



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)



گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تیرماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

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 ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیأت مدیره، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیأت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق 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 می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۰ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای اصلی :

اعضاء هیأت مدیره	نماینده	سمت
محمد ضرابیه	-	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف
بانک سامان	دکتر احمد مجتهد	نایب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف
علی ضیائی اردکانی	-	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره - موظف
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	احمد رضا ضرابیه	عضو هیأت مدیره - موظف
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	علی ارجمندی	عضو هیأت مدیره - غیر موظف

تاریخچه شرکت بیمه سامان	
موضوع فعالیت	
رشته های فعالیت	
سرمایه و ترکیب سهامداران	
اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره	
معرفی کمیته حسابرسی	
معرفی حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
محیط حقوقی شرکت	
بیمه سامان و قواعد حاکمیت	
چارت سازمانی شرکت بیمه سامان	
جایگاه شرکت در صنعت از نگاه کلی	
وضعیت صنعت بیمه کشور و جایگاه شرکت بیمه سامان در آن	
عملکرد عملیاتی	
فعالیت های بیمه ای	
خسارت پرداختی و نسبت خسارت	
گزیده اطلاعات مالی	
خلاصه عملکرد مالی	
اهم فعالیت های شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۳	
طراحی و تولید محصولات و پوشش های جدید بیمه ای	
فعالیت های حوزه توسعه منابع انسانی و آموزش	
گزارش عملکرد اجتماعی شرکت	
تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود	
شرح فعالیت های آتی شرکت	
تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	
انتخاب بازرس قانونی	
سایر موارد	
قدردانی	

تاریخچه شرکت بیمه سامان

شرکت بیمه سامان در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ به منظور ارائه خدمات بیمه‌های بازرگانی در رشته بیمه‌های اموال، مسئولیت و اشخاص با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریال، منقسم به ۲۰۰ میلیون سهم با ارزش اسمی یک هزار ریال، در سازمان ثبت شرکتها با شماره ۲۴۱۰۵۹ ثبت شد و در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۱۱ مجوز فعالیت خود را در رشته‌های زندگی، غیر زندگی و بیمه‌های اتکایی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود و به عنوان ششمین عضو گروه مالی سامان فعالیت خود را آغاز کرد.

موضوع فعالیت

- انجام کلیه عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه زندگی و غیر زندگی براساس پروانه‌های فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره
- قبول بیمه‌های اتکایی از سایر موسسات بیمه مستقیم داخلی (اعم از دولتی، غیردولتی و یا ثبت شده در مناطق آزاد با رعایت ضوابط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در حدود ظرفیت نگهداری شرکت)
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه

رشته‌های فعالیت

شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۳ در انواع رشته‌های بیمه‌ای ذیل اقدام به فعالیت نمود:

- بیمه‌های اموال، شامل بیمه‌های آتش سوزی، باربری و اتومبیل
- بیمه‌های اشخاص، شامل بیمه‌های عمر، عمر و تشکیل سرمایه، حادثه، درمان و بیمه مسافرتی
- بیمه‌های مسئولیت شامل انواع پوشش‌های این رشته از جمله انواع بیمه‌های مسئولیت حرفه‌ای، مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان، مسئولیت مدنی و سایر انواع
- بیمه‌های مهندسی، شامل انواع پوشش‌های این رشته از جمله بیمه تمام خطر پیمانکاران، تمام خطر نصب، ماشین‌آلات و تجهیزات پیمانکاری، شکست ماشین‌آلات و سایر انواع
- بیمه‌های خاص شامل بیمه‌های پول، نفت و انرژی، کشتی، بیمه دام و طیور

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال بوده که طی دو مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است :

سیر تحولات سرمایه ای شرکت (مبالغ به میلیارد ریال)				
تاریخ افزایش سرمایه	سرمایه قبل از افزایش	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید
۱۳۸۳-۱۳۸۹	۲۰۰	-	-	۲۰۰
۱۳۸۹	۲۰۰	۸۰	٪۴۰	۲۸۰
۱۳۹۱	۲۸۰	۱۲۰	٪۴۳	۴۰۰

سرمایه شرکت در پایان سال مالی ۱۳۹۳ مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال، متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تماماً پرداخت شده با نام می باشد.
سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول ذیل است:

سهامداران* عمده شرکت در پایان سال ۱۳۹۳ و تاریخ تایید گزارش ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
نام سهامدار	تعداد سهام با سرمایه ۴۰۰ میلیارد ریال	درصد
بانک سامان	۵۹,۳۴۳,۵۵۷	۱۴,۸۴
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	۲۸,۱۰۶,۶۷۰	۷,۰۳
شرکت بازرگانی هزار کرمان	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰
محمد ضرابیه	۲۰,۳۱۴,۸۸۰	۵,۰۸
شرکت ایران و غرب	۱۶,۲۶۰,۰۰۰	۴,۰۷
علی ضیائی اردکانی	۱۴,۷۱۴,۲۸۵	۳,۶۸
عبدالنبی شهیم	۱۴,۶۸۲,۰۰۰	۳,۶۷
مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰
شرکت الین شیمی	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	۱۳,۹۳۶,۵۷۱	۳,۴۸
مؤسسه صندوق بازنشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۱۳,۸۵۷,۱۴۲	۳,۴۶
سایر سهامداران حقوقی	۲۸,۲۷۵,۵۹۳	۷,۰۷
سایر سهامداران حقیقی	۱۳۴,۵۰۹,۳۰۲	۳۳,۶۲
جمع	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

* ترکیب مالکیت سهامداران حقیقی و حقوقی شرکت در پایان سال ۱۳۹۳ به ترتیب ۴۶/۰۵ درصد و ۵۳/۹۵ درصد می باشد.

اطلاعات مربوط به ساختار هیأت مدیره

بموجب تصمیم مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت بیمه سامان در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۷ اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره شرکت به مدت دو سال به شرح زیر انتخاب گردیدند:

اعضای اصلی :

اعضاء هیأت مدیره	نماینده	سمت
محمد ضرابیه	-	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف
بانک سامان	دکتر احمد مجتهد	نایب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف
علی ضیائی اردکانی	-	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره - موظف
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	احمد رضا ضرابیه	عضو هیأت مدیره - موظف
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	علی ارجمندی	عضو هیأت مدیره - غیر موظف

اعضای علی البدل :

شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)- نماینده: محمود عبدالهی نمین
شرکت هزار کرمان (سهامی خاص)- نماینده: علی غضنفری مقدم

همچنین بر اساس اساسنامه جلسات هیأت مدیره در سال مالی ۹۳ بصورت ادواری با حضور اکثریت قریب به اتفاق اعضا تشکیل گردیده است.

معرفی کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی شرکت بیمه سامان، یک کمیته تخصصی می باشد که در چارچوب قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار جهت کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و کسب اطمینان معقول (در زمینه اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل داخلی، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، استقلال و اثربخشی حسابرسی مستقل و رعایت قوانین، مقررات و الزامات) در تیرماه سال ۱۳۸۷ تشکیل شده است. هم اکنون یک عضو غیرموظف هیأت مدیره دارای سوابق علمی و اجرایی برجسته، یک عضو از جوامع بین المللی و داخلی حسابداری و حسابرسی و یک عضو از جامعه حسابداران رسمی، اعضای تشکیل دهنده این کمیته هستند.

معرفی حسابرس مستقل و بازرس قانونی

موسسه حسابرسی بهراد مشار، ثبت شده به شماره ۱۳۸۹۸ در اداره ثبت شرکتهای تهران به سمت حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی سخن حق، ثبت شده به شماره ۱۴۸۹۰ در اداره ثبت شرکتهای تهران، به سمت حسابرس و بازرس قانونی علی البدل شرکت برای مدت یک سال انتخاب شدند.

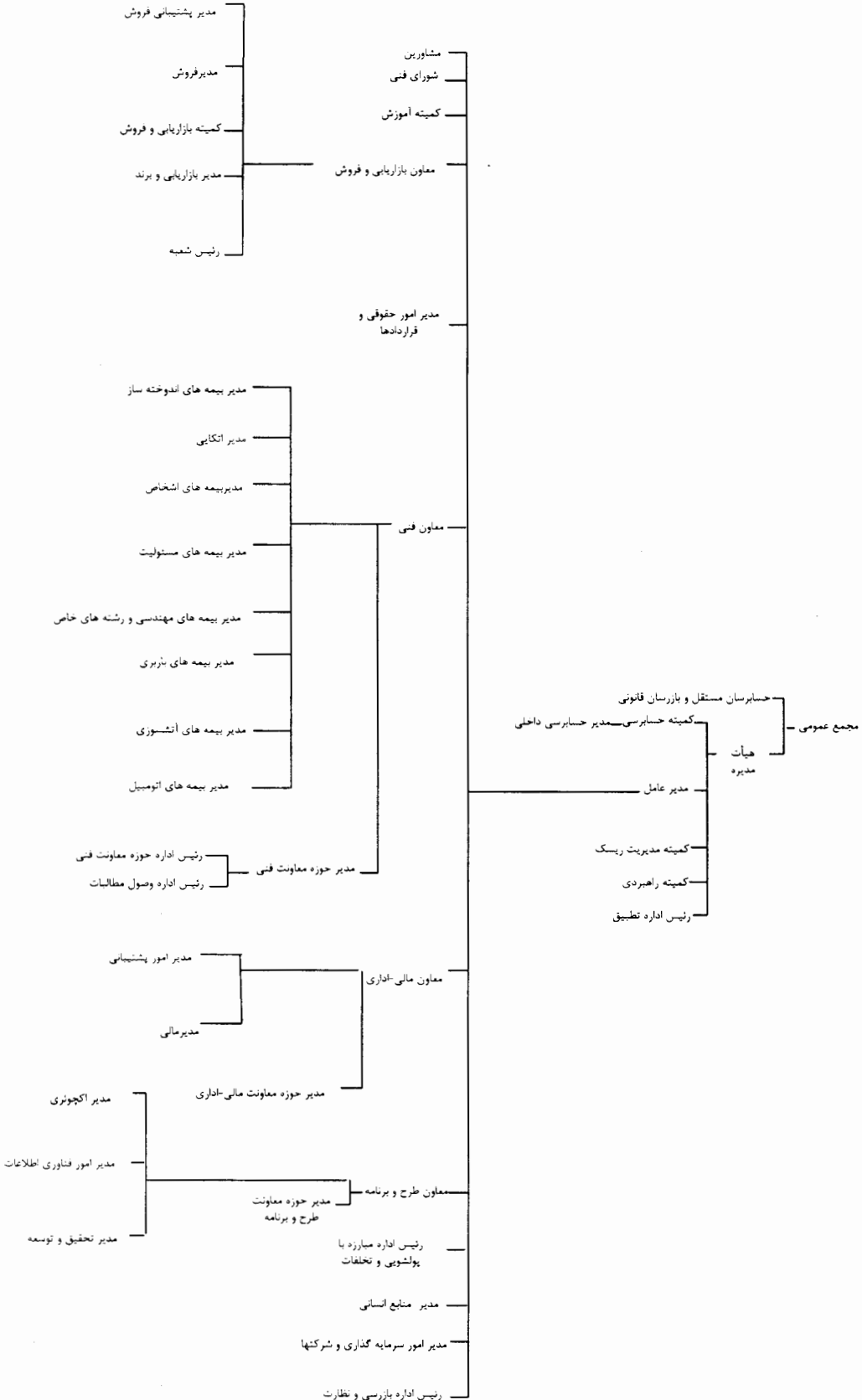
محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ۵ قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
- ۵ قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰
- ۵ ضوابط تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی آیین نامه شماره ۴۰
- ۵ مصوبات شورای عالی بیمه
- ۵ مجموعه قوانین و مقررات بیمه های اجباری مسئولیت دارندگان وسائط نقلیه موتوری زمینی مصوب ۱۳۸۷
- ۵ قانون تجارت
- ۵ قانون کار
- ۵ قانون مدنی
- ۵ قانون مجازات اسلامی
- ۵ قانون مالیات های مستقیم
- ۵ قوانین بازار بورس اوراق بهادار تهران
- ۵ قوانین فرابورس ایران
- ۵ قانون برنامه پنجم توسعه
- ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۳
- ۵ بخش نامه ها و دستورالعمل های صادره از مراجع ذیربط

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 می کوشد. علاوه بر آن شرکت به رعایت بهترین رویه های صنعت بیمه پایبند بوده و در حفظ منافع ذینفعان خود شامل سهامداران، مشتریان، دولت جمهوری اسلامی ایران و در مجموع ملت ایران نهایت تلاش خود را می کند.



جایگاه شرکت در صنعت از نگاه کلی

در ذیل به برخی از شاخص های کلیدی عملکرد شرکت بیمه سامان، با توجه به آخرین آمار منتشر شده از سوی بیمه مرکزی، به منظور مقایسه هر چه بهتر اشاره می شود:

حق بیمه تولیدی			تعداد بیمه نامه صادره		
مقدار به میلیون ریال	نرخ رشد (%)	سهم از بازار (%)	تعداد	نرخ رشد (%)	سهم از بازار (%)
بیمه سامان	۳۱/۹۲	۱/۳۶	۶۹۹,۲۳۷	۲۹/۲۸	۱/۵۵
صنعت بیمه	۳۱/۶۵	۱۰۰	۴۵,۱۷۴,۰۶۱	۱۲/۷۵	۱۰۰

خسارت پرداختی			تعداد موارد خسارت پرداختی			نسبت خسارت
مقدار به میلیون ریال	نرخ رشد (%)	سهم از بازار (%)	تعداد	نرخ رشد (%)	سهم از بازار (%)	نسبت خسارت (%)
بیمه سامان	۱/۳۰	۰/۹۶	۷۴,۶۸۴	۳۱/۳۶	۰/۳۹	۴۱/۵۳
صنعت بیمه	۲۰/۰۵	۱۰۰	۱۸,۹۲۴,۵۶۳	۱۴/۴۱	۱۰۰	۵۹/۰۷

وضعیت صنعت بیمه کشور و جایگاه شرکت بیمه سامان در آن

با توجه به آمار فوق، حق بیمه تولیدی شرکت بیمه سامان با رشدی معادل ۳۱/۹۲ درصد نسبت به سال قبل، معادل ۲,۸۳۹ میلیارد ریال بوده که نشانگر ۱/۳۶ درصد سهم از کل بازار بیمه کشور می باشد. از اقدامات اصلی شرکت بیمه سامان به منظور مدیریت ریسک محصولات در این سال، مدیریت ریسکهای پر خطر بوده است.

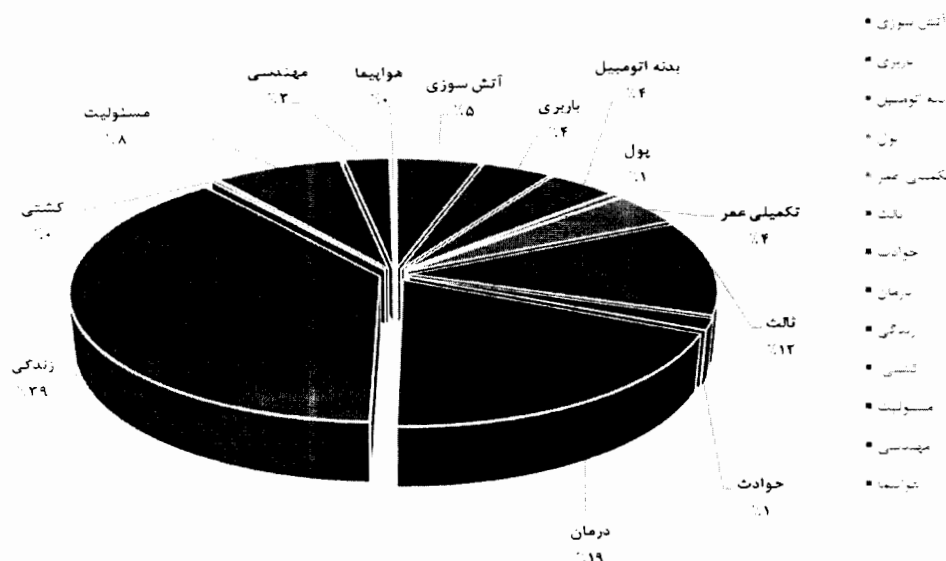
فعالیت‌های بیمه ای

۵ حق بیمه صادره

با رشد تعداد بیمه‌نامه‌های صادره و گسترش فعالیت‌ها، مبالغ حق بیمه نیز از رشد مناسبی در سال ۱۳۹۳ برخوردار گردید. در سال گذشته میزان حق بیمه با رشدی بیش از ۳۲ درصد، از مبلغ ۲,۱۵۲,۳۱۸ میلیون ریال به مبلغ ۲,۸۳۹,۵۱۲ میلیون ریال افزایش یافت.

رشته	۱۳۹۱	۱۳۹۲	درصد رشد ۹۱ به ۹۲	۱۳۹۳	درصد رشد ۹۲ به ۹۳
آتش سوزی	۸۲,۷۳۸	۱۱۵,۹۷۵	۴۰/۱۷٪	۱۴۲,۴۱۶	۲۲/۸۰٪
باربری	۵۷,۶۸۹	۸۵,۹۲۱	۴۸/۹۴٪	۱۱۹,۰۲۵	۳۸/۵۳٪
بدنه اتومبیل	۷۲,۲۳۷	۱۱۰,۰۰۳	۵۲/۲۸٪	۱۱۸,۶۱۴	۷/۸۳٪
پول	۸,۶۷۲	۱۰,۲۸۳	۱۸/۵۷٪	۱۶,۴۵۵	۶۰/۰۲٪
تکمیلی عمر	۳۳,۴۰۸	۷۲,۸۸۹	۱۱۸/۱۸٪	۱۱۸,۴۸۸	۶۲/۵۶٪
ثالث	۵۳۱,۶۳۳	۳۸۸,۸۲۵	-۲۶/۸۶٪	۳۳۹,۱۵۳	-۱۲/۷۸٪
حوادث	۶۳,۱۷۸	۴۳,۵۵۳	-۳۱/۰۶٪	۴۱,۲۵۰	-۵/۲۹٪
درمان	۲۳۰,۱۸۲	۳۵۲,۵۷۱	۵۳/۱۷٪	۵۳۵,۰۰۵	۵۱/۷۴٪
زندگی	۳۹۱,۵۴۳	۷۳۵,۵۷۰	۸۷/۸۶٪	۱,۱۰۳,۸۲۴	۵۰/۰۶٪
کشتی	۵,۷۵۶	۸,۸۳۴	۵۳/۴۸٪	۷,۲۳۶	-۱۸/۱۰٪
مسئولیت	۱۴۰,۳۹۱	۱۷۳,۸۱۹	۲۳/۸۱٪	۲۱۶,۴۳۳	۲۴/۵۲٪
مهندسی	۱۱۵,۲۳۶	۴۸,۰۶۶	-۵۸/۲۹٪	۷۶,۴۰۵	۵۸/۹۶٪
هواپیما	۲۷,۵۷۹-	۶,۰۰۸	-۱۲۱/۷۸٪	۵,۲۰۹	-۱۳/۳۰٪
جمع	۱,۷۰۵,۰۸۴	۲,۱۵۲,۳۱۸	۲۶/۲۳٪	۲,۸۳۹,۵۱۲	۳۲/۶۳٪

حق بیمه صادره در دوره سه ساله ۱۳۹۱-۱۳۹۳ (میلیون ریال)



نمودار ترکیب پرتفوی شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۳

۵ خسارت پرداختی و نسبت خسارت

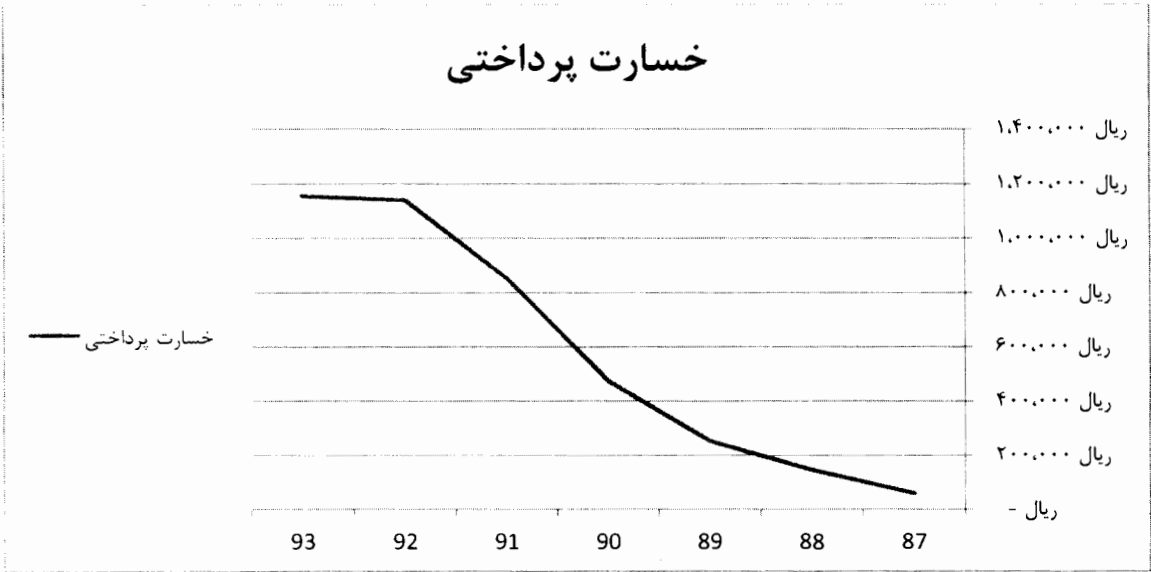
جدول زیر عملکرد خسارت پرداختی را در هر رشته نشان می‌دهد. خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۳ به میزان ۱،۱۵۶ میلیارد ریال و نسبت خسارت شرکت ۴۱ درصد بوده است.

رشته	۱۳۹۱	۱۳۹۲	درصد رشد ۹۱ به ۹۲	۱۳۹۳	درصد رشد ۹۲ به ۹۳
آتش سوزی	۶،۸۶۰	۵۱،۲۲۲	۶۴۷٪	۲۵،۴۵۴	-۵۰٪
باربری	۳،۱۲۰	۶،۰۲۰	۹۳٪	۵،۱۴۷	-۱۵٪
بدنه اتومبیل	۴۵،۷۱۵	۷۰،۲۲۵	۵۴٪	۷۲،۸۶۵	۴٪
پول	-	۰	۱۰۰٪	۱،۴۴۶	#
تکمیلی عمر	۲،۴۱۶	۷،۷۷۷	۲۲۲٪	۴،۶۲۴	-۴۱٪
ثالث	۴۶۲،۸۳۷	۵۷۷،۲۶۷	۲۵٪	۳۷۴،۳۲۸	-۳۵٪
حوادث	۱۸،۱۶۶	۳۵،۸۵۷	۹۷٪	۲۵،۳۹۷	-۲۹٪
درمان	۱۵۸،۴۱۹	۲۰۰،۶۱۶	۲۷٪	۳۲۰،۵۷۰	۶۰٪
زندگی	۵۴،۱۰۳	۶۲،۶۹۰	۱۶٪	۱۰۱،۷۰۲	۶۲٪
کشتی	۲۵	۹۹	۲۹۵٪	۵۵۱	۴۵۸٪
مسئولیت	۶۰،۷۱۰	۱۱۱،۶۹۶	۸۴٪	۱۸۳،۲۹۷	۶۴٪
مهندسی	۱۴،۹۶۶	۱۷،۳۴۱	۱۶٪	۳۹،۶۰۲	۱۲۸٪
هواپیما	۲۷،۰۲۱	۳۰۰	-۹۹٪	۱،۰۱۶	۲۳۹٪
جمع	۸۵۴،۳۵۸	۱،۱۴۱،۱۱۰	۳۴٪	۱،۱۵۵،۹۹۹	۱/۳٪

خسارت پرداختی در دوره سه ساله ۱۳۹۱-۱۳۹۳ (میلیون ریال)

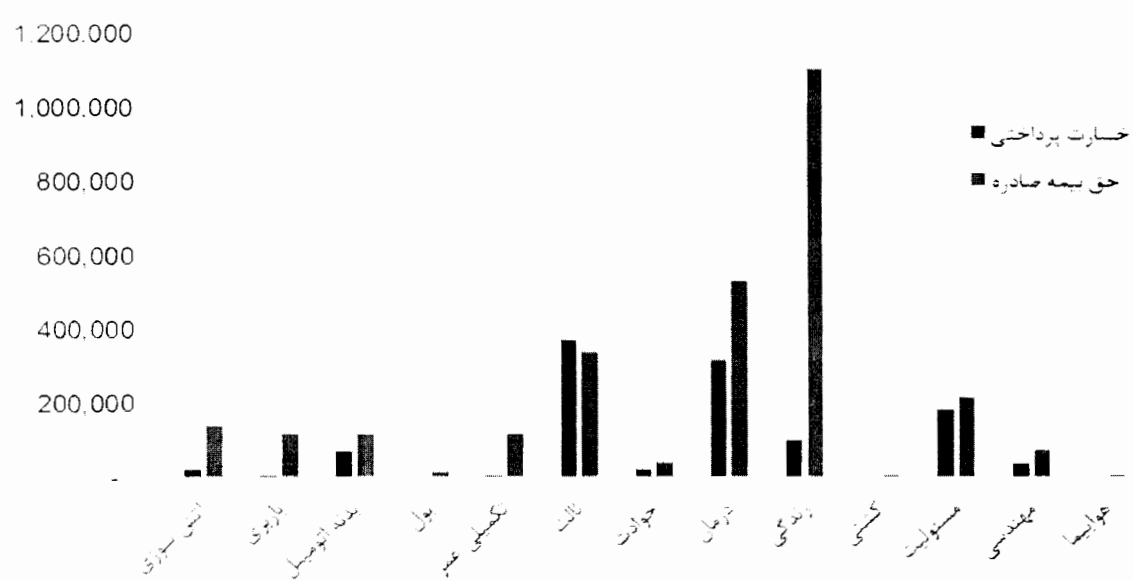
شرکت بیمه سامان از سال ۹۰ نسبت به انجام اصلاحات در نحوه مدیریت ریسکهای بیمه ای شرکت اقدام کرده است. این شرکت با استفاده از تحلیل داده های تاریخی، ریسک گروه های مختلف بیمه شده را تعیین نموده و با تدوین و اجرا برنامه های بازاریابی، جذب ریسکهای کم خطر را در شبکه توزیع خود ترویج کرده است. با توجه به ماهیت بلند مدت تعهدات یک شرکت بیمه، نتیجه اقدامات فوق الذکر، خود را در سال ۹۲ و ۹۳ و در قالب کاهش نرخ رشد خسارات پرداختی نشان داده است.

نظر سهامداران محترم را به نمودار ذیل که نرخ رشد خسارت پرداختی شرکت را از سال ۱۳۸۶ نشان می دهد جلب می نماید. همانگونه که ملاحظه می فرمایند شیب این نمودار از سال ۹۱ به بعد کم شده، چنانکه در سال ۹۳ شرکت تقریباً افزایش میزان خسارت پرداختی نسبت به سال قبل نداشته است.



این در حالی است که کل درآمد حق بیمه شرکت و به خصوص درآمد حق بیمه در رشته های سودده مانند آتش سوزی و باربری، کماکان در این سالها رشد مثبت و مطلوب خود را حفظ کرده، سهم بیمه های زندگی در پرتفوی شرکت بیشتر شده و ذخائر فنی حاصل از آن در سالهای ۹۱، ۹۲ و ۹۳ به ترتیب ۶۰٪، ۱۲۲٪ و ۱۱۱٪ افزایش داشته و شرکت در بیمه های مسافرتی به بزرگترین و فعال ترین شرکت بیمه کشور تبدیل شده است.

نمودار مقایسه ای حق بیمه صادره و خسارت پرداختی



گزیده اطلاعات مالی

جدول ذیل گزیده ای است از اطلاعات مالی شرکت. نظر سهامداران محترم را به ردیف ۴، نسبت توانگری مالی شرکت، جلب می‌نماید. نسبت توانگری مالی شاخصی است برای ارزیابی توانایی مالی موسسه بیمه برای پوشش ریسکهای پذیرفته شده خود که موسسات بیمه بر اساس آئین نامه شماره ۶۹ شورایعالی بیمه موظفند نسبت توانگری مالی خود را بصورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آنرا پس از حسابرسی صورتهای مالی با تایید در هیأت مدیره با امضای مدیر عامل موسسه بیمه به همراه اظهار نظر حسابرس موسسه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تایید ارسال نمایند. در آئین نامه مذکور سطوح مختلفی از ۱ (بهترین وضعیت) تا ۵ (بدترین وضعیت) برای سطح توانگری شرکتهای بیمه مشخص شده است.

شرکت بیمه سامان از زمان ابلاغ این آئین نامه در سطح یک توانگری مالی، به معنی بهترین وضعیت توانایی ایفاء تعهدات یک شرکت بیمه، قرار گرفته است. شرکت همواره تلاش می کند، با مدیریت صحیح و علمی دارایی‌ها و تعهدات خود نسبت توانگری مالی خود را همواره افزایش دهد.

محاسبه صحیح ذخائر فنی و اعمال کامل آن در حسابها یکی از مهمترین اقدامات فنی در راستای حفظ و توسعه توانگری مالی یک شرکت بیمه است. شرکت بیمه سامان بر اساس گزارش مورخ ۹۴/۰۴/۱۴ بیمه مرکزی ج.ا.ا. جزء سه شرکت بیمه ای بوده است که ذخائر فنی خود را بصورت کامل و صحیح محاسبه و در حسابها اعمال کرده اند و سود عملکردشان صحیح محاسبه شده است.

ردیف	اهم شاخصهای سود و زیان			
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
	درصد	درصد	درصد	
۱	۲۱	۶۸	۲۲	نسبت سرمایه گذاری ها (نسبت در آمد سرمایه گذاری ها به متوسط بهای تمام شده ابتدا و انتهای دوره سرمایه گذاریها) در بیمه های زندگی
۲	۵	۳۳	۲۸	نسبت سرمایه گذاری ها (نسبت در آمد سرمایه گذاری ها به متوسط بهای تمام شده ابتدا و انتهای دوره سرمایه گذاریها) در بیمه های غیر زندگی
۳	۵	۱۲۰	۱۱۷	نسبت توانگری مالی
۴	۸۵	۸۳	۸۶	نسبت حق بیمه تولیدی نمایندگان و کارگزاران به کل حق بیمه
۵	۷۱	۷۱	۷۲	نسبت سهم نگهداری به حق بیمه صادره
۶	۱۵	۱۵	۱۲	نسبت مجموع هزینه کارمزد، هزینه های صدور و کارمزد مشارکت در منافع پرداختی به حق بیمه صادره
۷	۳/۶	۴/۶	۳/۷	نسبت هزینه های عمومی و اداری به حق بیمه صادره
۸	۷۷	۹۳	۹۴	ضریب ترکیبی (ضریب خسارت و نسبت مجموع هزینه های اداری و عمومی و هزینه های کارمزد، هزینه صدور و کارمزد مشارکت در منافع پرداختی به حق بیمه صادره)
۹	۶۰	۴۶	۳۱	نسبت ذخیره ریاضی به ذخیره حق بیمه (سهم نگهداری)
۱۰	۱۸	۲۴	۲۷	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و بیمه گران اتکایی به مجموع دارایی
۱۱	۸	۱۰	۷	سود ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره
۱۲	۲۱	۱۵	۹	نسبت دارایی های نقدی به کل داراییها
۱۳	۴	۵	۷	سود خالص بعد از کسر مالیات به حق بیمه صادره
۱۴	۱۸	۱۸	۲۰	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۱۵	۳۱۷	۳۰۴	۳۵۸	سود هر سهم (EPS) (ریال)
۱۶	۵	۱۵۰	۱۵۰	سود هر سهم (DPS) (ریال)
۱۷	۴۱	۵۳	۵۰	خسارت پرداختی به حق بیمه صادره

ردیف	اهم شاخصهای ارقام ترازنامه		
	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	درصد	درصد	درصد
۱۸	کل سرمایه گذاریها به کل داراییها	۲۸	۴۵
۱۹	کل بدهیها به کل داراییها	۷۸	۸۵
۲۰	داراییهای جاری به مجموع بدهی های جاری و ذخایر فنی	۸۶	۵۹
۲۱	درآمد حق بیمه سهم نگهداری به حقوق صاحبان سهام	۱۷۹	۲۰۱
	تعداد	تعداد	تعداد
۲۲	تعداد بیمه نامه	۵۴۶۸۵۱	۶۹۹,۲۳۷
۲۳	تعداد مشتریان	۳۱۸۲۴۵	۴۷۳۶۷۹
۲۴	تعداد شعب	۱۶	۱۶
۲۵	تعداد نمایندگان	۱۲۵۷	۲۳۵۶

* پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۹ مشخص خواهد گردید.

* پس از تأیید بیمه مرکزی ایران مشخص خواهد گردید.

خلاصه عملکرد مالی

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

شرح	۹۱	۹۲	۹۳	رشد %
حق بیمه صادره	۱,۷۰۵,۰۸۴	۲,۱۵۲,۳۱۸	۲,۸۳۹,۵۱۲	۳۲٪
درآمد حق بیمه	۱,۵۴۶,۱۶۳	۱,۵۹۱,۵۱۲	۱,۷۷۷,۸۷۲	۱۲٪
حق بیمه اتکایی واگذاری	۴۸۴,۹۹۶	۶۲۴,۲۷۷	۸۱۰,۷۴۶	۳۰٪
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	۵۱۰,۷۵۳	۳۹۲,۸۴۳	۳۸۹,۸۸۴	۱٪-
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۰۳۵,۴۰۹	۱,۱۹۸,۶۶۸	۱,۳۸۷,۹۸۷	۱۶٪
حق بیمه عاید شده خالص سهم نگهداری	۱,۰۷۵,۳۶۴	۱,۲۳۳,۸۹۲	۱,۴۲۹,۷۹۶	۱۶٪
خسارت پرداختی	۸۵۴,۳۵۹	۱,۱۴۱,۱۰۹	۱,۱۵۵,۹۹۹	۱٪
هزینه خسارت	۱,۱۰۷,۱۳۷	۱,۱۵۰,۶۰۷	۱,۰۶۷,۰۰۹	۷٪-
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲۴۸,۹۹۷	۲۸۶,۹۷۷	۲۸۲,۱۸۷	۲٪-
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۰۲,۰۳۶	۲۷۲,۹۱۴	۲۶۶,۳۰۱	۲٪-
خسارت سهم نگهداری	۶۰۵,۳۶۲	۸۵۴,۱۳۲	۸۷۳,۸۱۲	۲٪
هزینه خسارت به درآمد حق بیمه (سهم نگهداری)	۷۷٪	۷۳٪	۵۸٪	
هزینه خسارت سهم نگهداری	۸۰۵,۱۰۱	۸۷۷,۶۹۲	۸۰۰,۷۰۸	۹٪-
درآمد سرمایه گذاری	۲۱۶,۹۳۱	۲۹۲,۴۲۳	۱۱۵,۱۹۴	۶۱٪-
هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی	۱۵۰,۱۲۳	۲۲۳,۵۰۷	۲۵۵,۹۲۴	۱۵٪
سود قبل از کسر مالیات	۱۱۴,۴۳۵	۱۱۵,۰۲۰	۱۲۶,۷۳۵	۱۰٪
دارایی ها	۲,۱۸۵,۹۵۴	۲,۵۷۳,۱۱۰	۳,۴۹۹,۶۸۵	۳۶٪
بدهی ها	۱,۶۰۸,۰۹۳	۱,۹۴۷,۸۷۶	۲,۸۰۷,۷۱۵	۴۴٪
حقوق صاحبان سهام	۵۷۷,۸۶۱	۶۲۵,۲۳۵	۶۹۱,۹۷۰	۱۱٪
ذخایر فنی	۱,۰۰۱,۷۷۰	۱,۳۸۹,۹۲۷	۱,۹۹۹,۴۱۱	۴۴٪
ذخیره خسارت معوق سهم نگهداری	۳۱۸,۳۵۵	۳۴۱۹۱۵	۲۶۸,۸۱۱	۲۱٪-
ذخیره خسارت معوق سهم نگهداری به درآمد حق بیمه نگهداری	۳۱٪	۲۹٪	۱۹٪	

اهم فعالیت‌های شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۳

- ❑ تأسیس شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا سهامی خاص
- ❑ نهایی سازی و اجرا پروژه تفکیک صف از ستاد
- ❑ پروژه طراحی مسیر پیشرفت شغل کارکنان (ارتقاء و ترفیع)
- ❑ پیاده سازی نظام جدید حقوق و دستمزد
- ❑ ارتقاء متوسط سطح فعالیت نمایندگان شرکت
- ❑ بازدید و ساماندهی دفاتر نمایندگان مطابق با الزامات و مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- ❑ پیاده سازی و راه اندازی نرم افزار بیمه عمر
- ❑ راه اندازی فروش تلفنی بیمه های اتومبیل
- ❑ توسعه فروش تلفنی و اینترنتی بیمه مسافرتی
- ❑ تجزیه و تحلیل محاسبات مربوط به نسبت توانگری مالی بیمه سامان مدیریت نسبت دارایی ها و بدهی های شرکت
- ❑ تهیه، ابلاغ و پیاده سازی دستورالعملهای مربوط به فروش هدفمند بیمه نامه شخص ثالث اتومبیل مبتنی بر داده کاوی در تمامی شعب

طراحی و تولید محصولات و پوشش‌های جدید بیمه ای

- ❑ طراحی محصول درمان تکمیلی خانواده
- ❑ طراحی بیمه نامه خانه سبز سامان

فعالیت‌های حوزه توسعه منابع انسانی و آموزش

در جدول زیر آمار کلی از نیروی انسانی شرکت بیمه سامان ارائه شده است:

سال	۹۱	۹۲	۹۳
تعداد به تفکیک جنسیت	تعداد کل پرسنل	۴۵۱	۴۶۳
	مرد	۲۵۷	۲۶۰
	زن	۱۹۴	۲۰۳
تاهل	مجرد	۱۷۰	۱۷۴
	متاهل	۲۸۱	۲۸۹
تحصیلات	دکترا	۱	۲
	فوق لیسانس	۲۶	۳۵
	لیسانس	۲۵۹	۲۷۷
	فوق دیپلم	۴۴	۵۳
	دیپلم	۸۹	۷۹
	زیر دیپلم	۳۲	۲۸
تعداد نفرات در پست ها	مدیر عامل	۱	۱
	معاون مدیر عامل	۳	۳
	مدیر	۱۲	۱۷
	معاون مدیر	۲	۱
	رئیس و سرپرست اداره	۲۵	۳۹
	معاون اداره	۲۴	۲۲
	کارشناس مسئول	۳۳	۳۵
	کارشناس	۲۶۳	۲۶۵
	کارمندان	۵۸	۶۱
	نیروهای خدمات	۳۰	۳۰
میانگین سنی			
	۳۴	۳۴	۳۵

در جداول زیر آمار کلی از دوره های آموزشی برگزار شده در سال ۱۳۹۳ ارائه شده است.

آمار کلی دوره های آموزشی برگزار شده برای کل پرسنل				
نسبت آموزش های برگزار شده به آموزش های برنامه ریزی شده	تعداد دوره های برگزار شده	نفر ساعت	نمره ارزیابی شرکت کنندگان از دوره آموزشی	نوع آموزش
۷۵٪	۲۲۶	۸۸۰۹	۸۳/۴۱٪	آموزش حضوری و مجازی

آمار کلی دوره های آموزشی برگزار شده به تفکیک سمت				
تعداد دوره های برگزار شده	سراانه آموزش (ساعت/نفر)	نفر ساعت	نمره ارزیابی شرکت کنندگان از دوره آموزشی	نوع آموزش
۱	۱/۵	۶	۹۲/۲	معاون مدیرعامل و مدیر عامل
-	-	-	-	مجازی
۱۰	۱۰/۰۷	۱۶۱	۸۴/۴٪	مدیر
۳	۱/۳۸	۲۲	۷۳٪	مجازی
۳۴	۱۳/۴۸	۵۶۶	۸۵٪	رئیس
۹	۲/۲۷	۹۵	۸۰٪	مجازی
۱۵	۱۲/۷۲	۲۲۹	۸۳٪	معاون اداره
-	-	-	-	مجازی
۳۱	۹/۶۸	۶۰۰	۸۷٪	کارشناس
۱۵	۱/۷۳	۱۰۷	۷۷/۴٪	مسئول
۳۰	۱۷/۹۹	۳۶۳۴	۸۷/۵٪	کارشناس
۲۶	۱۰/۷۲	۲۱۶۵	۷۸/۸۶٪	مجازی
۴۰	۵/۳۰	۶۲۵	۹۰/۸۸٪	کارمند
۱۲	۵/۰۸	۵۹۹	۸۱/۶۹٪	مجازی
۲۲۶	۹۱/۹۲	۸۸۰۹	۸۳/۴۱٪	جمع کل

آمار کلی دوره های آموزشی برگزار شده برای پرسنل بانک و بیمه					
نسبت آموزش های برگزار شده به آموزش های برنامه ریزی شده	تعداد دوره های برگزار شده	سرايه آموزش(ساعت/نفر)	نفر ساعت	نمره ارزيابي شرکت کنندگان از دوره آموزشي	نوع آموزش
%۱۰۰	۲۹	۹۹	۶۹۵۸	%۸۲/۱۶	آموزش حضوری و مجازی

آمار کلی دوره های آموزشی برگزار شده برای نمایندگان				
تعداد دوره های برگزار شده	سرايه آموزش(ساعت/نفر)	نفر ساعت	نمره ارزيابي شرکت کنندگان از دوره آموزشي	نوع آموزش
۱۰۱	۱۱/۳	۱۸۶۶	%۸۸/۰۴	آموزش حضوری
۱۸	۶۲۵/۱	۹۷۵	%۸۵/۹۵	آموزش مجازی
۱۱۹	۷۳۵/۴	۲۸۴۱	%۸۷	جمع کل

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت در سال ۱۳۹۳

- پرداخت حق بیمه عمر و تشکیل سرمایه کودکان بی سرپرست تحت پوشش خیریه کارآفرینان مهر برای نهمین سال متوالی
- حمایت از درمان کودک مبتلا به سرطان به مدت ۵ سال و دریافت لوح سپاس از موسسه خیریه محک

عنوان نمایشگاه و همایش ها در سال ۱۳۹۳

- حضور در هشتمین نمایشگاه بورس، بانک و بیمه
- حضور در اولین جشنواره فرصت های شغلی روشنا
- حضور در نهمین نمایشگاه بازار سفر
- حضور در اولین همایش HSE عملیاتی ۲۲ آبانماه
- حضور در اولین همایش رفتار شناسی حریق
- حضور در هشتمین نمایشگاه صنعت گردشگری و هتلداری
- حمایت از همایش های دفاتر خدمات مسافرتی و گردشگری در تهران و شهرستانها
- برگزاری همایش بازاریابی و فروش و کارگاه آموزش بیمه عمر در مشهد مقدس
- راه اندازی باشگاه مشتریان زرین سامان ویژه دفاتر خدمات مسافرتی و گردشگری
- برگزاری جشنواره فروش بیمه مسافرتی با هدف ترویج فروش
- برگزاری جشنواره فروش بیمه خانه سبز سامان (هدف گذاری فروش برای نمایندگان سامان جهت فروش باندل دو محصول عمر و آتش سوزی)

تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود

با توجه به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ و صورتهای مالی ارائه شده، خالص سود دوره عملکرد مزبور ۱۲۶،۷۳۵،۰۰۳،۴۷۱ 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	
۲۵۵،۷۷۵،۹۳۰،۸۸۵	سود قابل تخصیص
۰	انتقال به اندوخته قانونی
(۱۹،۰۱۰،۲۵۰،۵۲۱)	انتقال به اندوخته سرمایه ای
(۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	سود سهام مصوب سال قبل
۱۷۶،۷۶۵،۶۸۰،۳۶۴	سود انباشته در پایان سال
۸۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	سود پیشنهادی هیأت مدیره جهت سال ۱۳۹۳

شرح فعالیت های آتی شرکت

- طراحی ساختار و قوانین بانک- بیمه (پروژه‌ی محول شده از سوی پژوهشکده بیمه به شرکت بیمه سامان)
- پروژه جانشین پروری و پرورش رهبران آینده
- پروژه طراحی نظام جدید جذب براساس Assessment Centre
- اجرا و پیاده سازی نظام توسعه ای و انگیزشی نمایندگان شرکت
- انجام پروژه برندسازی بیمه سامان
- توسعه فروش و ارائه خدمات بصورت آنلاین به مشتریان هدف
- تداوم کنترل و تحلیل سودآوری رشته های مختلف شرکت در مدیریت اکچوئری
- توسعه کسب و کارهای متنوع با محوریت
 - نوآوری
 - فرهنگ کاری متعالی
 - بهره‌وری در کلاس جهانی
- بازبینی و بهینه سازی فرایندهای سازمان با استفاده از استاندارد APQC و بر اساس پلتفرم BPMN
- راه‌اندازی داشبورد جامع عملکرد شعب
- تسهیل و ارتقای تراکنش‌های مالی با بهره‌گیری بیشتر از ابزارهای نوین الکترونیکی

تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

هیات مدیره ضمن گزارش کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی اعلام می‌دارد 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 ۱۳۹۳/۰۴/۱۹ موسسه حسابرسی بهراد مشار به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی جهت بررسی عملکرد مالی سال ۱۳۹۳ برای مدت یک سال انتخاب شدند. لذا با توجه به اتمام دوره یکساله، پیشنهاد می‌شود نسبت به انتخاب بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی‌البدل شرکت در سال جاری تصمیم‌گیری شود.

سایر موارد

هیأت مدیره تقاضا دارد نسبت به انتخاب روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت و تعیین حق الزحمه بازرس قانونی، پاداش هیأت مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف هیأت مدیره اتخاذ تصمیم به عمل آید.

قدردانی

هیأت مدیره از سهامداران گرامی و بالاحص سهامدارانی که با استفاده از خدمات بیمه‌ای شرکت و مشارکت در گردش فعالیت‌ها، شرکت را در پیشبرد اهداف تعیین شده حمایت و پشتیبانی نموده‌اند، صمیمانه تشکر و قدردانی می‌نماید.

با تشکر

هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

