رشته کشتی، نفت و انرژی و حوادث با رشد به ترتیب ۴۲۴، ۲۳۱ و ۲۱۵ درصد بیشترین و رشته پول با ۶ درصد کمترین و بیمه نامه های رشته هواپیما نیز با رشد منفی ۱۳ درصدی مواجه بوده است.

حق بیمه صادره در دوره پنجساله ۱۳۸۶-۱۳۹۰ (میلیون ریال)

رشته بیمه	۱۳۸۶	۱۳۸۷	درصد رشد ۸۶ به ۸۷	۱۳۸۸	درصد رشد ۸۷ به ۸۸	۱۳۸۹	درصد رشد ۸۸ به ۸۹	۱۳۹۰	درصد رشد ۹۰ به ۸۹
آتش سوزی	۲۳,۸۰۲	۳۸,۴۲۵	۱۳,۶۸	۴۰,۷۷۹	۶,۱۳	۴۲,۵۴۶	۴,۳۳	۶۶,۲۷۹	۵۶
باربری	۲۳,۰۷۵	۱۶,۲۸۴	-۲۹,۴۳	۱۷,۴۳۴	۷,۰۶	۲۷,۴۹۳	۵۷,۷۰	۵۹,۶۲۸	۱۱۷
بدنه اتومبیل	۱۱,۱۶۲	۱۸,۳۰۵	۶۳,۹۹	۲۴,۸۵۶	۳۵,۷۹	۳۳,۴۷۰	۳۴,۶۶	۴۶,۰۱۹	۳۷
پول	۲,۱۰۶	۳,۲۷۵	۵۵,۵۱	۴,۷۵۵	۴۵,۱۹	۵,۲۰۵	۹,۴۶	۵,۴۹۳	۶
تکمیل عمر	۳,۱۷۴	۲,۹۱۰	-۸,۳۲	۱,۴۱۶	-۵۱,۳۴	۷,۳۲۴	۴۱۷,۲۳	۱۶,۶۵۰	۱۲۷
ثالث	۳۰,۴۴۸	۱۱۸,۴۴۰	۲۸۸,۹۹	۱۶۵,۱۱۹	۳۹,۴۱	۲۱۲,۳۸۰	۲۸,۶۲	۴۹۳,۰۴۸	۱۳۲
حوادث	۳,۴۷۱	۱۸,۶۷۵	۴۳۸,۰۳	۱۷,۴۶۶	-۶,۴۷	۱۲,۳۰۶	-۲۹,۵۴	۳۸,۷۲۲	۲۱۵
درمان	۱۳,۳۰۸	۲۱,۳۴۶	۶۰,۴۰	۲۹,۶۸۷	۳۹,۰۸	۷۶,۰۵۱	۱۵۶,۱۸	۱۳۳,۷۰۷	۷۶
زندگی	۲۰,۸۱۸	۳۵,۴۱۲	۷۰,۱۰	۵۷,۷۵۷	۶۳,۱۰	۱۹۰,۱۴۸	۲۲۹,۲۲	۲۷۲,۰۰۷	۴۳
کشتی	۶۱۶	۵۹۷	-۳,۰۸	۷۲۸	۲۱,۹۴	۴۲۴	-۴۱,۷۶	۲,۲۰۱	۴۱۹
مسئولیت	۱۰,۴۵۲	۱۹,۸۷۵	۹۰,۱۵	۲۷,۸۹۶	۴۰,۳۶	۴۴,۷۲۲	۶۰,۳۲	۸۳,۷۵۰	۸۷
مهندسی	۸,۷۳۴	۱۱,۰۱۶	۲۶,۱۳	۱۶,۰۵۸	۴۵,۷۷	۱۷,۴۶۶	۸,۷۷	۳۹,۴۳۱	۱۲۶
نفت و انرژی	۶,۲۸۵	۱,۵۸۰	-۷۴,۸۶	۲,۱۹۲	۳۸,۷۳	۱,۳۳۶	-۳۹,۰۵	۴,۴۲۸	۲۳۱
هواپیما	۷۹,۵۲۲	۹۶,۷۴۵	۲۱,۶۶	۱۰۲,۷۰۶	۶,۱۶	۱۳۸,۶۲۲	۳۴,۹۷	۱۲۰,۱۸۹	-۱۳
جمع	۲۴۷,۰۶۵	۴۰۲,۸۸۶	۶۳,۰۷	۵۰۸,۸۴۹	۲۶,۳۰	۸۰۹,۴۹۳	۵۹,۰۸	۱,۳۸۱,۵۵۲	۷۱

نمودار ترکیب پرتفوی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۰



خسارت پرداختی و نسبت خسارت

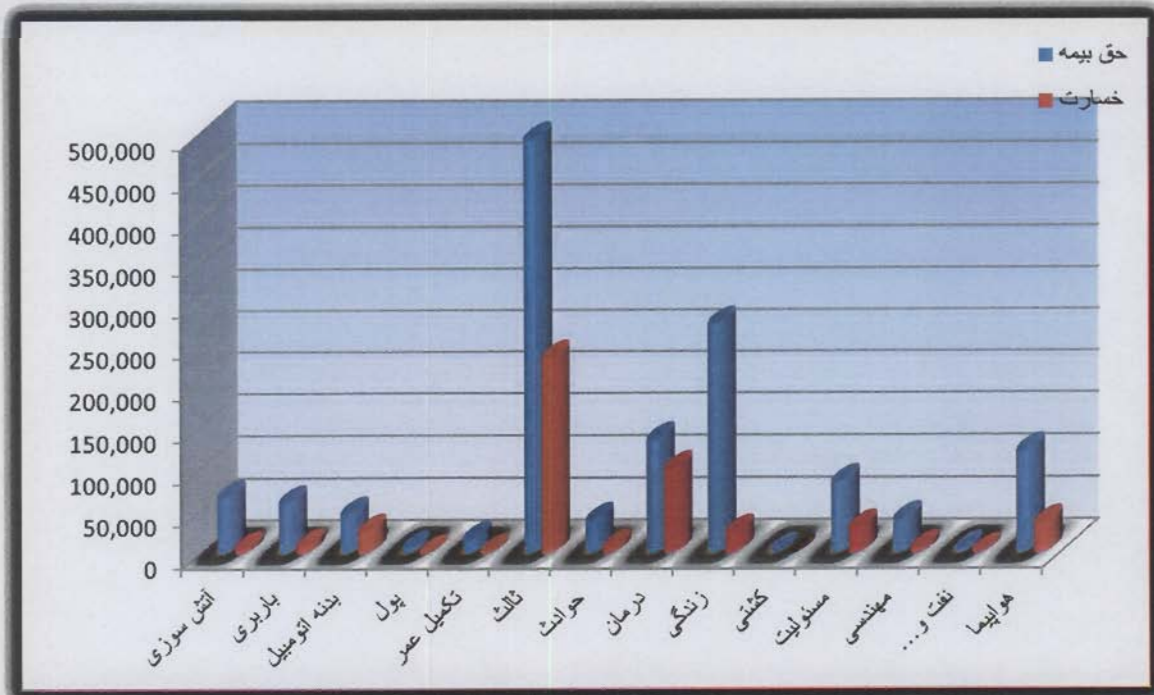
جدول زیر عملکرد خسارت پرداختی را در هر رشته نشان می‌دهد. میزان خسارت پرداختی در سال ۱۳۸۹ به میزان ۲۵۴,۳۶۶ میلیون ریال بود که این رقم نسبت به سال گذشته ۸۶,۵ درصد رشد به رقم ۴۷۴,۵۶۳ میلیون ریال رسیده است. این امر به علت رشد بالای حق بیمه صادره می‌باشد.

در سال مورد مطالعه بالاترین نسبت خسارت به ترتیب متعلق به بیمه ثالث با ۴۸,۷۷ درصد و پس از آن درمان با ۲۰,۸۹ درصد بیشترین سهم از خسارت شرکت را دارا بودند. این در حالیکه سهم از خسارت رشته ثالث در کشور ۴۸,۱ درصد و سهم از خسارت رشته درمان در بازار ۲۸,۴ درصد بوده است. در این بررسی رشته حریق ۶ درصد کاهش خسارت نسبت به سال ۱۳۸۹ را نشان می‌دهد و چنانچه رشد حق بیمه این رشته را با ۵۶ درصد رشد نسبت به سال قبل در نظر داشته باشیم به تحولی در این رشته نزد شرکت بیمه سامان خواهیم رسید که از تلاش پرسنل شرکت حکایت دارد.

همانطور که در جدول نسبت خسارت نیز قابل مشاهده است اکثر رشته‌های مورد فعالیت علی‌رغم رشد در صدور از کاهش نسبت خسارت نسبت به سال ۱۳۸۹ برخوردارند. رشته مهندسی با ۵۲ درصد بیشترین کاهش نسبت خسارت را به خود اختصاص داده است.

مقایسه خسارت پرداختی ۱۳۸۶-۱۳۹۰ (میلیون ریال)

رشته بیمه	۱۳۸۶	۱۳۸۷	درصد رشد ۸۶ به ۸۷	۱۳۸۸	درصد رشد ۸۷ به ۸۸	۱۳۸۹	درصد رشد ۸۸ به ۸۹	۱۳۹۰	درصد رشد ۸۹ به ۹۰
آتش سوزی	۵۴۵	۷۴۶	۳۶,۸۸	۱,۹۵۵	۱۶۲,۰۶	۵,۵۶۹	۱۸۴,۸۶	۵,۲۱۶	-۶
باربری	۱,۱۵۸	۱,۰۲۹	-۱۱,۱۴	۲,۶۵۷	۱۵۸,۲۱	۱,۸۲۴	-۳۱,۳۵	۸,۴۵۶	۳۶۴
بدنه اتومبیل	۳,۰۲۱	۶,۸۶۷	۱۲۷,۳۱	۱۰,۱۸۸	۴۸,۳۶	۱۵,۵۹۴	۵۳,۰۶	۲۵,۳۴۹	۶۳
پول	۰	۰	-	۰,۲۵۳	-	۰,۲۲۹	-۹,۴۹	۳۰۴	۱۳۲,۶۵۱
تکمیل عمر	۳۶۵	۳۸۰	۴,۱۱	۱,۰۴۹	۱۷۶,۰۵	۱,۵۳۰	۴۵,۸۵	۱,۵۷۹	۳
ثالث	۳,۰۲۲	۲۹,۶۷۲	۸۸۱,۸۷	۹۷,۴۹۳	۲۲۸,۵۷	۱۶۵,۳۷۱	۶۹,۶۲	۲۳۱,۴۳۰	۴۰
حوادث	۲۷۱	۸۴۰	۲۰۹,۹۶	۲,۵۰۹	۱۹۸,۶۹	۳,۱۱۸	۲۴,۲۷	۷,۱۱۵	۱۲۸
درمان	۲,۵۹۵	۸,۹۲۱	۲۴۳,۷۸	۱۱,۸۶۲	۳۲,۹۷	۳۰,۰۰۲	۱۵۲,۹۳	۹۹,۱۵۷	۲۳۱
زندگی	۸۱	۵۱۴	۵۳۴,۵۷	۲,۵۲۸	۳۹۱,۸۳	۸,۱۶۲	۲۲۲,۸۶	۲۴,۱۹۸	۱۹۶
کشتی	۰	۰	-	۳۷	-	۰	-۱۰۰,۰۰	۴۷	-
مسئولیت	۲,۰۹۱	۹,۳۳۲	۳۴۶,۲۹	۱۲,۶۵۳	۳۵,۵۹	۱۶,۵۸۲	۳۱,۰۵	۲۹,۸۶۷	۸۰
مهندسی	۷۱۳	۲,۰۵۲	۱۸۷,۸۰	۲,۷۷۳	۳۵,۱۴	۵,۱۳۷	۸۵,۲۵	۵,۳۵۰	۴
نفت و انرژی	۰	۱۰	-	۱۳۸	۱۲۸,۰۰	۴۸	-۶۵,۲۲	۱,۳۳۲	۲,۶۷۵
هواپیما	۱,۵۰۹	۴۵۰	-۷۰,۱۸	۱,۵۰۲	۲۳۳,۷۸	۱,۴۲۸	-۴,۹۳	۳۵,۱۵۶	۲,۳۶۲
جمع	۱۵,۳۷۱	۶۰,۸۱۳	۲۹۵,۶۳	۱۴۷,۳۴۴	۱۴۲,۲۹	۲۵۴,۳۶۶	۷۲,۶۳	۴۷۴,۵۵۶	۷۱



مدیریت شبکه های فروش

شعب از جمله واحدهای صف شرکتهای بیمه به شمار می‌روند که در مراکز اقتصادی استاتنها ایجاد می‌شوند. کار اصلی شعب ارائه خدمات پشتیبانی صدور و خسارت به شبکه‌های فروش نمایندگان و کارگزاران می‌باشد. شعب در حوزه صدور بیمه‌نامه، نه تنها صادرکننده کلیه بیمه‌نامه‌های مورد درخواست شبکه کارگزاران بوده بلکه خدمات رسانی به شبکه نمایندگان را نیز انجام می‌دهند.

شعب در حوزه خدمات خسارت نیز کلیه خسارات وارده به بیمه‌گذاران خود را ارزیابی و به نحو مناسب پرداخت می‌نمایند. از این گذشته یکی از مهمترین فعالیتهای شعب ایجاد و گسترش شبکه نمایندگان و همکاری با کارگزاران محلی است. در اصل شعب مدیریت امور استاتنها و مناطق شرکتهای بیمه را در اختیاردارند. همچنین در فعالیت بیمه‌گری یکی از راه‌های دسترسی به بازارهای انفرادی با پراکندگی زیاد و مقیاس و دامنه کوچک استفاده از شبکه فروش مویرگی نمایندگان است. شرکتهای بیمه با استفاده از این شبکه قادر می‌شوند سطح تماس و ارتباط شرکت را با مشتریان خود افزایش دهند. لذا توسعه و تقویت توان کمی و کیفی بیمه‌ای و مدیریت شعب و نمایندگان یکی از استراتژی‌های مهم هر شرکت بیمه سامان به شمار می‌رود.

عملکرد شعب و نمایندگان در سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰

میزان رشد	۱۳۹۰	۱۳۸۹	شرح
۱۰۵,۵۲	۱,۱۱۴,۶۵۴	۵۴۲,۳۶۹	پرتفوی نمایندگان
۴۱,۳۸	۱۴۱,۹۰۹	۱۰۰,۳۷۵	پرتفوی شعب
-۸۷,۶۸	۶۶,۸۳۲	۵۴۲,۳۶۹	پرتفوی کارگزاران
-۲۶,۲۷	۱۰,۷۲	۱۴,۵۴	درصد پرتفوی شعب در سال ۱۳۹۰ از کل شرکت
۷,۱۹	۸۴,۲۲	۷۸,۵۷	درصد پرتفوی نمایندگان در سال ۱۳۹۰ از کل شرکت

حاکمیت شرکتی در بیمه سامان

بیمه سامان با رعایت کامل قوانین و سیاستهای بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع ذیصلاح و بالاترین استانداردهای شفافیت، مسئولیت پذیری و صداقت گام بر می‌دارد.

بیمه سامان و قواعد حاکمیت

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

مجمع سهامداران

مجمع عمومی عادی سالیانه بیمه سامان هر سال یک نوبت برای سهامداران شرکت فرصت بررسی صورتهای مالی، سایر گزارشهای تهیه شده توسط هیات مدیره شرکت، گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی را فراهم می آورد.

هیات مدیره

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

مدیرعامل

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

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

کمیته حسابرسی

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

مدیریت حسابرسی داخلی

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

- ❖ اجرای پروژه استقرار سیستم مدیریت کیفیت (ISO ۹۰۰۱:۲۰۰۸) در کل شرکت شامل مستند سازی فرآیندها، تهیه روشهای اجرایی، دستورالعملها و فرمهای وابسته، چک لیستهای ارزیابی
- ❖ اعزام مدیران و روسای ادارات به دوره های کارشناسی ارشد MBA جهت ارتقاء و رشد مهارتهای عمومی مدیریتی و فروش
- ❖ راه اندازی کامل سیستم آموزش مجازی
- ❖ بازنگاری و بهینه کاوی در خصوص ارتقاء سیستمهای جبران خدمت و مزایای کارکنان شرکت بیمه سامان
- ❖ طراحی و ایجاد سامانه مدیریت و ارزیابی عملکرد
- ❖ طراحی و ایجاد کانون ارزیابی و ارتقاء جهت هدایت و توسعه شغلی کارکنان در کارراه و مسیر شغلی خود
- ❖ گسترش زیر ساخت مجازی و انتقال تمامی سرورهای سازمان به روی زیر ساخت مذکور
- ❖ تست و راه اندازی سیستم تلفن مبتنی بر IP جهت افزایش قابلیت انعطاف و زیر ساخت لازم جهت مرکز تماس بیمه سامان
- ❖ پیاده سازی و تست دیواره آتش (Fire wall) جهت ایمن سازی شبکه داخلی سازمان و کنترل دسترسی کاربران به خارج از سازمان
- ❖ آموزش اداره شبکه جهت پیاده سازی چارچوب خدمات ITIL در مدیریت فناوری اطلاعات
- ❖ استقرار مدیریت توسعه بازار (Business Development and Marketing)
- ❖ استخراج اطلاعات مورد نیاز پروژه اعتبار سنجی بیمه ای
- ❖ استخراج اطلاعات مورد نیاز جهت انجام محاسبات اکچوئری محصولات مختلف
- ❖ راه اندازی نرم افزارهای پشتیبانی جهت کاهش زمان بازاریابی و تعویض سیستم عامل رایانه های سازمان

برنامه های آتی شرکت در سال ۱۳۹۱

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

- ❖ متنوع سازی و متوازن سازی پرتفوی شرکت برحسب ضرایب خسارت رشته ای و جغرافیایی
- ❖ تنظیم و تعادل و تنوع بخشی در پرتفوی سرمایه گذاری شرکت
- ❖ برنامه ریزی جهت افزایش ضریب نفوذ بیمه در کشور از طریق طراحی محصول جدید
- ❖ توسعه سهم پرتفوی شبکه فروش نمایندگان در تمامی رشته های بیمه ای
- ❖ گسترش و توسعه شبکه فروش نمایندگی در سراسر کشور در خلال سالهای ۱۳۹۲-۱۳۹۱
- ❖ استقرار نظام آموزش جامع سرمایه انسانی اعم از کارکنان ستادی و شعب و نمایندگان
- ❖ تکمیل سیستم های یکپارچه نرم افزاری و سخت افزاری در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات
- ❖ طراحی، تکمیل و راه اندازی نرم افزار CRM
- ❖ راه اندازی نرم افزار بروز رسانی سهام و مدیریت سرمایه گذاری (Portfolio Management)
- ❖ استقرار و اجرای سیستم ارزیابی عملکرد با مدل BSC
- ❖ بازنگاری و بهینه کاوی جهت ارتقاء در سیستمهای جذب و جانشین پروری
- ❖ نیاز سنجی، محتوا سازی و اجرای برنامه آموزشی در سطح کارکنان ستاد، شعب و نمایندگان در کلیه رشته های فنی جهت ارتقاء دانش فنی کارکنان و نمایندگان در هر رشته و متناسب با شرایط احراز شغلی
- ❖ استقرار نرم افزار مدیریت آموزش جهت دسترسی و استفاده کارکنان مرکز، شعب و نمایندگان

پیشنهادات هیأت مدیره

تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و منطبق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیتهای موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۲۲ به تایید هیأت مدیره رسیده است. لذا هیأت مدیره در اجرای مقررات ماده ۱۱۶ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ تقاضا دارد پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، در مورد گزارش فعالیت هیأت مدیره و صورتهای مالی شرکت بیمه سامان در سال مالی ۱۳۹۰ اتخاذ تصمیم بعمل آید.

با توجه به عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ و صورتهای مالی ارائه شده، خالص سود دوره عملکرد مزبور ۱۱۴,۴۸۴,۰۷۸,۸۹۴ ریال بوده که با توجه به سود انباشته انتقالی از سال قبل (پس از کسر سود سهام مصوب و پاداش هیأت مدیره)، هیأت مدیره از سهامداران محترم تقاضا دارد با پیشنهاد تخصیص آن به شرح ذیل موافقت فرمایند:

ریال	
۱۹۰,۶۰۹,۹۸۴,۶۸۳	سود قابل تخصیص
(۵,۷۲۴,۲۰۳,۹۴۵)	انتقال به اندوخته قانونی
(۱۱,۴۴۸,۴۰۷,۸۸۹)	انتقال به اندوخته سرمایه ای
(۸۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۸۹,۵۳۷,۳۷۲,۸۴۹	سود انباشته در پایان سال
۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود پیشنهادی هیأت مدیره جهت سال ۱۳۹۰

تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

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

انتخاب بازرس قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۳ موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی جهت بررسی عملکرد مالی سال ۹۰ انتخاب شدند. لذا با توجه به اتمام دوره یکساله بازرس قانونی، پیشنهاد می شود نسبت به انتخاب بازرسان قانونی و حسابرس مستقل در سال جاری تصمیم گیری شود.

سایر موارد

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

قدردانی

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

با تشکر

هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام)



شماره ثبت: ۱۹۱۰

بیات رایان

(مؤسسه حسابرسی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

اعضاء انجمنهای حسابداران خبره انگلستان و ایران

تلفن: ۸۸۵۰۳۵۸۶-۸

صندوق پستی ۳۷۳۹-۱۳۱۵۵

خیابان مطهری شماره ۲۳۱

فاکس: ۸۸۵۰۲۰۲۵

تهران

تهران ۱۵۸۷۶۱۸۳۱۳

پست الکترونیک: BayatRayan@BayatRayan.ir

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۳/۲۸

شماره: ۵۰

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام- "شرکت") شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۴۶ پیوست، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت 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 حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین 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 مطالب و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرسی، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای 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 هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

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

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- شرکت هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه های صادره را به روش نقدی و درآمد حق بیمه را به روش تعهدی شناسایی می نماید. اگرچه این روش مطابق با عرف صنعت بیمه میباشد، لیکن با استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد. با توجه به حجم عملیات بیمه ای، تعیین میزان ذخیره کارمزد پرداختی به روش تعهدی در زمان تهیه این گزارش امکان پذیر نبوده است.

۵- طبق قرارداد با بیمه گذاران، در سررسید صدور بیمه نامه های عمر، بیمه گذاران محق به دریافت ذخیره ریاضی میشوند و بر همین اساس سیستم فنی شرکت ذخیره را در سررسید بیمه نامه محاسبه و در حسابها منظور مینماید. از طرفی رعایت استاندارد های حسابداری ایجاب مینماید که ذخیره مزبور در پایان هر سال محاسبه و در صورتهای مالی منظور گردد. با توجه به توضیحات فوق اظهار نظر نسبت به کفایت میزان ذخیره ریاضی لازم منوط به محاسبه ذخیره ریاضی بر اساس استاندارد های حسابداری میباشد.

۶- با توجه به روش حسابداری شرکت مندرج در یادداشت ضمیمه ۲-۳ صورتهای مالی، شرکت ذخیره خسارات معوق پایان هر سال را بر اساس بردروی خسارت ارسالی به بیمه مرکزی ایران و بر مبنای خسارت اعلام شده یا پرداخت شده تا تاریخ پانزدهم فروردین ماه سال بعد محاسبه و در صورتهای مالی منظور مینماید. رعایت استانداردهای حسابداری ایجاب مینماید که شرکت ذخائر خسارات معوق در پایان سال مالی را با توجه به خسارات واقعی پرداختی یا خسارتهای اعلام شده تا تاریخ تهیه صورتهای مالی محاسبه و در حسابها منظور نماید. با توجه به توضیحات فوق، تعیین میزان کسری ذخیره احتمالی در پایان سال امکان پذیر نمیشود.

۷- تا تاریخ تهیه این گزارش، پاسخ تأییدیه های ارسالی این مؤسسه به بیمه ایران و بیمه مرکزی به ترتیب با مانده های بستکار ۵,۷۴۵ میلیون ریال و ۲۳۳,۶۰۶ میلیون ریال و سایر شرکت ها با مانده ۲۰۶,۲۹۴ میلیون ریال بدهکار و ۱۵,۸۴۳ میلیون ریال بستکار دریافت نشده است. این مؤسسه قادر به اظهار نظر نسبت به آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه های فوق و رفع مغایرت احتمالی حسابهای فیما بین ضرورت می یافت، نمی باشد.

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

۸- همانطور که در یادداشت شماره ۱۷ ضمیمه صورتهای مالی توضیح داده شده است، بر اساس برگ تشخیص های صادره، بدهی شرکت بابت مالیاتهای تکلیفی برای سالهای ۱۳۸۷ الی ۱۳۸۹ جمعاً بالغ بر ۲۸۱۲ میلیارد ریال میباشد که شرکت نسبت به این برگهای تشخیص اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراحل کارشناسی است. تعیین بدهی احتمالی شرکت از بابت مالیاتهای تکلیفی سالهای فوق و همچنین سال ۱۳۹۰ موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی میباشد.

اطههار نظر مشروط

۹- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند های ۴ الی ۸ فوق الذکر، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبوره، از تمام جنبه‌های بالعمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۱۰- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخائر فنی خود را بر اساس مصوبات شورایی بیمه محاسبه کنند. همانطور که در یادداشت های ۲-۳-ب و ۱۸ ضمیمه صورتهای مالی توضیح داده شده است، شرکت ذخیره حق بیمه عاید نشده را بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ بیمه مرکزی محاسبه و در صورتهای مالی منظور نموده است که این امر، اگرچه با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ مطابقت ندارد، لیکن به نظر این مؤسسه، نحوه محاسبه ذخیره حق بیمه عاید نشده بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ و منطبق بر اصل تطابق درآمد و هزینه می باشد. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۱۱- نتایج رسیدگی مربوط به رعایت آیین نامه های بیمه مرکزی و دستورالعمل ها و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار نظیر سنوات قبل، طی گزارش جداگانه ای به آن سازمان ها ارسال شده است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت ۴۱ ضمیمه صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روابط عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب تشده است.

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

۱۳- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفت. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردد.

حسابرسی بیات ایران - حسابداران رسمی

علیرضا جمعی
کد عضویت ۸۰۰۳
منوچهر بیات
کد عضویت ۸۰۰۱۲۲



تهران، به تاریخ ۲۸ خرداد ماه ۱۳۹۱



شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)

ترازنامه

تاریخ: ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۱۸,۳۳۱,۵۴۹,۵۵۶	۳۲,۶۹۶,۲۶۷,۱۳۳	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۸۶,۱۴۶,۳۳۴,۶۸۲	۹۹,۳۳۲,۳۳۱,۴۱۸	۴	موجودی نقد
۲۱,۰۱۵۵,۶۳۷,۸۸۹	۲۶۶,۸۱۰,۷۸۱,۰۵۵	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکنتی	۳۸,۹۱۳,۸۸۱,۵۷۹	۴۶,۳۳۲,۲۵۲,۷۷۳	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶,۵۲۴,۵۲۲,۵۵۷	۶,۲۸۶,۳۹۹	۱۵	سپرده انکنتی و انگاری	۲۸۵,۰۶۶,۶۱۸,۳۲۸	۳۶۶,۶۴۵,۷۶۱,۰۳۲	۶	جاری بیمه گذاران و نمایندگان
۱۱۴,۹۱۳,۵۱۷,۰۰۶	۳۲۴,۷۷۳,۲۷۷,۳۵۹	۱۶	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۷,۱۷۵,۳۳۸,۱۳۸	۱۲,۳۵۱,۷۴۴,۵۸۸	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکنتی
۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۷	ذخیره مطالبات بر درآمد	۱۱۶,۹۱۸,۰۴۰,۹۵۵	۱۷۸,۸۰۱,۸۵۰,۰۳۵	۸	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۴۵۹,۶۵۰,۳۶۵,۶۲۸	۷۷۲,۱۲۹,۹۵۶,۹۷۳	۱۸	ذخیره حق بیمه	۲۷,۰۰۲,۴۱۶,۸۷۷	۴۲۱,۶۰۷,۲۵۹,۳۱۶	۹	سهم بیمه گران انکنتی از ذخایر فنی
۹۷,۹۸۴,۳۴۴,۴۶۹	۱۶۷,۷۵۰,۱۶۳,۸۵۹	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۶,۹۴۱,۰۶۱,۶۲۲	۶,۵۷۷,۰۶۹,۸۶۹	۱۰	پیش پرداخت ها
۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰		۱۹	ذخیره ریسکهای منتفی نشده	۴۷۷,۴۴۸,۸۲۷,۳۲۰	۶۵۴,۱۳۳,۳۹۹,۴۸۲	۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۲,۷۹۳,۵۵۲,۷۲۱	۵۹,۱۲۴,۴۷۳,۳۳۶	۲۰	سایر ذخایر فنی	۱۰۱,۱۶۲,۵۴۱,۴۳۷	۱۵۶,۳۱۰,۸۹۸,۷۴۴	۱۲	دارایی های ثابت مشهود
۵,۳۹۷,۳۲۲,۸۷۳	۱۸,۶۷۵,۱۲۶,۹۵۱	۲۱	حق بیمه سایرهای آتی	۱,۸۳۹,۴۹۸,۶۷۸	۲,۰۵۴,۹۰۹,۸۸۷	۱۳	دارایی های نامشهود
۶,۸۲۳,۴۳۱,۷۵۲	۱۰,۱۳۳,۰۳۳,۰۳۴	۲۲	ذخیره مرز برای پایان خدمت کارکنان				
۹۸۲,۷۳۰,۳۵۵,۱۵۰	۱,۵۶۲,۳۴۵,۹۱۷,۱۱۰		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (۲۸) میلیون سهم یک هزار ریال نام و پشت شده				
۲۹,۳۸۲,۷۸۳,۵۶۶	۳۵۱,۰۶۹,۸۷۵,۵۱۱	۲۴	اندوخته قانونی				
۱۴,۶۹۱,۳۹۱,۷۸۶	۲۶,۱۲۹,۷۹۹,۶۷۵	۲۵	اندوخته سرمایه ای				
۸۴,۸۹۹,۹۳۷,۱۲۴	۸۹,۵۳۷,۳۲۲,۸۴۹		سود (زیان) انباشته				
۴۰۸,۹۷۴,۱۱۲,۵۴۶	۴۲۰,۷۸۴,۱۶۰,۰۳۵		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۳۹۱,۷۰۴,۳۶۷,۶۹۶	۱,۹۹۴,۳۳۰,۷۷۳,۱۲۵		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۹۱,۷۰۴,۳۶۷,۶۹۶	۱,۹۹۴,۳۳۰,۷۷۳,۱۲۵		جمع دارایی ها



جمع دارایی ها

۱,۹۹۴,۳۳۰,۷۷۳,۱۲۵

۱,۳۹۱,۷۰۴,۳۶۷,۶۹۶

جمع حقوق صاحبان سهام

۴۲۰,۷۸۴,۱۶۰,۰۳۵

۱,۹۹۴,۳۳۰,۷۷۳,۱۲۵



شرکت بيمه سامان (سپاهي عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	تفاوت	
ریال	ریال		
۸۰۹,۳۹۳,۱۶۳,۳۸۹	۱,۳۸۱,۵۵۲,۸۱۲,۹۳۰	۲۶	حق بیمه صادره
(۱۸۸,۷۸۸,۷۶۶,۹۱۹)	(۳۱۲,۲۷۶,۵۶۱,۰۳۵)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۶۲۰,۷۰۴,۳۹۵,۳۷۰	۱,۰۶۹,۰۷۶,۲۵۱,۹۰۵		درآمد حق بیمه
۳۷۰,۳۹۳,۱۷۸,۰۵۸	۵۲۸,۰۸۲,۲۴۴,۱۹۲	۲۷	حق بیمه انکالی و انگلاری
(۹۳۶,۰۲۴,۸۸۷,۱۱۱)	(۱۳۲,۱۹۶,۴۳۷,۷۱۶)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکالی و انگلاری
(۲۷۶,۶۹۰,۷۶۹,۱۸۷)	(۳۹۴,۸۸۵,۸۰۶,۲۷۷)		هزینه حق بیمه انکالی و انگلاری
۳۴۴,۰۱۳,۶۳۶,۱۸۳	۶۷۲,۱۹۰,۲۴۵,۲۲۸		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲۵۴,۳۶۶,۴۱۰,۸۸۶	۴۷۴,۵۶۳,۶۱۹,۱۹۲	۲۸	خسارت پرداختی
۱۶۵,۰۷۱,۱۲۶,۶۷۷	۶۲۸,۰۹۹,۹۴۸,۹۰۰	۱۹	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۲۷۰,۸۷۳,۵۵۷,۵۶۳)	(۵۳۹,۳۷۳,۵۶۸,۰۹۲)		هزینه خسارت
۷۲,۳۷۲,۳۳۲,۷۱۶	۱۵۲,۳۳۲,۵۲۳,۵۷۱	۲۹	خسارت دریافتی از بیمه گران انکالی
۲,۳۷۷,۳۳۸,۹۰۰	۱۸,۳۷۸,۲۰۴,۷۲۳	۱۹	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکالی و انگلاری
۷۶,۷۵۱,۶۷۳,۶۱۶	۱۷۱,۷۱۲,۹۴۸,۲۹۴		خسارت سهم بیمه گران انکالی
(۱۹۲,۱۲۱,۸۸۳,۹۳۷)	(۳۶۷,۶۶۰,۶۱۹,۷۹۸)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۶۷,۳۶۶,۶۲۴,۸۵۰)	(۱۲۶,۳۶۵,۴۶۵,۰۸۵)	۳۰	هزینه کارمزد و کارمزد متعلق
۸۲,۱۵۵,۵۰۸,۷۶۶	۷۹,۹۳۴,۵۰۵,۲۳۳	۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد متعلق
۱۶,۸۸۸,۸۸۳,۹۱۶	(۲۶,۴۳۰,۹۵۹,۸۶۲)		درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد متعلق سهم نگهداری
(۱۵۰,۸۸,۱۹۷,۲۳۷)	(۲۵,۳۳۰,۹۲۰,۰۱۵)	۲۰	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۷۵۸۷,۶۱۴,۰۷۸)	(۱۸,۰۳۳,۴۱۸,۳۶۰)	۳۲	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۵,۵۳۶,۵۸۳,۶۸۲)	(۶۵,۲۵۹,۷۲۷,۸۹۲)	۳۳	سایر درآمدها و (هزینه های) بیمه ای
(۳۸,۲۱۲,۳۹۴,۹۸۷)	(۱۰۸,۶۱۴,۰۶۶,۳۶۷)		خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۴,۹۳۴,۱۹۵,۳۱۳	۴۰,۹۹۱,۲۳۶,۵۰۱	۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۶۲,۵۰۲,۲۲۶,۲۷۸	۱۹۲,۲۷۶,۰۲۶,۰۰۲		سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۲۸,۶۱۴,۰۱۲,۹۷۵	۳۹,۷۲۴,۳۹۷,۲۵۹	۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۸۷,۳۲۲,۶۱۳,۰۱۹)	(۱۰۹,۳۸۳,۲۵۵,۶۲۰)	۳۵	هزینه های اداری و عمومی
۱۰۴,۶۷۱,۸۲۸,۳۳۴	۱۲۲,۸۱۷,۱۶۷,۶۲۱		سود عملیاتی
۵,۶۲۵,۱۷۳,۴۱۲	۳,۹۳۵,۰۶۲,۹۸۴	۳۶	سایر درآمدها و (هزینه های) غیر بیمه ای
۱۱۰,۳۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۱۲۵,۷۴۰,۳۳۰,۶۰۵		سود خالص قبل از کسر مالیات
(۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰)	(۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱)		مالیات
۹۶,۱۰۹,۸۰۳,۹۵۷	۱۱۴,۴۸۴,۰۷۸,۸۹۴		سود خالص
۳۴۲/۲	۴۰۸/۸		سود خالص هر سهم

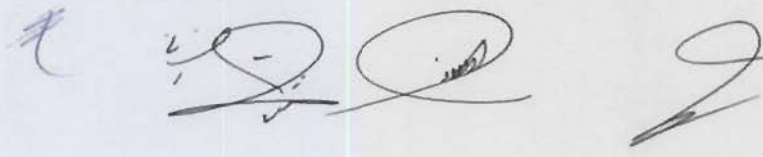


پادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش حساب سود انباشته
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹۶.۱۰۹.۸۰۳.۹۵۶	۱۱۴.۴۸۲.۰۷۸.۸۹۴	سود خالص
۶۲.۱۷۸.۲۷۰.۹۵۷	۸۴.۸۹۹.۹۳۷.۱۹۴	سود انباشته در ابتدای دوره
(۱.۳۹۱.۶۶۷.۱۲۶)	(۸.۷۷۴.۰۳۱.۴۰۵)	تعدیلات سنوائی
۶۰.۸۸۶.۶۰۳.۸۳۱	۷۶.۱۲۵.۹۰۵.۷۸۹	سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده
۱۵۶.۹۹۶.۴۰۷.۷۸۷	۱۹۰.۶۰۹.۹۸۴.۶۸۳	سود قابل تخصیص
(۹.۶۱۰.۹۸۰.۳۹۵)	(۵.۷۲۴.۲۰۳.۹۴۵)	تخصیص سود:
(۴.۸۰۵.۴۹۰.۱۹۸)	(۱۱.۴۴۸.۴۰۷.۸۸۹)	اندوخته قانونی
(۵۷.۶۸۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۸۳.۹۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	اندوخته سرمایه ای
(۷۲.۰۹۶.۴۷۰.۵۹۳)	(۱۰۱.۰۷۲.۶۱۱.۸۳۴)	سود سهام مصوب و پاداش هیأت مدیره سال قبل
۸۴.۸۹۹.۹۳۷.۱۹۴	۸۹.۵۳۷.۴۷۲.۸۴۹	سود انباشته در پایان سال





یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶ پیوسته جزء لاینفک صورت های مالی است.
از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال جاری و تعدیلات سنوائی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



شرکت سیمه سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۴۴,۴۳۹,۰۴۱,۲۱۴	۲۹۸,۳۷۹,۳۴۲,۱۲۷	۳۸ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۴۳,۳۱۲,۴۱۶,۱۱۲	۶۴,۸۶۲,۳۳۵,۹۰۱	بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱۹,۶۰۷,۶۱۳,۷۲۴)	(۵۵,۵۲۲,۷۳۴,۶۸۶)	سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
۳,۶۴۲,۲۷۶,۱۰۰	۱۱,۳۵۷,۹۲۴,۵۶۱	سود سهام پرداختی
۲۷,۳۲۷,۲۷۸,۶۸۸	۲۰,۶۹۹,۵۲۷,۷۷۶	سود سهام بورسی و غیر بورسی
(۱۴,۱۴۶,۵۴۹,۰۹۴)	(۱۵,۴۷۳,۲۶۱,۵۸۴)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
		ماليات بر درآمد پرداختی
		فعاليتهاي سرمايه گذاري
(۳۸,۵۵۵,۶۱۲,۰۲۷)	(۱۲۱,۹۱۱,۷۳۳,۸۳۵)	وجه پرداختی دریافتی بابت تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۳۷۵,۸۱۱,۵۵۳,۰۸۱)	(۱۷۶,۶۷۴,۵۷۲,۱۱۳)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
۱۹,۳۷۲,۰۰۴,۳۱۷	۶۹,۰۵۵,۷۳۰,۹۳۹	وجه پرداختی بابت کاهش سرمایه گذاری ها
۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۰۱۰,۰۰۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت
(۱۳,۰۴۷,۰۴۷,۹۳۲)	(۶۱,۰۷۷,۰۲۷,۲۹۴)	وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت
(۵۳۸,۰۶۷,۸۰۰)	(۶۶۲,۲۶۷,۸۲۷)	وجه پرداختی بابت سایر دارائی ها
(۳۹۸,۴۰۷,۷۷۶,۵۳۳)	(۳۹۱,۰۹۵,۸۸۰,۱۵۰)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۴۰,۷۵۸,۰۰۵,۹۱۵)	۱۲,۵۰۹,۷۲۸,۱۸۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعاليتهاي تأمین مالي:
۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	وجه حاصل از افزایش سرمایه
۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی (سرمایه)
۳,۲۴۱,۹۹۲,۰۸۵	۱۲,۵۰۹,۷۲۸,۱۸۹	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۰,۶۵۰,۷۳۶۱	۶۷۷,۹۶۸,۵۲۷	تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۸۲,۶۹۷,۷۳۳,۲۳۶	۸۶,۱۴۶,۲۳۴,۶۸۲	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۸۶,۱۴۶,۲۳۴,۶۸۲	۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸	مانده وجه نقد در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
		معاملات غیر نقدی:
۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران



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

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.