



بیمه سامان

صورت های مالی حسابرسی شده
منتهی به اسفند ۱۳۹۰

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۳/۲۸

شماره: ۵۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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 وجه 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 حسابرس و بازرس 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 اجرایی روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، 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 هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

همچنین این مؤسسه 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 ۳-۳ 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 بستانکار 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 بستانکار دریافت نشده است. این مؤسسه قادر به اظهارنظر 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 بازرس 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 ۲۸/۲ 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.

اظهار 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 مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، 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 شورایعالی بیمه محاسبه کنند. همانطور که در یادداشت های ۳-۳- 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 نشده 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 نگردید.

حسابرسی بیات رایان - حسابداران رسمی
علیرضا جم
کد عضویت ۸۰۰۲۰۳
کد عضویت ۸۰۰۱۴۱
شماره ۱۱
ملوچهر بیات
بیات رایان
BAYAT RAYAN
حسابداران رسمی
OFFICIAL ACCOUNTANTS

تهران: به تاریخ ۲۸ خرداد ماه ۱۳۹۱



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ 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
۶	۵. یادداشتهای توضیحی
۶	الف) تاریخچه فعالیت شرکت
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

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورایعالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۲۲ به تأیید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۸۰۹,۴۹۳,۱۶۲,۳۸۹	۱,۳۸۱,۵۵۲,۸۱۲,۹۳۰	۲۶ حق بیمه صادره
(۱۸۸,۷۸۸,۷۶۶,۹۱۹)	(۳۱۲,۴۷۶,۵۶۱,۰۲۵)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه
۶۲۰,۷۰۴,۳۹۵,۳۷۰	۱,۰۶۹,۰۷۶,۲۵۱,۹۰۵	درآمد حق بیمه
۳۷۰,۲۹۳,۱۷۸,۰۵۸	۵۲۸,۰۸۲,۲۴۴,۱۹۳	۲۷ حق بیمه اتکنائی واگذاری
(۹۳,۶۰۲,۴۰۸,۸۷۱)	(۱۳۳,۱۹۶,۴۳۷,۷۱۶)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکنائی واگذاری
(۳۷۶,۶۹۰,۷۶۹,۱۸۷)	(۳۹۴,۸۸۵,۸۰۶,۴۷۷)	هزینه حق بیمه اتکنائی واگذاری
۳۴۴,۰۱۳,۶۲۶,۱۸۳	۶۷۴,۱۹۰,۴۴۵,۴۳۸	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲۵۴,۳۶۶,۴۱۰,۸۸۶	۴۷۴,۵۶۳,۶۱۹,۱۹۲	۲۸ خسارت پرداختی
۱۶,۵۰۷,۱۴۶,۶۷۷	۶۴,۸۰۹,۹۴۸,۹۰۰	۱۹ افزایش (کاهش) ذخائر خسارت
(۳۷۰,۸۷۳,۵۵۷,۵۶۳)	(۵۳۹,۳۷۳,۵۶۸,۰۹۲)	هزینه خسارت
۷۴,۲۷۴,۲۳۴,۷۱۶	۱۵۳,۳۳۴,۵۴۳,۵۷۱	۲۹ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنائی
۲,۴۷۷,۴۳۸,۹۰۰	۱۸,۳۷۸,۴۰۴,۷۲۳	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکنائی واگذاری
۷۶,۷۵۱,۶۷۳,۶۱۶	۱۷۱,۷۱۲,۹۴۸,۲۹۴	خسارت سهم بیمه گران اتکنائی
(۱۹۴,۱۲۱,۸۸۳,۹۴۷)	(۳۶۷,۶۶۰,۶۱۹,۷۹۸)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۶۷,۲۶۶,۶۲۴,۸۵۰)	(۱۲۶,۳۶۵,۴۶۵,۰۸۵)	۳۰ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۸۴,۱۵۵,۵۰۸,۷۶۶	۷۹,۹۳۴,۵۰۵,۲۲۳	۳۱ درآمد کارمزد و کارمزد منافع
۱۶,۸۸۸,۸۸۳,۹۱۶	(۴۶,۴۳۰,۹۵۹,۸۶۲)	درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۵,۰۸۸,۱۹۷,۲۳۷)	(۲۵,۳۳۰,۹۲۰,۰۱۵)	۲۰ (افزایش) کاهش سایر ذخائر فنی
(۷,۵۸۷,۶۱۴,۰۷۸)	(۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰)	۳۲ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۵,۵۳۶,۵۸۳,۶۸۲)	(۶۵,۲۵۹,۷۲۷,۸۹۲)	۳۳ سایر درآمدها و (هزینه های) بیمه ای
(۲۸,۲۱۲,۳۹۴,۹۸۷)	(۱۰۸,۶۱۴,۰۶۶,۲۶۷)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۴,۹۳۴,۱۹۵,۳۱۳	۴۰,۹۹۱,۲۲۶,۵۰۱	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۱۶۳,۵۰۲,۴۲۶,۴۷۸	۱۹۲,۴۷۶,۰۲۶,۰۰۲	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۲۸,۶۱۴,۰۱۴,۹۷۵	۳۹,۷۲۴,۳۹۷,۲۵۹	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۸۷,۴۴۴,۶۱۳,۰۱۹)	(۱۰۹,۳۸۳,۲۵۵,۶۴۰)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۱۰۴,۶۷۱,۸۲۸,۴۳۴	۱۲۲,۸۱۷,۱۶۷,۶۲۱	سود عملیاتی
۵,۶۲۵,۱۷۳,۴۱۲	۲,۹۳۳,۰۶۲,۹۸۴	۳۶ سایر درآمدها و (هزینه های) غیر بیمه ای
۱۱۰,۲۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۱۳۵,۷۴۰,۲۳۰,۶۰۵	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
۳۴۳/۲	۴۰۸/۸	سود خالص هر سهم



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



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹۶,۱۰۹,۸۰۳,۹۵۶	۱۱۴,۴۸۴,۰۷۸,۸۹۴	سود خالص
۶۲,۱۷۸,۲۷۰,۹۵۷	۸۴,۸۹۹,۹۳۷,۱۹۴	سود انباشته در ابتدای دوره
(۱,۲۹۱,۶۶۷,۱۲۶)	(۸,۷۷۴,۰۳۱,۴۰۵)	تعدیلات سنواتی
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
		تخصیص سود:
(۹,۶۱۰,۹۸۰,۳۹۵)	(۵,۷۲۴,۲۰۳,۹۴۵)	۲۴ اندوخته قانونی
(۴,۸۰۵,۴۹۰,۱۹۸)	(۱۱,۴۴۸,۴۰۷,۸۸۹)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
(۵۷,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب و پاداش هیأت مدیره سال قبل
(۷۲,۰۹۶,۴۷۰,۵۹۳)	(۱۰۱,۰۷۲,۶۱۱,۸۳۴)	
۸۴,۸۹۹,۹۳۷,۱۹۴	۸۹,۵۳۷,۳۷۲,۸۴۹	سود انباشته در پایان سال

Four handwritten signatures are present at the bottom of the page, corresponding to the columns of the table above.



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

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال جاری و تعدیلات سنواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع

ارائه نشده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۴۴,۴۳۹,۰۴۱,۲۱۴	۲۹۸,۳۷۹,۳۴۲,۱۴۷	۳۸ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۴۳,۳۱۲,۴۱۶,۱۱۲	۶۴,۸۶۴,۳۳۵,۹۰۱	یازده سرمایه گذاری و سود برداختی بابت تأمین مالی
(۱۹,۶۰۷,۶۱۳,۷۲۴)	(۵۵,۵۲۲,۷۳۴,۶۸۶)	سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
۳,۶۴۲,۴۷۶,۱۰۰	۱۱,۳۵۷,۹۲۶,۵۶۱	سود سهام پرداختی
۲۷,۳۴۷,۲۷۸,۴۸۸	۲۰,۶۹۹,۵۲۷,۷۷۶	سود سهام بورسی و غیر بورسی
(۱۴,۱۳۶,۵۴۹,۰۹۴)	(۱۵,۴۷۳,۲۶۱,۵۸۴)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود برداختی بابت تأمین مالی
(۲۸,۵۵۵,۶۱۲,۰۲۷)	(۱۲۱,۹۱۱,۷۳۳,۸۳۵)	مالیات بر درآمد برداختی
(۲۷۵,۸۱۱,۵۵۳,۰۸۱)	(۱۷۶,۶۷۴,۵۷۲,۱۱۳)	فعالتهای سرمایه گذاری
۱۹,۲۷۲,۰۰۴,۳۱۷	۶۹,۰۵۵,۷۳۰,۹۳۹	وجوه برداختی دریافتی بابت تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۰۱۰,۰۰۰	وجوه برداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
(۱۳,۰۴۷,۰۴۷,۹۳۲)	(۶۱,۰۷۷,۰۴۷,۲۹۴)	وجوه دریافتی بابت کاهش سرمایه گذاری ها
(۵۳۸,۰۶۷,۸۰۰)	(۶۶۲,۲۶۷,۸۴۷)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت
(۳۹۸,۴۰۷,۷۷۶,۵۲۳)	(۲۹۱,۰۹۵,۸۸۰,۱۵۰)	وجوه برداختی بابت خرید دارائی ثابت
(۴۰,۷۵۸,۰۰۵,۹۱۵)	۱۲,۵۰۹,۷۲۸,۱۸۹	وجوه برداختی بابت سایر دارائی ها
۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
۳,۲۴۱,۹۹۴,۰۸۵	۱۲,۵۰۹,۷۲۸,۱۸۹	فعالتهای تأمین مالی:
۲۰۶,۵۰۷,۳۶۱	۶۷۷,۹۶۸,۵۴۷	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۸۲,۶۹۷,۷۳۳,۲۳۶	۸۶,۱۴۶,۲۳۴,۶۸۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی (سرمایه)
۸۶,۱۴۶,۲۳۴,۶۸۲	۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
		تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
		مانده وجه نقد در ابتدای سال
		مانده وجه نقد در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۳۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	معاملات غیر نقدی:
		افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران



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

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱- فعالیت شرکت بیمه سامان

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 مالکیت صنعتی تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه عبارت است از انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکالی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰ ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است.

۲-۱- سرمایه شرکت در بدو تأسیس دویست میلیارد ریال بوده که از دویست میلیون سهام با نام یکپهزار ریالی تشکیل گردیده است و تماماً پرداخت شده است. ضمناً در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۰۳ سرمایه شرکت به ۲۸۰ میلیارد ریال افزایش و تعداد سهام نیز به ۲۸۰ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی افزایش یافته است.

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی در چهار چوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه شده است و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری و نیز بر اساس مفاد استاندارد حسابداری ۲۸ استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۳-۱- درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به محض اینکه حق بیمه به گونه ای اتکاپذیر قابل اندازه گیری باشد، شناسائی می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سالهای آتی منتقل می شود و در سال مربوط به عنوان حق بیمه صادره شناسائی می گردد. در خصوص بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.

۳-۲- درآمد و هزینه معاملات اتکالی

درآمد و هزینه معاملات اتکالی با توجه به زمان صدور بیمه نامه ها و الحاقیه ها و آئین نامه های شورایعالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز قراردادهای و توافقات فیما بین مؤسسات بیمه (داخلی - خارجی) و در خصوص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت حسابهای 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 شورایعالی بیمه به شرح زیر 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 با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه به نسبت سهم نگهداری شرکت محاسبه می شود.

ذخیره حق بیمه عمر زمانی

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 محاسبه می شود.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

ذخیره مشارکت در منافع

عبارت است از درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخائر فنی که به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران بیمه های زندگی تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، اعم از اینکه در پایان هر سال مالی یا سالهای بعد قابل تقسیم باشد، باید در این ذخیره منظور شود.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

عبارت است از سه درصد حق بیمه های سال پس از کسر حق بیمه اتکالی و گذاری 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 روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد و حق بیمه های قبولی ۲۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکالی و گذاری مربوطه محاسبه می گردد. در خصوص رشته بیمه باریگری یک هشتم ذخیره مورد محاسبه به آن اضافه می گردد. در رابطه با حق بیمه های صادره شخص ثالث و حوادث سرنشین علاوه بر رعایت کلیه موارد فوق عوارض قانونی متعلقه نیز در محاسبات از حق بیمه صادره کسر گردیده است.

ذخیره خسارت معوق

عبارت است از جمع برآورد خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت در آخر سال 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 گران اتکالی. باتوجه به زمان ارسال اطلاعات خسارات معوق به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شرکت برای هر سال، خسارات اعلام شده تا پایان فروردین ماه سال بعد را به عنوان خسارات معوق گزارش می کند.

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

تبصره دو - حداکثر خسارات برآورد شده " خسارت معوق گزارش نشده " نمی تواند بیش از سه درصد " خسارت معوق اعلام شده " باشد، مازاد بر آن متوط 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 اتکالی.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

عبارت است از سه درصد حق بیمه های صادره سال پس از کسر حق بیمه سهم اتکالی و گذاری به اضافه ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.

تبصره یک- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.

تبصره دو- 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 متوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

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

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

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.

دارائی های ثابت مشهود به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته به نرخ ها و روشهای مندرج در زیر که براساس جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن تعیین شده است، در صورتهای مالی منعکس می گردد.

روش	نرخ استهلاک	نوع دارایی
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات اداری
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات رایانه ای
نزولی	۲۵٪	وسائط نقلیه
نزولی	۷٪	ساختمان
مستقیم	۲۰٪	نرم افزار

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





۳-۵- سرمایه گذاری ها

۳-۵-۱- نحوه ارزیابی:

• سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

• سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار 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.

۳-۵-۲- نحوه شناسایی درآمد:

• درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی شود.

۳-۶- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸- کارمزد پرداختی

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

۳-۹- خسارت پرداختی

خسارت پرداختی به بیمه گذاران براساس نظارت کارشناسان محاسبه و در زمان پرداخت به حساب هزینه های بیمه گری منظور می گردد.

۳-۱۰- مشارکت در منافع دریافتی

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





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۶۲,۹۶۴,۰۳۷,۷۳۵	۵۶,۳۴۱,۶۵۴,۰۸۳	۴-۱	موجودی نزد بانکها
۲۲,۲۹۱,۰۱۵,۵۸۵	۴۱,۷۱۶,۰۰۲,۳۳۵	۴-۲	موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان
۸۹۱,۱۸۱,۳۶۲	۱,۲۷۶,۲۷۵,۰۰۰		موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب
<u>۸۶,۱۴۶,۲۳۴,۶۸۲</u>	<u>۹۹,۳۳۳,۹۳۱,۴۱۸</u>		





بیمه سامان

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴-۱- موجودی بانک ها

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۸۷۲,۴۷۴,۸۹۳	۱۷۰,۷۲۹,۳۲۳	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان
۱۱,۰۳۶,۲۵۴,۳۸۸	۱۲,۸۵۵,۰۳۳,۲۷۲	حساب جاری ریالی به شماره ۸۰۱-۴۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان شعبه آفریقا
۳۱۰,۳۱۷,۴۲۲	۸۸۶,۰۰۸,۹۰۱	حساب جاری ریالی به شماره ۹۵۴۱-۴۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان شعبه یزد
۲۲۹,۰۴۲,۷۰۷	۱,۱۹۵,۵۵۳,۵۶۸	حساب جاری ریالی به شماره ۰۱۰۲۴۴۰۹۷۶۰۰۹ بانک ملی شعبه جهان کودک
۲,۴۹۹,۰۴۵,۵۲۸	۳۱۵,۰۹۴,۱۸۳	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۴ بانک سامان
۹۷۰,۶۸۲,۶۱۵	۱۳۶,۵۷۶,۵۴۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۵ بانک سامان
۱,۷۱۱,۵۹۵,۳۶۹	۴۳۶,۳۹۸,۱۶۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۶ بانک سامان
۴۱۴,۱۵۹,۰۳۹	۲۹۸,۶۲۷,۲۸۲	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۵۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان کرمان
۱۰۷,۱۸۱,۳۹۵	۴۵۹,۲۸۶,۹۷۱	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۶۰۱۰-۴۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان تبریز
۱,۱۳۰,۱۶۱	۱,۲۰۶,۱۴۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت بانک صادرات به شماره ۰۲۰۱۳۷۶۳۵۸۰۰۰ یزد
۲۲۶,۱۲۹,۰۹۳	۱۵۸,۹۱۰,۲۵۵	حساب جاری ریالی به شماره ۹۵۴۱-۴۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان یزد
۱,۷۷۷,۶۴۷,۲۳۹	۵۸۷,۱۲۲,۲۰۹	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۶۲۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان ارومیه
۶۲,۳۲۰,۶۴۳	۵۸۱,۶۸۰,۷۳۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱۹۴۸۷۵۹۷۵ بانک تجارت احمد قصر
۱,۵۴۹,۶۷۱,۸۳۹	۳۱۸,۳۲۳,۵۷۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۳۰۳-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان مشهد
۹۸,۳۴۰,۳۸۸	۳۲,۵۶۶,۲۸۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۳۰۳-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان مشهد
۱,۱۰۳,۲۸۱,۷۰۳	۲,۳۷۱,۲۹۹,۳۰۸	حساب جاری به شماره ۸۰۱-۴۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان آفریقا
۱,۳۶۱,۴۷۸,۹۰۵	۲۷۹,۶۱۲,۲۸۷	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۶۸۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان زنجان
۱۵۴,۲۸۷,۹۶۰	۷۵,۱۹۱,۰۰۲	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۶۸۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان زنجان
۲۳۴,۹۲۰,۰۳۶	۵۱,۸۰۳,۸۴۷	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۰۲۰۰۶۷۶۷۲۸۰۰۷ بانک کشاورزی کرمان
۷۸,۵۲۰,۸۸۳	۱۱۲,۶۳۰,۰۱۹	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۵۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان کرمان
۵۹۱,۱۶۹,۶۳۶	۴۸۹,۵۶۲,۹۵۹	حساب جاری ریالی به شماره ۳۶۱۹۲۸۹/۸۱ بانک ملت شعبه اورزئیس تهران
۱,۶۹۴,۹۲۵,۱۶۶	۱,۶۹۴,۳۵۹,۵۲۵	حساب جاری ریالی به شماره ۲۴۱۷۵۹۷-۷۲ بانک ملت شعبه اورزئیس تهران
۲۰۰۰,۷۶۴,۷۲۳	۱,۱۳۱,۲۳۹,۷۷۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۶۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان تبریز
۲۵,۸۲۵,۶۹۲	۳۴,۵۳۶,۰۳۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۶۲۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۳ بانک سامان ارومیه
۱,۷۴۹,۵۰۱,۳۱۳	۹۷۷,۱۷۱,۰۴۷	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۱۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان شیراز
۱۱۹,۵۷۱,۱۰۷	۵۳,۳۱۲,۱۳۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۱۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان شیراز
۱,۲۴۹,۴۰۱,۸۵۵	۱۵۶,۴۸۵,۰۹۹	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۷ بانک سامان
۳۷۶,۷۵۱,۵۷۵	۱۷۹,۲۷۳,۱۳۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۸ بانک سامان
۱,۹۲۳,۵۹۴,۱۸۵	۱,۰۱۲,۹۴۵,۰۰۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۹ بانک سامان
۵۲۴,۶۲۲,۶۰۵	۱۹۷,۴۶۴,۹۶۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱۰ بانک سامان
۴۶۰,۵۶۱۸,۱۴۸	۱,۴۲۰,۳۹۶,۹۸۳	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸۲۶-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان شعبه آرزانتین
۸۷,۱۸۰,۵۰۲	۱۲۲,۸۹۲,۲۲۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۵۲۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان اصفهان
۷۸۹,۰۴۵,۵۴۹	۵۶,۳۰۹,۶۶۲	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹۵۲۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان اصفهان
۲۰۲,۳۵۹,۰۵۰	۲۵۹,۷۴۹,۷۴۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱۳۸۷۱۱۶۰۳۲ بانک ملت شعبه مطهری تهران
۲۴۰,۲۰۶,۷۱۷	۴۸,۰۳۴,۱۵۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱۳۸۷۱۳۴۸۹۶ بانک ملت شعبه مطهری تهران
۴۵,۷۴۴,۵۹۸	۱۴۰,۶۷۵,۵۷۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۴۳۳۶۷۷۷/۰۲ بانک ملت شعبه اورزئیس تهران
۶۰۴,۵۰۹,۶۸۶	۳,۵۰۰,۲۵۲,۴۳۳	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت یورو به شماره ۸۰۱-۸۵۱-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان
۲,۱۳۸,۱۹۶,۸۴۰	۵۰,۳۲۲,۴۳۳,۱۳۲	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت دلاری به شماره ۸۰۱-۸۵۱-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان
۴,۶۴۹,۲۵۷,۹۳۴	۴۲۸,۹۲۸,۷۹۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۸۲۶-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۲ بانک سامان آرزانتین
۲,۹۲۱,۶۴۴,۹۵۶	۳۶۷,۵۳۶,۲۸۳	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۸۲۶-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۳ بانک سامان آرزانتین
۹۶۴,۹۳۱,۰۸۶	۳۱,۴۳۰,۸۰۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۸۲۶-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۴ بانک سامان آرزانتین
۳,۵۹۵,۶۲۸,۶۹۷	۳۲۶,۷۵۷,۹۵۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۳۴۴۳۷۵۸۷۶ بانک کشاورزی شعبه آزادی کرمان
۲,۳۸۵,۰۴۶	۲,۵۳۶,۱۹۲	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۶۹۰۰۹۲۰۲۳۳۹۶۷۱/۹ بانک ملت مرکزی یزد
۲,۱۳۰,۳۸۷,۵۵۸	۱۹۰,۵۶۷,۳۲۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۱۶۸۳۹۰۶۰۴۲۱۳۴۲۵ بانک ملت تبریز
۳۴۷,۰۷۸,۵۵۴	۸۶,۷۳۹,۴۵۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۸۲۶-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۷ بانک سامان آرزانتین
۱۹,۳۴۹	۱۲۴,۶۵۵,۱۵۸	حساب ۸۲۶-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۵ بانک سامان آرزانتین
۸۲,۴۱۰,۴۴۹	۷۸,۴۱۷	حساب ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱۱ بانک سامان آفریقا
۶۹۱,۱۶۲,۰۵۰	۱۸۵,۸۷۶,۱۷۹	حساب ۹۰۲-۸۱۰-۹۹۸۰۰۰-۱ بانک سامان توحید کرج
۵۹,۱۴۲,۴۷۶,۷۷۲	۳۹,۳۷۵,۸۴۴,۰۲۳	جمع این صفحه



بیمه سامان

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴-۱- ادامه موجودی بانک ها

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۶۵,۷۷۴,۶۶۹	۱۰۴,۴۵۲,۴۴۶	حساب ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۰۲ بانک سامان توحید کرج
۹,۶۱۹,۹۴۶	۵۱,۲۸۸,۶۸۷	حساب ۶-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۸۲۶ بانک سامان آرژانتین
۴۰,۰۸۷,۷۵۶	۴۲,۶۲۸,۳۳۰	حساب ۱۹۵۰۸۴۵۹۲۱ بانک ملت مرکزی یزد کد ۹۶۷۱/۹
۱,۳۳۸,۷۰۲,۱۹۲	۱,۶۵۷,۲۷۳,۱۳۲	حساب ۱۹۵۷۹۳۰۱۹۲ بانک ملت ارومیه
۱,۲۵۷,۵۹۸,۰۱۹	۸۸۸,۴۶۴,۳۷۶	حساب (زندگنی) ۳۳۲۰۲۳۶۱/۸۵ بانک ملت شهید بهشتی کد ۶۵۱۶۹
۹۴۳,۴۵۵,۳۹۲	۱,۰۳۲,۰۵۸,۱۴۴	حساب ۳۱۲۲۴۰۴۰/۶۴ بانک ملت مرکزی خوی کد ۱۰۲۱۵
۶۴,۱۷۳,۱۹۲	۲,۲۰۶,۰۸۲,۳۶۲	حساب ۱۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۸۰۱ بانک سامان آفریقا
۱۱۲,۱۴۹,۷۹۷	۲,۴۱۶,۴۵۸,۰۲۹	حساب ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۸۲۱ بانک سامان جام جم
.	۱۱۰,۹۱۸,۵۰۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۴۰ بانک سامان رشت
.	۴۱,۰۳۲,۱۶۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۴۰ بانک سامان رشت
.	۱۱۲,۳۳۳,۹۹۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۷۰ بانک سامان اهواز
.	۷۵,۵۸۸,۳۳۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۲۷ بانک سامان سنندج
.	۱۳۰,۴۶۰,۴۵۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۲۷ بانک سامان سنندج
.	۲۰۷,۷۳۱,۰۲۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۲۰ بانک سامان قزوین
.	۱۲۵,۲۵۷,۰۹۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۲۰ بانک سامان قزوین
.	۸۱,۱۰۴,۴۳۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۷۰ بانک سامان اهواز
.	۱۵۱,۷۸۷,۱۲۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۲۴ بانک سامان کرمانشاه
.	۱۱,۶۲۳,۴۹۱	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۲۴ بانک سامان کرمانشاه
.	۱,۸۷۵,۴۸۷,۲۶۳	حساب جاری ریالی به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۴۰-۹۶۲ بانک سامان شعبه ارومیه
.	۱۰۷,۲۳۰,۱۳۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۹-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۸۲۶ بانک سامان آرژانتین
.	۳۲,۳۰۷,۶۴۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۸-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۸۲۶ بانک سامان آرژانتین
.	۳۷۴,۱۱۰,۲۴۹	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۲۳۱۳۳۵۴۰۲۳۱ بانک ملت شعبه خیام قزوین
.	۳۷۸,۵۷۵,۵۹۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۳۳۱۹۲۴۴۸۰۸ ملت شعبه سنندج
.	۲۳۰,۵۶۸,۶۴۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۳۳۳۲۰۱۹۷/۴۳ بانک ملت شعبه سید مظفر هرمزگان
.	۱۵۸,۲۳۹,۵۶۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۲۳۴۴۶۸۲۰۵۷ بانک ملت شعبه مشهد
.	۴۳۲,۶۰۱,۹۰۱	حساب جاری ریالی به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۴۰-۹۶۰ بانک سامان شعبه تبریز
.	۹۸۲,۷۶۷,۶۸۰	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۳۲۱۷۴۶۰۵/۷۱ بانک ملت شعبه شیراز
.	۳۷۲,۸۹۸,۵۱۳	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۳۳۳۸۲۴۷۴۸۵ بانک ملت شعبه کرمانشاه
.	۲۰,۴۰۸,۲۹۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۳۳۲۵۷۱۴/۶۴ بانک ملت شعبه شیخ صدوق اصفهان
.	۱,۶۶۳,۰۱۹,۵۸۹	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۳۳۴۳۱۳۷۹۷۸ بانک ملت شعبه شریعتی اهواز
.	۷۹۲,۱۰۶	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۱-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۱۲ بانک سامان بندرعباس
.	۳۸,۵۱۸,۸۵۵	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره ۲-۹۹۸۰۰-۸۱۰-۹۱۲ بانک سامان بندرعباس
.	۱۰۶,۱۰۴,۴۴۸	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۴۰۶۳۷۶۳۵۶۵ بانک ملت شعبه چهارراه گلزار کرج
.	۷۶۴,۶۳۷,۲۷۴	حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت شماره ۱-۲۰۵۶۳-۹۵۰-۱۱۱ بانک گردشگری شعبه اسدابادی
		جمع این صفحه
۲,۸۲۱,۵۶۰,۹۶۳	۱۶,۹۶۵,۸۱۰,۰۶۰	جمع کل
۶۲,۹۶۴,۰۳۷,۷۳۵	۵۶,۳۴۱,۶۵۴,۰۸۳	

۴-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۴۱,۷۱۶ میلیون ریال بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی نمایندگان می باشد.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۵- سرمایه گذاری کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳,۶۸۴,۹۵۱,۶۳۷	۴۱,۲۸۰,۱۳۵,۹۵۵	۵-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت های عضو سازمان بورس و اوراق بهادار
۱۵,۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۹۳۴,۶۶۸,۳۷۸	۵-۲ صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک سامان
۱۶۱,۹۳۷,۹۴۲	۱۸۸,۴۴۹,۴۴۰	۵-۳ سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی
.	۱۵,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵-۴ سپرده سهام در فرابورس
۳۸,۹۷۳,۸۸۹,۵۷۹	۹۶,۳۲۳,۲۵۳,۷۷۳	

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	ارزش اسمی	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ریال	ریال			
بهای تمام شده	بهای تمام شده			
۲,۴۴۰,۱۲۵,۵۸۲	۰	۱۰۰۰	۰	ارتباطات سیار
۱,۲۴۳,۶۴۶,۶۰۷	۴۰۵,۹۰۶,۰۲۰	۱۰۰۰	۳۹,۹۹۴	البرز دارو
۰	۶۹۳,۲۴۳,۴۱۰	۱۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	بانک آریب
۰	۴۳۸,۹۷۲,۷۵۱	۱۰۰۰	۱۲۷,۰۳۹	بانک اقتصاد نوین
۰	۴,۴۸۴,۹۱۵,۲۲۱	۱۰۰۰	۵,۹۷۳,۷۶۴	بانک پاسارگاد
۵۶۸,۱۶۸,۲۰۷	۲,۳۱۹,۱۰۵,۳۶۲	۱۰۰۰	۸۹۰,۰۰۰	بانک سینا
۰	۲,۳۶۶,۴۲۳,۸۴۲	۱۰۰۰	۸۰۷,۱۵۳	بانک کارآفرین
۴۶۳,۵۲۴,۲۱۰	۴۵,۶۰۰,۵۴۷	۱۰۰۰	۲۵,۰۰۰	بانک ملت
۱۸,۳۶۱,۳۴۹	۰	۱۰۰۰	۰	بیمه دانا
۰	۲۴۳,۰۷۵,۲۲۴	۱۰۰۰	۲۵۶,۱۴۵	پارس خودرو
۰	۳۳۳,۰۲۴,۵۳۱	۱۰۰۰	۲۰,۰۰۰	پتروشیمی مارون
۳۹۰,۸۱۲,۵۴۲	۰	۱۰۰۰	۰	پست بانک ایران
۰	۲۴۰,۰۲۹,۶۰۷	۱۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	توسعه صنایع بهشهر
۰	۱,۲۴۴,۱۷۰,۳۰۴	۱۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	توکا فولاد
۷۰۱,۶۱۴,۷۲۴	۰	۱۰۰۰	۰	جایران حیان
۳۹۷,۸۵۸,۵۷۱	۰	۱۰۰۰	۰	چادرملو
۰	۲,۲۸۹,۹۹۹,۰۷۲	۱۰۰۰	۵۴۸,۰۰۰	چینی ایران
۴۳۵,۱۶۵,۰۰۰	۸۸۵,۸۵۷,۳۵۰	۱۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	حفاری شمال
۰	۶۲۸,۶۷۰,۲۲۷	۱۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	حمل و نقل توکا
۸۰۹,۰۹۰,۳۹۶	۵۹۷,۱۴۹,۱۵۱	۱۰۰۰	۴۱,۳۳۳	سبحان دارو
۱,۷۰۹,۳۷۸,۳۴۹	۰	۱۰۰۰	۰	سرمایه گذاری سایپا
۸۴۶,۶۸۹,۸۹۳	۰	۱۰۰۰	۰	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۰	۲۷۳,۴۳۵,۷۲۲	۱۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	سیمان خزر
۰	۳۸۹,۰۷۹,۷۰۶	۱۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	سیمان غرب
۰	۰	۱۰۰۰	۰	شرکت ایران ترانسفو
۰	۲۰۹,۵۱۳,۳۰۵	۱۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت ایران خودرو
۰	۰	۱۰۰۰	۰	شرکت آذراب
۰	۱,۳۱۲,۷۹۶,۳۲۵	۱۰۰۰	۸۴,۹۳۶	شرکت خدمات انفورماتیک
۱,۴۶۰,۸۷۶,۸۴۳	۰	۱۰۰۰	۰	شرکت سایپا
۲۴۹,۹۸۸,۲۸۹	۲۴۹,۹۸۸,۲۸۹	۱۰۰۰	۱۱۶,۸۶۰	شرکت سرمایه گذاری بوعلی
۰	۱,۳۰۹,۸۷۲,۹۷۷	۱۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران
۰	۳۵۹,۶۵۶,۰۱۵	۱۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سپه
۰	۸۳۲,۰۲۴,۰۸۰	۱۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۱۱,۷۳۵,۲۰۰,۴۶۲	۲۲,۰۵۲,۵۰۹,۰۳۸			جمع این صفحه





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	ارزش اسمی	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ریال بهای تمام شده	ریال بهای تمام شده			
۰	۱,۲۴۶,۲۳۸,۳۲۵	۱,۰۰۰	۵۳۴,۹۳۳	شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران
۰	۱۱۶,۹۹۶,۶۱۹	۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۱,۴۱۲,۱۳۴,۹۸۹	۴۲۲,۱۰۹,۴۹۱	۱,۰۰۰	۲۲۳,۷۷۰	شرکت سرمایه گذاری ملی
۴,۹۳۳,۸۱۸,۸۹۵	۴,۹۳۳,۸۱۸,۸۹۵	۱,۰۰۰	۴,۰۶۳,۷۶۸	شرکت شیشه همدان
۱,۱۷۵,۳۰۱,۹۹۵	۱,۱۱۰,۳۷۲,۵۷۸	۱,۰۰۰	۳۹۴,۴۰۱	شرکت صنایع معادن و فلزات
۴۷۷,۰۲۳,۲۴۸	۰	۱,۰۰۰	۰	شرکت صنعتی دریایی
۲۲۶,۰۲۰,۱۰۴	۲۲۶,۰۲۰,۱۰۴	۱,۰۰۰	۸۱,۶۴۵	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱,۰۹۸,۷۸۰,۳۳۴	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد خوزستان
۳۴۰,۸۳۷,۷۱۲	۰	۱,۰۰۰	۰	شرکت لیزینگ رایان سایا
۰	۱,۳۱۱,۵۹۸,۳۰۱	۱,۰۰۰	۳۷۸,۰۳۲	شهرسازی و خانه سازی باغمیشه
۱۵,۰۷۵,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۰	فولاد آلیاژی ایران
۰	۵۳۰,۷۲۶,۸۱۸	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	قند اصفهان
۰	۶۴۲,۶۴۸,۵۱۵	۱,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	قند شهد خوی
۰	۱۶,۴۷۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	قند شیروان قوچان
۰	۹۲۲,۰۱۲,۳۶۸	۱,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	قند نیشابور
۰	۲۱۶,۶۴۷,۸۱۶	۱,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	کارت اعتباری ایران کیش
۰	۲۶۰,۲۵۱,۳۹۲	۱,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	کاشی سینا
۶۳۶,۴۴۵,۰۴۳	۱,۶۶۳,۲۷۸,۴۳۶	۱,۰۰۰	۲۴۲,۹۲۱	کالسیمین
۰	۲۲,۸۷۰,۶۹۳	۱,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۰	۱,۳۷۹,۲۱۳,۹۵۳	۱,۰۰۰	۳۰۳,۱۸۳	لعبیران
۰	۹۵,۱۲۲,۶۸۳	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	لیزینگ غدیر
۱,۱۵۱,۹۱۴,۱۷۹	۱,۵۱۱,۴۹۵,۳۷۸	۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۰	۱۶۵,۶۵۴,۳۲۶	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مگسال
۷۲۳,۰۶۵,۷۸۴	۱۳۳,۰۱۱,۶۱۶	۱,۰۰۰	۲۵,۷۴۹	ملی مس ایران
۸۵۸,۱۱۴,۲۲۶	۰	۱,۰۰۰	۰	مس ایران
۰	۲۰۰,۷۳۶,۲۳۰	۱,۰۰۰	۷۳,۶۰۰	موتورن
۰	۸۵۰,۳۶۲,۲۶۴	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	نفت پارس
۰	۲۵۱,۲۸۱,۸۸۲	۱,۰۰۰	۲۹,۰۰۰	نیرو کتر
۱۱,۹۴۹,۷۵۱,۱۷۵	۱۹,۳۲۷,۶۲۶,۹۱۷			جمع این صفحه
۲۳,۶۸۴,۹۵۱,۶۳۷	۴۱,۲۸۰,۱۳۵,۹۵۵			مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۵-۱-۱ ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بالغ بر ۵۱/۰۸ میلیارد ریال می باشد. لازم به توضیح است سود حاصل از سرمایه گذاری ها به شرح فوق در سال مالی ۱۳۹۰ معادل مبلغ ۸,۶۴۸ میلیون ریال است. (یادداشت شماره ۳۴ همراه صورتهای مالی)

۵-۲ بابت بهای خرید ۳۸,۴۷۴ واحدهای سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوین و امین سامان می باشد که سود حاصل از آن معادل مبلغ ۵,۴۰۶ میلیون ریال در سال مالی ۱۳۹۰ می باشد.

۵-۳ سپرده ارزی شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت نزد بانک سامان (سهامی عام) می باشد که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد. (یادداشت شماره ۳۴)

۵-۴ سپرده سهام در شرکت فرابورس به مبلغ ۱۵,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت اوراق اجاره بانک سامان با درآمد کارمزد ۲۰ درصد در سال می باشد.

۵-۵ مبلغ ۵۴,۳۵۴ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رشته عمر می باشند.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۶- جاری 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.

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۲۶,۵۳۴,۷۴۹,۰۴۶	۳۰۹,۰۷۷,۹۷۶,۹۲۵	۶-۲ جاری بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه
۳۱,۲۹۵,۸۰۱,۴۹۷	۱۱,۰۶۰,۰۰۶,۸۲۷	۶-۳ جاری بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه
۲۱,۰۱۰,۵۸۲,۷۷۵	۴۰,۱۹۰,۱۴۵,۹۸۹	جاری بیمه گذاران عضو گروه
۶,۲۲۵,۴۸۵,۰۳۰	۶,۳۱۷,۶۳۱,۲۹۱	۶-۴ نمایندگان و کارگزاران
۲۸۵,۰۶۶,۶۱۸,۳۴۸	۳۶۶,۶۴۵,۷۶۱,۰۳۲	

۶-۱- شایان ذکر است که بدهی بیمه گذاران تا نیمه خردادماه سال ۱۳۹۱ به میزان ۴۷/۱ میلیارد ریال وصول گردیده است.

۶-۲- اهم مانده جاری بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه مربوط به شرکت های ذیل می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۲۶/۸۷	۱۶۴/۵۶	شرکت هواپیمایی ماهان
۱/۵۲	۸/۰۶	شرکت واگن سازی تهران
۲/۶۸	۰	شرکت هواپیمایی آتا
۱/۳۹	۱۰۳/۴	NPC
۱۳۲/۴۶	۲۷۶/۰۲	

۶-۲-۱- 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.

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۳۱/۳	۲۴/۰۰	درمان گروهی
۱/۶	۲۲/۰۰	حادثه گروهی
۲/۴	۴/۹۰	عمر گروهی
۳۶/۳	۵۰/۹۰	

۶-۲-۲- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۱۱ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رشته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که براساس پرونده مورد تایید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه شرکت بیمه سامان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه از محل اندوخته ریاضی بدهی را جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۶-۴- مانده حساب بدهکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان سال ۱۳۹۰ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در سال ۱۳۹۰ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان در سال ۱۳۹۱ به تدریج کسر خواهد گردید.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

مانده حساب مزبور در سال ۱۳۹۰ ناشی از عملیات اتکائی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۹۸۴,۷۷۰,۳۵۲	۱,۲۵۸,۹۱۴,۹۴۹	۷-۱	بیمه گران اتکائی داخلی
۶,۱۹۰,۴۶۷,۷۸۶	۱۱,۰۹۲,۸۲۸,۶۳۹	۷-۲	بیمه گران اتکائی خارجی
۷,۱۷۵,۲۳۸,۱۳۸	۱۲,۳۵۱,۷۴۳,۵۸۸		

۷-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۵۹۸,۸۱۰,۲۹۲	۰	شرکت بیمه البرز
۰	۴۹۸,۸۶۰,۹۹۲	شرکت بیمه سینا
۱۵۷,۵۶۵,۰۸۲	۴۴۵,۳۳۰,۷۹۳	شرکت بیمه حافظ
۲۲۸,۳۹۴,۹۷۸	۳۱۴,۷۲۳,۱۶۴	سایر شرکت های بیمه داخلی
۹۸۴,۷۷۰,۳۵۲	۱,۲۵۸,۹۱۴,۹۴۹	

۷-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۴,۰۷۳,۱۲۹,۸۸۳	۴,۸۱۲,۶۱۹,۱۰۳	شرکت بروکری اتکائی ویلیز
۵۰۵,۱۴۱,۳۹۷	۶۰۹,۱۳۹,۷۳۰	شرکت بیمه اتکائی آلیانس
۹۶۶,۸۴۸,۱۱۴	۱,۱۸۵,۵۲۴,۴۱۳	شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری
۰	۳,۱۰۴,۸۲۸,۰۰۰	شرکت میدل ایست آسیستان
۶۴۵,۳۴۸,۳۹۲	۱,۳۸۰,۷۱۷,۳۹۳	سایر
۶,۱۹۰,۴۶۷,۷۸۶	۱۱,۰۹۲,۸۲۸,۶۳۹	





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۷,۹۹۹,۶۷۶,۸۶۳	۲۶,۴۲۲,۴۱۵,۲۱۶	۸-۱ بدهکاران
۱۲,۶۰۳,۷۸۵,۹۳۱	۳۴,۱۱۷,۹۹۷,۹۱۴	۸-۲ وام کارکنان
۳,۹۰۱,۶۷۸,۴۹۳	۴,۷۹۸,۶۳۷,۸۶۵	۸-۳ درآمدهای دریافتنی
(۳,۹۹۳,۸۰۲,۰۸۶)	(۱۲,۵۸۱,۵۳۷,۱۳۹)	سود حصه اقساط سالهای آتی
۴,۶۵۱,۳۲۷,۷۰۴	۱۵,۵۲۶,۱۷۸,۳۱۵	وام پرداختی به بیمه گذاران عمر
۸۰,۱۵۵,۸۶۹,۱۷۱	۱۰۸,۷۴۹,۵۵۹,۶۱۶	۸-۴ اسناد دریافتنی
۵۴,۱۳۶,۳۹۸	۰	سپرده اتکائی قبولی
۱,۵۴۵,۳۶۸,۴۸۱	۱,۷۶۸,۵۹۸,۲۴۸	وام نمایندگان
۱۱۶,۹۱۸,۰۴۰,۹۵۵	۱۷۸,۸۰۱,۸۵۰,۰۳۵	

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۶۲۱,۲۱۱,۵۷۲	۹۶۳,۷۱۳,۰۴۵	بدهکاران کارکنان
۱۵,۷۶۲,۱۰۶,۶۴۶	۲۱,۹۹۶,۷۱۹,۹۹۲	۸-۱-۱ سایر بدهکاران
۱,۶۱۶,۳۵۸,۶۴۵	۳,۴۶۱,۹۸۲,۱۷۹	سود سهام دریافتنی
۱۷,۹۹۹,۶۷۶,۸۶۳	۲۶,۴۲۲,۴۱۵,۲۱۶	

۸-۱-۱- سایر بدهکاران شامل مبلغ ۱۱/۶ میلیارد ریال طلب از اتحادیه اتوبوسرانی کشور بابت قرارداد فی مابین می باشد که در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۶/۵ میلیارد ریال آن اخذ و مابقی در مرحله وصول قرار دارد.

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

۸-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتنی مربوط به شناسائی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۳,۱۶۴,۱۵۹,۶۹۷	۴,۷۳۹,۹۰۱,۹۴۳	سود سپرده بانکی
۷۳۷,۵۱۸,۷۹۶	۵۸,۷۳۵,۹۲۲	سود حساب کوتاه مدت
۳,۹۰۱,۶۷۸,۴۹۳	۴,۷۹۸,۶۳۷,۸۶۵	



۸-۴- اسناد دریافتنی به مبلغ ۱۰۸/۷ میلیارد ریال عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۹- سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۳۹,۲۷۶,۷۲۶,۴۶۴	۳۷۲,۴۷۳,۱۶۴,۱۸۰	۱۸	ذخایر حق بیمه
۳۰,۷۵۵,۶۹۰,۴۱۳	۴۹,۱۳۴,۰۹۵,۱۳۶	۱۹	ذخیره خسارت معوق
۲۷۰,۰۳۲,۴۱۶,۸۷۷	۴۲۱,۶۰۷,۲۵۹,۳۱۶		جمع

۱۰- پیش پرداخت ها:

مانده حساب فوق به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۵,۴۰۱,۰۶۱,۶۳۲	۴,۳۲۷,۰۶۹,۸۶۹	۱۰-۱	پیش پرداخت ها
۱,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۲	ودایع
۶,۹۴۱,۰۶۱,۶۳۲	۶,۵۷۷,۰۶۹,۸۶۹		جمع

۱۰-۱- مبلغ ۲,۴۷۰ میلیون ریال از پیش پرداخت ها در خصوص مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره در سال ۱۳۹۰ بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م می باشد.

۱۰-۲- مبلغ ۲۲۵ میلیون ریال بابت ودیعه رهن شعب کرمان، اصفهان، زنجان، شیراز، یزد، ارومیه، تبریز، کردستان، خوزستان، کرج و بندرعباس می باشد.

۱۱- سرمایه گذاری بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۶۶,۰۳۴,۷۲۱,۳۵۰	۲۰۱,۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۱-۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۱۶۳,۷۴۲,۴۳۲,۴۱۰	۱۸۷,۱۵۰,۸۰۵,۱۶۹	۱۱-۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر
۱۲۸,۳۷۱,۶۷۳,۶۱۰	۱۴۸,۶۹۶,۲۶۲,۶۱۰	۱۱-۳	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت ها
۰	۲۱,۵۹۶,۷۳۱,۷۰۴	۱۱-۴	سرمایه گذاری در زمین
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۵	سایر سرمایه گذاری ها
۴۷۸,۱۴۸,۸۲۷,۳۷۰	۶۵۴,۸۲۳,۳۹۹,۴۸۳		
			کسر می شود:
(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱-۶	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری
۴۷۷,۴۴۸,۸۲۷,۳۷۰	۶۵۴,۱۲۳,۳۹۹,۴۸۳		مانده در پایان سال ۱۳۹۰

۱۱-۱- سپرده بانکی به مبلغ ۲۰۱/۱۳ میلیارد ریال شامل ۱۶ فقره سپرده بلند مدت بانکی یک ساله، دو ساله و پنج ساله بانرخ سود

۱۶٪ و ۱۸٪ و ۲۰٪ نزد بانک سامان و ملت می باشد. ضمناً دو فقره سپرده ۶ ماهه بانرخ ۱۲٪ در بانک کشاورزی و سه فقره سپرده ارزی ۲/۳

میلیون یورویی و ۵۰۰ هزار دلاری در بانک سامان تودیع شده است که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری (یادداشت شماره ۳۴) منعکس می باشد.

۱۱-۲- سپرده بانکی به مبلغ ۱۸۷/۱۵ میلیارد ریال شامل ۶۴ فقره سپرده بلند مدت بانکی پنجساله بانرخ سود متوسط ۱۸٪ نزد بانک سامان می

باشد، که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری (یادداشت شماره ۳۴) منعکس می باشد. ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۱-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۹	۱۳۹۰				
ریال	ریال	ارزش اسمی	تعداد سهام	یادداشت	نام شرکت سرمایه پذیر
بهای تمام شده	بهای تمام شده				
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰		شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل
۳۹,۲۸۸,۴۰۸,۸۰۰	۵۶,۶۰۲,۹۹۷,۸۰۰	۱,۰۰۰	۲۴,۷۳۶,۰۲۰		بانک سامان (سهامی عام)
۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱,۰۰۰	۱۱,۳۶۳,۳۵۷		شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)
۲,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۴,۷۲۳,۵۲۹	۱۱-۳-۱	بانک پاسارگاد (سهامی عام)
۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۱		شرکت سرمایه گذاری ایران
۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰		صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۰	۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰		بورس انرژی ایران
۱۲۸,۳۷۱,۶۷۳,۶۱۰	۱۴۸,۶۹۶,۲۶۲,۶۱۰				مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۱-۳-۱- سهام بانک پاسارگاد (سهامی عام) به حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت انتقال داده شد.

۱۱-۴- خرید زمین مربوط به خرید ۱/۲ دانگ زمین واقع شده در تهران (ولنجک) براساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری می باشد.

۱۱-۵- مبلغ ۹۶/۲۵ میلیارد ریال بابت سرمایه گذاری در مالکیت ۲/۸ دانگ ملک واقع در ولنجک براساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری با شرکت الین شیمی می باشد.

۱۱-۶- ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها با توجه به بند ۳-۵ مندرج در اهم رویه های حسابداری بابت سال ۱۳۸۵ می باشد.



۱۲- دارائی های ثابت مشهود و نامشهود
دارائی های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر تفکیک می گردد:
بهای تمام شده:

جمع کل (ریال)	جمع دارائی های ثابت		زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	اثاثیه و تجهیزات اداری	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	نامشهود	مشهود					
۱۲۲,۱۱۷,۵۵۰,۹۶۶	۴,۹۲۲,۰۴۳,۸۰۰	۱۱۷,۱۹۵,۵۰۷,۱۶۶	۵۷,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	۴۳,۵۷۸,۶۹۳,۶۰۰	۲,۸۲۱,۹۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۰۸,۵۶۴,۸۱۶	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۶۱,۷۳۹,۳۱۵,۱۴۱	۶۶۲,۳۶۷,۸۴۷	۶۱,۰۷۷,۰۴۷,۲۹۴	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۱۵۷,۱۳۰,۸۴۲	۹۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۹۱۶,۴۵۲	خرید طی دوره
(۱۸۵,۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۸۵,۷۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۶۹,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۳۰۰,۰۰۰)	فروش طی دوره
۱۸۳,۶۷۱,۱۶۶,۱۰۷	۵,۵۸۴,۳۱۱,۶۴۷	۱۷۸,۰۸۶,۸۵۴,۴۶۰	۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	۸۵,۷۳۵,۸۲۴,۴۴۲	۳,۵۷۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۹۴,۱۸۱,۲۶۸	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱۹,۱۱۵,۵۱۰,۸۵۱	۳,۰۸۲,۵۴۵,۱۲۲	۱۶,۰۳۲,۹۶۵,۷۲۹	۰	۱۰,۰۸۸,۹۴۷,۷۱۹	۹۵۴,۷۴۱,۹۸۷	۴,۹۸۹,۲۷۶,۰۳۳	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۶,۳۴۸,۸۷۰,۹۴۰	۴۴۶,۸۵۶,۶۳۸	۵,۸۰۲,۰۱۴,۳۰۲	۰	۳,۱۲۸,۴۵۵,۴۷۰	۵۳۵,۰۵۳,۲۵۹	۲,۱۳۸,۵۰۵,۵۷۳	استهلاک سال ۱۳۹۰
(۵۹,۰۲۴,۳۱۵)	۰	(۵۹,۰۲۴,۳۱۵)	۰	۰	(۵۱,۷۱۱,۶۴۴)	(۷,۳۱۲,۶۷۱)	استهلاک فروش سال ۱۳۹۰
۲۵,۳۰۵,۳۵۷,۴۷۶	۳,۵۲۹,۴۰۱,۷۶۰	۲۱,۷۷۵,۹۵۵,۷۱۶	۰	۱۳,۲۱۷,۴۰۳,۱۸۹	۱,۴۳۸,۰۸۳,۶۰۲	۷,۱۳۰,۴۶۸,۹۲۵	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱۵۸,۳۶۵,۸۰۸,۶۳۱	۲,۰۵۴,۹۰۹,۸۸۷	۱۵۶,۳۱۰,۸۹۸,۷۴۴	۶۸,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	۷۲,۵۱۸,۴۲۱,۲۵۳	۲,۱۳۲,۴۱۶,۳۹۸	۱۳,۰۷۳,۷۱۲,۳۴۳	خالص ارزش دفتری:
۱۰۳,۰۲۰,۴۰۰,۱۱۵	۱,۸۳۹,۴۹۸,۶۷۸	۱۰۱,۱۶۲,۵۴۱,۴۳۷	۵۷,۵۸۶,۳۴۸,۷۵۰	۳۳,۴۸۹,۷۴۵,۸۸۱	۱,۸۶۷,۱۵۸,۰۱۳	۸,۳۱۹,۲۸۸,۷۹۳	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹

۱۲-۱ اثاثیه و تجهیزات اداری و نیز رایانه های خریداری شده جهت ساختمان مرکزی و شعب شهرستانهای یزد، کرمان، تبریز، شهد و سایر شعب و حوزه های فروش می باشد.

۱۲-۲ ساختمان های خریداری شده طی دوره براساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری مربوط به خرید شعب یزد، ارومیه و تهران می باشد. ضمناً در خصوص ساختمان خریداری شده در مشهد نیز مخارج انجام شده بابت بازسازی و تعمیرات اساسی به قیمت تمام شده ساختمان اضافه گردیده است.

۱۲-۳ افزایش زمین در طی دوره مربوط به عرصه ساختمان خریداری شده در یزد می باشد.

۱۲-۴ دارائی های ثابت شرکت از پوشش بیمه ای مناسب برخوردار است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۲-۵- دارائی های نامشهود

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه به میزان ۲,۰۵۴,۹۰۹,۸۸۷ ریال شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۱۰۹,۹۸۵,۰۰۰	۱۱۱,۰۲۵,۰۰۰	حق الامتیاز ۶۱ خط تلفن ساختمان مرکزی
۵,۶۲۱,۰۰۰	۵,۶۲۱,۰۰۰	حق الامتیاز ۷ خط تلفن شعبه یزد
۳,۶۰۵,۰۰۰	۳,۶۰۵,۰۰۰	حق الامتیاز ۷ خط تلفن شعبه بندرعباس
۳۵,۷۵۰,۰۰۰	۳۵,۷۵۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۱۱ خط تلفن همراه تهران
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۲ خط تلفن همراه یزد
۷,۱۵۰,۰۰۰	۷,۱۵۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۱ خط تلفن همراه کرمان
۱,۶۰۶,۰۰۰	۱,۶۰۶,۰۰۰	حق الامتیاز ۲ خط تلفن ثابت یزد
۸۰۳,۰۰۰	۸۰۳,۰۰۰	حق الامتیاز ۲ خط تلفن ثابت کرمان
۲,۹۰۶,۰۰۰	۲,۹۰۶,۰۰۰	حق الامتیاز ۴ خط تلفن ثابت
۴,۰۳۹,۰۰۰	۴,۰۳۹,۰۰۰	حق الامتیاز ۵ خط تلفن ثابت تبریز
۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۱ خط تلفن همراه شیراز
۶,۵۶۰,۰۰۰	۶,۵۶۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۵ خط تلفن ثابت شیراز
۱۸,۷۶۰,۰۰۰	۱۸,۷۶۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۲۰ خط تلفن ثابت مشهد
۳,۴۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۱ خط تلفن همراه مشهد
۱,۶۰۶,۰۰۰	۱,۶۰۶,۰۰۰	حق الامتیاز ۲ خط تلفن ثابت زنجان
۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۵ خط تلفن ثابت ارومیه
۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	حق الامتیاز کارت ایرنسل جهت مرکز
۱,۵۴۵,۰۰۰	۱,۵۴۵,۰۰۰	حق الامتیاز ۴ خط تلفن ثابت اصفهان
۲,۵۷۵,۰۰۰	۲,۵۷۵,۰۰۰	حق الامتیاز ۵ خط تلفن ثابت رشت
۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۱ خط تلفن همراه رشت
۲,۰۶۰,۰۰۰	۳,۶۲۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۴ خط تلفن ثابت شعبه کرمانشاه
۲,۰۶۰,۰۰۰	۲,۰۶۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۴ خط تلفن ثابت شعبه کرج
۲,۰۶۰,۰۰۰	۲,۰۶۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۴ خط تلفن ثابت شعبه خوزستان
۲,۵۷۵,۰۰۰	۲,۵۷۵,۰۰۰	حق الامتیاز ۵ خط تلفن ثابت شعبه قزوین
۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	حق الامتیاز ۲ خط تلفن ثابت شعبه سنندج
۲۳۴,۷۴۶,۰۰۰	۲۳۸,۳۸۶,۰۰۰	جمع
۴,۶۸۷,۲۹۷,۸۰۰	۵,۳۴۵,۹۲۵,۶۴۷	نرم-افزار
(۳,۰۸۲,۵۴۵,۱۲۲)	(۳,۵۲۹,۴۰۱,۷۶۰)	ذخیره استهلاك
۱,۸۳۹,۴۹۸,۶۷۸	۲,۰۵۴,۹۰۹,۸۸۷	مانده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱-۱۲-۵- افزایش به مبلغ ۳,۶۴۰,۰۰۰ ریال بابت بهای خرید حق الامتیاز خط تلفن ثابت شعبه سنندج، حوزه فروش، کرمانشاه، می باشد.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۶,۲۱۳,۴۲۳,۷۸۷	۷,۸۲۲,۷۷۳,۸۰۴	حق بیمه برگشتی
۹,۸۳۹,۱۲۰,۱۴۷	۲۳,۹۲۹,۷۲۸,۸۲۷	خسارت
۲,۲۶۹,۰۰۵,۶۲۲	۹۴۳,۷۶۴,۵۰۲	نمایندگان و کارگزاران
۱۸,۳۲۱,۵۴۹,۵۵۶	۳۲,۶۹۶,۲۶۷,۱۳۳	

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۰۱,۳۴۸,۴۵۴,۰۸۳	۲۵۲,۴۳۸,۷۰۰,۵۱۷	۱۴-۱ بیمه گران اتکائی داخلی
۸,۸۰۷,۱۷۳,۸۰۶	۱۴,۳۷۲,۰۸۰,۵۳۸	۱۴-۲ بیمه گران اتکائی خارجی
۲۱۰,۱۵۵,۶۲۷,۸۸۹	۲۶۶,۸۱۰,۷۸۱,۰۵۵	

۱۴-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۱۶۲,۸۴۹,۱۹۵,۵۴۶	۲۲۲,۱۲۴,۰۹۹,۱۹۰	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۱,۵۲۹,۷۳۸,۶۱۱	۵,۷۳۹,۵۶۶,۴۸۶	شرکت بیمه ایران
۶,۹۸۹,۸۰۵,۲۹۴	۳,۱۳۴,۴۰۸,۸۶۶	شرکت بیمه ملت
۴,۸۱۰,۳۰۰,۰۱۳	۲,۰۹۷,۹۵۵,۸۹۹	شرکت بیمه اتکائی ایرانیان
۰	۱,۵۱۹,۴۸۵,۰۶۲	شرکت بیمه البرز
۴,۵۱۲,۶۸۳,۶۷۸	۴,۹۷۸,۷۸۰,۶۹۱	شرکت بیمه آسیا
۴,۴۷۸,۴۶۲,۴۲۳	۴,۹۵۹,۲۲۱,۰۹۷	شرکت بیمه پارسیان
۳,۳۸۲,۶۹۴,۵۵۲	۴,۵۹۱,۶۳۵,۵۹۷	شرکت بیمه پاسارگاد
۲,۶۹۷,۲۸۹,۷۹۸	۳,۱۰۹,۷۴۳,۶۸۶	شرکت بیمه امین
۹۱,۲۷۹,۱۹۷	۲۸,۶۴۱,۶۴۳	شرکت بیمه کارآفرین
۵,۴۸۵,۳۵۴	۵,۳۹۵,۳۵۰	شرکت بیمه امید
۱,۵۱۹,۶۱۷	۰	شرکت بیمه سینا
۰	۱۴۹,۷۶۶,۹۵۰	شرکت بیمه دانا
۲۰۱,۳۴۸,۴۵۴,۰۸۳	۲۵۲,۴۳۸,۷۰۰,۵۱۷	

۱۴-۱-۱- اهم مانده طلب بیمه گران اتکائی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان سال ۱۳۹۰ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۴-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۷,۰۴۷,۸۶۵,۵۳۴	۹,۹۴۵,۳۱۲,۷۲۶	جی ال تی
۱,۶۲۱,۰۰۸,۱۸۲	۱,۹۴۰,۶۰۷,۰۱۳	یو آی بی
۸۷,۹۸۰,۷۹۹	۱۶۳,۰۸۸,۲۱۹	سایر مؤسسات
۵۰,۳۱۹,۲۹۱	۳۱۴,۴۲۷,۹۱۵	آ و ن
.	۲,۰۰۸,۶۴۴,۶۶۵	گلف آسیست
۸,۸۰۷,۱۷۳,۸۰۶	۱۴,۳۷۲,۰۸۰,۵۳۸	

۱۵- سپرده اتکائی واگذاری

مانده حساب فوق ناشی از عملیات اتکائی می باشد و براساس قرارداد منعقدہ با بیمه گران اتکائی به حسابها منظور و از اقلام ذیل تشکیل گردیده اند:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۴,۱۷۱,۹۰۰,۱۲۲	۰	جی ال تی
۱,۹۳۳,۱۹۱,۹۲۹	۰	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۵۵,۹۴۲,۱۲۵	۶,۴۸۶,۳۹۹	شرکت بیمه اتکائی امین
۲۶۳,۴۹۰,۳۸۱	۰	سایر سپرده های اتکائی
۶,۵۲۴,۵۲۴,۵۵۷	۶,۴۸۶,۳۹۹	





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹۲۴,۲۴۳,۴۴۰	۲,۴۱۱,۶۸۵,۰۸۱	۱۶-۱ هزینه های پرداختنی
۱۲۳,۹۸۹,۲۷۳,۵۶۶	۲۲۲,۳۶۱,۷۹۲,۱۷۸	۱۶-۲ بستانکاران
<u>۱۲۴,۹۱۳,۵۱۷,۰۰۶</u>	<u>۲۲۴,۷۷۳,۴۷۷,۲۵۹</u>	

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۰	۶۱۲,۶۶۴,۰۰۰	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۰۹,۷۰۰,۶۳۲	۸۰,۸۵۰,۰۰۰	هزینه کارشناسی
۱۹,۶۶۲,۲۳۰	۱۶۷,۴۵۸,۶۶۸	هزینه آب و برق و گاز
۸۶,۴۹۵,۹۷۲	۲۶۹,۳۴۷,۰۰۰	هزینه حق المشاوره
۸۵,۱۶۵,۹۰۸	۱۵۴,۴۶۲,۷۹۵	هزینه تلفن و فکس
۳۱,۸۱۹,۵۹۵	۲۸,۲۶۸,۰۸۵	هزینه سفر و مأموریت
۶۸,۱۰۴,۴۶۵	۲۷۷,۹۰۹,۲۰۰	هزینه کارمزد پرداختی
۱۷,۱۶۰,۰۰۰	۱۱۵,۸۳۳,۳۴۰	هزینه اجاره
۵۰۶,۱۳۴,۶۳۸	۷۰۴,۸۹۱,۹۹۳	سایر
<u>۹۲۴,۲۴۳,۴۴۰</u>	<u>۲,۴۱۱,۶۸۵,۰۸۱</u>	





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲-۱۶- مانده حساب بستانکاران از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۱۶,۸۱۰,۹۵۱,۸۸۷	۱۵,۶۹۱,۷۷۰,۶۷۱	پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز
۹,۹۸۸,۴۰۶,۳۰۳	۲۰,۱۰۲,۵۵۴,۰۳۱	صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۸,۵۱۷,۸۱۲,۳۷۹	۱۴,۴۴۳,۳۷۴,۹۹۶	پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز
۷,۹۶۱,۹۹۶,۶۲۳	۳۶,۳۵۱,۶۹۶,۴۲۷	وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث
۷,۰۰۳,۰۹۲,۶۸۲	۱۸,۰۶۶,۹۹۹,۴۲۷	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض
۵,۹۶۰,۲۵۹,۹۴۰	۵,۹۳۸,۱۶۳,۲۹۶	نیروی انتظامی بابت ده درصد عوارض شخص ثالث
۵,۶۰۱,۱۴۰,۲۳۷	۱۶,۹۶۶,۲۸۵,۳۳۶	اشخاص و شرکت ها
۳,۷۷۳,۰۵۷,۴۶۸	۷,۱۰۰,۰۴۱,۹۳۱	واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۵۵۵,۳۳۴,۰۰۰	۵۸,۰۳۸,۰۰۰,۰۰۰	اسناد پرداختی
۸۶۹,۹۱۴,۱۰۲	۲۶,۵۵۶,۱۷۹,۴۱۶	سود سهام پرداختی
۶۲۷,۵۹۷,۷۱۳	۱,۲۰۰,۰۳۶,۹۲۸	سازمان تأمین اجتماعی
۶۲۵,۱۸۱,۵۹۷	۹۰۹,۱۰۷,۹۲۴	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۶۹۴,۵۲۸,۶۳۵	۹۹۷,۵۸۱,۷۹۵	سایر بستانکاران
۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل
۱۲۳,۹۸۹,۲۷۳,۵۶۶	۲۲۲,۳۶۱,۷۹۲,۱۷۸	

۲-۱۶-۱- اسناد پرداختی به مبلغ ۵۸ میلیارد ریال مربوط به مبیعه نامه خرید ۲/۸ دانگ زمین ولنجک (یادداشت ۵-۱۱) می باشد.

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

۲-۱۶-۳- مبلغ ۲۵/۲ میلیارد ریال از سود سهام قابل پرداخت به سهامداران براساس مذاکرات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۳ بابت افزایش سرمایه شرکت از ۲۸۰ میلیارد ریال به ۴۰۰ میلیارد ریال مورد استفاده قرار خواهد گرفت.





۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۸۸ کلاً قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای سالهای در ۵ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

۱۳۹۰ - ریال

۱۳۸۹ - نحوه تشخیص

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	مالیات		
					ماده ذخیره	تادیه شده	قطعی
۱۳۸۶	۵۱۶,۰۴۰,۷۲,۵۲۹	۳۹,۸۱۱,۸۱۰,۷۳۵	۹,۹۵۲,۹۵۲,۶۸۴	۱۰,۱۳۴,۶۸۶,۱۰۰	۱۰,۰۱۵,۶۵۲,۸۵۱	۰	قطعی
۱۳۸۷	۶۷,۰۰۲,۱۴۷,۶۱۰	۵,۳۱۴,۳۷۳,۶۸۶	۱۲,۵۷۸,۵۹۳,۴۲۱	۱۴,۴۰۷,۲۶۵,۷۱۱	۱۳,۴۹۱,۷۶۵,۷۱۱	۰	قطعی
۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۳۲۸,۲۲۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	۰	قطعی
۱۳۸۹	۱۱۰,۳۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۲۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۰	۰	رسیدگی شده
۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰,۲۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۲۴,۶۰۶,۸۴۵	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۰	۰	رسیدگی شده

الف) سال مالی ۱۳۸۶ مالیات عملکرد و تکلیفی سال مالی مذکور قطعی و تسویه گردیده است. شایان ذکر است که در خصوص مالیات تکلیفی موضوع ۱۰۴ ق. م. در ارتباط با پنج درصد مالیات بر حق بیمه های واگذاری داخلی و دو درصد مالیات بر حق بیمه های واگذاری خارج از کشور (موضوع تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق. م. م) از این شرکت رفع تعرض گردیده است.

ب) 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. بر برگ تشخیص به مبلغ ۱۱,۷۸۰,۷۵۶ ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب رأی هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ مبلغ ۱,۷۰۵,۲۰۱,۱۹۵ ریال آن بابت تبصره ماده ۱۰۹ ق. م. م. از این شرکت رفع تعرض و مبلغ ۱,۵۰۶,۵۷۹,۵۶۱ ریال موضوع ماده ۱۰۴ ق. م. م. در خصوص حق بیمه های واگذاری به داخل کشور و سایر موارد به کارشناسی توسط هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است.

ج) سال مالی ۱۳۸۸ مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است لیکن در خصوص مالیات تکلیفی ماده ۱۰۴ ق. م. م. برگ تشخیص به مبلغ ۱,۱۸۵,۶۶۶,۲۱۰ ریال صادر که عمدتاً مربوط به حق بیمه های واگذاری به داخل کشور می باشد و نسبت به آن اعتراض شده است که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی زمان حضور در هیات حل اختلاف مالیاتی به این شرکت ابلاغ نگردیده است.

د) سال مالی ۱۳۸۹ مالیات ابرازی سال مالی مذکور باتوجه به درآمد مشمول مالیات شرکت به میزان ۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰ ریال محاسبه و در حساب ها و در هنگام تسلیم اظهارنامه مالیاتی پرداخت گردیده و پس از رسیدگی برگ تشخیص مالیاتی به میزان ۱۵,۲۸۶,۸۷۷,۸۴۶ ریال در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ به شرکت ابلاغ و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۰۶ در موعد مقرر اعتراض نسبت به تشخیص به سازمان امور مالیاتی اعلام و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۰۲ لایحه اعتراض به سازمان مزبور تسلیم و نتیجه هنوز به این شرکت ابلاغ نگردیده است. ضمناً در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ تشخیص به میزان ۲۵/۱ میلیارد ریال به شرکت تسلیم که در مورد مقرر به آن اعتراض و در جریان رسیدگی می باشد.

ه) سال مالی ۱۳۹۰ مالیات سال مالی مذکور باتوجه به درآمد مشمول مالیات به میزان ۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱ ریال محاسبه و در حساب ها منظور شده است.



شرکت بیمه سلامت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۸- ذخایر حق بیمه

نوع ذخیره	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰		یادداشت
	سهام نگهداری	الزامات (کاهش) سال ۱۳۸۹	سهام نگهداری	الزامات (کاهش) سال ۱۳۹۰	
ذخیره حق بیمه های غیر زندگی	۲۵,۲۸۸,۹۳۳,۹۷۰	۲۴,۷۸۸,۳۳۰,۹۳۳	۹۰,۳۷۷,۱۵۴,۹۰۳	۹۰,۳۷۷,۱۵۴,۹۰۳	۱۸-۱
ذخیره حق بیمه های زندگی	۲۲,۱۶۸,۷۷۹,۵۷۵	۲۲,۶۰۲,۸۴۱,۳۸۱	۸۴,۷۷۱,۶۲۸,۹۵۶	۸۴,۷۷۱,۶۲۸,۹۵۶	۱۸-۲
ذخیره برگشت حق بیمه	۷,۵۲۸,۶۳۵,۰۳۰	۶,۲۱۱,۳۳۵,۵۵۷	۱۳,۳۹۹,۷۳۰,۶۰۰	۱۳,۳۹۹,۷۳۰,۶۰۰	۱۸-۳
جمع	۳۴,۹۸۶,۳۴۸,۵۷۵	۳۳,۶۰۲,۵۰۷,۸۷۱	۱۸۸,۵۴۸,۵۱۴,۴۶۰	۱۸۸,۵۴۸,۵۱۴,۴۶۰	

۱۸-۱ - ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

نوع ذخیره	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰		توضیحات
	سهام نگهداری	الزامات (کاهش) سال ۱۳۸۹	سهام نگهداری	الزامات (کاهش) سال ۱۳۹۰	
آتش سوزی	۹,۲۶۰,۳۳۳,۰۱۷	(۲,۸۷۶,۳۳۳,۰۷۱)	۶,۳۸۳,۸۸۹,۹۴۶	(۲,۳۸۳,۸۸۹,۹۴۶)	کل
باربری	۱۳,۰۲۱,۸۸۱,۶۳۷	۱۱,۳۱۶,۳۶۱,۴۹۹	۲۲,۳۳۶,۳۳۳,۰۸۶	۲۲,۳۳۶,۳۳۳,۰۸۶	
بند انومیل	۴,۳۰۶,۴۱۰,۳۷۰	۱,۸۳۹,۵۵۶,۳۴۱	۶,۱۴۵,۶۲۷,۷۱۱	(۶,۱۴۵,۶۲۷,۷۱۱)	
پول	(۸۱,۰۴۶,۳۵۳)	۱۲,۳۳۱,۸۳۴	(۶۶,۸۱۴,۵۲۹)	(۶۶,۸۱۴,۵۲۹)	
تکمیلی عمر	۲,۳۸۹,۶۹۱,۰۲۰	(۳۴۱,۵۵۵,۸۸۵)	۲,۰۴۸,۱۰۵,۱۳۵	(۲,۰۴۸,۱۰۵,۱۳۵)	
ثابت	۴۶,۹۵۰,۵۵۲,۵۵۱	۴۶,۳۷۱,۱۵۰,۳۷۷	۹۱,۶۸۸,۳۶۷,۸۷۸	۹۱,۶۸۸,۳۶۷,۸۷۸	
حوادث	۹۱۷,۵۴۴,۳۵۲	۳۸۴,۴۴۲,۶۷۰	۱,۳۰۱,۹۷۷,۰۲۲	(۱,۳۰۱,۹۷۷,۰۲۲)	
نام و ظهور	(۱۲,۳۸۱,۳۵۰)	(۶,۶۵۳,۳۱۵)	(۱۶,۷۳۴,۶۶۵)	(۱۶,۷۳۴,۶۶۵)	
درمان	۹,۶۰۹,۸۹۱,۵۱۰	۳,۸۰۳,۵۱۲,۸۰۴	۱۳,۵۱۳,۰۶۰,۶۱۴	(۱۳,۵۱۳,۰۶۰,۶۱۴)	
سرشنین	۸,۸۶۱,۵۵۵,۶۲۱	۲,۶۵۳,۲۸۷,۶۶۸	۱۳,۳۱۳,۸۴۶,۳۸۹	(۱۳,۳۱۳,۸۴۶,۳۸۹)	
کشتی	۳۱۲,۴۳۱,۵۴۷	۷۱۲,۹۳۳,۰۰۸	۱,۱۰۰,۳۶۴,۸۵۵	(۱,۱۰۰,۳۶۴,۸۵۵)	
مسئولیت	۱۳,۶۲۲,۸۵۷,۷۳۳	۵,۳۳۰,۶۹۰,۳۳۳	۱۸,۹۵۶,۹۲۷,۱۶۵	(۱۸,۹۵۶,۹۲۷,۱۶۵)	
مهندسی	۷,۸۵۹,۶۸۵,۱۲۹	۱,۷۷۲,۳۳۸,۵۸۸	۹,۶۳۲,۳۲۳,۳۷۷	(۹,۶۳۲,۳۲۳,۳۷۷)	
نفت و انرژی	(۳۳۲,۱۲۶,۷۸۰)	۵۸۹,۱۲۵,۰۰۲	۲۵۶,۹۹۸,۴۱۲	(۲۵۶,۹۹۸,۴۱۲)	
هواپیما	(۳,۳۶۱,۰۰۰,۸۶۱۳)	(۳,۸۲۹,۸۸۹,۱۳۱)	(۶,۹۹۰,۸۷۸,۱۰۳)	(۶,۹۹۰,۸۷۸,۱۰۳)	
کل	۱۱۴,۰۵۶,۰۰۳,۶۰۱	۶۸,۷۹۲,۹۳۳,۳۱۱	۱۸۲,۸۴۸,۸۳۶,۹۱۲	(۱۸۲,۸۴۸,۸۳۶,۹۱۲)	





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۸-۲- ذخایر حق بیمه های زندگی

رشته بیمه ای	۱۳۸۹ سال		۱۳۹۰ سال	
	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل
ذخیره ریاضی عمر و تشکیل سرمایه	۱۰۵,۰۰۰,۳۲۶,۹۵۶	۱۱۳,۶۰۶,۶۴۴,۹۷۶	۵۶,۸۰۰,۳۲۲,۲۸۸	۱۱۳,۶۰۶,۶۴۴,۹۷۶
سایر ذخایر حق بیمه های زندگی	۱۳,۱۶۰,۰۱۸,۶۹۰	۶,۱۶۵,۲۵۷,۶۱۹	۲,۱۵۲,۱۳۸,۱۰۵	۳,۶۶۳,۲۱۷,۱۸۲
جمع	۳۳۱,۱۳۲,۹۵۰,۳۲۱	۱۱۹,۰۶۴,۵۱۰,۶۶۶	۵۸,۹۵۲,۴۶۰,۳۹۳	۱۱۷,۲۷۰,۰۶۲,۱۶۰

۱۸-۳- در خصوص محاسبه اندوخته ریاضی برای بیمه گذاران عمر اندوخته ساز این اندوخته برابر با مجموع مطالب وصولی در مقطع سررسید سالانه بیمه نامه محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

رشته بیمه ای	۱۳۸۹ سال		۱۳۹۰ سال	
	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل
اتش سوزی	۱,۱۰۰,۷۲۲,۰۰۱	۲,۵۰۰,۰۶۲,۶۶۷	۱,۷۰۰,۹۳۲,۵۵۰	۲,۵۸۶,۰۰۸,۱۶۵
باربری	۳,۲۹۲,۷۰۰,۲۴۱	۵,۳۱۱,۳۳۲,۰۰۹	۷۹۶,۰۲۷,۶۵۸	۱,۵۲۵,۶۹۹,۵۷۲
بند اتومبیل	۳۳۷,۹۶۹,۹۹۲	۱,۳۲۷,۰۶۸,۷۲۲	۵۱۱,۲۴۵,۱۷۲	۲,۰۰۲,۳۲۶,۵۱۲
بغل	۹۹,۱۹۹,۰۹۲	۲۳۲,۸۹۵,۳۶۶	۷۶,۷۹۹,۵۷۲	۳۱۶,۳۴۴,۵۵۱
تاثت	۱,۳۸۰,۰۵۲,۵۵۴	۳۳۷,۲۶۴,۰۶۵	۳,۲۲۷,۱۶۶,۱۵۰	۱۲,۰۰۸,۷۳۵,۳۶۴
حوادث	۱,۲۱۵,۹۸۳,۰۲۲	۲۵۶,۶۶۲,۵۰۵	۱,۰۶۱,۳۲۰,۵۳۸	۱,۳۲۲,۹۱۷,۷۹۴
نام و ظهور	*	۷۲۲,۶۶۶	۱,۹۷۵,۳۲۴	۱,۹۷۵,۳۲۴
فرمان	۱۸,۹۷۵,۷۲۱,۳۵۶	۵,۵۴۱,۵۷۳,۶۶۶	۴۹۲,۸۲۹	۶,۶۲۲,۳۹۸,۸۱۳
کشتی	۱۰۰,۰۰۰,۲۲۱۱	۵۵,۵۲۷,۰۰۰	۵,۱۷۰,۵۱۷	۲۵,۷۹۱,۷۰۳
مسئولیت	۲,۷۲۷,۲۳۳,۸۸۵	۱,۱۶۹,۲۸۷,۰۰۰	۲,۷۱۸,۳۲۲,۳۷۹	۲,۷۱۸,۳۲۲,۳۷۹
مهندسی	۵,۱۵۱,۳۲۶,۰۲۴	۹۷۵,۹۹۳,۷۲۱	۶۸۱,۷۲۲,۰۰۰	۲,۷۱۸,۳۲۲,۳۷۹
بنت و انرژی	۲۸,۲۳۷,۹۱۵	۱۹,۷۲۵,۸۴۴	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۶,۹۸۲,۱۸۰
هواپیما	۷,۳۳۲,۵۲۶,۶۵۵	۷,۷۱۳,۰۰۰,۳۲۷	۸,۰۷۲,۵۱۳,۷۷۶	۸,۰۷۲,۵۱۳,۷۷۶
کل	۵۲,۵۷۷,۹۷۲,۴۷۷	۲۲,۳۶۹,۰۳۱,۶۵۲	۱۷,۰۱۲,۴۸۶,۶۷۲	۲۷,۸۱۲,۳۸۲,۲۲۵

۱۸-۴- شرکت ذخیره حق بیمه عاید نشده را براساس روش حساباری مندرج در بند ۳-۳ ب ضمیمه صورت های مالی، منطبق با آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، محاسبه ذخیره باتوجه به استاندارد حساباری شماره ۲۸ باعث افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده به میزان ۱۶۳۱۰۸ میلیارد ریال و کاهش سود جاری به همین میزان خواهد شد به نظر مدیران روش حساباری اتخاذ شده توسط شرکت مبتنی بر اصل تطابق درآمد و هزینه بوده و شرکت سهمی از هزینه های تحصیل، متناقص با حق بیمه عاید نشده را منطبق با آیین نامه مرکزی به سال مالی بعد انتقال داده است.





شرکت سیمپلن (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

شرح	۱۳۸۹ سال		۱۳۹۰ سال		یادداشت
	سهام نگهداری	سهام انکابی	سهام نگهداری	سهام انکابی	
کل	ریال	ریال	ریال	ریال	کل
۹,۴۶۶,۸۹۴,۷۶۹	۲,۴۷۷,۴۳۸,۹۰۰	۱۱,۹۴۴,۳۳۳,۶۶۹	۱۸,۳۷۸,۴۰۴,۷۲۳	۶۹,۷۶۵,۶۶۸,۳۹۰	۱۶۷,۷۵۰,۱۶۲,۸۵۹
۴,۵۶۲,۸۱۳,۰۰۸	۰	۴,۵۶۲,۸۱۳,۰۰۸	۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰	۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰	۰
۱۴,۰۲۹,۷۰۷,۷۷۷	۲,۴۷۷,۴۳۸,۹۰۰	۱۶,۵۰۷,۱۴۶,۶۷۷	۲۳,۳۳۴,۳۲۴,۵۶۶	۷۴,۷۱۹,۷۴۷,۹۰۰	۱۶۷,۷۵۰,۱۶۲,۸۵۹
۱۹-۱					
۱۹-۲					

شرح	۱۳۸۹ سال		۱۳۹۰ سال		شرح
	سهام نگهداری	سهام انکابی	سهام نگهداری	سهام انکابی	
کل	ریال	ریال	ریال	ریال	کل
۶,۶۳۸,۸۱۲,۶۲۱	(۱,۶۶۰,۳۰۶,۴۹۱)	۶,۴۹۲,۵۱۳,۹۸۰	۲۸۸,۸۲۱,۰۷۴	۶,۹۲۷,۳۲۵,۰۶۵	۷,۱۳۰,۳۴۴,۸۲۰
(۸,۳۱۰,۱۱۵,۰۰۸)	۱,۶۹۱,۸۰۰,۱۵۹	(۶,۶۱۸,۳۱۴,۸۴۹)	۲,۵۶۴,۰۰۷,۹۹۰	(۵,۷۶۶,۰۰۷,۸۵۸)	۹۰۴,۳۷۹,۰۰۰
۱,۹۰۹,۹۸۳,۵۴۱	۶۴۸,۸۲۷,۸۴۷	۲,۵۵۸,۸۱۱,۳۸۸	۱,۹۱۱,۳۲۶,۳۱۲	۳,۸۱۵,۹۱۹,۸۵۳	۵,۰۸۷,۸۹۳,۱۳۸
۲۸۱,۹۴۴	۰	۲۸۱,۹۴۴	۰	۲۸۱,۹۴۴	۲۸۱,۹۴۴
۲,۰۰۰,۲۰۳,۷۰۴	۶۸۸,۳۰۰,۷۶۵	۲,۶۸۸,۵۰۴,۴۶۹	۵۸,۷۹۵,۷۲۴	۲,۰۶۱,۰۹۹,۳۲۸	۲,۷۴۸,۰۶۵,۹۱۸
۲۹,۴۶۹,۹۷۵,۳۵۹	۹,۸۳۳,۱۵۸,۵۶۴	۳۹,۳۰۳,۱۳۳,۹۲۳	۳۷,۷۷۳,۳۱۳,۶۸۸	۶۶,۹۴۸,۷۸۹,۰۴۷	۸۹,۳۶۵,۰۵۲,۰۶۳
۷۲۱,۵۲۲,۵۰۰	۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۶,۵۲۲,۵۰۰	۱,۰۸۶,۵۲۲,۵۰۰	۱,۸۱۴,۳۲۲,۵۰۰	۲,۳۳۵,۳۳۰,۰۰۰
(۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۲,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۱۴,۳۲۲,۵۰۰)	(۱,۸۱۴,۳۲۲,۵۰۰)
(۱۵۱,۳۶۷,۱۳۳)	(۵۰,۶۵۵,۷۰۶)	(۲۰۲,۰۲۲,۸۳۹)	۶,۸۳۳,۴۹۱,۱۱۱	۶,۶۸۲,۷۷۳,۹۸۸	۸,۹۱۰,۳۶۵,۳۱۸
(۳۷۷,۳۵۶,۳۵۶)	(۳۷۷,۳۵۶,۳۵۶)	(۷۵۴,۷۱۲,۷۱۵)	۱,۳۷۶,۶۷۸,۹۸۶	۲,۵۵۲,۸۵۷,۹۷۱	۱,۹۵۸,۳۴۵,۲۵۶
۲۵۷,۹۴۷,۰۳۲	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۷,۹۴۷,۰۳۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۳۸,۹۸۸,۰۷۶۲	۳,۴۲۹,۹۶۰,۳۵۵	۱۳,۴۶۸,۹۴۸,۱۲۷	۱۰,۰۳۸,۹۸۸,۰۷۶۲	۲۳,۳۳۴,۳۲۴,۵۶۶	۲۳,۳۳۴,۳۲۴,۵۶۶
۱۰,۰۳۸,۹۸۸,۰۷۶۲	۳,۴۲۹,۹۶۰,۳۵۵	۱۳,۴۶۸,۹۴۸,۱۲۷	۱۰,۰۳۸,۹۸۸,۰۷۶۲	۲۳,۳۳۴,۳۲۴,۵۶۶	۲۳,۳۳۴,۳۲۴,۵۶۶
۹۱۸,۳۶۰,۵۱۲	۸۷,۳۱۱,۵۶۸	۱,۰۰۵,۶۷۲,۰۹۰	۳,۱۷۵,۹۶۵,۵۸۴	۳,۰۹۳,۳۵۷,۱۰۶	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۵۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۴,۵۵۳,۳۰۰,۰۰۰)	۳,۱۷۵,۹۶۵,۵۸۴	۳,۰۹۳,۳۵۷,۱۰۶	۳,۰۹۳,۳۵۷,۱۰۶
۵۱,۳۸۷,۶۶۳,۶۶۷	۱۸,۳۷۸,۴۰۴,۷۲۳	۶۹,۷۶۵,۶۶۸,۳۹۰	۶۷,۳۳۴,۳۲۴,۵۶۶	۱۱۸,۶۱۶,۰۶۷,۷۲۳	۱۶۷,۷۵۰,۱۶۲,۸۵۹





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده

۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) ۱۳۹۰			
ریال	ریال	ریال	
۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰-	۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰	۰	ثالث
۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰-	۴,۹۵۵,۹۱۹,۴۹۰	۰	کل

۲۰- سایر ذخایر فنی

مانده حساب فوق به میزان ۵۹,۱۲۴,۴۷۳,۷۳۶ 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.

۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
افزایش (کاهش) ۱۳۹۰			
ریال	ریال	ریال	
(۳۲۵,۴۲۴,۴۹۰)	۳,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۴,۵۷۵,۵۱۰	ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر
۲۵,۶۵۶,۳۴۴,۵۰۵	۳۰,۱۶۳,۵۵۳,۷۲۱	۵۵,۸۱۹,۸۹۸,۲۲۶	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی ۱-۲۰
۲۵,۳۳۰,۹۲۰,۰۱۵	۳۳,۷۹۳,۵۵۳,۷۲۱	۵۹,۱۲۴,۴۷۳,۷۳۶	

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه ای
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۱,۳۶۹,۷۷۸,۹۴۳	۲,۷۳۲,۹۶۲,۵۰۹	آتش سوزی
۷۶۵,۱۱۰,۶۲۷	۱,۸۴۴,۲۳۳,۹۴۲	باربری
۱,۸۷۸,۳۳۴,۰۷۰	۲,۹۱۰,۴۰۱,۴۱۵	بدنه اتومبیل
۳۳۴,۳۸۸,۶۴۴	۴۵۷,۵۹۸,۴۷۸	پول
۳۸۵,۳۰۸,۶۳۱	۷۹۸,۰۱۴,۵۹۵	تکمیلی عمر
۱۲,۲۸۲,۱۶۱,۱۰۶	۲۳,۳۷۵,۷۳۷,۸۹۷	ثالث
۹۱۰,۷۷۸,۶۳۵	۱,۷۸۱,۴۷۱,۳۱۳	حوادث
۲,۴۹۲,۱۹۲	۲,۳۷۹,۶۹۲	دام و طیور
۲,۸۰۲,۱۹۷,۳۴۰	۵,۶۴۰,۱۳۹,۲۸۷	درمان
۴,۸۷۶,۳۲۳,۰۵۳	۸,۹۴۲,۶۲۶,۱۰۰	زندگی
۴۷,۲۵۷,۷۸۶	۷۹,۰۲۳,۳۸۹	کشتی
۲,۲۷۹,۱۸۴,۲۲۴	۴,۱۷۳,۸۸۸,۱۹۴	مسئولیت
۱,۱۳۲,۶۸۱,۰۳۴	۲,۰۹۱,۴۹۵,۳۶۱	مهندسی
۱۴۴,۵۹۶,۰۲۷	۲۲۳,۶۷۷,۶۷۹	نفت و انرژی
۹۵۲,۹۶۱,۴۰۹	۷۶۶,۲۴۸,۳۷۵	هواپیما
۳۰,۱۶۳,۵۵۳,۷۲۱	۵۵,۸۱۹,۸۹۸,۲۲۶	کل





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲۱- حق بیمه سال های آتی

مانده حساب مزبور به میزان ۱۸,۶۷۵,۱۲۶,۹۵۱ ریال مربوط به حق بیمه های بلند آتش سوزی و سایر رشته های می باشد.

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۲,۱۲۶,۹۶۶,۵۹۰	۲,۸۷۰,۴۰۴,۸۴۵	آتش سوزی
۳۱۷,۶۹۹,۰۶۱	۲۱۵,۸۹۱,۲۹۳	بدنه اتومبیل
۱,۳۲۸,۷۹۸,۸۸۲	۳,۵۰۱,۱۵۸,۰۸۸	مسئولیت
۱,۶۱۴,۵۸۳,۷۹۳	۱۱,۸۸۲,۷۴۶,۱۶۳	مهندسی
۹,۱۹۴,۵۴۶	۲۰۴,۹۲۶,۵۶۲	سایر رشته ها
۵,۳۹۷,۲۴۲,۸۷۲	۱۸,۶۷۵,۱۲۶,۹۵۱	

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده حساب مزبور به میزان ۱۰,۱۲۳,۰۳۳,۰۳۴ ریال مربوط به ذخیره سنوات خدمت کارکنان شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۰ می باشد، که براساس بند ۳-۷ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۴,۱۲۸,۰۱۰,۶۵۱	۶,۸۴۳,۴۳۱,۷۵۲	مانده در ابتدای سال
(۱۵۶,۶۲۲,۸۱۷)	(۳۸۶,۶۳۰,۶۸۱)	پرداخت شده طی سال
۲,۸۷۲,۰۴۳,۹۱۸	۳,۶۶۶,۲۳۱,۹۶۳	ذخیره تأمین شده
۶,۸۴۳,۴۳۱,۷۵۲	۱۰,۱۲۳,۰۳۳,۰۳۴	مانده در پایان سال





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲۳- سرمایه:

۲۳-۱- سرمایه شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۰ متشکل از ۲۸۰ میلیون سهم با نام ۱۰,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده به شرح ذیل می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰
ریال	ریال
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تعداد ۲۸۰ میلیون سهم با نام یکهزار ریالی سرمایه پرداخت شده

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

درصد سهام	تعداد سهام
۱۰/۸	۳۰,۲۴۱,۰۵۰
۷	۱۹,۸۲۰,۰۰۰
۷	۱۹,۶۰۰,۰۰۰
۵/۱	۱۴,۲۸۰,۰۰۰
۴/۰۷	۱۱,۳۸۲,۰۰۰
۳/۶۷	۱۰,۲۷۷,۴۰۰
۳/۵	۹,۸۰۰,۰۰۰
۳/۵	۹,۸۰۰,۰۰۰
۳/۵	۹,۸۰۰,۰۰۰
۳/۵	۹,۸۰۰,۰۰۰
۳/۵	۹,۸۰۰,۰۰۰
۵۵/۱۴	۱۵۴,۶۰۰,۴۵۰

بانک سامان
 شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
 شرکت بازرگانی هزار کرمان
 محمد ضرابیه
 شرکت ایران و غرب
 عبدالنبی شهیم
 شرکت الین شیمی
 علی ضیائی اردکانی
 شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
 مؤسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران
 مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد

جمع کل

۲۴- اندوخته قانونی:

در اجرای ماده ۴ آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه، معادل پنج درصد سود ویژه سالانه به حساب اندوخته قانونی منظور می گردد تا به یک دهم سرمایه شرکت برسد.

۱۳۸۹	۱۳۹۰
ریال	ریال
۱۹,۷۷۱,۸۰۳,۱۷۱	۲۹,۳۸۲,۷۸۳,۵۶۶
۹,۶۱۰,۹۸۰,۳۹۵	۵,۷۲۴,۲۰۳,۹۴۵
۲۹,۳۸۲,۷۸۳,۵۶۶	۳۵,۱۰۶,۹۸۷,۵۱۱

مانده ابتدای دوره
 انتقال از محل سود ویژه
 مانده پایان سال

۲۵- اندوخته سرمایه ای:

در اجرای ماده ۵ آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه تا زمانیکه اندوخته قانونی با سرمایه برابر نشده است معادل ده درصد سود ویژه به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد.

۱۳۸۹	۱۳۹۰
ریال	ریال
۹,۸۸۵,۹۰۱,۵۸۸	۱۴,۶۹۱,۳۹۱,۷۸۶
۴,۸۰۵,۴۹۰,۱۹۸	۱۱,۴۴۸,۴۰۷,۸۸۹
۱۴,۶۹۱,۳۹۱,۷۸۶	۲۶,۱۳۹,۷۹۹,۶۷۵

مانده ابتدای دوره
 انتقال از محل سود ویژه
 مانده پایان دوره





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

رشته	قبولی اتکالی				حق بیمه برگشتی				جمع کل	
	۱۳۸۹	۱۳۸۹	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
آتش سوزی		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بدنه اتومبیل		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
پول		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تکمیلی عمر		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
نالت		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
حوادث		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
حکم و طیور		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
درمان		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
زندگی		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
کشتی		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مسئولیت		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مهندسی		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
نفت و انرژی		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
هوابیما		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع کل	۸۰۹,۴۹۳,۱۶۲,۲۸۹	۱,۳۸۱,۵۵۲,۸۱۲,۹۳۰	۶۲,۳۳۶,۸۵۸,۵۵۶	۲۰۸,۵۲۶,۴۰۵,۱۱۲	۵,۹۹۳,۳۳۹,۷۸۸	۲۰۹,۹۱۱,۳۹۱,۱۳۷	۸۶۵,۷۳۶,۷۸۱,۰۵۷	۱,۵۸۳,۱۶۸,۱۷۸,۹۰۵		



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	
	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
آتش سوزی	۱۷,۱۹۴,۹۹۹,۱۳۵	۱۰,۷۴۳,۵۳۶,۹۰۰	۱۳,۷۳۶,۸۹۷,۹۸۰	۳,۶۴۴,۰۵۶,۶۳۲	۲۰,۸۳۹,۰۵۵,۷۶۷	۲۴,۴۸۰,۴۳۴,۸۸۰
باربری	۱۵,۴۴۲,۹۸۸,۳۸۱	۶,۲۴۳,۱۸۴,۶۴۵	۶,۸۵۳,۳۹۰,۹۵۰	۸,۲۱۳,۵۰۸,۱۳۴	۲۳,۶۵۶,۴۹۶,۵۰۵	۱۳,۰۹۶,۵۷۵,۵۹۵
بدنه اتومبیل	۱۱,۴۶۳,۲۸۶,۲۱۴	۸,۳۸۶,۶۴۰,۸۷۸	۲۷,۸۶۸,۳۳۱	۱۵۳,۰۲۲,۴۹۳	۱۱,۶۱۶,۳۰۸,۷۰۷	۸,۴۱۴,۵۰۹,۲۰۹
پول	۱,۳۸۶,۳۳۷,۷۴۹	۱,۲۵۸,۶۲۷,۵۷۰	۶۰,۸۷۷,۴۱۸	۰	۱,۳۸۶,۳۳۷,۷۴۹	۱,۳۱۹,۵۰۴,۹۸۸
حوادث تکمیلی عمر	۲,۸۹۳,۴۰۴,۷۱۵	۲,۴۹۲,۸۱۶,۵۳۴	۰	۰	۲,۸۹۳,۴۰۴,۷۱۵	۲,۴۹۲,۸۱۶,۵۳۴
ثالث	۱۲۳,۲۶۲,۲۰۱,۴۴۸	۵۳,۰۹۴,۶۸۲,۹۱۲	۰	۰	۱۲۳,۲۶۲,۲۰۱,۴۴۸	۵۳,۰۹۴,۶۸۲,۹۱۲
حوادث	۹,۶۹۸,۶۷۳,۶۶۰	۳,۰۷۶,۶۰۹,۴۴۲	۴۰,۰۵۷,۵۳۴	۰	۹,۶۹۸,۶۷۳,۶۶۰	۳,۱۱۶,۶۶۶,۹۷۶
دام و طیور	۳,۷۵۰,۰۰۰	۸,۱۲۵,۰۰۰	۰	۰	۳,۷۵۰,۰۰۰	۸,۱۲۵,۰۰۰
درمان	۳۳,۱۷۱,۱۱۸,۴۰۰	۱۸,۷۹۹,۲۱۷,۴۸۴	۲۸,۰۶۰,۹۴۴,۴۵۰	۵,۹۳۷,۷۶۴,۰۲۵	۳۹,۱۰۸,۸۸۲,۴۲۵	۲۱,۶۰۶,۱۶۱,۹۳۴
زندگی	۱۳۸,۲۰۴,۸۷۴,۰۷۰	۹۰,۳۷۶,۴۵۸,۳۳۹	۳,۷۴۴,۲۱۱	۰	۱۳۸,۲۰۴,۸۷۴,۰۷۰	۹۰,۳۸۰,۲۰۲,۴۵۰
کشتی	۱,۱۴۲,۹۴۴,۲۹۵	۸۵,۰۶۷,۵۰۰	۰	۰	۱,۱۴۲,۹۴۴,۲۹۵	۸۵,۰۶۷,۵۰۰
مسئولیت	۲۰,۵۹۲,۸۴۴,۱۸۳	۱۱,۲۰۵,۳۰۰,۵۵۵	۰	۰	۲۰,۵۹۲,۸۴۴,۱۸۳	۱۱,۲۰۵,۳۰۰,۵۵۵
مهندسی	۷,۴۳۶,۳۱۹,۵۲۴	۳,۲۷۸,۶۱۸,۷۶۸	۳۴,۳۳۸,۲۶۲	۳۴,۳۳۸,۲۶۲	۷,۴۷۰,۶۵۷,۷۸۶	۶,۹۳۵,۸۲۷,۳۵۸
نفت و انرژی	۱,۷۰۹,۲۱۴,۱۵۷	۹۳۳,۱۴۳,۰۵۸	۲۷۸,۸۹۲,۲۱۹	۸۳,۷۰۶,۴۵۹	۱,۷۹۲,۹۲۰,۶۱۶	۱,۲۱۲,۰۳۵,۲۷۷
هوابیما	۳,۰۰۴۷,۱۰۴,۲۸۶	۳۴,۲۶۸,۵۹۲,۰۲۸	۹۶,۳۶۵,۸۸۷,۹۸۱	۹۶,۳۶۵,۸۸۷,۹۸۱	۱۲۶,۴۱۲,۹۹۲,۲۶۷	۱۳۲,۸۴۵,۲۶۶,۸۹۰
جمع کل	۴۱۳,۶۴۹,۹۶۰,۳۱۷	۲۴۴,۲۵۰,۶۳۱,۵۱۳	۱۱۴,۴۳۲,۲۸۳,۹۷۶	۱۱۴,۴۳۲,۲۸۳,۹۷۶	۵۲۸,۰۸۲,۲۴۴,۱۹۳	۳۷۰,۲۹۳,۱۷۸,۰۵۸

۲۸- هزینه خسارت

خالص حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

رشته	جمع		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت پرداختی		جمع کل
	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
آتش سوزی	۴,۰۶۴,۸۳۳,۸۰۱	۱۱,۷۰۸,۷۸۳,۷۹۲	(۱,۵۰۴,۳۳۵,۳۹۲)	۶,۴۹۳,۵۹۳,۹۸۰	۵,۵۶۹,۳۱۹,۱۹۳	۵,۳۱۶,۱۸۹,۸۱۲	
باربری	۱,۷۶۱,۹۱۸,۴۹۲	۱,۸۳۷,۸۹۴,۳۸۹	(۶۲,۴۲۸,۵۰۳)	(۶,۶۱۸,۳۱۴,۸۴۹)	۱,۸۲۴,۳۴۶,۹۹۵	۸,۴۵۶,۲۰۹,۳۳۸	
بدنه اتومبیل	۱۵,۹۹۴,۳۷۰,۷۸۹	۲۷,۸۸۸,۹۱۵,۹۵۴	۴۰۰,۳۸۶,۳۷۴	۲,۵۳۹,۳۱۱,۳۸۸	۱۵,۵۹۳,۸۸۴,۴۱۵	۲۵,۳۴۹,۶۰۴,۵۶۶	
پول	۳۲۸,۹۳۷	۳۰,۴۶۴,۵۷۸۳	۰	۲۸۱,۹۴۴	۲۲۸,۹۳۷	۳۰,۴۶۳,۸۳۹	
تکمیلی عمر	۲۰۱,۳۰۷,۱۸۱	۴,۲۰۹,۵۶۶,۳۳۳	۱۱۷,۵۹۱,۴۶۹	۲,۶۳۰,۴۷۴,۴۴۹	۸۳,۷۱۵,۷۱۲	۱,۵۷۹,۰۹۱,۷۸۴	
ثالث	۱۷۱,۰۹۸,۹۲۸,۷۹۲	۲۶۵,۷۶۶,۹۹۶,۸۵۴	۵,۷۲۷,۷۲۲,۲۰۹	۳۴,۳۳۶,۷۱۴,۳۲۳	۱۶۵,۳۷۱,۲۰۶,۵۸۳	۲۳۱,۴۳۰,۲۸۲,۵۳۱	
حوادث	۲,۹۵۷,۹۳۰,۷۶۴	۸,۱۰۱,۸۸۲,۳۵۷	(۱۶۰,۲۹۸,۳۲۸)	۹۸۶,۳۰۰,۰۰۰	۳,۱۱۸,۲۲۹,۰۹۲	۷,۱۱۵,۸۵۲,۳۵۷	
دام و طیور	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۶,۸۱۵,۷۹۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۴۵۶,۸۱۵,۷۹۰	
درمان	۳۶,۵۸۰,۸۳۱,۳۴۲	۹۸,۹۵۵,۳۰۷,۳۰۶	۶,۵۷۸,۸۴۵,۴۳۶	(۲۰,۲۶۲۲,۸۲۹)	۳۰,۰۰۰,۹۸۵,۸۰۶	۹۹,۱۵۷,۹۳۰,۱۳۵	
زندگی	۱۱,۶۶۶,۹۸۰,۵۰۰	۲۳,۶۰۴,۲۶۶,۷۰۸	۲,۰۵۸,۷۲۴,۳۷۱	(۵۹۴,۷۱۲,۵۱۵)	۹,۶۰۸,۲۵۶,۱۲۹	۲۴,۱۹۸,۹۷۹,۲۲۳	
کشتی	(۵,۹۰۰,۱۳۳,۱۳۴)	۴۰۴,۹۷۸,۵۵۴	(۵,۹۰۰,۱۳۳,۱۳۴)	۳۵۷,۹۴۷,۰۳۴	۰	۴۷,۰۳۱,۵۲۰	
مسئولیت	۲۲,۵۵۵,۰۰۰,۲۶۵	۴۳,۵۸۷,۴۳۲,۸۴۹	۵,۹۷۳,۰۵۰,۶۲۹	۱۳,۷۱۹,۸۴۱,۰۱۸	۱۶,۵۸۱,۹۵۸,۶۳۶	۲۹,۸۶۷,۵۹۱,۸۳۱	
مهندسی	۱,۴۴۸,۸۴۷,۹۱۷	۱۸,۹۷۵,۶۳۰,۰۷۴	(۳,۶۸۸,۱۲۰,۹۷۲)	۱۴,۰۸۰,۹۳۹,۸۶۷	۵,۱۳۶,۹۶۸,۸۸۹	۴,۸۹۴,۶۹۰,۲۰۷	
نفت و انرژی	۴۰,۴۵,۴۷۱,۶۲۳	۲,۳۳۸,۴۶۸,۲۸۲	۳,۹۹۷,۱۹۴,۴۹۷	۱,۰۰۵,۵۷۲,۰۹۰	۴۸,۳۷۷,۱۲۶	۱,۳۳۲,۸۹۶,۱۹۲	
هوابیما	۴۰,۴۷,۸۱,۳۹۴	۳۱,۵۸۱,۹۸۳,۱۶۷	۲,۶۱۸,۹۴۸,۰۲۱	(۳,۵۷۴,۱۰۷,۰۰۰)	۱,۴۲۸,۱۳۳,۳۷۳	۳۵,۱۵۶,۰۹۰,۱۶۷	
	۲۷,۰۸۷۳,۵۵۷,۵۶۳	۵۳۹,۳۷۳,۵۶۸,۰۹۲	۱۶,۵۰۷,۱۴۶,۶۷۷	۶۴,۸۰۹,۹۴۸,۹۰۰	۲۵۴,۳۶۶,۴۱۰,۸۸۶	۴۷۴,۵۶۳,۶۱۹,۱۹۲	

۲۹- خسارت سهم بیمه گران ا تکانی

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

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران ا تکانی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹
آتش سوزی	۴,۷۷۴,۳۳۲,۶۹۳	۳,۷۸۶,۰۹۶,۱۷۸	(۱۴۶,۲۲,۰۶۴۱)	(۱,۳۲۲,۷۹۶,۴۷۱)	۴,۶۲۸,۰۱۲,۰۵۲	۲,۵۶۳,۲۹۹,۷۰۷
باربری	۶,۵۰۰,۷۶۵,۷۰۲	۲,۶۱۰,۹۰۵,۳۳۳	۱,۶۹۱,۸۰۰,۱۵۹	۶۵۷,۶۲۴,۶۹۱	۸,۱۹۲,۵۶۵,۸۶۱	۳,۲۶۸,۵۳۰,۱۴
بدنه اتومبیل	۶,۳۵۶,۰۱۳,۶۴۳	۳,۹۲۹,۹۳۲,۱۶۴	۶۳۴,۸۲۷,۸۴۷	۱۰۰,۰۹۶,۵۹۴	۶,۹۹۰,۸۴۱,۴۹۰	۴,۰۳۰,۱۸,۷۵۸
پول	۷۸,۵۰۴,۸۷۵	۰	۰	۰	۷۸,۵۰۴,۸۷۵	۰
تکمیلی عمر	۴۹,۰۰۵,۸۵۲,۰	۳۸۵,۵۷۱,۳۲۱	۶۲۸,۲۲,۰۷۴۵	۰	۱,۰۱۸,۲۷۹,۳۶۵	۳۸۵,۵۷۱,۳۲۱
ثالث	۵۸,۰۰۶,۷۹۸,۷۲۷	۴۱,۵۲۹,۵۷۸,۸۸۱	۹,۸۲۳,۱۵۸,۴۵۴	۲۹۰,۴۵۵,۱۳۷	۶۷,۸۲۹,۹۵۷,۱۸۱	۴۱,۸۲۰,۳۴,۰۱۸
حوادث	۱,۷۷۹,۶۶۰,۵۹۱	۷۸۰,۶۸۲,۲۷۴	۲۴۶,۵۰۷,۵۰۰	(۴۰,۰۷۴,۵۸۲)	۲,۰۲۶,۱۶۸,۰۹۱	۷۴۰,۶۰۷,۶۹۲
دام و طیور	۱۱۴,۲۰۳,۹۴۸	۰	(۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	۸۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۷۰۳,۹۴۸	۸۷,۵۰۰,۰۰۰
درمان	۲۶,۰۸۹,۵۶۲,۵۴۳	۷,۷۳۷,۷۵۶,۱۰۸	(۵۰,۶۵۵,۷۰۶)	۱,۶۴۴,۷۱۱,۳۵۸	۲۶,۰۳۸,۹۰۶,۸۳۷	۹,۳۸۲,۴۶۷,۴۶۶
زندگی	۱۱,۹۰۲,۱۹۶,۸۱۸	۳,۱۶۷,۹۶۴,۴۱۳	(۲۹۷,۳۵۶,۲۵۸)	۱,۰۸۸,۱۵۷,۹۲۱	۱۱,۶۰۴,۸۴۰,۵۶۰	۴,۲۵۶,۱۲۲,۳۳۴
کشتی	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
مسئولیت	۷,۵۰۰,۸۵۷,۹۵۹	۴,۱۹۷,۱۵۲,۹۲۲	۳,۴۲۹,۹۶۰,۲۵۵	۱,۴۹۴,۰۳۴,۸۲۰	۱۰,۹۳۰,۸۱۸,۲۱۴	۵,۶۹۱,۱۸۷,۷۴۲
مهندسی	۱,۶۰۳,۸۳۱,۳۲۷	۴,۸۰۳,۵۷۰,۱۹۸	۳,۸۷۱,۶۵۲,۸۷۶	(۲,۷۴۷,۰۸۴,۵۵۳)	۵,۴۷۵,۴۸۴,۱۰۳	۲,۰۵۶,۴۸۵,۶۴۵
نفت و انرژی	۳۷۷,۸۹۱,۰۹۲	۷۰۳,۰۲۹	۸۷,۲۱۱,۵۶۸	۱,۳۲۳,۸۶۸,۹۸۰	۴۶۵,۱۰۲,۶۶۰	۱,۲۲۴,۵۷۲,۰۰۹
هواپیما	۲۷,۷۵۹,۹۶۵,۳۳۳	۱,۳۴۴,۳۳۲,۰۰۵	(۱,۵۵۳,۲۰۲,۰۷۶)	۱,۴۰۰,۹۴۵,۰۰۵	۲۶,۲۰۶,۷۶۳,۱۵۷	۲,۷۴۵,۲۷۷,۰۱۰
جمع کل	۱۵۳,۳۳۴,۵۴۳,۵۷۱	۷۴,۲۷۴,۳۳۴,۷۱۶	۱۸,۳۷۸,۴۰۴,۷۲۳	۲,۴۷۷,۴۳۸,۹۰۰	۱۷۱,۷۱۲,۹۴۸,۲۹۴	۷۶,۷۵۱,۶۷۳,۶۱۶

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

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

رشته	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی	۱۳۸۹	۱۳۹۰	کارمزد نمایندگان و کارگزاران	۱۳۸۹	۱۳۹۰	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۵۴۲,۷۰۰,۵۰۴	(۸۲,۸۸۹,۹۹۳)	۲,۹۶۴,۵۳۲,۷۳۹	۱,۸۱۸,۷۸۸,۸۱۴	۳,۵۰۷,۲۳۳,۲۴۳	۱,۷۳۵,۸۹۸,۸۲۱	
پاربری	۱۱۰,۸۸۴,۷۳۶	۳۱,۴۴۷,۱۵۳	۱,۰۷۷,۷۴۷,۰۳۴	۱,۰۷۵,۳۷۳,۸۲۲	۱,۱۸۸,۶۳۱,۷۷۰	۱,۱۰۶,۸۲۰,۹۷۵	
بدنه اتومبیل	(۴,۸۶۲,۱۵۵)	۰	۵,۱۶۴,۰۴۰,۶۱۶	۳,۰۹۳,۹۴۳,۷۱۱	۵,۱۵۹,۱۷۸,۴۶۱	۳,۰۹۳,۹۴۳,۷۱۱	
پول	۱,۴۸۴,۳۷۱	۳۸,۲۰۴,۳۲۸	۲۱,۹۲۸,۳۲۷	۹,۱۳۰,۹۹۸	۲۳,۴۱۲,۴۹۸	۴۷,۳۳۵,۲۲۶	
تکمیلی عمر	۰	۰	۲,۸۸۵,۴۶۱,۳۴۸	۱,۷۱۰,۵۶۵,۳۰۲	۲,۸۸۵,۴۶۱,۳۴۸	۱,۷۱۰,۵۶۵,۳۰۲	
ثالث	۰	۰	۳۸,۱۳۵,۶۲۹,۸۳۲	۱۵,۴۵۴,۶۲۱,۹۴۰	۳۸,۱۳۵,۶۲۹,۸۳۲	۱۵,۴۵۴,۶۲۱,۹۴۰	
حوادث	۰	۰	۳,۸۷۲,۰۵۱,۱۶۴	۱,۳۹۴,۴۳۵,۵۴۵	۳,۸۷۲,۰۵۱,۱۶۴	۱,۳۹۴,۴۳۵,۵۴۵	
دام و طیور	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
درمان	۰	۸۷,۳۴۷,۳۳۲	۸,۳۹۱,۲۰۶,۸۵۴	۳,۲۵۸,۶۹۶,۰۳۲	۸,۲۹۱,۲۰۶,۸۵۴	۳,۳۴۵,۹۴۳,۲۶۴	
زندگی	۰	۰	۴۱,۴۴۵,۴۰۹,۱۷۸	۲۷,۶۳۱,۷۷۶,۴۷۱	۴۱,۴۴۵,۴۰۹,۱۷۸	۲۷,۶۳۱,۷۷۶,۴۷۱	
کشتی	۹۳,۳۰۷,۵۰۰	۹,۱۵۶,۰۹۲	۰	۲۰,۹۰۰,۷۸۴	۹۳,۳۰۷,۵۰۰	۳۰,۰۵۶,۸۷۶	
مسئولیت	۱۱,۵۱۸,۵۹۱	۰	۱۷,۴۷۰,۸۴۰,۹۸۸	۹,۴۸۷,۸۲۸,۵۲۰	۱۷,۴۸۲,۳۵۹,۵۷۹	۹,۴۸۷,۸۲۸,۵۲۰	
مهندسی	۲۰۰,۰۰۶,۴۰۲	۴۳۳,۱۰۲,۴۳۴	۱,۳۴۴,۷۷۸,۳۷۰	۴۹۹,۵۶۸,۷۶۵	۱,۴۴۴,۷۸۴,۶۷۲	۹۳۳,۶۷۱,۱۹۹	
نفت و انرژی	(۵۴,۸۱۰)	۵۴,۸۱۰	۰	۰	(۵۴,۸۱۰)	۵۴,۸۱۰	
هواپیما	۱۱۳,۶۰۳,۸۹۶	۲۹,۶۴۶,۵۲۸	۲,۷۳۳,۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۴,۰۲۵,۶۵۲	۲,۸۳۶,۸۵۳,۸۹۶	۱,۲۹۴,۶۷۲,۱۹۰	
جمع کل	۱,۰۶۸,۵۸۸,۹۳۵	۸۰۶,۹۶۸,۴۹۴	۱۲۵,۲۹۶,۸۷۶,۱۵۰	۶۶,۴۵۹,۶۵۶,۳۵۶	۱۲۶,۳۶۵,۴۶۵,۰۸۵	۶۷,۲۶۶,۶۴۴,۸۵۰	



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۳۲- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰
ریال	ریال
۷,۵۸۷,۶۱۴,۰۷۸	۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰
۷,۵۸۷,۶۱۴,۰۷۸	۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰

سهم حق بیمه

جمع

۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰
ریال	ریال
۲,۷۶۸,۲۸۷,۰۰۹	۲,۷۶۴,۷۸۸,۶۹۸
۱,۸۳۹,۷۸۹,۰۰۹	۳,۰۲۷,۱۷۳,۶۷۱
۷۲۲,۲۶۵,۴۲۱	۸۸۷,۵۲۰,۵۲۵
۱۲۵,۳۳۳,۹۴۵	۱۷۷,۸۳۸,۷۵۰
۰	۲۴,۲۹۱,۹۴۸,۷۴۸
۰	۳۳,۴۶۵,۴۹۹,۴۸۵
۰	۳۸۵,۰۱۱,۶۸۰
۴۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۹,۲۰۵,۸۴۱
۳۹,۴۰۸,۲۹۸	۱۵۰,۷۴۰,۴۹۴
۵,۵۳۶,۵۸۳,۶۸۲	۶۵,۲۵۹,۷۲۷,۸۹۲

هزینه های بیمه ای:

پوشش بیمه گذار

کارشناسی سایر رشته ها

کارشناسی شخص ثالث

سود سپرده اتکالی

۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث سهم نیروی انتظامی

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

هزینه اکچوئری

هزینه تعبر باربری

سایر

۳۳-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور سال ۱۳۹۰ بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مزاد و سرنشین به

حساب هزینه بیمه ای منظور و به حساب خزانه کل کشور واریز گردیده است.

۳۴- درآمد سرمایه گذاری

مانده حساب فوق مربوط به تعلق درآمد شرکت از محل سود سپرده بانکی و حساب کوتاه مدت، نزد بانک سامان شعبه آفریقا و نیز

سود سهام خریداری شده به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰
ریال	ریال
۴۳,۳۱۲,۴۱۶,۱۱۲	۶۴,۸۶۴,۳۳۵,۹۰۱
۳,۶۴۲,۴۷۶,۱۰۰	۱۱,۳۵۷,۹۲۶,۵۶۱
۶,۵۹۳,۳۱۸,۰۷۶	۴,۴۹۳,۳۶۱,۲۹۸
۵۳,۵۴۸,۲۱۰,۲۸۸	۸۰,۷۱۵,۶۲۳,۷۶۰

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

سود سهام بورسی و غیر بورسی

سود حاصل از فروش سهام در بورس

۳۴-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده تسهیم به نحوی که خالص درآمد سرمایه گذاری

از محل ذخایر فنی به میزان ۴۰,۹۹۱,۲۲۶,۵۰۱ ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۳۹,۷۲۴,۳۹۷,۲۵۹ ریال

می باشد.

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳,۲۷۴,۱۱۳,۱۱۰	۳۱,۶۸۷,۳۷۲,۷۲۷	۳۵-۱
۵۰,۳۲۶,۷۷۷,۲۲۴	۶۵,۴۱۶,۱۱۴,۳۰۱	۳۵-۲
۹,۵۹۸,۴۱۴,۵۸۴	۶,۰۳۰,۸۹۷,۶۷۲	۳۵-۳
۴,۲۴۵,۳۰۸,۱۰۱	۶,۲۴۸,۸۷۰,۹۴۰	۱۲
۸۷,۴۴۴,۶۱۳,۰۱۹	۱۰۹,۳۸۳,۲۵۵,۶۴۰	

هزینه های اداری و مالی

هزینه های پرسنلی

هزینه های فروش

هزینه استهلاك

افزایش هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش حجم عملیات، گسترش شبکه فروش در سال ۱۳۹۰

نسبت به سال مالی گذشته بوده و به اقلام تفکیک شده است.



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۳,۶۰۲,۵۲۱,۷۷۳	۴,۳۷۶,۲۳۸,۵۸۰	اجاره محل و شارژ ساختمان
۶,۶۳۰,۱۸۴,۰۵۱	۹,۱۷۴,۴۴۶,۵۵۸	چاپ ملزومات و ملزومات اداری
۲,۳۸۱,۲۸۷,۲۰۱	۴,۳۱۰,۴۳۴,۵۲۷	حسابرسی و حق المشاوره
۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۲,۹۴۰,۷۸۰	حق عضویت
۶۹۷,۱۴۴,۲۰۹	۳۳۴,۷۸۶,۱۷۷	سایر هزینه ها
۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۳۹۶,۰۶۰,۵۷۳	۵۵۳,۹۱۳,۹۴۳	آبدارخانه، پذیرائی، نظافت
۱۹۷,۱۴۸,۰۹۹	۱۲۷,۳۴۳,۳۳۶	خدمات نرم افزاری
۱,۶۷۷,۴۵۸,۸۹۶	۲,۶۶۲,۷۰۹,۰۷۰	پست و تلفن
۴۴۵,۹۰۳,۵۴۱	۷۴۰,۹۴۹,۴۶۴	ایاب و ذهاب
۱,۴۵۹,۰۶۱,۴۷۵	۱,۸۷۲,۸۶۰,۲۰۷	مأموریت اداری
۳۰۱,۸۰۵,۲۶۵	۱,۰۳۳,۸۰۲,۸۴۸	آب و برق و گاز و سوخت
۶۲۶,۵۲۵,۹۱۱	۱۹۴,۳۱۱,۹۸۷	نگهداری ساختمان
۲۴۰,۰۵۵,۰۰۰	۶۴۰,۴۳۳,۰۴۲	آموزش کارکنان
۱۵۰,۱۷۲,۳۵۸	۹۳۰,۱۹۶,۱۱۸	تعمیر و نگهداری
۱,۸۱۹,۱۷۰,۹۲۱	۱,۷۵۱,۰۱۸,۲۶۸	حق الزحمه
۲۲۲,۳۹۷,۸۶۵	۴۳۰,۸۰۴,۰۰۰	سوخت وسائط نقلیه
۱,۰۷۸,۲۱۹,۳۲۱	۲۴۳,۰۰۷,۶۶۳	عوارض شهرداری
۲۸۶,۶۲۳,۹۲۷	۴۵۲,۱۱۱,۲۵۲	مالی و بانکی
۵۸۶,۴۰۲,۵۷۷	۵۷۵,۳۵۸,۰۷۸	دادرسی حقوقی
۱۵۰,۴۲۸,۸۲۹	۱۰۴,۲۴۳,۲۱۴	حق بیمه دارائی های ثابت
۶,۷۲۶,۰۵۵	۳۳۹,۰۴۰	حق بیمه حوادث کارکنان
۲۸,۸۱۵,۲۶۳	۴۸۵,۱۲۴,۵۷۵	هزینه های ورزشی
۲۳,۲۷۴,۱۱۳,۱۱۰	۳۱,۶۸۷,۳۷۲,۷۲۷	





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۲۴,۰۰۰,۹۰۸,۵۸۵	۳۰,۹۷۲,۸۹۸,۶۷۳	حقوق و دستمزد
۶,۲۸۷,۷۳۰,۹۲۶	۸,۷۶۳,۵۵۶,۳۶۱	حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
۲,۸۷۲,۰۴۳,۹۱۸	۳,۶۶۶,۲۳۱,۹۶۳	بازخرید سنوات کارکنان
۲,۸۵۳,۱۳۵,۱۸۳	۳,۵۳۴,۹۷۲,۱۷۰	عیدی کارکنان و پاداش
۳,۰۷۲,۲۲۰,۷۶۱	۳,۱۰۹,۷۹۶,۳۷۷	اضافه کاری کارکنان
۱,۶۷۰,۲۵۹,۹۸۱	۲,۲۷۱,۲۷۹,۳۱۹	کمک هزینه ناهار کارکنان
۶۴,۳۲۳,۰۰۰	۹۸,۳۴۰,۰۰۰	کمک هزینه های رفاهی کارکنان
۲۶۳,۶۲۴,۰۰۰	۱,۰۹۴,۳۰۰,۰۰۰	کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
۷۶۶,۱۳۷,۰۴۴	۹۳۰,۶۲۳,۵۸۰	حق اولاد و مسکن
۴۱۲,۳۳۱,۷۴۳	۶۱۰,۷۸۶,۵۰۰	فوق العاده مأموریت
۲,۷۵۲,۴۱۷,۰۶۱	۲,۷۴۲,۴۰۰,۲۳۳	مزایای غیر نقدی
۷۹۶,۴۱۳,۳۳۴	۱,۳۱۲,۱۳۶,۰۰۰	هزینه بن کارگری
۱,۱۲۰,۷۴۰,۶۳۲	۳۱,۵۳۰,۱۱۹	هزینه بازخرید مرخصی
۳,۳۹۴,۴۹۱,۰۵۶	۶,۲۷۷,۲۶۳,۰۰۶	هزینه کارانه
۵۰,۳۲۶,۷۷۷,۲۲۴	۶۵,۴۱۶,۱۱۴,۳۰۱	

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۸,۵۵۵,۷۴۷,۸۴۴	۴,۲۷۲,۸۱۷,۱۹۷	آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
۰	۵,۳۵۲,۳۱۷	سایر
۱,۰۴۲,۶۶۶,۷۴۰	۱,۷۵۲,۷۲۸,۱۵۸	آموزش
۹,۵۹۸,۴۱۴,۵۸۴	۶,۰۳۰,۸۹۷,۶۷۲	جمع





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

مانده حساب مزبور به میزان ۲,۹۲۳,۰۶۲,۹۸۴ ریال به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
		درآمد:
		جریمه غیبت کارکنان
۱۳,۰۶۵,۸۱۲	۲۲۳,۳۱۰,۷۷۸	کارمزد وام کارکنان در سال ۱۳۹۰
۴۹۹,۷۰۸,۲۵۶	۹۳۰,۸۲۴,۳۵۴	کارمزد وام بیمه گذاران عمر در سال ۱۳۹۰
۰	۴۴۳,۷۰۴,۸۲۶	سایر
۳,۳۳۸,۰۸۰,۳۶۳	۸۵۰,۴۲۸,۳۹۵	جمع
۳,۸۵۰,۸۵۴,۴۳۱	۲,۴۴۸,۲۶۸,۳۵۳	
		هزینه ها:
		سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
۱,۷۷۴,۳۱۸,۹۸۱	۴۷۴,۷۹۴,۶۳۱	خالص سایر درآمدها (هزینه ها)
۵,۶۲۵,۱۷۳,۴۱۲	۲,۹۲۳,۰۶۲,۹۸۴	

۳۶-۱- اهم رقم سایر درآمدها مربوط به مشارکت بیمه سامان در شرکت سام کالا پارس به مبلغ ۱۳۶ میلیون ریال می باشد

۳۷- تعدیلات سنواتی

طی دوره مالی مورد گزارش بابت تسویه مالیات عملکرد شرکت در سال ۱۳۸۸ مبلغ ۱,۲۸۶,۰۶۳,۶۹۴ ریال و بابت مالیات ارزش افزوده سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ به ترتیب به مبالغ ۲,۳۳۷,۲۴۰,۹۲۰ و ۵,۱۵۰,۷۲۶,۷۹۱ ریال پرداخت شده است.

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
ریال	ریال	
		سود (زیان) عملیات بیمه ای
۵۱,۱۲۳,۶۱۸,۱۴۶	۴۲,۱۰۱,۵۴۳,۸۶۱	هزینه استهلاک دارائی های ثابت
۴,۲۴۵,۳۰۸,۱۰۱	۶,۲۴۸,۸۷۰,۹۴۰	افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۷۱۵,۴۲۱,۱۰۱	۳,۲۷۹,۶۰۱,۲۸۲	افزایش ذخایر فنی بیمه ای
۱۲۴,۳۰۴,۲۶۳,۰۵۲	۲۵۱,۰۴۲,۵۸۷,۵۰۱	(افزایش) کاهش حسابهای دریافتی
(۱۰۳,۰۸۳,۴۹۸,۸۷۵)	(۱۴۸,۶۳۹,۴۵۷,۲۱۴)	(افزایش) کاهش پیش پرداخت ها
(۵,۴۷۱,۶۱۳,۵۸۶)	۳۶۳,۹۹۱,۷۶۳	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی
۱۶۶,۲۲۸,۸۹۶,۲۱۲	۱۳۱,۲۰۶,۵۵۹,۸۱۳	افزایش (کاهش) درآمدهای سال های آینده
۷۷۸,۴۲۸,۰۴۲	۱۳,۲۷۷,۸۸۴,۰۷۹	سایر درآمدها (هزینه ها)
۵,۳۷۸,۲۱۹,۰۲۱	۲,۱۹۷,۷۶۰,۱۲۲	پرداختی بابت پاداش هیأت مدیره
(۱,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۲۴۴,۴۳۹,۰۴۱,۲۱۴	۲۹۸,۳۷۹,۳۴۲,۱۴۷	



شیرکت بیمه سامان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲۹- سود ناخالص فعالیت های بیمه آبی

سود ناخالص فعالیت های بیمه آبی		سود سیرده انکاشی		خرید سهام صندوق		محل ذخایر فنی		جمع		ذخیره خسارت معوق		ذخایر حق بیمه		خالص کارمزده و کارمزده منافع		خالص خسارت (تفاوت) فربانگی و پرداختی		حق بیمه نگهداری		رشته	
سود ناخالص فعالیت های بیمه آبی	وکلاری	سود سیرده انکاشی	فیزیکی	خرید سهام صندوق	تأمین خسارت های بدنی	و سایر هزینه های بیمه	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	جمع	ذخیره خسارت معوق	ذخیره حق بیمه	ذخایر حق بیمه	ذخایر کارمزده و کارمزده منافع	خالص خسارت (تفاوت) فربانگی و پرداختی	خالص خسارت (تفاوت) فربانگی و پرداختی	حق بیمه نگهداری	رشته				
۲۲,۹۰۶,۶۶۶,۳۱۹	۱۲۲,۶۵۵,۵۳۶	۱,۵۷۳,۵۰۱	۳,۸۵۹,۵۱۷,۰۷۳	۰	۰	۱۸,۷۸۸,۹۹۰,۳۵۶	۱,۳۳۲,۱۸۳,۵۶۶	۶,۶۳۸,۱۴۶,۲۲۱	۱۰,۷۸۶,۹۹۲,۱۶۹	۱,۶۸۰,۶۱۰,۵۶۵	۲۴۱,۸۵۷,۱۱۹	۲۵,۴۲۹,۶۵۲,۲۰۷	۲۵,۴۲۹,۶۵۲,۲۰۷	۲۵,۴۲۹,۶۵۲,۲۰۷	۲۵,۴۲۹,۶۵۲,۲۰۷	آتش سوزی					
۲۸,۹۳۱,۰۶۸,۶۱۸	۵۲,۱۷۲,۷۳۹	۰	۳۴۷,۱۳۶,۰۹۱	۰	۰	۱۰,۳۷۳,۵۵۱,۰۳۸	۱,۰۷۹,۱۳۳,۳۱۵	(۸,۳۱۰,۱۱۵,۰۰۸)	۱۷,۶۰۴,۵۴۲,۷۳۱	۵۵۸,۹۵۴,۸۵۰	۱,۹۵۵,۴۴۳,۵۳۶	۳۵,۱۷۰,۷۷۷,۱۷۳	۳۵,۱۷۰,۷۷۷,۱۷۳	۳۵,۱۷۰,۷۷۷,۱۷۳	باربری						
۵,۶۸۵,۳۴۹,۵۹۰	۰	۰	۲۶,۰۳۵,۰۰۰	۰	۰	۷,۰۱۶,۷۷۹,۳۴۹	۱,۰۳۲,۰۶۲,۳۲۵	۱,۹۰۹,۴۸۳,۵۴۱	۹,۰۰۰,۳۲۸,۶۳۳	(۲,۴۴۶,۱۷۹,۵۳۰)	۱۸,۹۹۳,۵۹۰,۹۳۳	۳۴,۴۰۲,۳۴۴,۷۹۲	۳۴,۴۰۲,۳۴۴,۷۹۲	۳۴,۴۰۲,۳۴۴,۷۹۲	بیمه اتومبیل						
۴,۰۲۲,۱۳۸,۱۵۵	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۶,۷۷۷,۱۳۲	۱۲۲,۰۰۹,۸۲۴	۲۸۱,۹۴۴	۲۸۱,۹۴۴	۲۲۷,۷۹۹,۷۷۵	۲۲۷,۷۹۹,۷۷۵	۲۲۷,۷۹۹,۷۷۵	۲۲۷,۷۹۹,۷۷۵	۲۲۷,۷۹۹,۷۷۵	بیمه						
۵,۰۹۱,۷۷۱,۷۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۰۴,۶۵۰,۶۸۸	۹۱۲,۷۰۵,۹۶۴	۲,۰۰۲,۵۳۷,۰۰۴	۳,۶۱۹,۹۹۳,۶۵۶	(۱,۸۷۱,۰۰۹,۸۱۲)	۱,۰۰۸۱,۰۳۳,۲۶۴	۱۲,۷۵۶,۸۶۵,۶۶۷	۱۲,۷۵۶,۸۶۵,۶۶۷	۱۲,۷۵۶,۸۶۵,۶۶۷	تکمیلی عمر						
۱۶,۳۵۸,۵۴۹,۰۴۱	۰	۰	۷۶,۶۶۸,۳۸۷,۱۱۸	۰	۰	۷۳,۹۱۷,۹۱۶,۱۶۶	۱۱,۰۰۳,۵۷۶,۷۹۱	۲۴,۵۱۲,۵۵۵,۸۶۹	۲۸,۳۱۰,۷۸۳,۵۰۶	(۲۹,۲۱۷,۵۵۶,۸۶۷)	۱۷۳,۴۳۳,۸۲۸,۰۰۴	۲۹,۷۸۵,۸۹۲,۹۱۶	۲۹,۷۸۵,۸۹۲,۹۱۶	۲۹,۷۸۵,۸۹۲,۹۱۶	کالت						
۱۹,۴۰۴,۲۱۷,۸۸۷	۰	۰	۴,۵۶۴,۵۰۰	۰	۰	۲,۵۶۶,۱۰۴,۲۱۷	۸۷,۰۶۹۲,۶۷۸	۷۳,۵۳۲,۵۰۰	۹۵۶,۸۸۹,۰۳۹	(۱,۷۱۰,۸۱۲,۹۵۸)	۵,۳۳۶,۱۹۱,۷۶۶	۲۹,۰۳۳,۰۸۹,۳۳۸	۲۹,۰۳۳,۰۸۹,۳۳۸	۲۹,۰۳۳,۰۸۹,۳۳۸	حوادث						
(۶۸,۸۸۷,۶۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۷,۱۱۷,۵۸۱)	(۱۱۳,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	(۳۶۲,۵۰۰)	نام و ظهور						
(۳,۸۰۰,۸۹۸,۳۳۹)	۰	۰	۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۳,۳۹۰,۸۰۷,۵۵۷	۲,۸۳۷,۹۹۱,۹۹۷	(۱۵۱,۹۶۷,۱۳۳)	۱۹,۰۰۴,۸۳۳,۷۳۳	(۳,۶۶۲,۰۲۹,۹۸۳)	۷۳,۰۶۸,۳۷۷,۵۹۲	۹۴,۵۹۸,۰۶۴,۸۹۳	۹۴,۵۹۸,۰۶۴,۸۹۳	۹۴,۵۹۸,۰۶۴,۸۹۳	درمان						
۸,۰۰۰,۸۵۱,۱۶۲	۰	۰	۲,۰۶۶,۱۷۹,۰۷۹	۰	۰	۶۶,۰۶۱,۰۶۶,۷۲۹	۳,۳۶۰,۸۷۸,۵۵۷	(۳۹۷,۳۵۶,۲۵۷)	۶۲,۶۱۷,۵۴۲,۳۲۹	(۱۳,۶۰۰,۸۷۹,۳۹۴)	۱۲,۲۹۶,۷۸۲,۰۰۵	۱۳۳,۸۰۲,۵۲۰,۱۶۸	۱۳۳,۸۰۲,۵۲۰,۱۶۸	۱۳۳,۸۰۲,۵۲۰,۱۶۸	زندگی						
۳۳۴,۸۴۴,۷۶۲	۰	۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۱۳,۰۰۱,۱۹۸	۳۱,۷۶۵,۰۰۳	۲۵۷,۹۹۷,۰۳۴	۹۱۳,۳۳۸,۵۶۱	۹۹,۰۴۹,۰۴۵	۲۷,۰۳۱,۵۲۰	۱,۰۰۵,۸۵۳,۴۳۵	۱,۰۰۵,۸۵۳,۴۳۵	۱,۰۰۵,۸۵۳,۴۳۵	کشتی						
۳۵۱,۰۰۵,۵۰۰	۰	۰	۳۶۵,۱۳۳,۵۰۰	۰	۰	۳۷,۳۷۰,۳۶۰,۱۷۳	۱,۸۹۲,۷۰۲,۹۷۰	۱,۰۰۳,۸۹۸,۰۷۶۲	۱۵,۱۸۵,۶۷۵,۳۲۹	(۱۲,۷۰۰,۳۵۶,۹۰۳)	۲۲,۳۶۶,۷۳۳,۸۷۳	۶۳,۱۵۶,۷۷۹,۰۰۷	۶۳,۱۵۶,۷۷۹,۰۰۷	۶۳,۱۵۶,۷۷۹,۰۰۷	مسئولیت						
۵,۱۷۰,۴۶۵,۱۳۰	۳۸,۴۷۵	۱۶۶,۶۸۱	۳۶۲,۷۵۳,۸۱۹	۰	۰	۲۲,۳۴۶,۱۳۳,۳۲۵	۹۵,۸۱۴,۳۳۷	۱,۰۰۳,۰۳۶,۶۹۱	۱۱,۱۷۶,۰۰۴,۸۱۷	(۹,۰۰۸,۵۶۶)	۲,۴۲۰,۸۵۸,۹۸۰	۳۱,۶۶۰,۴۷۷,۵۹۴	۳۱,۶۶۰,۴۷۷,۵۹۴	۳۱,۶۶۰,۴۷۷,۵۹۴	مهندسی						
۱,۳۴۰,۰۶۱,۱۷۳	۰	۰	۳۸,۳۴۴,۷۶۴	۰	۰	۵۴۴,۰۸۷,۱۹۸	۷۹,۰۸۱,۶۵۲	۹۱۸,۳۶۰,۵۳۲	(۲۵۳,۳۵۴,۱۷۶)	۱۶۱,۳۳۲,۲۱۳	۹۵۵,۰۰۰,۵۱۰۰۰	۲,۶۳۶,۰۵۵,۰۲۲	۲,۶۳۶,۰۵۵,۰۲۲	۲,۶۳۶,۰۵۵,۰۲۲	نفت و انرژی						
۳,۶۶۰,۶۹۲,۹۸۳	۰	۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۶,۵۶۹,۴۸۶,۸۶۳)	(۱۸۶,۷۱۳,۰۴۴)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۶۱,۸۶۸,۹۰۵)	۱,۰۰۳,۳۳,۵۸۸,۹۳۳	۷,۳۳۶,۱۳۴,۹۳۴	(۶,۳۳۳,۷۶۷,۸۲۰)	(۶,۳۳۳,۷۶۷,۸۲۰)	(۶,۳۳۳,۷۶۷,۸۲۰)	مورثه						
۱۹۲,۶۶۶,۳۶۰,۰۰۲	۱۷۷,۸۳۸,۷۵۰	۱,۷۴۰,۰۱۸۳	۸۳,۱۰۷,۰۴۷,۶۸۴	۴,۰۹۹۱,۳۳۶,۵۰۱	۴,۰۹۹۱,۳۳۶,۵۰۱	۲۵۱,۰۴۲,۵۸۷,۵۰۱	۲۵,۳۳۰,۸۲۰,۰۱۵	۶۶,۶۳۱,۵۴۴,۱۷۷	۱۷۹,۳۸۰,۱۳۳,۳۰۹	(۴۶,۶۳۰,۸۵۹,۸۶۳)	۳۳۱,۳۳۹,۰۷۵,۶۲۱	۸۵۳,۳۷۰,۵۶۸,۷۳۷	۸۵۳,۳۷۰,۵۶۸,۷۳۷	۸۵۳,۳۷۰,۵۶۸,۷۳۷	جمع کل						





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴۰- براساس اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل موتوری زمین در مقابل شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون مزبور جدول زیر قابل ارائه می باشد که حاکی از زیان عملیات رشته شخص ثالث به میزان ۲۶,۲۹۵,۸۵۸,۰۱۰ ریال می باشد.

عنوان	مبلغ
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۴۹۳,۰۴۸,۰۹۴,۴۴۴
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی (شخص ثالث)	۵۸,۰۰۶,۷۹۸,۷۲۷
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۸,۷۱۸,۰۷۲,۹۶۵
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	۰
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۵۵۹,۷۷۲,۹۶۶,۱۳۶
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۱۲۳,۲۶۲,۲۰۱,۴۴۸
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۲۳۲,۳۱۷,۸۰۳,۰۵۶
کارمزد و هزینه صدور پراگشی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پراگشی	۳۸,۱۳۵,۶۲۹,۸۳۲
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۸,۰۲۳,۴۱۸,۳۶۰
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۴۲,۶۵۴,۴۰۷,۰۵۱
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۵۷,۷۵۷,۴۴۸,۲۳۳
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۵۱۲,۱۵۰,۹۰۷,۹۸۰
سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	۴۷,۶۲۲,۰۵۸,۱۵۶
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۷۳,۹۱۷,۹۱۶,۱۶۶
سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۲۶,۲۹۵,۸۵۸,۰۱۰)

۴۱- معاملات باشخاص وابسته

موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت

۴۱-۱- در سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت این شرکت با افراد وابسته به شرح ذیل می باشد که صرفاً معاملات عملیات بیمه گری در حیطه وظایف خود بوده است:

مانده بدهی/اسناد دریافتی	مبلغ معامله (ریال)		نوع معامله	نوع وابستگی	
	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه			
۲۲,۵۱۸,۵۳۱,۸۶۵	۱۱,۵۱۴,۶۸۷,۵۵۲	۲۴,۵۷۵,۳۶۶,۱۲۷	بیمه ای	عضو هیأت مدیره و سهامدار	بانک سامان
		۵۲,۵۵۶,۵۲۱,۲۵۸	غیر بیمه ای	عضو هیأت مدیره و سهامدار	بانک سامان
۱۵,۳۵۹,۹۸۶,۶۹۴	۱۴,۲۱۶,۹۵۸,۰۷۴	۱۹,۰۷۹,۰۹۷,۹۰۴	بیمه ای	عضو هیأت مدیره و سهامدار	سرمایه گذاری مس سرچشمه
۸۸,۵۵۳,۶۱۴	۶۸,۶۷۰,۲۹۲	۷۲۲,۰۳۶,۱۸۸	بیمه ای	عضو هیئت مدیره علی البدل و سهامدار	شرکت ایران و غرب
۲۲۶,۱۹۱,۸۹۸	۹۰,۵۶۲,۹۲۵	۳۶۸,۱۸۸,۰۳۹	بیمه ای	سهامدار	شرکت الین شیمی
۱۹۸,۸۹۹,۱۱۵	۱۹۲,۹۲۰,۵۰۰	۱,۱۱۹,۱۶۵,۹۲۷	بیمه ای	عضو هیأت مدیره مشترک	شرکت یزد یاف
۱,۰۵۷,۶۵۶,۴۹۶	۱,۶۹۱,۲۳۳,۹۶۷	۲,۷۹۹,۷۲۸,۵۳۳	بیمه ای	سهامدار	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۴۴۸,۶۵۸,۷۲۸	۱,۹۴۰,۹۸۰,۷۱۲	۱,۳۹۱,۹۴۵,۸۸۳	بیمه ای	سهامدار	پلاستیران
۲۶۹,۹۶۵,۰۷۷	۱,۰۸۵,۹۹۹,۹۳۸	۴۵۳,۵۱۴,۱۵۷	بیمه ای	سهامدار	شیشه همدان
۱۶,۸۱۴,۳۲۹	۰	۱۰۰,۰۱۵,۲۷۲	بیمه ای	عضو هیئت مدیره علی البدل و سهامدار	هزار کرمان
۴,۸۸۸,۱۷۴	۱۱,۴۰۰,۰۰۰	۳۰,۸۹۸,۶۰۰	بیمه ای	عضو هیئت مدیره و سهامدار	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
(۵۸,۰۳۸,۰۰۰,۰۰۰)		۹۶,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	غیربیمه ای	عضو هیئت مدیره و سهامدار	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان

۴۱-۲- دریافتی بابت سودهای بلند مدت و کوتاه مدت دریافتی از بانک سامان به مبلغ ۵۲,۵۵۶,۵۲۱,۲۵۸ ریال می باشد.

۴۱-۲- مبلغ ۹۶/۲۵ میلیارد ریال بابت خرید ۲/۸ دانگ زمین واقع در ولنجک (یادداشت ۵-۱۱) می باشد.





۴۲- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۲-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای است.

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

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

۴۲-۴- باتوجه به عدم رسیدگی دفتر شرکت از هنگام شروع فعالیت توسط سازمان تأمین اجتماعی، میزان بدهی احتمالی آن بعد از رسیدگی مأموران سازمان مزبور مشخص خواهد شد. ضمناً شرکت براساس قوانین جاری محاسبات لازم را انجام و در مؤعد مقرر کلیه دیون از این بابت را به سازمان تأمین اجتماعی پرداخت نموده است.

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویدادهای مالی با اهمیت که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد بوقوع نپیوسته است.



۴۴- وضعیت ارزی

دارائی ها و بدهیهای پولی ارزی سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به شرح ذیل می باشد.

سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰						
درهم امارات	پوند	یورو	دلار	ریال قطر	درهم امارات	پوند	یورو	دلار
۰	۳۹۵	۲,۳۴۶,۵۱۶	۱۱,۴۷۷,۶۷۵	۰	۰	۳۹۵	۲,۲۵۹,۳۰۱	۶,۷۱۳,۵۱۵
(۴۹)	(۸,۷۶۹)	(۴,۷۵۵,۵۰۱)	(۹,۹۴۲,۴۱۸)	(۱,۳۴۹)	(۱۹,۳۴۹)	(۸,۷۶۹)	(۳,۶۷۶,۵۶۴)	(۳,۶۰۱,۴۳۰)
(۴۹)	(۸,۳۷۴)	(۲,۴۰۸,۹۸۵)	۱,۵۳۵,۲۵۷	(۱,۳۴۹)	(۱۹,۳۴۹)	(۸,۳۷۴)	(۴۱۷,۲۶۳)	۳,۱۱۲,۰۸۵

موجودی نقد و حسابها و اسناد دریافتی
حسابها و اسناد پرداختی
خالص دارائیهها (بدهیهای) پولی



انحراف مساعد (نامساعد)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴۵- جدول مقایسه بودجه و عملکرد

عملکرد		بودجه مصوب	
جزء	کل	جزء	کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۳,۹۷۶	۲۲۹,۱۱۴	۱,۶۱۴,۸۲۲	۱,۶۹۸,۴۶۰
۱۲,۲۱۵		۸۰,۷۱۵	
۲,۹۲۳		۲,۹۲۳	
(۱۸۳,۰۵۹)	(۲۰۲,۱۴۲)	۱,۴۶۳,۳۳۷	۱,۵۷۲,۷۲۰
(۱۹,۰۸۳)		۱۰۹,۳۸۳	
	(۲۰۲,۱۴۲)		
	(۲۰۲,۱۴۲)		
	۲۶,۹۷۲		
	(۳,۶۸۹)		
	۲۳,۲۸۳		
	۱۲۵,۷۴۰		
	(۱۱,۲۵۶)		
	۱۱۴,۴۸۴		
	۹۱,۲۰۱		
	۱,۳۷۰,۵۷۸		
	۱,۳۷۰,۵۷۸		
	۹۸,۷۶۸		
	(۷,۵۶۷)		
	۹۱,۲۰۱		

۴۶- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی:	مبلغ - ریال
اندوخته قانونی به میزان ۵٪ و سرمایه ای به میزان ۱۰٪/سود خالص سال ۱۳۹۰	۱۷,۱۷۲,۶۱۱,۸۳۴
تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۳۹۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۸,۹۵۳,۷۳۷,۲۸۵
پیشنهاد هیئت مدیره	۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	