

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به انضمام صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۳)	۱- گزارش بررسی اجمالی
۲	۲- صورتهای مالی
۳	الف) ترازنامه
۳	ب) صورت سود (زیان)
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵ الی ۴۵	ج) صورت جریان وجوه نقد د) یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیأت مدیره

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۱- ترازنامه شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۵، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- واحد مورد گزارش هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره را به روش نقدی و درآمد حق بیمه را به روش تعهدی شناسایی می‌نماید. اگر چه روش شناسایی هزینه کارمزد توسط شرکت مطابق مصوبه شورای عالی بیمه است، لیکن مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد. با توجه به مراتب فوق، اعمال تعدیلاتی در خصوص نحوه شناسایی ذخیره کارمزد پرداختی بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت دارد لیکن، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

گزارش - بهراد موشار

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۴- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز، بیمه‌نامه‌های برگشتی و جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده به ترتیب، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، ذخیره برگشت حق بیمه و ریسک منقضی نشده در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخایر مذکور به مبلغ ۲۷۹ میلیارد ریال (سهم نگهداری به مبلغ ۲۶۰ میلیارد ریال و سهم واگذاری به مبلغ ۱۹ میلیارد ریال) به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۹ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۵- علیرغم حجم بالای معاملات فیما بین با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (با مانده بستانکاری به مبلغ ۲۰۵ میلیارد ریال) صورت جلسه تطبیق حسابهای فیما بین به تاریخ ترازنامه تهیه نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از رفع محدودیت مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این مؤسسه میسر نمی‌باشد.

۶- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۵ صورتهای مالی مشهود است، مجموع بهای تمام شده سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت‌های بورسی نسبت به خالص ارزش فروش مجموع آن، معادل ۶۷ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه فزونی دارد که از این بابت صرفاً مبلغ ۳۴ میلیارد ریال، کاهش ارزش انباشته در حسابها منظور شده است. با توجه به خلاصه اهم رویه‌های حسابداری شرکت (به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵ صورتهای مالی)، در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت، سود دوره مورد گزارش و سرفصل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت هر کدام معادل ۳۳ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

نتیجه‌گیری مشروط

۷- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳، ۴ و ۶ و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۵ ضرورت می‌یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۸- نتیجه‌گیری این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۱-۸ و ۲-۸ زیر مشروط نشده است:

۱-۸- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۶ صورتهای مالی، وصول مبلغ ۳۹ میلیارد ریال مطالبات ارزی شرکت از بیمه‌گران اتکایی خارجی موکول به رفع شرایط فعلی حاکم بر وضعیت اقتصادی می‌باشد.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۸-۲- اصل و جریمه مالیات تکلیفی مطالبه شده سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ واحد مورد گزارش براساس برگهای تشخیص صادره که مورد اعتراض شرکت نیز واقع شده، جمعاً به میزان ۹۳/۶ میلیارد ریال می باشد. شرکت با توجه به صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ فیما بین سازمان امور مالیاتی کشور، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سندیکای بیمه‌گران ایران در خصوص مالیات تکلیفی حق بیمه‌های اتکایی واگذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۶ صورتهای مالی، از این بابت تعهدی شناسایی ننموده است. رفع تعرض از شرکت و استفاده از بخشودگی جرائم منوط به اظهارنظر نهایی مقامات مالیاتی می‌باشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- در ارتباط با رعایت مقررات و ضوابط حاکم بر شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل مربوط به افشای اطلاعات مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. به استثنای افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۹ صاحبان سهام و صورتجلسه مجمع عمومی امضاء شده مذکور و ارائه به موقع آن به اداره ثبت شرکتهای و پرداخت کمکهای بلاعوض پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه طبق مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۱ صاحبان سهام تغییر اساسنامه شرکت در راستای تطبیق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس اوراق بهادار در جریان می‌باشد.

تاریخ: ۲۶ آبان ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی بهراد موشار

حسابرس مستقل
فریده شیرازی
رضا یعقوبی
بهراد موشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۲ تهران

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی

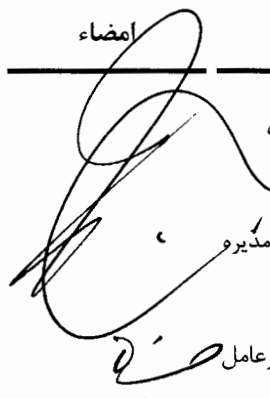
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود؛ 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
	۵. یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف) تاریخچه فعالیت
۶	ب) مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۹	ج) خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۰-۴۵	د) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۱۰ به تایید 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 (با نمایندگی سید بهاء الدین علایی فرد)
	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	علی ضیائی اردکانی
	عضو هیأت مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی احمد رضا ضرابیه)
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳	۸۷,۸۳۶,۸۷۵,۴۴۲	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷	۴	موجودی نقد
۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴	۲۵۵,۶۵۲,۶۴۴,۰۴۲	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶	۴۷۳,۲۸۰,۳۴۱,۰۵۸	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۴۳,۶۸۲,۱۷۵,۰۰۱	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۵۰,۱۴۴,۹۲۱,۶۶۹	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
.	۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸	۱۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲	۱۱۷,۲۸۱,۲۱۳,۸۹۳	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۱,۴۹۱,۸۵۸,۰۲۵,۸۴۹	۱,۹۱۸,۲۸۲,۲۳۳,۰۶۹	۱۷	ذخیره حق بیمه	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲	۳۰۱,۳۷۱,۸۶۷,۳۲۱	۸	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۸	ذخیره خسارت معوق	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴	۸۴۹,۳۵۷,۳۲۲,۳۸۷	۹	سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی
۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۱۸	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۷۳۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵	۹۶۸,۲۷۴,۳۶۹,۶۷۵	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۹	سایر ذخایر فنی	۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۹۴,۸۴۴,۸۴۳,۰۷۶	۱۱	دارائی های ثابت مشهود
۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	۱۳,۷۴۱,۱۴۲,۲۱۸	۲۰	حق بیمه سال های آتی	۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷	۳۷,۵۹۷,۷۵۲,۷۳۸	۱۲	دارائی های نامشهود
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۳,۲۷۱,۴۰۹,۰۳۶	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	.	۲۲	تسهیلات مالی دریافتی				
۲,۶۰۵,۳۱۲,۴۸۹,۹۵۹	۳,۲۱۶,۶۱۰,۰۳۸,۵۰۴		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده)				
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۲۴	اندوخته قانونی				
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۵۶,۲۲۳,۸۷۹,۷۱۰	۲۵	اندوخته سرمایه ای				
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۹		سود انباشته				
۶۳۴,۰۵۷,۴۹۲,۵۵۴	۶۱۹,۲۹۸,۱۸۲,۳۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۳,۵۱۳	۳,۸۳۵,۹۰۸,۲۲۰,۸۸۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۲۳۹,۳۶۹,۹۸۲,۵۱۳	۳,۸۳۵,۹۰۸,۲۲۰,۸۸۴		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهرادمشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ریال
حق بیمه صادره	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۲۱,۹۹۸	۸۵۹,۹۶۹,۶۳۱,۴۵۲	۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸
افزایش ذخائر حق بیمه	(۴۲۶,۴۲۴,۲۰۷,۲۲۰)	(۲۴۶,۶۴۰,۲۳۵,۷۵۷)	(۵۶۰,۸۰۶,۴۳۳,۹۳۲)
درآمد حق بیمه	۸۹۴,۰۶۲,۱۱۴,۷۷۸	۶۱۳,۳۲۹,۳۹۵,۶۹۵	۱,۵۹۱,۵۱۱,۵۰۸,۳۲۶
حق بیمه اتکالی واگذاری	(۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵)	(۲۶۵,۴۰۷,۸۷۸,۴۰۶)	(۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵)
افزایش ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری	۱۶۸,۱۹۶,۶۵۶,۲۷۰	۱۲۶,۱۸۰,۷۴۲,۳۵۳	۲۳۱,۴۳۳,۵۳۷,۸۴۴
هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری	(۱۹۰,۴۷۰,۷۵۵,۳۳۵)	(۱۳۹,۲۲۷,۱۳۶,۰۵۳)	(۳۹۲,۸۴۳,۳۵۸,۲۳۱)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۷۰۳,۵۹۱,۳۵۹,۴۴۳	۴۷۴,۱۰۲,۲۵۹,۶۴۳	۱,۱۹۸,۶۶۸,۱۵۰,۰۹۵
خسارت پرداختی	(۴۷۳,۵۸۲,۰۴۳,۲۹۱)	(۳۸۳,۳۶۳,۰۱۶,۵۴۵)	(۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳)
افزایش ذخائر خسارت و ریسکهای منقضی نشده	(۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶)	(۴۳,۷۵۲,۱۴۴,۹۰۱)	(۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸)
هزینه خسارت	(۵۲۳,۶۸۲,۳۷۲,۶۳۷)	(۴۲۷,۱۱۵,۱۶۱,۴۴۶)	(۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳	۱۰۰,۹۲۳,۴۳۰,۰۵۶	۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکالی واگذاری	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۵,۶۵۰,۲۹۹,۰۴۳	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکالی	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۲۱۶	۱۰۶,۵۷۳,۷۲۹,۰۹۹	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳۷۳,۰۷۵,۶۱۴,۴۲۱)	(۳۲۰,۵۴۱,۴۳۲,۳۴۷)	(۸۷۷,۶۹۳,۳۰۱,۱۹۲)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴)	(۱۲۸,۶۳۷,۲۳۰,۸۶۵)	(۳۲۱,۷۵۳,۴۱۸,۸۲۷)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶
خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکالی	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)	(۹۴,۱۶۲,۹۵۰,۰۵۲)	(۱۸۴,۵۴۷,۱۸۷,۲۵۱)
افزایش سایر ذخائر فنی	(۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷)	(۷,۸۳۵,۸۴۷,۸۹۹)	(۳۵,۲۳۳,۶۵۷,۶۰۴)
هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی	(۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰)	(۷,۳۱۹,۳۸۴,۴۴۷)	(۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۲۸,۲۰۳,۱۴۵,۶۹۶)	(۳۵,۳۱۷,۵۲۳,۳۶۹)	(۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۶۳,۴۱۷,۸۵۱,۱۵۲)	(۵۰,۴۷۲,۷۵۵,۷۱۵)	(۱۱۶,۷۱۴,۵۸۰,۹۱۲)
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۱۴۴,۷۳۸,۷۶۸,۶۴۲	۸,۹۲۵,۱۲۱,۵۲۸	۱۹,۷۱۴,۰۸۰,۷۴۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	۷۴,۶۶۴,۸۱۹,۸۲۸	۲۱۹,۱۲۷,۱۵۸,۲۵۰
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۳۴۰	۸۳,۵۸۹,۹۴۱,۳۵۶	۲۳۸,۸۴۱,۲۳۸,۹۹۰
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۹,۸۲۱,۰۶۰,۲۷۹	۴۳,۱۱۰,۱۶۸,۲۳۹	۷۳,۲۹۵,۷۰۲,۸۳۶
هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی	(۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۵۹۶)	(۹۶,۲۷۴,۱۸۰,۵۷۹)	(۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴)
سود عملیاتی	۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۳۳	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۳۹,۸۵۸,۰۱۲
هزینه های مالی	(۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶)	۰	(۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱)
سایر درآمدهای (هزینه های) غیر بیمه ای	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶
سود خالص قبل از مالیات	۵۰,۵۸۵,۵۳۰,۵۳۳	۵۱,۰۱۵,۶۹۳,۶۲۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
مالیات	(۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸)	۰	۰
سود خالص	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۳۵	۵۱,۰۱۵,۶۹۳,۶۲۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال	۱۱۳	۸۵	۲۳۵
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال	۱	۵۸	۷۰
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال	۱۱۳	۱۴۳	۳۰۴

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار

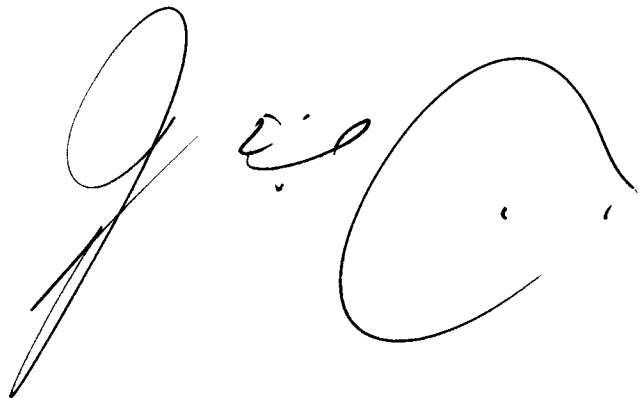
شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش سود انباشته

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ریال
سود خالص	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۵۱,۰۱۵,۶۹۳,۶۲۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷
سود انباشته در ابتدای دوره/ سال	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶
تعدیلات سنواتی	-	-	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)
سود انباشته شده در ابتدای دوره/ سال تعدیل شده	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۰۱,۱۰۱,۳۱۹,۵۹۶	۱۰۰,۰۹۶,۷۲۵,۲۰۴
سود قابل تخصیص	۱۸۳,۱۰۴,۴۳۰,۳۵۲	۱۵۲,۱۱۷,۰۱۳,۲۱۸	۲۱۵,۱۱۶,۷۴۳,۲۳۱
<u>تخصیص سود:</u>			
اندوخته قانونی	-	(۲,۵۵۰,۵۴۳,۸۳۴)	(۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱)
اندوخته سرمایه ای	(۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	(۵,۱۰۱,۰۸۷,۶۶۸)	(۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳)
سود سهام مصوب	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود تخصیص یافته طی دوره/ سال	(۶۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	(۶۷,۶۵۱,۶۳۱,۵۰۲)	(۷۷,۲۵۳,۰۰۲,۷۰۴)
سود انباشته در پایان دوره/ سال	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۹	۸۴,۴۶۵,۳۸۱,۷۱۶	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷



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

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**پیوست گزارش
بهرادمُشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۴۰	ریال ۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	ریال ۲۰۱,۲۸۳,۲۶۶,۲۹۹	ریال ۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴
	(۲۷,۸۲۱,۱۲۵,۲۸۴)	(۵۹,۹۵۵,۰۸۶,۶۳۳)	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)
	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	-	-
	(۳۳,۷۰۶,۵۱۶,۹۰۱)	(۵۹,۹۵۵,۰۸۶,۶۳۳)	(۶۰,۰۰۳,۵۶۱,۰۲۶)
	-	(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)	(۱,۶۵۸,۹۴۹,۵۵۵)
	(۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۵۱۵)	(۸۱,۹۵۱,۶۶۰,۰۲۲)	(۱۱۸,۷۱۹,۱۵۳,۰۷۰)
	(۵۲۹,۲۸۵,۰۰۰)	(۲۶۰,۰۹۶,۰۰۰)	(۱۲,۳۲۲,۹۵۲,۴۰۰)
	(۳۲,۰۸۰,۹۱۶,۵۱۵)	(۸۲,۲۱۱,۷۵۶,۰۲۲)	(۱۳۱,۰۴۲,۱۰۵,۴۷۰)
	۱۷۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۵۷,۵۵۷,۴۷۴,۰۸۹	(۱۳۸,۳۷۰,۵۶۰,۴۰۷)
	.	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰
	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.
	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰	۵۱,۱۷۶,۳۹۸,۰۰۰
	۱۲۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۵۸,۷۳۳,۸۷۲,۰۸۹	(۸۷,۱۹۴,۱۶۲,۴۰۷)
	(۱۰۱۲,۱۱۱,۳۱۷)	۵,۲۶۸,۶۶۲,۸۱۴	۵,۹۲۳,۲۶۵,۷۸۱
	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶	۲۰۱,۸۶۵,۶۸۵,۶۵۶
	۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷	۲۶۵,۸۶۸,۲۲۰,۵۵۹	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰
	.	.	۱,۳۴۹,۰۷۳,۱۵۴
	.	.	۷۹,۵۷۰,۳۲۹,۰۰۰
	.	.	۸۰,۹۱۹,۴۰۲,۱۵۴

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

سود سهام پرداختی

بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالتهای سرمایه گذاری:

وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت

وجوه پرداختی بابت دارایی نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی

فعالتهای تأمین مالی:

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی

باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تأمین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای دوره/ سال

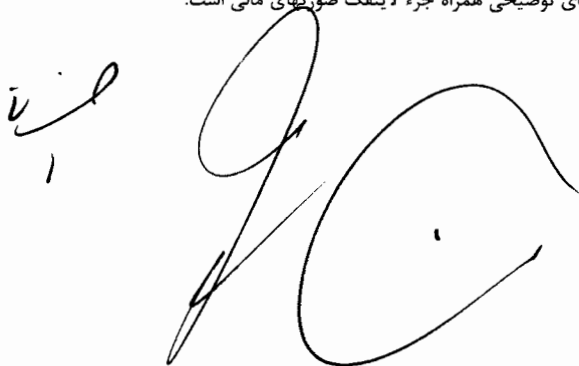
مانده وجه نقد در پایان دوره/ سال

مبادلات غیر نقدی

تأثیر مالیات عملکرد با پیش پرداخت

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



پیوست گزارش
بهراد مَشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه عبارت است از انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکائی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰ ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغازگردیده است.

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

۱-۲- وضعیت اشتغال :

متوسط تعداد کارکنان در شش ماهه منتهی به شهریورماه ۱۳۹۳، ۴۷۵ نفر (در دوره مشابه قبل ۴۵۹ نفر) و سال قبل ۴۷۴ نفر بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایعالی بیمه تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایعالی بیمه شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت ۳-۳ ذیل در نظر بگیرند. لازم به توضیح است اقلام مندرج در ترازنامه و صورت سود و زیان دوره میانی مورد گزارش بر مبنای مانده های استخراج شده از حسابها در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳ و اعمال پاره ای از تعدیلات لازم به صورت خارج از دفاتر نسبت به مانده های مزبور مشخص گردیده اند.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۳- درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به محض اینکه حق بیمه به گونه ای اتکاپذیر قابل اندازه گیری باشد، شناسائی می شود. در خصوص بیمه های رشته زندگی، درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سالهای آتی منتقل می شود و در سال مربوط به عنوان حق بیمه صادره 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.

۲-۳- درآمد و هزینه معاملات اتکائی

درآمد و هزینه معاملات اتکائی 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 قراردادها و توافقات فیما بین مؤسسات بیمه (داخلی- خارجی) و در خصوص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس صورتحسابهای مزبور در حسابها منظور می گردد. ضمناً سهم بیمه گران اتکائی در خسارت پرداختی در زمان اعلام قطعی خسارت به حساب درآمد منظور می شود.

۳-۳- ذخائر فنی

ذخائر فنی شرکت در پایان هر سال بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعد از آن به شرح ذیل محاسبه می گردد:

الف) ذخایر فنی بیمه های زندگی :

ذخیره ریاضی

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

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

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

**پیوست گزارش
بهراد مٌشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ذخیره مشارکت در منافع

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

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

ذخیره خسارت معوق

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

براساس مقررات بیمه مرکزی شرکت بردروی خسارات معوق هر سال را تا پایان فروردین ماه سال بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید. در رابطه با خسارات معوق پایان شهریورماه، شرکت ذخیره خسارات معوق را براساس خسارات اعلام شده تا تاریخ ۱۵ مهرماه سال جاری محاسبه و در حسابها منظور نموده است.

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

تبصره دو - حداکثر خسارات برآورد شده " خسارت معوق گزارش نشده" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال ماقبل و با تأیید هیأت مدیره موسسه بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد " خسارت اعلام شده" خواهد بود، احتساب مازاد بر ده درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ذخیره برگشت حق بیمه

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

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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

ذخیره ریسکهای منقضی نشده

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

$$(\frac{۸۵}{۱۰۰} - \text{ضریب خسارت رشته}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسکهای منقضی نشده}$$

۸۵٪

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

ذخیره ریاضی

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

۳-۴- دارائی های ثابت مشهود

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

۳-۴-۱- استهلاك دارایی های ثابت مشهود باتوجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با درنظر گرفتن جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱

قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) براساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش
اثاثیه و منصوبات اداری	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
ساختمان	۷٪	نزولی
نرم افزار های رایانه ای	۵ و ۲ ساله	مستقیم

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵-۳- سرمایه گذاری ها

* سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

* آن گروه از سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

* درآمد حاصل از سرمایه گذاری های بلند مدت، سرمایه گذاری های کوتاه مدت (سریع معامله) و سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۶-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ مبادله ای ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ انجام معامله تسعیر می شوند و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۷-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۳- کارمزد پرداختی

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

۹-۳- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه نامه های مستقیم، خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگی های لازم توسط کارشناسان شرکت پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود، ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایعالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود.

۱۰-۳- مشارکت در منافع دریافتی

کارمزد مشارکت در منافع بیمه های اتکایی واگذاری اختیاری و قراردادی، مطابق با شرایط قرارداد محاسبه و به حساب درآمدهای بیمه گری منظور می گردد. در خصوص واگذاری های اجباری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران کارمزد مربوطه بر اساس محاسباتی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطابق مفاد آئین نامه های شورایعالی بیمه انجام می دهد، در حسابها ثبت می گردد و در این خصوص براساس برآورد محاسبه و مبلغی در حساب ها تا پایان ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ منظور گردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
موجودی نزد بانکها - ریالی	۱۶۹,۲۰۳,۷۳۵,۰۰۹	۵۶,۱۹۳,۶۲۳,۲۳۰
موجودی نزد بانکها - ارزی	۲۶,۹۸۹,۷۰۶,۲۵۱	۲۸,۶۸۶,۲۲۶,۴۸۲
موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان	۴۵,۶۸۱,۰۴۷,۸۰۷	۳۴,۵۲۴,۹۳۹,۳۱۸
موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب	۱,۸۸۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰
	<u>۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷</u>	<u>۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰</u>

۴-۱- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۳۴/ ۸۹۶,۶۷۴ دلار، ۴۰/ ۷۲,۵۰۸ یورو و ۴۵/ ۸۴,۰۴۵ درهم امارات می باشد که با نرخهای تسعیر ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۴-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان به مبلغ ۴۵,۶۸۱ میلیون ریال بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۵-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	۳۹۲,۲۵۱,۴۰۹,۷۵۶	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰
۵-۲ صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک سامان	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰
۵-۳ سرمایه گذاری در گواهی سپرده	۲,۶۶۲,۵۲۸,۹۴۱	-
۵-۴ سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی	۴۰۶,۱۲۳,۰۴۴	۳۹۱,۳۸۶,۱۸۶
۵-۵ سپرده سهام در فرابورس -اوراق اجاره	۳,۹۵۵,۷۷۴,۶۴۷	-
۵-۶ سبد سرمایه گذاری سهام	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰
	۵۰۷,۱۰۳,۸۷۰,۰۵۸	۵۴۹,۶۸۴,۳۵۶,۰۹۶

کسر می شود:

کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)
۴۷۳,۲۸۰,۳۴۱,۰۵۸	۵۱۵,۸۶۰,۸۲۷,۰۹۶

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

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	ارزش بازار	ریال	ریال	ریال
			بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
ارتباطات سیار	۹,۳۷۰	۳۰۲,۵۱۰,۴۵۰	۳۰۳,۶۵۵,۸۸۱	-	-
ایران خودرو دیزل	۷۱۵,۹۶۶	۵۴۸,۴۲۹,۹۵۶	۶۶۲,۹۷۰,۳۵۶	-	-
بانک ملت	۵,۷۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۴۲,۰۵۵,۶۶۷	-	-
بانک صادرات	-	-	-	۶۰۳,۴۱۸,۴۳۰	-
بانک تجارت	۱۰,۱۸۶,۲۵۱	۱۰,۲۳۷,۱۸۲,۲۵۵	۱۴,۹۵۹,۷۵۷,۱۲۸	۱۹,۳۶۵,۵۹۸,۶۵۵	-
بیمه البرز	-	-	-	۲۸۰۷,۶۴۴,۳۴۷	-
پست بانک ایران	۵,۱۷۳,۲۹۹	۸,۴۴۲,۸۲۳,۹۶۸	۱۰,۱۳۲,۲۵۱,۱۰۱	۱۲,۱۵۲,۸۲۲,۳۶۸	-
پشم شیشه ایران	۶,۳۲۶	۳۶,۸۶۱,۶۰۲	۳۶,۵۰۰,۴۲۳	-	-
توکاریل	۱۰۰,۰۰۰	۷۱۷,۳۰۰,۰۰۰	۹۶۲,۷۴۱,۸۶۸	-	-
سرمایه گذاری توکا فولاد	۴,۷۳۳,۲۸۸	۲۰,۵۳۲,۷۴۳,۰۶۴	۱۸,۷۷۰,۸۷۰,۲۸۱	۲۸,۶۴۰,۶۰۶,۱۹۳	-
حفاری شمال	۲,۹۸۱,۰۰۰	۱۵,۰۷۱,۹۳۶,۰۰۰	۲۰,۴۸۲,۶۹۹,۳۹۷	۱۸,۲۲۶,۷۲۹,۴۱۴	-
جابرین حیان	۵۰,۰۰۰	۴۳۷,۳۰۰,۰۰۰	۵۳۳,۸۸۲,۳۸۴	-	-
شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۲۰۰,۰۰۰	۵۴۴,۴۰۰,۰۰۰	۶۵۳,۶۸۹,۸۳۹	۳,۱۲۸,۶۱۹,۳۵۰	-
سرمایه گذاری سایپا	۸۰۰,۰۰۰	۸۶۸,۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۱,۶۰۷,۸۹۷	-	-
شرکت سرمایه گذاری سپه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۸,۲۸۰,۸۴۹	۹۱,۰۴۷,۷۲۸	-
سرمایه گذاری خوارزمی	۸,۷۰۲,۹۹۴	۱۲,۴۸۰,۰۹۳,۳۹۶	۱۶,۵۷۹,۳۵۳,۸۴۴	۱۰,۵۰۱,۰۷۴,۹۶۳	-
شرکت ایران خودرو	۱,۷۰۰,۰۰۰	۴,۴۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۴,۹۱۸,۹۶۱,۶۶۸	۲,۳۰۸,۸۱۳,۷۹۷	-
سرمایه گزاری ایرانیان	۹۰,۰۶۲,۹۵۲	۱۲,۷۳۵,۵۸۲,۰۰۸	۱۸,۶۱۹,۳۶۳,۳۶۰	۲۶,۰۰۲,۴۸۱,۹۰۶	-
سرمایه گزاری رنا	۹۵۵,۰۰۰	۱,۰۰۸,۴۸۰,۰۰۰	۱,۲۸۴,۶۸۱,۲۹۸	-	-
سرمایه گزاری دارویی تامین	۴۱۰,۰۰۰	۲,۱۵۵,۷۸۰,۰۰۰	۲,۵۶۵,۹۶۷,۲۷۹	۳۰۱,۴۵۸,۰۰۰	-
سرمایه گزاری البرز	۵,۷۲۱,۴۸۴	۲۷,۲۷۵,۸۴۴,۲۲۸	۳۹,۳۴۳,۶۹۷,۵۴۵	۳۹,۳۴۳,۶۹۷,۵۴۵	-
شرکت شیشه همدان	۱۳,۴۱۸,۸۳۶	۸۹,۵۷۰,۷۳۰,۳۰۰	۹۹,۰۲۸,۴۱۴,۹۰۹	۸۴,۸۶۹,۷۱۲,۶۹۹	-
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۱۳,۷۱۴	۳۴,۸۷۴,۷۰۲	۴۲,۷۵۵,۹۰۹	۲,۲۵۴,۹۸۴,۲۲۲	-
شیشه دارویی رازی	۶,۶۷۶,۰۴۷	۲۵,۵۸۹,۲۸۸,۱۵۱	۲۷,۴۲۰,۳۱۸,۰۸۱	۳۱,۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹	-
شرکت زامیاد	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۶۴,۵۹۹,۸۹۸	-	-
نوسازی و ساختمان تهران	۱,۶۹۴,۰۱۹	۴,۵۷۸,۹۳۳,۳۵۷	۹,۰۲۳,۲۷۴,۸۹۶	۷,۰۰۵,۴۱۹,۴۶۹	-
جمع این صفحه	۸۱,۰۱۰,۵۴۶	۲۵۲,۰۸۵,۶۹۳,۴۳۷	۳۰۴,۶۴۲,۳۵۱,۷۵۸	۲۸۹,۱۵۳,۲۸۸,۵۶۵	-

پیوست گزارش
بهرادمُشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

نام شرکت سرمایه پذیر	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
تعداد سهام	ارزش بازار	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
کشتیرانی ج	.	.	.	۵,۴۲۱,۴۳۲,۹۹۴
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	.	.	.	۶۳۵,۳۱۱,۰۲۱
سرمایه گذاری بوعلی	۲۷۲,۳۱۰	۵۳۴,۲۷۲,۲۲۰	۶۲۴,۸۳۲,۵۳۸	.
مخابرات ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۵۷,۷۳۳,۷۹۸	۹,۵۰۸,۷۱۴,۰۰۷
مهرکام پارس	۹,۵۲۱,۲۸۸	۲۰,۵۲۷,۸۹۶,۹۲۸	۲۴,۰۵۱,۰۹۴,۱۹۴	-
پالایش نفت لاوان	.	.	.	۹۶,۵۷۹,۰۸۷,۳۱۵
پخش البرز	۱۳۱,۵۷۱	۵۳۶,۸۰۹,۶۸۰	۸۹۷,۳۱۸,۵۲۸	۸۹۷,۳۱۸,۵۲۸
رادیاتور ایران	۱۰۰,۰۰۰	۴۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۱,۴۰۱,۹۲۷	.
تولید برق عسلویه مینا	۶۰۰	۷,۰۵۵,۴۰۰	۶,۶۹۱,۵۶۸	۶,۶۹۱,۵۶۸
فترسازی زر	۱۸۷,۲۰۱	۲۸۸,۱۰۲,۳۳۹	۳۳۷,۷۶۳,۰۲۵	.
فولاد خوزستان	.	.	.	۱,۰۷۶,۶۱۳,۰۱۰
ذوب آهن اصفهان	.	.	.	۴,۸۹۸,۴۵۰,۱۴۹
سرمایه گذاری و ساختمان ایران	۱,۳۴۴,۹۰۵	۳,۵۷۶,۱۰۲,۳۹۵	۳,۹۸۹,۷۳۲,۵۰۸	-
نیرو محرکه	۱۵۲,۸۹۰	۳۰۶,۰۸۲,۷۸۰	۲۵۵,۹۲۹,۱۶۰	.
شرکت لیزینگ ایرانیان	۴۷۰,۰۰۰	۹۴۳,۷۶۰,۰۰۰	۹۴۱,۸۲۵,۱۳۱	-
صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران	۴,۹۳۷,۳۰۶	۲۱,۹۲۶,۵۷۵,۹۴۶	۲۳,۶۸۷,۰۸۰,۱۶۰	۲۳,۲۴۹,۷۷۷,۳۸۸
صنایع مس شهید باهنر	۲,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۷,۶۷۹,۱۶۹,۱۰۰	۳,۸۱۷,۰۵۱,۰۰۵
کالسیمین	-	-	-	۸۶,۴۱۷,۹۵۵
لیزینگ رایان سایپا	۱,۹۶۸,۸۲۶	۴,۳۸۴,۵۷۵,۵۰۲	۴,۷۶۸,۲۰۰,۵۷۱	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-	-	۴۸۴,۳۵۴,۰۶۷
مینا	۱,۲۳۵,۷۶۴	۸,۰۵۱,۰۰۲,۴۶۰	۸,۷۴۶,۸۵۵,۴۸۲	۵,۵۶۶,۰۲۱,۴۲۸
گروه بهمن	۱,۹۹۹,۸۸۹	۲,۹۹۷,۸۳۳,۶۱۱	۴,۵۹۳,۴۳۰,۳۰۸	-
گروه صنعتی پاکشو	-	-	.	۸۴,۴۰۸,۲۴۰
جمع این صفحه	۲۶,۸۲۲,۵۵۰	۷۵,۱۷۶,۵۶۹,۲۶۱	۸۷,۶۰۹,۰۵۷,۹۹۸	۱۵۲,۳۱۱,۶۴۷,۶۷۵
جمع کل	۱۰۷,۸۳۳,۰۹۶	۳۲۷,۲۶۲,۲۶۲,۶۹۸	۳۹۲,۲۵۱,۴۰۹,۷۵۶	۴۴۱,۴۶۴,۹۳۶,۲۴۰

۵-۱-۱- ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ بالغ بر ۳۲۷ میلیارد ریال (مجموع خالص ارزش فروش ۳۲۵ میلیارد ریال) می باشد. لازم به توضیح است که بابت کاهش ارزش سرمایه گذاریهای مذکور در سال قبل ۳۲/۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است، بدلیل آنکه بعد از تاریخ ترازنامه ارزش بازار سهام شرکتهها تقریباً برابر با ارزش دفتری می باشد ذخیره اضافی لحاظ نشده است.

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

نام صندوق	ضامن صندوق	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		واحد سرمایه گذاری ها	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده
تعداد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ثابت نوین سامان	تامین سرمایه نوین	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰
رشد سامان	رشد سامان	.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع		.	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰

۵-۲-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری نوین و رشد سامان دارای حداقل سود تضمین شده ۲۰ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین

شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۵-۳- سرمایه گذاری در گواهی سپرده به مبلغ ۲,۶۶۲ میلیون ریال مربوط به ۲,۶۵۰ واحد گواهی سپرده انصار با نرخ ۲۰ درصد می باشد.

۵-۴- 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 .

۵-۵- سپرده سهام در شرکت فرابورس شامل ۱,۴۲۰میلیون ریال بابت اوراق اجاره بانک سامان، (نرخ ۲۰٪) و مبلغ ۲,۵۳۴ میلیون ریال اوراق اجاره امید (نرخ ۲۰٪) می باشد.

پیوست گزارش
بهرادمُشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵-۶- سبد سرمایه گذاری سهام :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سبد گردانی کارگزاری آراد ایرانیان
۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	سبد گردانی کارگزاری بانک سامان
۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	

۵-۷- مبلغ ۱۱۴.۸۳۸ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رشته عمر می باشند.

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۵۴,۷۰۱,۷۱۱,۵۵۸	۴۱۹,۲۶۶,۲۴۵,۰۳۱	بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه
۱۹,۷۱۸,۲۸۱,۵۵۰	۶,۵۷۹,۳۸۸,۴۳۳	۶-۱ بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه
۹۸,۴۳۳,۸۴۳,۳۴۹	۱۱۱,۸۱۲,۹۹۴,۱۹۲	۶-۲ بیمه گذاران عضو گروه
۱۲,۲۳۵,۶۴۰,۹۴۵	۱۲,۴۸۶,۲۹۴,۰۱۳	۶-۳ نمایندگان و کارگزاران
۴۸۵,۰۸۹,۴۷۷,۴۰۲	۵۵۰,۱۴۴,۹۲۱,۶۶۹	

۶-۱- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۶/۵ 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 بخشی از آن را از محل اندوخته ریاضی بدهی را جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۶-۲- اهم مانده بدهی مزبور مربوط به شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه به میزان ۲۱ میلیارد ریال و بانک سامان به مبلغ ۸۸ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و الباقی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۶-۳- مانده حساب بدهکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان دوره میانی ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که تا ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان تا پایان سال ۱۳۹۳ به تدریج کسر خواهد گردید.

۶-۴- به دلیل کوچک بودن مبالغ و فراوانی تعداد بیمه گذاران و نمایندگان تشکیل دهنده سرفصل مطالبات به تفکیک ارائه نشده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۷-۱ بیمه گران اتکائی داخلی	۵۲,۱۲۶,۴۶۹,۶۶۶	۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶
۷-۲ بیمه گران اتکائی خارجی	۶۵,۱۵۴,۷۴۴,۲۲۷	۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶
	۱۱۷,۲۸۱,۲۱۳,۸۹۳	۱۲۴,۵۱۳,۴۰۹,۰۰۲

۷-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۷-۱-۱ شرکت بیمه ایران	۴۲,۶۲۷,۲۱۲,۸۱۰	۵۴,۳۶۸,۵۸۴,۱۹۶
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	۱,۱۵۰,۴۷۹,۸۴۸	۴,۰۱۸,۳۵۷,۸۱۳
شرکت بیمه آسیا	۱,۸۹۱,۳۸۴,۷۹۳	۳,۵۴۶,۸۵۴,۶۸۲
شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم	۱,۰۴۸,۹۸۲,۸۱۳	۱,۰۴۸,۹۸۲,۸۱۳
شرکت بیمه سینا	۱,۳۶۵,۶۳۱,۱۷۶	۱,۳۱۹,۴۹۲,۸۷۴
شرکت بیمه حافظ	۲۱۲,۹۸۶,۹۲۸	۲۱۲,۹۸۶,۹۲۸
شرکت بیمه پاسارگاد	۱,۱۰۸,۵۲۰,۵۵۲	۱,۰۳۱,۳۳۰,۰۰۳
شرکت بیمه متقابل کیش	۱,۲۴۷,۳۵۲,۶۶۱	۲,۵۴۶,۰۷۹,۵۴۴
سایر شرکت های بیمه داخلی	۱,۴۷۳,۹۱۸,۰۸۵	۱,۹۲۳,۷۷۶,۵۹۳
	۵۲,۱۲۶,۴۶۹,۶۶۶	۷۰,۰۱۶,۴۴۵,۴۴۶

۷-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شرکت جی ال تی	۲۴,۴۳۰,۷۵۹,۲۲۳	۲۴,۴۳۰,۷۵۹,۲۲۳
شرکت بروکری اتکائی ویلیز	۹,۸۸۲,۰۳۲,۱۰۹	۹,۸۸۲,۰۳۲,۱۰۹
شرکت بیمه اتکائی آلیانس	۱,۳۳۶,۱۱۴,۱۸۱	۱,۳۳۶,۱۱۴,۱۸۱
شرکت بیمه اتکائی مونیخ ری	۱,۸۸۶,۴۸۴,۶۷۶	۱,۸۸۶,۴۸۴,۶۷۶
شرکت میدل ایست آسیستان	۲۵,۱۴۷,۷۶۱,۶۵۸	۱۵,۱۳۸,۱۴۹,۰۵۸
سایر	۲,۴۷۱,۵۹۲,۳۸۰	۱,۸۲۳,۴۲۴,۳۰۹
	۶۵,۱۵۴,۷۴۴,۲۲۷	۵۴,۴۹۶,۹۶۳,۵۵۶



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۸-۱ بدهکاران	۵۴,۱۲۴,۶۵۱,۹۴۵	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰
۸-۲ وام کارکنان	۸۳,۴۲۲,۸۸۱,۳۹۲	۷۷,۳۱۹,۷۷۷,۷۵۹
۸-۳ درآمدهای دریافتنی	۳,۷۷۱,۸۵۲,۹۸۴	۳,۴۲۲,۷۷۶,۵۱۰
۸-۴ سود حصه اقساط سالهای آتی	(۳۹,۷۷۱,۳۳۱,۷۳۱)	(۳۶,۰۳۲,۵۹۳,۹۷۱)
۸-۵ وام پرداختی به بیمه گذاران عمر	۶۸,۳۱۰,۶۵۶,۹۹۷	۵۲,۶۹۴,۰۱۸,۵۲۲
۸-۶ اسناد دریافتنی	۱۰۳,۷۴۰,۸۸۹,۱۲۸	۱۱۰,۲۰۴,۲۱۵,۴۷۱
۸-۷ پیش پرداخت ها	۲۲,۸۶۹,۶۱۸,۴۳۷	۲۱,۳۹۲,۶۵۰,۱۵۹
ودایع اجاره	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰
وام نمایندگان	۱,۱۴۲,۶۴۸,۱۶۹	۱,۴۶۱,۷۴۸,۷۸۳
سایر	.	۱,۵۵۰,۶۵۵,۷۹۹
	۳۰۱,۳۷۱,۸۶۷,۳۲۱	۲۸۵,۲۷۵,۶۶۰,۸۳۲

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

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بدهکاران کارکنان	۳۶۵,۴۳۷,۳۰۴	۲,۶۸۸,۳۹۷,۹۲۵
۸-۱-۱ سایر بدهکاران	۲۳,۰۰۵,۲۲۵,۶۴۹	۳۲,۴۴۷,۰۳۵,۹۸۳
سود سهام دریافتنی	۱۹,۱۴۰,۷۵۲,۱۰۹	۱۴,۴۷۶,۹۷۷,۸۹۲
	۵۴,۱۲۴,۶۵۱,۹۴۵	۴۹,۶۱۲,۴۱۱,۸۰۰

۸-۱-۱- سایر بدهکاران شامل مبلغ ۵ میلیارد ریال طلب از اتحادیه اتوبوسرانی کشور بابت قرارداد فی مابین می باشد که در مرحله وصول قرار دارد. ضمناً مبلغ ۳/۷ میلیارد ریال بابت بازیافت خسارت و میزان ۱/۵ میلیارد ریال بابت سپرده شرکت در مناقصه می باشد.

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 مبلغ ۳/۷ میلیارد ریال می باشد.

۸-۴- مبلغ ۳۹/۷ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشتهای ۸-۲ و ۸-۵ منظور گردیده است.

۸-۵- بر اساس مصوبات شورایعالی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (اندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از اندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی اقدام نمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل کارمزد متعلقه هریک از وام گیرندگان از اندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نماید. وام بیمه گذاران عمر براساس ضوابط بیمه نامه ها با نرخ ۲۰/۵ درصد پرداخت می گردد.

۸-۶- مبلغ ۱۰۳ میلیارد ریال اسناد دریافتی 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 ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ بوده و تدریجاً وصول خواهند شد.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**



بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷-۸- مبلغ ۸۰۴ میلیارد ریال از پیش پرداخت ها در خصوص مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره قبل از سال ۱۳۹۳ بوده و بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م می باشد.

۹- سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ذخایر حق بیمه	۷۴۶,۳۴۵,۸۶۳,۵۲۹	۵۷۸,۱۴۹,۲۰۷,۲۵۹
ذخیره خسارت معوق	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵
جمع	۸۴۹,۳۵۷,۳۲۲,۳۸۷	۶۶۶,۲۵۹,۶۰۶,۰۱۴

۱۰- سرمایه گذاری بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۴۳۱,۶۸۷,۰۰۴,۵۳۴	۲۶۱,۵۸۲,۹۷۶,۲۵۴
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر	۸۹,۲۸۳,۱۸۵,۶۹۹	۸۹,۲۷۹,۷۱۰,۸۳۰
سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربورسی	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰
سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی	۷۵,۳۰۴,۹۱۴,۶۳۲	۷۱,۸۰۵,۶۲۱,۴۳۱
سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات	۲۰۵,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۵,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا	۴۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
	۹۶۸,۹۷۴,۳۶۹,۶۷۵	۷۳۳,۸۶۷,۵۷۳,۳۲۵
کسر می شود:		
کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
مانده	۹۶۸,۲۷۴,۳۶۹,۶۷۵	۷۳۳,۱۶۷,۵۷۳,۳۲۵

۱-۱۰- سپرده بانکی به مبلغ ۴۳۲ میلیارد ریال شامل ۲۶ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۳۸۴ میلیارد ریال با سررسیدهای یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۱۷/۵٪، ۲۰٪، ۲۱٪ و ۲۳٪ نزد بانک های سامان، ملت، مسکن، کشاورزی و توسعه تعاون و ۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۴/۷۵٪ و ۶٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل ۱ میلیون دلار و پانصد هزار یورو (تسعیر با نرخ ارز قابل دسترس) می باشد. سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری منعکس می باشد. قصد مدیریت بر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۶ میلیارد ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۴ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری وثیقه می باشد.

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

**پیوست گزارش
بهراد مشار**



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۱۰- سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیر بورسی به شرح زیر تفکیک می شود:

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

۴-۱۰- مبلغ ۷۴/۵ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به ۵۷,۸۴۱,۶۷۵ سهام عادی و حق تقدم بانک سامان می باشد. ارزش بازار سهام بانک سامان در تاریخ تهیه صورتهای مالی بالغ بر ۱۰۷ میلیارد ریال می باشد.

۵-۱۰- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات مربوط به خرید سه دانگ ملک واقع در تهران خیابان آفریقا بر اساس قیمت کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۲۰۵,۹۷۶ میلیون ریال می باشد.

۶-۱۰- مبلغ ۲۶ میلیارد ریال پیش پرداخت بابت تامین هزینه های ساخت پروژه هتل ملل پرداخت شده است که تحت سرفصل سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است.

۷-۱۰- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۸ هیات مدیر شرکت ، شرکت اقدام به تاسیس شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا با سرمایه اولیه ۱۰۰ میلیارد ریال نموده است. ۹۹ درصد سهام شرکت مزبور متعلق به شرکت بیمه سامان می باشد. ۵۰ درصد سرمایه اولیه پرداخت گردیده و مابقی در تعهد صاحبان سهام می باشد. شرکت مزبور در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای ثبت رسیده است. موضوع عمده فعالیت شرکت مذکور در زمینه ساخت و خرید و فروش املاک می باشد.

**پیوست گزارش
بهراد مشار**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۱- دارائی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاك دارائی های ثابت مشهود در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

ارزش دفتری - ریال		استهلاك انباشته - ریال		بهای تمام شده - ریال		دارائی های				
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	استهلاك انباشته فروخته شده	استهلاك دوره	مانده ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	فروخته شده طی دوره	اضافات طی دوره	مانده ابتدای دوره	شرح
۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	-	-	-	-	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	-	-	۷۹,۹۲۸,۷۴۸,۷۵۰	زمین
۱۶۴,۰۵۵,۳۱۸,۲۱۹	۱۵۹,۵۷۹,۵۹۵,۰۲۱	۳۰,۴۱۳,۸۲۹,۴۲۱	-	۴,۴۷۵,۶۲۳,۱۹۸	۲۵,۹۳۸,۲۰۶,۲۲۳	۱۸۹,۹۹۳,۴۲۴,۴۴۲	-	۰	۱۸۹,۹۹۳,۴۲۴,۴۴۲	ساختمان
۲۵,۵۸۷,۳۱۴,۹۱۶	۲۳,۶۶۲,۲۴۴,۲۵۰	۱۷,۵۴۲,۰۲۸,۵۳۶	-	۳,۱۷۸,۷۰۲,۱۸۱	۱۴,۳۶۳,۳۲۶,۳۵۵	۴۱,۲۰۴,۷۷۲,۷۸۶	-	۱,۲۵۳,۶۳۱,۵۱۵	۳۹,۹۵۰,۶۴۱,۲۷۱	اثاثیه و تجهیزات اداری
۱,۵۸۴,۴۱۹,۴۷۰	۱,۶۷۴,۲۵۵,۰۵۵	۲,۷۶۴,۲۴۴,۹۴۵	-	۲۰۸,۱۶۴,۴۱۵	۲,۵۵۶,۰۸۰,۵۳۰	۴,۴۳۸,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۴۰,۵۰۰,۰۰۰	وسایل نقلیه
-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	پیش پرداخت سرمایه ای
۲۷۱,۱۵۵,۷۰۱,۳۵۵	۲۹۴,۸۴۴,۸۴۳,۰۷۶	۵۰,۷۲۰,۱۰۲,۹۰۲	-	۷,۸۶۲,۴۸۹,۷۹۴	۴۲,۸۵۷,۶۱۳,۱۰۸	۳۴۵,۵۶۴,۹۴۵,۹۷۸	-	۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۵۱۵	۳۱۴,۰۱۳,۳۱۴,۴۶۳	جمع

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

۱۱-۲- افزایش وسایل نقلیه مربوط به خرید یک دستگاه خودروی سمند Xl جهت شعبه تبریز می باشد.

۱۱-۳- دارائی های ثابت شرکت تا سقف ۲۸۷ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است ضمنا وسایط نقلیه نیز دارای بیمه نامه بدنه و ثالث می باشد .

۱۱-۴- پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال بابت خرید ملک (دو واحد آپارتمان) واقع در خیابان مطهری از اشخاص حقیقی بر اساس نظریه کارشناس رسمی داد گستری می باشد. کل بهای معامله پرداخت گردیده لیکن سند مالکیت تاکنون بنام شرکت منتقل نگردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۲- دارائی های نامشهود

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
حق الامتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران	۲۸۵,۱۸۳,۰۰۰	۲۸۴,۸۹۸,۰۰۰
نرم افزار	۶,۷۷۰,۹۲۷,۴۹۰	۶,۲۴۱,۹۲۷,۴۹۰
استهلاک انباشته	(۵,۱۷۴,۶۱۶,۹۴۳)	(۴,۷۹۰,۱۴۶,۲۲۴)
پیش پرداخت سرمایه ای بابت نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه	۳۵,۷۱۶,۲۵۹,۱۹۱	۳۵,۷۱۶,۲۵۹,۱۹۱
جمع	<u>۳۷,۵۹۷,۷۵۲,۷۳۸</u>	<u>۳۷,۴۵۲,۹۳۸,۴۵۷</u>

۱-۱۲- در سال ۱۳۹۱ شرکت جهت سیستم صدور عمر و تشکیل سرمایه مبادرت به خرید نرم افزار نموده که تا پایان شش ماهه منتهی به پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ مبلغ ۳۵/۷ میلیارد ریال به صورت علی الحساب پرداخت نموده است. قابل ذکر است که مبلغ قرارداد ۱/۲ میلیون دلار می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

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

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
حق بیمه برگشتی	۱۲,۷۳۱,۸۲۳,۴۱۷	۱۵,۵۶۶,۷۵۴,۹۹۰
خسارت	۶۸,۵۵۳,۰۶۱,۴۱۵	۸۷,۶۱۹,۷۹۶,۷۲۲
نمایندگان و کارگزاران	۶,۵۵۱,۹۹۰,۶۱۰	۱,۵۷۸,۷۴۸,۷۰۱
	۸۷,۸۳۶,۸۷۵,۴۴۲	۱۰۴,۷۶۵,۳۰۰,۴۱۳

۱۳-۱- رقم ۶۸/۵ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند اهم موارد فوق مربوط به خسارت های رشته بیمه ای شخص ثالث اجباری و درمان گروهی به ترتیب به میزان ۴۴/۷ میلیارد ریال می باشد.

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

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

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بیمه گران اتکائی داخلی	۲۴۴,۰۵۱,۸۷۲,۳۹۵	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶
بیمه گران اتکائی خارجی	۱۱,۶۰۰,۷۷۱,۶۴۷	۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸
	۲۵۵,۶۵۲,۶۴۴,۰۴۲	۱۱۹,۷۵۵,۱۶۶,۶۲۴

۱۴-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۰۵,۱۱۳,۴۲۹,۶۷۹	۷۵,۶۰۹,۶۷۶,۴۶۳
شرکت بیمه البرز	۷,۲۹۳,۹۸۷,۵۷۷	۵,۱۲۵,۱۴۶,۰۶۱
شرکت بیمه پارسیان	۱۴,۱۱۹,۵۲۳,۳۵۷	۱۳,۳۱۵,۵۰۵,۲۵۱
شرکت بیمه امین	۵,۲۰۹,۰۳۶,۷۶۳	۵,۱۰۲,۲۲۰,۵۲۹
شرکت بیمه کارآفرین	۸۳۷,۶۷۹,۱۷۵	۰
شرکت بیمه ملت	۱۱,۲۵۵,۶۶۸,۹۲۷	۱۰,۳۴۸,۱۸۷,۶۶۲
سایر	۲۲۲,۵۴۶,۹۱۷	۰
	۲۴۴,۰۵۱,۸۷۲,۳۹۵	۱۰۹,۵۰۰,۷۳۵,۹۶۶

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

۱۴-۱-۲- بدهی به بیمه گران اتکایی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۶۸۶,۳۵۹/۳۱ یورو، ۱,۱۰۹,۳۱۰/۵۲ دلار، ۷,۳۷۷/۰۹ پوند، ۶۲,۳۲۸ درهم و ۱,۳۴۹/۶۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۴-۱-۳- اهم مانده طلب بیمه گران اتکایی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲-۱۴- بیمه گران اتکائی خارجی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۲۱۳,۱۵۱,۳۹۲	۴,۲۱۳,۱۵۱,۳۹۲	یو آی بی
۶۸۰,۲۸۷,۱۴۲	۶۸۰,۲۸۷,۱۴۲	آ و ن
۴,۹۵۲,۰۷۳,۹۵۱	۴,۹۵۲,۰۷۳,۹۵۱	گلف آسیست
۴۰۸,۹۱۸,۱۷۳	۱,۷۵۵,۲۵۹,۱۶۲	سایر مؤسسات
۱۰,۲۵۴,۴۳۰,۶۵۸	۱۱,۶۰۰,۷۷۱,۶۴۷	

۱-۲-۱۴- بدهی به بیمه گران اتکایی خارجی شامل مبلغ ۳۱۳,۲۲۴/۰۵ یورو و ۸۱۲/۴۳ پوند می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر شده است.

۱۵- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۲,۳۷۷,۹۵۶,۱۷۱	۰		هزینه های پرداختنی
۲۴۱,۳۰۴,۲۱۸,۸۳۰	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	۱۵-۱	بستانکاران
۲۴۳,۶۸۲,۱۷۵,۰۰۱	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸		

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۱۵- مانده حساب بستانکاران از اقلام زیرتشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۱۵-۱-۱	۵۷,۱۰۶,۶۵۵,۹۰۷	۵۲,۴۷۰,۱۶۷,۲۵۸
پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز		
	۲,۵۳۰,۷۵۲,۷۳۵	۵,۵۶۲,۱۴۵,۳۴۸
صندوق تأمین خسارتهای بدنی		
۱۵-۱-۲	۳۹,۸۱۰,۸۷۷,۳۰۰	۳۹,۹۶۱,۷۲۸,۱۵۴
پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز		
	۹,۱۹۲,۱۱۴,۷۲۷	۲۱,۷۹۷,۵۷۶,۱۸۶
وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث		
	۵۶,۶۸۱,۱۲۸,۶۴۳	۳۷,۴۵۳,۲۵۳,۸۸۱
مالیات بر ارزش افزوده و عوارض		
	۴۶۹,۸۴۱,۷۱۷	.
نیروی انتظامی بابت ده درصد عوارض شخص ثالث		
	۱۹,۰۳۹,۱۹۸,۸۰۱	۲۰,۹۸۸,۶۵۴,۴۴۴
اشخاص و شرکت ها		
	۳۰,۱۴۴,۰۵۷,۹۹۹	۲۲,۴۶۵,۰۲۱,۸۸۳
واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی		
	۵۶۸,۳۰۵,۷۲۶	۳۰,۰۸۹,۸۱۸,۵۱۳
اسناد پرداختنی		
	۳۵,۵۶۵,۷۲۰,۳۶۶	۳,۳۸۶,۸۴۵,۶۵۰
سود سهام پرداختی		
	۳,۴۷۴,۳۲۸,۳۵۹	۱,۷۹۳,۶۷۲,۳۵۶
سازمان تأمین اجتماعی		
	۱,۲۵۵,۱۶۲,۴۷۵	۲,۰۸۰,۶۰۶,۰۵۸
وزارت امور اقتصادی و دارایی		
۱۵-۱-۳	۱۳,۵۲۴,۴۳۹,۷۹۳	۳,۲۵۴,۷۲۹,۰۹۹
سایر بستانکاران		
	۲۶۹,۳۶۲,۵۸۴,۵۴۸	۲۴۱,۳۰۴,۲۱۸,۸۳۰

۱-۱۵-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۵۷/۱۰ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذیربط توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

۱-۱۵-۲- پیش دریافت بیمه های اندوخته ساز نظر به شرایط صدور مبالغ اخذ شده به عنوان پیش دریافت پس از صدور بیمه نامه به قسط حق بیمه تبدیل و یا در صورت انصراف به بیمه گذار پرداخت می گردد.

۱-۱۵-۳- اهم افزایش سایر بستانکاران بابت حقوق پرداختنی و عیدی کارکنان می باشد.



بیمه‌سازان

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۶- ذخیره مالیات بر درآمد

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۰ کلاً قطعی و تسویه شده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای سالهای در ۵ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

۱۳۹۳/۰۶/۳۱ - ریال								
نحوه تشخیص								
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی (شامل جرائم)	تادیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره
۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۲۲۸,۲۲۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲	-	قطعی
۱۳۸۹	۱۱۰,۲۹۷,۰۰۱,۸۴۶	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸	-	قطعی
۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰,۲۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۲۴,۶۰۶,۸۴۵	۱۱,۲۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۳,۸۴۳,۹۴۷,۰۹۲	۱۲,۳۱۳,۱۲۴,۵۱۳	۱۰,۶۵۴,۱۷۴,۹۵۸	-	قطعی
۱۳۹۱	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲	-	-	-	-	-	-	قطعی
۱۳۹۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۲۷	-	-	-	-	-	-	رسیدگی نشده
شش ماهه ۱۳۹۳	۵۰,۵۸۵,۵۳۰,۵۲۳	-	-	-	-	۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸	-	رسیدگی نشده
						۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸	۰	

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

الف - سال مالی ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است. لیکن در خصوص مالیات های تکلیفی ماده ۱۰۴ ق. م. م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق. م. م. برگ تشخیص به مبلغ ۳,۲۱۱,۷۸۰,۷۵۶ ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب 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 هیأت حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است.

ب - سال مالی ۱۳۸۸

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

ج- سال مالی ۱۳۸۹

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

د - سال مالی ۱۳۹۰

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

و- سال مالی ۱۳۹۱

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

ه- سال مالی ۱۳۹۲

در سال مالی مذکور بدلیل فزونی معافیههای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. برگ تشخیص سال مذکور تاکنون به شرکت ابلاغ نگردیده است.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۷- ذخایر حق بیمه

بابت	۱۳۹۳/۶/۳۱			۱۳۹۲/۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
۱۷-۱	۶۵۲,۹۳۳,۶۶۶,۳۶۰	۱۷۷,۳۳۸,۳۶۶,۱۷۹	۴۷۵,۵۹۵,۲۹۹,۹۸۱	۴۷۶,۰۸۳,۰۱۱,۱۱۷	۱۲۱,۸۸۲,۸۲۷,۲۶۶	۳۵۴,۲۰۰,۱۸۳,۸۵۱	۵۹۲,۳۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۱۴۲,۷۷۰,۲۶۶,۳۳۳	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸	۵۹,۵۵۵,۱۵۰,۱۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸	۵۹,۵۵۵,۱۵۰,۱۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸	۵۹,۵۵۵,۱۵۰,۱۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸
۱۷-۲	۱,۱۷۶,۳۹۹,۸۶۲,۹۸۵	۵۴۹,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۷,۳۱۹,۸۶۲,۹۸۵	۳۰۰,۳۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۷,۹۸۳,۸۶۲,۹۸۵	۵۴۹,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۱۷,۳۳۸,۲۶۶,۱۰۱	۳۵۴,۲۰۰,۱۸۳,۸۵۱	۴۶۳,۱۳۸,۲۶۶,۱۰۱	۳۵۴,۲۰۰,۱۸۳,۸۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۶۳,۱۳۸,۲۶۶,۱۰۱	۳۵۴,۲۰۰,۱۸۳,۸۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۶۳,۱۳۸,۲۶۶,۱۰۱	۳۵۴,۲۰۰,۱۸۳,۸۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۶۳,۱۳۸,۲۶۶,۱۰۱
۱۷-۳	۸۸,۶۱۸,۲۳۲,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۳۳۳,۳۳۳	۶۸,۷۹۲,۹۰۰,۰۰۰	۶۸,۷۹۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۹,۸۲۵,۳۳۳,۳۳۳	۴۸,۹۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
جمع	۱,۹۱۸,۳۸۲,۳۳۲,۰۹۹	۷۴۶,۳۵۸,۶۳۲,۵۲۹	۱,۱۷۱,۸۲۶,۳۳۳,۵۲۰	۸۳۵,۳۲۱,۵۳۲,۱۱۷	۲۴۸,۸۸۲,۸۲۷,۲۶۶	۳۰۰,۳۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۹,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۹۲,۳۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۸۸۲,۴۶۹,۷۳۳,۸۸۸	۱,۴۱۹,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۸,۸۸۲,۸۲۷,۲۶۶	۸۸۲,۴۶۹,۷۳۳,۸۸۸	۱,۴۱۹,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۸,۸۸۲,۸۲۷,۲۶۶	۸۸۲,۴۶۹,۷۳۳,۸۸۸	۱,۴۱۹,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۸,۸۸۲,۸۲۷,۲۶۶	۸۸۲,۴۶۹,۷۳۳,۸۸۸

۱۷-۱ ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

بابت	۱۳۹۳/۶/۳۱			۱۳۹۲/۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۲۳,۱۲۲,۴۲۲,۱۲۰	۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۲۲۹	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۲۲,۴۲۲,۱۲۰	۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۲۲۹	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۲۲,۴۲۲,۱۲۰	۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۲۲۹	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۲۲,۴۲۲,۱۲۰	۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۲۲۹	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۲۲,۴۲۲,۱۲۰	۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۲۲۹	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۲۲,۴۲۲,۱۲۰	۳۸,۳۳۳,۱۲۱,۲۲۹	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
باربری	۴۷,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۴۷,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۴۷,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۴۷,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۴۷,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۴۷,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۶۶۶,۲۸۷,۵۰۰
بند انحصاری	۴۹,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۴۹,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۴۹,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۴۹,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۴۹,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۴۹,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۱,۱۲۲,۲۷۰
پول	۸,۲۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۱۵,۱۹۸,۶۶۶	۳,۲۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تکمیلی عمر	۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳۱۱,۶۶۶,۶۶۶	۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳۱۱,۶۶۶,۶۶۶	۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳۱۱,۶۶۶,۶۶۶	۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳۱۱,۶۶۶,۶۶۶	۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳۱۱,۶۶۶,۶۶۶	۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳۱۱,۶۶۶,۶۶۶
ثالث	۱۲۹,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حوادث و سرقت	۱۶,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فرمان	۱۸۱,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۸۸۹,۳۳۳,۳۳۳	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کشتی	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲
مسئولیت	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مهندسی	۱۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۵۵۵,۵۵۵,۵۵۵	۵,۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷	۱۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۵۵۵,۵۵۵,۵۵۵	۵,۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷	۱۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۵۵۵,۵۵۵,۵۵۵	۵,۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷	۱۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۵۵۵,۵۵۵,۵۵۵	۵,۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷	۱۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۵۵۵,۵۵۵,۵۵۵	۵,۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷	۱۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۵۵۵,۵۵۵,۵۵۵	۵,۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷
نفذ و انرژی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
هواپیما	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۱,۱۲۲,۲۲۲
کل	۶۵۲,۹۳۳,۶۶۶,۳۶۰	۱۷۷,۳۳۸,۳۶۶,۱۷۹	۴۷۵,۵۹۵,۲۹۹,۹۸۱	۴۷۶,۰۸۳,۰۱۱,۱۱۷	۱۲۱,۸۸۲,۸۲۷,۲۶۶	۳۵۴,۲۰۰,۱۸۳,۸۵۱	۵۹۲,۳۸۸,۲۶۶,۱۰۱	۱۴۲,۷۷۰,۲۶۶,۳۳۳	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸	۵۹,۵۵۵,۱۵۰,۱۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸	۵۹,۵۵۵,۱۵۰,۱۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸	۵۹,۵۵۵,۱۵۰,۱۵۱	۱۲,۶۶۶,۲۶۶,۳۶۶	۴۲۸,۶۱۷,۹۹۹,۷۶۸

پیوست گزارش
بهراد مُشار



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سهامی بهداشتی ایران
گزارش مالی سال هجری ۱۳۹۲
ملاحظات: این گزارش بر اساس صورت‌های مالی تهیه شده و به هیچ وجه تعهدی به ارائه دهنده این گزارش ندارد.

۲-۱۷- ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۱۶۷,۲۶۶,۶۰۰,۲۳۱	۵۴۳,۴۱۷,۳۶۷,۹۴۱	۶۲۳,۷۴۹,۳۲۳,۲۹۰	۳۸۹,۸۵۲,۷۲۳,۲۲۲	۲۷۵,۸۷۷,۳۹۰,۶۸۸	۱۳۲,۳۲۳,۴۷۴,۷۷۱	۲۰۷,۶۵۵,۰۷۵,۲۴۱	۱۵۵,۶۸۲,۲۶۶,۴۲۸	۳۶۳,۳۲۷,۳۴۱,۵۸۹	۲۳۸,۱۵۱,۰۱۵,۵۹۳	۴۱۶,۰۹۴,۱۵۷,۰۴۹	۳۸۷,۸۱۵,۱۰۱,۵۹۳	۱۴۳,۵۵۳,۹۱۶,۲۱۶	۱۳۲,۳۲۳,۴۷۴,۷۷۱
۹,۴۸۳,۴۲۲,۷۶۴	۵,۵۸۴,۷۲۵,۵۳۲	۳,۸۹۸,۵۲۷,۲۲۲	۲,۸۹۸,۵۲۷,۲۲۲	۲,۷۵۵,۲۳۰,۲۴۹	۱,۶۳۹,۳۷۵,۶۳۴	۲,۳۶۸,۸۳۹,۰۲۷	۲,۳۶۸,۸۸۷,۳۰۹	۴,۵۳۳,۷۲۶,۲۳۶	۴,۵۳۳,۷۲۶,۲۳۶	۶,۱۶۷,۳۷۶,۲۵۹	۶,۱۶۷,۳۷۶,۲۵۹	۱,۳۱۵,۹۵۴,۶۱۵	۱,۳۱۵,۹۵۴,۶۱۵
۱,۱۷۶,۷۲۹,۸۶۲,۹۹۵	۵۴۹,۰۸۲,۰۹۳,۴۷۳	۶۲۷,۶۴۷,۷۶۹,۵۲۲	۳۸۹,۸۵۲,۷۲۳,۲۲۲	۲۷۵,۸۷۷,۳۹۰,۶۸۸	۱۳۲,۳۲۳,۴۷۴,۷۷۱	۲۰۷,۶۵۵,۰۷۵,۲۴۱	۱۵۵,۶۸۲,۲۶۶,۴۲۸	۳۶۳,۳۲۷,۳۴۱,۵۸۹	۲۳۸,۱۵۱,۰۱۵,۵۹۳	۴۱۶,۰۹۴,۱۵۷,۰۴۹	۳۸۷,۸۱۵,۱۰۱,۵۹۳	۱۴۳,۵۵۳,۹۱۶,۲۱۶	۱۳۲,۳۲۳,۴۷۴,۷۷۱
جمع													

۱-۲-۱۷- در خصوص محاسبه قنوخته ریاضی برای بیمه گذاران عمر قنوخته ساز این قنوخته براساس میبالغ وصولی در مقطع سررسید سالانه بیمه نامه و همچنین مبلغ ۳۱۳ میلیارد ریال به صورت برآورده (۸۵٪خالص حیات پرداخت شده هر بیمه نامه از تاریخ آخرین سررسید بیمه نامه تا تاریخ ترازنامه) محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

۲-۱۷- ذخیره برگشت حق بیمه

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی	کل	سهام انکابی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۴,۷۰۶,۷۳۲,۸۲۱	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۳,۱۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۳,۱۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۳,۱۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۳,۱۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۳,۱۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴	۳,۱۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۱,۵۲۵,۰۳۱,۳۵۴
۱۹,۱۴۰,۸۱۳,۲۶۳	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۳,۸۸۴,۳۸۹,۴۰۵	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۳,۸۸۴,۳۸۹,۴۰۵	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۳,۸۸۴,۳۸۹,۴۰۵	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۳,۸۸۴,۳۸۹,۴۰۵	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۳,۸۸۴,۳۸۹,۴۰۵	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸	۱۳,۸۸۴,۳۸۹,۴۰۵	۵,۲۵۶,۵۲۳,۸۵۸
۲,۳۲۶,۳۴۶,۹۸۷	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰	۱,۸۵۳,۸۸۳,۴۶۸	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰	۱,۸۵۳,۸۸۳,۴۶۸	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰	۱,۸۵۳,۸۸۳,۴۶۸	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰	۱,۸۵۳,۸۸۳,۴۶۸	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰	۱,۸۵۳,۸۸۳,۴۶۸	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰	۱,۸۵۳,۸۸۳,۴۶۸	۴۷۲,۴۶۳,۵۲۰
۱,۹۰۶,۹۳۳,۰۸۳	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۵۲۵,۵۴۶,۷۹۸	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۵۲۵,۵۴۶,۷۹۸	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۵۲۵,۵۴۶,۷۹۸	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۵۲۵,۵۴۶,۷۹۸	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۵۲۵,۵۴۶,۷۹۸	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵	۱,۵۲۵,۵۴۶,۷۹۸	۴۸۱,۳۸۶,۲۸۵
۱۹۹,۳۷۶,۷۳۵	۴۰۶,۳۶۱۲	۱۵۸,۷۷۴,۱۲۳	۴۰۶,۳۶۱۲	۱۵۸,۷۷۴,۱۲۳	۴۰۶,۳۶۱۲	۱۵۸,۷۷۴,۱۲۳	۴۰۶,۳۶۱۲	۱۵۸,۷۷۴,۱۲۳	۴۰۶,۳۶۱۲	۱۵۸,۷۷۴,۱۲۳	۴۰۶,۳۶۱۲	۱۵۸,۷۷۴,۱۲۳	۴۰۶,۳۶۱۲
۸۰۶,۷۶۲,۶۱۵	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۶۴۵,۴۰۸,۶۹۶	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۶۴۵,۴۰۸,۶۹۶	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۶۴۵,۴۰۸,۶۹۶	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۶۴۵,۴۰۸,۶۹۶	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۶۴۵,۴۰۸,۶۹۶	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹	۶۴۵,۴۰۸,۶۹۶	۱۶۱,۳۵۳,۹۱۹
۱,۱۲۶,۶۷۹,۳۱۳	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۹۰۰,۵۱۹,۷۷۹	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۹۰۰,۵۱۹,۷۷۹	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۹۰۰,۵۱۹,۷۷۹	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۹۰۰,۵۱۹,۷۷۹	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۹۰۰,۵۱۹,۷۷۹	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴	۹۰۰,۵۱۹,۷۷۹	۲۲۵,۱۵۹,۵۳۴
۴۴,۱۲۷,۸۴۳,۷۰۲	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۳۵,۳۰۲,۷۰۳,۵۰۵	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۳۵,۳۰۲,۷۰۳,۵۰۵	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۳۵,۳۰۲,۷۰۳,۵۰۵	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۳۵,۳۰۲,۷۰۳,۵۰۵	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۳۵,۳۰۲,۷۰۳,۵۰۵	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷	۳۵,۳۰۲,۷۰۳,۵۰۵	۸,۸۲۵,۱۴۱,۱۹۷
۹۹,۳۸۰,۲۰۸	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۵۶,۴۸۰,۰۱۹۳	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۵۶,۴۸۰,۰۱۹۳	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۵۶,۴۸۰,۰۱۹۳	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۵۶,۴۸۰,۰۱۹۳	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۵۶,۴۸۰,۰۱۹۳	۴۲,۹۰۰,۰۱۵	۵۶,۴۸۰,۰۱۹۳	۴۲,۹۰۰,۰۱۵
۷,۳۲۶,۷۰۳,۶۱۳	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۵,۹۰۴,۵۸۹,۶۶۴	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۵,۹۰۴,۵۸۹,۶۶۴	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۵,۹۰۴,۵۸۹,۶۶۴	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۵,۹۰۴,۵۸۹,۶۶۴	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۵,۹۰۴,۵۸۹,۶۶۴	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹	۵,۹۰۴,۵۸۹,۶۶۴	۱,۴۲۲,۱۱۲,۹۴۹
۴,۹۵۳,۹۲۳,۸۱۸	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲	۳,۵۳۷,۴۴۱,۷۲۶	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲	۳,۵۳۷,۴۴۱,۷۲۶	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲	۳,۵۳۷,۴۴۱,۷۲۶	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲	۳,۵۳۷,۴۴۱,۷۲۶	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲	۳,۵۳۷,۴۴۱,۷۲۶	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲	۳,۵۳۷,۴۴۱,۷۲۶	۱,۴۱۶,۴۸۲,۰۹۲
۲۲۲,۷۱۲,۶۸۱	۴۶,۲۱۶,۴۴۱	۱۸۶,۴۹۶,۲۴۰	۴۶,۲۱۶,۴۴۱	۱۸۶,۴۹۶,۲۴۰	۴۶,۲۱۶,۴۴۱	۱۸۶,۴۹۶,۲۴۰	۴۶,۲۱۶,۴۴۱	۱۸۶,۴۹۶,۲۴۰	۴۶,۲۱۶,۴۴۱	۱۸۶,۴۹۶,۲۴۰	۴۶,۲۱۶,۴۴۱	۱۸۶,۴۹۶,۲۴۰	۴۶,۲۱۶,۴۴۱
۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۴	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۳	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۳	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۳	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۳	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۳	۱	۱,۷۵۴,۵۰۶,۹۷۳	۱
۸۸,۶۱۸,۷۲۳,۸۱۳	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶	۶۸,۷۹۳,۴۵۰,۰۳۶	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶	۶۸,۷۹۳,۴۵۰,۰۳۶	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶	۶۸,۷۹۳,۴۵۰,۰۳۶	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶	۶۸,۷۹۳,۴۵۰,۰۳۶	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶	۶۸,۷۹۳,۴۵۰,۰۳۶	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶	۶۸,۷۹۳,۴۵۰,۰۳۶	۱۹,۸۲۵,۲۷۳,۷۷۶

پیوست گزارش
بهراد مُشار



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۸- ذخایر خسارات معوق

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
۱۸-۱	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۴۹,۳۹۰,۵۸۵,۶۴۹	۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۵,۹۱۳,۹۹۵,۴۹۸	۸۳,۹۳۵,۲۵۰,۳۴۴	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۶۳,۴۷۶,۵۹۰,۱۵۱
۱۸-۲	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	-	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	-	۳۲,۴۴۱,۰۸۴,۷۲۳	(۳۳,۸۳۴,۹۲۰,۹۹۸)	-	(۴,۷۱۷,۳۸۵,۰۱۷)
جمع	۴۸۰,۱۲۵,۷۴۴,۲۱۳	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۷۷,۱۱۴,۲۸۵,۳۵۵	۴۳۰,۰۲۵,۴۱۴,۸۶۶	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۳۱۸,۳۵۵,۰۸۰,۲۲۱	۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۵۸,۷۵۹,۲۰۵,۱۳۴

۱۸-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
آتش سوزی	۷۵۰۷,۹۶۸,۳۳۳	۱,۶۷۷,۵۷۷,۶۵۱	۵,۸۳۰,۳۹۰,۶۸۲	۲۰,۴۳,۹۵۷,۳۸۴	۳۸۵,۱۲۵,۵۷۰	۱,۶۵۸,۸۳۱,۸۱۴	۵,۴۶۴,۰۱۰,۹۴۹	۱,۲۹۲,۴۵۲,۰۸۱	۴,۱۷۱,۵۵۸,۸۶۸
باربری	۱۹,۸۴۵,۳۱۷,۶۸۲	۵,۱۳۶,۳۳۰,۶۴۴	۱۴,۷۰۸,۹۸۷,۰۳۸	۱۱,۶۶۳,۴۷۲,۳۱۲	۳,۳۹۵,۵۶۹,۹۷۸	۸,۲۶۷,۹۰۲,۳۳۳	۸,۱۸۱,۸۴۵,۳۷۰	۱,۷۴۰,۷۶۰,۶۶۶	۶,۴۴۱,۰۸۴,۷۰۴
بدنه اتومبیل	۱۶,۴۰۴,۶۴۴,۰۳۷	۳,۵۷۴,۴۶۷,۴۷۷	۱۲,۸۳۰,۱۷۶,۵۶۰	۱۰,۴۹۴,۷۸۵,۰۰۵	۲,۲۹۹,۴۰۸,۶۶۰	۸,۱۹۵,۳۷۶,۳۴۵	۵,۹۰۹,۸۵۹,۰۲۲	۱,۲۷۵,۰۵۸,۸۱۷	۴,۶۳۴,۸۰۰,۳۱۵
تکمیلی عمر	۳,۵۳۴,۱۸۰,۷۵۹	۸۴۳,۸۸۷,۵۷۴	۲,۶۹۰,۲۹۳,۱۸۵	۳,۴۲۷,۸۷۴,۶۲۴	۸۱۵,۲۰۲,۱۵۶	۲,۶۱۲,۶۷۲,۴۶۸	۱۰۶,۳۰۶,۱۳۴	۲۸,۶۸۵,۴۱۸	۷۷,۶۲۰,۷۱۷
ثالث	۲۰۱,۷۲۴,۲۵۷,۱۶۵	۴۴,۵۴۹,۵۰۲,۵۳۶	۱۵۷,۱۷۴,۷۵۴,۶۲۹	۱۷۲,۷۵۸,۶۵۵,۹۸۹	۴۰,۷۰۴,۲۳۶,۲۸۹	۱۳۲,۰۵۴,۴۱۹,۷۰۰	۲۸,۹۶۵,۶۰۱,۱۷۶	۳,۸۴۵,۲۶۶,۲۴۷	۲۵,۱۲۰,۳۳۴,۹۲۹
حوادث	۲۰,۲۶۹,۹۱۵,۳۶۰	۴,۴۵۱,۲۲۱,۱۸۰	۱۵,۸۱۸,۶۹۴,۰۸۱	۱۶,۱۴۵,۱۵۷,۰۷۸	۳,۷۹۹,۲۵۱,۷۷۰	۱۲,۳۴۵,۹۰۵,۳۰۸	۴,۱۲۴,۷۵۸,۱۸۳	۶۵۱,۹۶۹,۴۱۰	۳,۴۷۲,۷۸۸,۷۷۳
درمان	۱۸,۰۸۹,۳۰۰,۵۳۳	۳,۶۲۹,۵۳۰,۶۰۵	۱۴,۴۵۹,۷۶۹,۹۲۸	۱۶,۷۷۰,۳۰۶,۵۷۶	۳,۶۳۳,۹۱۷,۱۲۴	۱۳,۱۳۶,۳۸۹,۴۵۲	۱,۳۱۸,۹۹۳,۹۵۷	(۴,۳۸۶,۵۲۰)	۱,۳۲۳,۳۸۰,۴۷۶
مسئولیت	۱۱۳,۶۷۰,۸۲۳,۴۷۸	۲۵,۲۸۱,۴۰۰,۷۰۵	۸۸,۳۸۹,۴۲۲,۷۷۳	۱۰۲,۶۱۳,۲۶۱,۴۸۴	۲۳,۷۷۳,۶۱۳,۰۶۲	۷۸,۸۳۹,۶۴۸,۴۲۲	۱۱,۰۵۷,۵۶۱,۹۹۳	۱,۵۰۷,۷۸۷,۶۴۳	۹,۵۴۹,۷۷۴,۳۵۰
مهندسی	۴۹,۸۸۳,۲۰۳,۱۴۰	۱۳,۰۴۱,۳۶۰,۴۸۹	۳۶,۸۴۱,۸۴۲,۶۵۱	۳۱,۳۱۳,۱۲۹,۵۶۴	۸,۵۵۴,۱۸۵,۶۱۴	۲۲,۷۵۹,۷۴۳,۹۵۰	۱۸,۵۶۹,۲۷۲,۵۷۶	۴,۴۸۷,۱۷۴,۸۷۵	۱۴,۰۸۲,۰۹۸,۷۰۲
هواپیما	۸۴۳,۳۶۱,۶۲۰	۷۰۰,۳۶۵,۴۹۷	۱۴۲,۹۹۶,۱۲۳	۸۰۲,۷۹۴,۱۴۶	۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲	۱۴۰,۹۷۰,۶۱۴	۴۰,۵۶۷,۴۷۴	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	۲۰,۲۵۵,۵۰۸
کل	۴۵۲,۴۰۲,۰۴۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۱۱,۴۵۸,۸۵۸	۳۴۹,۳۹۰,۵۸۵,۶۴۹	۳۶۸,۴۶۶,۷۹۴,۱۶۲	۸۸,۱۱۰,۳۹۸,۷۵۵	۲۸۰,۳۵۶,۳۹۵,۴۰۷	۸۳,۹۳۵,۲۵۰,۳۴۴	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۶۹,۰۳۴,۱۹۰,۲۴۱

پیوست گزارش
بهراد مَشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲-۱۸- ذخیره ریسک های منقضی نشده

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ثالث	۲۲۰,۲۹,۴۷۹,۰۵۸	۴۰,۶۳۳,۶۵۱,۱۰۱	۵۷,۰۶۹,۸۱۴,۲۶۳	(۳۴,۰۴۰,۳۳۵,۲۰۵)	۸,۵۷۷,۱۳۴,۴۱۱	۲۵,۰۱۳,۲۹۷,۵۷۳	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱
اتومبیل (بدنه)	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	-	-	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	(۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱)	-	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱
مهندسی	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	-	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	(۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸)	-	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱
کل	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۴۰,۶۳۳,۶۵۱,۱۰۱	۶۱,۵۵۸,۶۲۰,۷۰۴	(۳۳,۸۳۴,۹۲۰,۹۹۸)	۸,۱۹۲,۵۶۶,۳۷۸	۲۹,۱۱۷,۵۳۵,۹۸۱	(۳۸۴,۵۶۸,۰۳۳)	۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱

۱۹- سایر ذخایر فنی

مانده حساب فوق به میزان ۱۶۲.۹۹۲.۵۶۵.۲۴۰ 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.

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران عمر	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۰۶,۹۱۵,۱۹۴,۶۳۸	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	-	۱۷,۸۳۵,۸۴۷,۸۹۹	۴۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی ۱-۱۹	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۰۶,۹۱۵,۱۹۴,۶۳۸	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	-	۷,۸۳۵,۸۴۷,۸۹۹	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۵,۲۲۳,۶۵۷,۶۰۴

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

رشته بیمه ای	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش)
	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۸,۳۳۷,۷۶۷,۵۰۰	۵,۲۶۷,۸۷۱,۸۳۵	۶,۹۲۷,۶۲۹,۶۸۲	۱,۳۱۰,۱۳۷,۸۱۷
باربری	۵,۱۲۳,۳۶۹,۶۰۶	۲,۹۶۷,۶۲۳,۹۴۲	۳,۸۱۵,۵۵۲,۹۰۸	۱,۳۰۷,۸۱۶,۶۹۹
بدنه اتومبیل	۸,۴۲۲,۵۵۲,۰۷۰	۵,۵۵۴,۹۵۰,۸۸۷	۷,۱۵۳,۳۲۳,۱۱۶	۱,۲۶۹,۲۲۸,۹۵۴
پول	۱,۱۳۴,۱۱۵,۵۷۱	۸۶۶,۸۸۵,۷۰۷	۸۴۴,۷۴۰,۶۵۱	۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰
تکمیلی عمر	۴,۲۱۰,۳۵۳,۸۵۰	۱,۸۰۵,۴۲۳,۶۵۹	۳,۰۰۴,۱۱۸,۵۲۴	۱,۲۰۶,۲۳۵,۳۲۶
ثالث	۴۸,۹۷۴,۴۵۶,۵۷۶	۳۹,۸۶۴,۳۹۶,۴۸۹	۴۴,۶۶۳,۰۶۰,۶۹۲	۴,۳۱۱,۳۹۵,۸۸۴
حوادث	۴,۷۴۲,۰۹۴,۰۷۴	۳,۶۳۴,۴۰۱,۸۹۷	۴,۲۵۲,۶۳۳,۸۴۹	۴۸۹,۴۶۰,۲۲۵
دام و طیور	(۲۵۰,۰۰۰)	۱,۳۷۵,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰	(۱,۶۲۵,۰۰۰)
درمان	۲۴,۸۷۰,۴۸۶,۳۷۴	۱۳,۶۴۳,۴۶۸,۰۵۴	۱۸,۸۰۷,۰۷۹,۴۶۱	۶,۰۶۳,۴۰۶,۹۱۳
زندگی	۳۶,۷۹۴,۲۹۱,۲۶۳	۱۹,۸۴۷,۶۸۶,۱۶۸	۲۷,۷۳۹,۱۶۱,۲۹۳	۹,۰۵۵,۱۲۹,۹۷۰
کشتی	۴۰۱,۰۴۱,۷۷۵	۱۸۳,۵۷۳,۹۱۱	۳۴۸,۰۶۸,۳۲۷	۵۲,۹۷۳,۴۴۸
مسئولیت	۱۴,۱۴۲,۳۲۲,۷۱۴	۹,۴۳۰,۱۵۴,۸۴۳	۱۱,۴۴۰,۱۱۴,۲۱۲	۲,۷۰۲,۲۰۸,۵۰۲
مهندسی	۴۶۰۰,۴۰۶,۳۸۷	۲,۹۳۱,۳۷۸,۰۲۵	۴,۱۸۰,۶۶۲,۵۹۲	۴۱۹,۷۴۳,۷۹۶
نفت و انرژی	۲۵۹,۴۷۸,۳۰۱	۹۸,۱۷۵,۱۶۶	۱۲۶,۳۴۶,۷۱۸	۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳
هواپیما	۱,۰۸۰,۰۷۹,۱۷۷	۸۱۷,۸۳۰,۰۵۵	۹۹۹,۱۳۷,۳۱۷	۸۰,۹۴۱,۸۶۰
کل	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۰۶,۹۱۵,۱۹۴,۶۳۸	۱۳۴,۳۰۳,۰۰۴,۳۴۳	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷

۲-۱۹- شرکت ذخیره برگشت حق بیمه، ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی و ذخیره ریسک های منقضی نشده را براساس روش حسابداری مندرج در بند ۳-۳ ضمیمه صورت های مالی، منطبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه، محاسبه و در حساب ها منظور نموده است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۲۷۹ میلیارد ریال (سهم نگهداری ۲۶۰ میلیارد ریال و سهم واگذاری ۱۹ میلیارد ریال) (سال مالی ۱۳۹۲ سهم کل ۲۷۶ میلیارد ریال، سهم نگهداری مبلغ ۲۵۹ میلیارد ریال و سهم واگذاری مبلغ ۱۷ میلیارد ریال) مطابق با آئین نامه ۵۸ شورايعالی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

پیوست گزارش
بهرادمُشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۰- حق بیمه سال های آتی

مبلغ ۱۰۵۶۵ میلیون ریال حق بیمه سال های آتی مربوط به سهم سال های آتی از حق بیمه، بیمه نامه های صادره بلند مدت به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴,۲۹۷,۴۷۵,۱۶۹	۴,۲۶۱,۶۱۱,۴۹۴	آتش سوزی
۴۳۶,۵۶۷,۵۹۹	۴۱۰,۰۵۷,۰۵۲	بدنه اتومبیل
۴,۷۴۴,۳۷۵,۱۷۶	۵,۲۶۴,۱۴۶,۱۰۲	مسئولیت
۴,۲۵۴,۳۱۳,۰۸۳	۳,۳۱۴,۲۳۳,۵۴۰	مهندسی
۸,۴۱۱,۱۹۱	۱۰,۲۴۶,۱۶۰	سایر رشته ها
۱۳,۷۴۱,۱۴۲,۲۱۸	۱۳,۲۶۰,۲۹۴,۳۴۸	

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۱۳,۵۵۲,۴۶۷,۳۳۳	مانده در ابتدای دوره
(۹۶۸,۶۵۶,۹۲۹)	(۱,۹۷۱,۴۴۱,۵۷۱)	پرداخت شده طی دوره/ سال
۶,۷۱۲,۴۰۹,۵۰۱	۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲	ذخیره تأمین شده
۲۳,۲۷۱,۴۰۹,۰۳۶	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	مانده در پایان دوره/ سال

۲۲- تسهیلات مالی دریافتی

شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۰	۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	بانک سامان (یادداشت ۱-۲۲)
۰	۵۰,۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱	

۲۲-۱- تسهیلات مالی دریافتی از بانک سامان شعبه آفریقا در سال قبل به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال با نرخ سود سالیانه ۲۴/۷۲ درصد و به سررسید ۱۳۹۳/۰۶/۲۷ بوده که در دوره جاری تسویه گردیده است. ضمناً در سال جاری مبلغ ۱۵ میلیارد ریال وام ۱۸۴ روزه با نرخ ۲۴/۷۲ درصد از بانک سامان دریافت گردیده که در همین دوره نیز تسویه شده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۳- سرمایه:

۱- ۲۳- سرمایه شرکت در ابتدای دوره متشکل از ۲۸۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تماماً پرداخت شده با نام بوده که طبق مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام افزایش سرمایه شرکت تا میزان ۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است. افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۹ در اداره ثبت شرکتها ثبت شده است.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	تعداد ۴۰۰ میلیون سهم با نام یکهزار ریالی
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه در جریان ثبت
-	-	سرمایه پرداخت شده
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

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

تعداد سهام	درصد سهام	
۵۹,۳۳۳,۵۵۷	۱۴.۸۳	بانک سامان
۲۷,۹۷۸,۶۸۷	۶.۹۹	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۷.۰۰	شرکت بازرگانی هزار کرمان
۲۰,۳۰۴,۸۸۰	۵.۰۸	محمد ضرابیه
۱۶,۲۶۰,۰۰۰	۴.۰۷	شرکت ایران و غرب
۱۴,۷۰۴,۲۸۵	۳.۶۸	علی ضیائی اردکانی
۱۴,۶۸۲,۰۰۰	۳.۶۷	عبدالنبی شهیم
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵۰	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتی کارکنان فولاد
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵۰	شرکت الین شیمی
۱۳,۹۲۸,۵۷۱	۳.۴۸	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۱۳,۸۵۷,۱۴۲	۳.۴۶	مؤسسه صندوق بازنشتی شرکت ملی صنایع مس ایران
۲۷,۴۶۲,۷۸۸	۶.۸۷	سایر سهامداران حقوقی
۱۳۵,۴۸۸,۰۹۰	۳۳.۸۷	سایر سهامداران حقیقی
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

۲۴- اندوخته قانونی:

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل

یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به

موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور مؤسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های

مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان شهریورماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	مانده ابتدای دوره/ سال
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۱,۰۰۴,۹۷۴,۸۹۰	انتقال از محل خالص دوره/ سال
-	۵,۷۵۱,۰۰۰,۹۰۱	مانده پایان دوره / سال
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	

۲۵- اندوخته سرمایه ای:

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای یا سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی باتوجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	مانده ابتدای دوره/ سال
۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۳۷,۹۳۵,۷۷۴,۴۳۳	انتقال از محل سود ویژه/ سال
۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴	۱۱,۵۰۲,۰۰۱,۸۰۳	مانده پایان دوره/ سال
۵۶,۲۲۳,۸۷۹,۷۱۰	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۶- حق بیمه های صادره

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

رشته	حق بیمه مستقیم			قبولی اتکالی			حق بیمه برگشتی			جمع کل		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۶۶,۳۵۸,۳۴۷,۵۵۰	۲۸,۰۲۳,۲۹۹,۱۵۹	۱۳۳,۷۷۸,۴۶۱,۲۴۸	۲,۲۴۷,۹۸۶,۸۰۶	۲۹۸,۳۱۸,۱۴۷	۴,۰۰۱,۳۸۳,۷۸۷	۴,۰۰۲,۸۶۴,۲۸۲	۱۱,۸۰۵,۲۶۶,۷۵۳	۶۴,۶۰۳,۴۷۰,۰۷۴	۳۶,۳۳۳,۰۵۳,۴۴۵	۱۱۵,۹۷۴,۵۷۸,۲۸۲	ریال
باربری	۶۴,۵۷۴,۵۸۵,۷۵۰	۵۲,۶۷۴,۰۳۰,۵۹۰	۱۸۰,۶۵۶,۹۲۳,۳۲۸	۴۷۴,۲۷۴,۳۲۱	-	۶۱۱,۷۶۴,۳۲۷	۴,۹۵۰,۵۳۷,۲۲۵	۹۵,۳۴۷,۵۸۰,۶۶۴	۶۰,۰۹۸,۳۲۲,۸۴۶	۴۸,۵۲۶,۷۲۲,۰۰۶	۸۵,۹۲۱,۱۰۶,۹۹۱	ریال
بدنه اتومبیل	۵۶,۳۹۵,۰۱۹,۷۵۰	۴۵,۹۱۲,۲۶۳,۴۲۸	۱۱۷,۱۴۳,۰۱۶,۸۱۱	-	-	-	۳,۳۰۵,۲۵۷,۹۲۷	۷,۱۴۰,۰۷۸,۸۹۴	۵۳,۰۸۹,۷۶۱,۸۲۳	۴۲,۹۴۴,۲۱۲,۴۳۹	۱۱۰,۰۰۲,۹۳۷,۹۱۷	ریال
پول	۱۴,۲۸۸,۰۲۸,۵۹۷	۱۳,۹۸۴,۳۴۲,۶۱۲	۱۴,۸۸۱,۲۵۷,۴۵۲	۱۲,۳۸۲	-	۵۴۹,۹۴۵,۰۰۰	۵۷,۲۴۲,۵۷۵	۵,۰۹۳,۰۳۱,۰۵۶	۱۴,۲۳۰,۷۹۸,۴۰۴	۸,۸۹۱,۳۲۱,۵۵۶	۱۰,۲۸۳,۵۹۷,۵۱۹	ریال
تکمیلی عمر	۵۰,۷۳۴,۶۹۸,۰۱۶	۲۷,۵۱۵,۴۶۴,۰۶۰	۷۳,۱۲۵,۰۷۹,۳۳۵	-	-	-	۲۴۴,۶۷۷,۶۶۰	۹۶,۰۳۲,۷۳۰	۲۷,۴۱۹,۴۳۱,۳۳۰	۵۰,۴۹۰,۰۲۰,۳۵۶	۷۲,۸۸۹,۴۵۲,۳۴۵	ریال
ثالث	۱۸۱,۵۲۴,۶۷۷,۴۳۶	۱۸۹,۷۳۲,۳۰۳,۲۱۳	۳۹۱,۹۲۶,۱۹۶,۷۳۹	-	-	-	۱,۸۸۲,۷۹۳,۶۸۰	۸۶۰,۹۳۸,۰۳۲	۱۷۹,۶۴۱,۸۸۳,۷۵۶	۱۸۸,۸۷۱,۳۶۵,۱۸۱	۳۸۸,۸۲۵,۱۱۰,۸۴۱	ریال
حوادث	۲۰,۷۴۲,۶۴۹,۵۸۶	۲۲,۳۳۴,۳۴۸,۹۱۷	۴۸,۵۲۰,۶۱۸,۵۳۱	-	-	-	۳۵۲,۴۶۲,۴۴۰	۴,۴۱۷,۰۴۳,۲۸۲	۱۷,۸۱۷,۳۰۵,۶۳۵	۲۰,۳۹۰,۱۸۷,۱۴۶	۴۳,۵۵۲,۹۸۸,۷۴۲	ریال
درمان	۲۷۴,۴۱۶,۵۸۵,۲۶۱	۲۷۴,۴۴۹,۹۴۶,۸۸۰	۴۵۲,۴۶۷,۳۰۶,۸۳۹	-	-	-	۲۳,۷۷۷,۶۹۰,۲۳۸	۷۴,۸۵۸,۹۵۷,۸۵۰	۲۵۲,۶۳۸,۸۹۵,۰۲۳	۱۱۷,۵۹۰,۹۸۹,۰۳۰	۳۵۲,۵۷۰,۷۰۱,۵۵۶	ریال
زندگی	۴۷۸,۴۷۳,۹۴۹,۶۸۰	۲۹۶,۸۹۹,۴۹۳,۲۷۸	۷۴۸,۲۸۱,۶۸۰,۸۵۱	-	-	-	۵۵۳,۷۲۳,۷۳۹	۱۲,۱۸۸,۶۸۷,۹۹۱	۴۷۷,۹۲۰,۲۲۵,۹۴۱	۲۸۴,۷۱۰,۸۰۵,۲۸۷	۷۳۵,۵۷۰,۴۸۰,۷۱۶	ریال
کشتی	۲,۲۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۳۵,۳۴۸,۰۰۰	۹۶۷,۲۸۸,۵۶۹	۱۰۵۶۰۰,۰۰۰	۳,۹۴۷,۱۵۷,۷۹۰	۷۴,۲۹۲,۴۵۳	-	۳,۱۰۶,۹۹۶,۱۱۶	۲,۷۰۱,۶۰۰,۰۰۰	۸,۸۲۴,۴۴۴,۵۶۵	ریال
مسئولیت	۱۲۲,۹۵۳,۲۶۵,۹۰۶	۹۸,۴۱۵,۴۹۹,۹۵۷	۱۹۱,۷۵۱,۱۸۷,۸۸۱	۵۳۸,۹۹۳,۹۷۲	-	-	۱۱,۱۹۵,۶۰۹,۲۴۰	۸,۵۹۵,۳۲۶,۵۳۷	۱۱۲,۲۹۶,۶۵۰,۶۳۸	۸۹,۸۲۰,۱۷۳,۴۲۰	۱۷۳,۸۱۹,۴۷۹,۲۸۴	ریال
مهندسی	۲۵,۸۹۸,۴۵۶,۵۱۳	۵۹,۰۸۰,۸۹۳,۳۱۷	۱۱۵,۴۹۰,۱۱۳,۹۳۰	۸۶۷,۲۱۲,۹۴۹	-	۲۰,۲۵۰,۹۹۹,۹۳۱	۷,۱۷۱,۶۸۵,۶۷۴	۶۵,۲۸۹,۳۴۴,۵۶۸	۱۹,۵۹۳,۹۸۳,۷۸۸	(۶,۲۰۸,۴۵۱,۲۵۱)	۳۹,۵۹۴,۲۵۵,۱۱۸	ریال
نفت و انرژی	-	۶۸۵,۵۲۱,۴۹۰	۶,۶۶۱,۶۶۵,۲۰۶	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	۴۰,۱۴۱,۲۰۰	۲۰,۱۹۷۰,۸۶۹۱	-	-	۷,۷۶۴,۹۴۴,۲۳۳	۵۹۵,۷۵۲,۰۴۵	۸,۴۷۲,۰۲۱,۳۴۸	ریال
هواپیما	-	۱۳۰,۱۴۰,۰۰۰	۱۳۰,۱۴۰,۰۰۰	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	-	۶۰,۵۲,۴۳۵,۷۰۵	-	۵۷,۶۶۲,۶۷۱	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	(۴۴,۶۴۸,۶۷۱)	۶,۰۰۷,۷۸۷,۰۳۴	ریال
جمع کل	۱,۳۶۰,۵۷۴,۲۶۴,۰۴۵	۱,۰۴۰,۲۱۶,۴۲۰,۹۰۱	۲,۴۷۰,۳۳۱,۸۷۰,۱۵۱	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۶	۴۴۴۰,۵۹۰,۳۴۷	۱۹,۲۰۸,۳۹۵,۲۳۱	۵۷,۵۶۸,۸۳۷,۱۳۳	۱۸۰,۶۹۰,۸۴۸,۷۹۶	۳۳۷,۲۲۲,۲۲۲,۱۲۴	۸۵۹,۹۶۹,۶۳۱,۴۵۲	۲,۱۵۲,۳۱۷,۹۴۲,۲۵۸	ریال

پیوست گزارش
بهراد مَشار



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۷- حق بیمه انکائی واگذاری

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

حق بیمه انکائی اجباری			حق بیمه انکائی اختیاری و قراردادی			جمع کل			رشته
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳,۱۲۰,۹۴۴,۴۱۴	۷,۱۶۷,۴۴۱,۴۹۱	۲۱,۹۹۲,۸۶۴,۳۶۸	۷,۸۱۱,۲۶۵,۰۸۶	۲,۸۸۴,۵۹۸,۵۵۲	۱۲,۳۷۵,۴۳۸,۹۳۴	۲۰,۹۳۲,۲۰۹,۵۰۰	۱۰,۰۵۲,۰۴۰,۰۴۳	۳۴,۳۶۸,۳۰۳,۳۰۲	آتش سوزی
۱۱,۹۲۱,۷۳۵,۸۸۴	۹,۸۰۹,۸۱۳,۶۳۹	۱۷,۰۴۷,۱۰۱,۱۵۸	۴,۵۸۲,۶۹۷,۰۰۱	۶,۷۰۱,۱۰۲,۸۱۰	۸,۵۹۳,۸۶۸,۰۸۳	۱۶,۵۱۰,۹۱۶,۴۴۹	۱۶,۵۱۰,۹۱۶,۴۴۹	۲۵,۶۴۰,۹۶۹,۲۴۱	باربری
۱۰,۶۲۳,۶۳۰,۱۰۰	۸,۵۳۷,۱۵۹,۱۸۵	۲۱,۹۴۴,۶۹۰,۳۸۳	۱۵۸,۴۹۹,۹۳۷	۱۹۸,۹۶۲,۵۷۹	۵۷۱,۰۸۲,۵۴۵	۱۰,۷۸۲,۱۳۰,۰۳۷	۸,۷۳۶,۱۲۱,۷۶۴	۲۲,۵۱۵,۷۷۲,۹۲۸	بدنه اتومبیل
۲,۸۴۶,۱۵۷,۲۰۵	۱,۷۷۸,۹۸۶,۶۴۳	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱	-	(۴۵,۰۰۰)	-	۲,۸۴۶,۱۵۷,۲۰۵	۱,۷۷۸,۹۴۱,۶۴۳	۳,۹۰۸,۳۸۶,۱۶۱	پول
۱۰,۲۸۲,۱۷۶,۱۶۷	۸,۵۹۱,۹۵۴,۴۴۲	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱	-	-	-	۱۰,۲۸۲,۱۷۶,۱۶۷	۸,۵۹۱,۹۵۴,۴۴۲	۱۴,۱۰۵,۴۷۹,۹۵۱	حوادث تکمیلی عمر
۳۵,۹۲۸,۶۸۷,۶۰۹	۳۷,۹۷۴,۲۳۸,۱۲۷	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳	-	-	-	۳۵,۹۲۸,۶۸۷,۶۰۹	۳۷,۹۷۴,۲۳۸,۱۲۷	۷۷,۹۷۲,۵۱۰,۳۷۳	ثالث
۴,۰۷۴,۸۴۶,۳۱۲	۳,۴۴۵,۰۵۱,۸۷۷	۸,۵۷۳,۰۰۳,۲۴۴	-	-	-	۴,۰۷۴,۸۴۶,۳۱۲	۳,۴۴۵,۰۵۱,۸۷۷	۸,۵۷۳,۰۰۳,۲۴۴	حوادث
۵۰,۵۲۵,۳۳۱,۲۴۹	۲۳,۴۳۲,۱۳۹,۵۲۱	۶۸,۸۰۶,۷۸۴,۲۶۱	-	-	-	۵۰,۵۲۵,۳۳۱,۲۴۹	۲۳,۴۳۲,۱۳۹,۵۲۱	۶۸,۸۰۶,۷۸۴,۲۶۱	درمان
۱۷۶,۰۸۲,۵۶۰,۲۷۹	۱۲۹,۷۷۶,۴۹۶,۶۴۸	۳۱۷,۵۸۷,۰۰۱,۲۳۳	-	-	-	۱۷۶,۰۸۲,۵۶۰,۲۷۹	۱۲۹,۷۷۶,۴۹۶,۶۴۸	۳۱۷,۵۸۷,۰۰۱,۲۳۳	زندگی
۶۶۹,۲۸۶,۴۰۰	۵۱۹,۲۰۰,۰۰۰	۶۳۴,۲۷۳,۶۱۳	۶۷۱,۹۲۸,۱۳۲	-	-	۱,۳۴۱,۲۱۴,۵۳۲	۱,۰۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۸,۰۹۷,۳۴۶	کشتی
۲۲,۲۲۳,۰۳۳,۹۰۲	۲۰,۴۶۸,۸۷۹,۳۵۹	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳	-	-	-	۲۲,۲۲۳,۰۳۳,۹۰۲	۲۰,۴۶۸,۸۷۹,۳۵۹	۳۷,۴۶۹,۵۳۹,۵۷۳	مسئولیت
۴,۵۱۵,۴۷۶,۲۵۲	۳,۲۱۰,۷۰۰,۰۵۱	۵,۶۱۹,۶۹۰,۵۷۰	۱,۰۸۷,۰۴۷,۶۷۴	(۲,۴۹۳,۷۰۳)	۱,۷۴۸,۴۰۳,۲۵۸	۵,۶۰۲,۵۲۳,۹۲۶	۳,۲۰۸,۲۰۶,۳۴۸	۷,۳۶۸,۰۹۳,۸۲۸	مهندسی
۱,۱۵۳,۴۰۱,۹۵۶	۱۲۱,۲۹۴,۷۰۸	۲,۰۷۸,۷۲۲,۶۴۷	۳۸۸,۷۰۶,۰۴۷	(۳۱,۹۸۹,۴۰۸)	۱,۸۸۰,۱۸۴,۸۱۲	۱,۵۴۲,۱۰۸,۰۰۳	۸۹,۳۰۵,۳۰۰	۳,۹۵۸,۹۰۷,۴۵۹	نفت و انرژی
-	۳۰۰,۵۲۸,۸۹۸	۳۱۲,۰۶۱,۴۳۲	-	(۵,۳۴۲,۰۱۲)	(۸,۰۱۴,۲۵۷)	-	۲۹۵,۱۸۶,۸۸۶	۳۰۴,۰۴۷,۱۷۵	هواپیما
۳۴۳,۹۶۷,۲۶۷,۷۲۸	۲۵۵,۱۳۳,۸۸۴,۵۸۸	۵۹۸,۰۵۲,۱۰۸,۹۶۷	۱۴,۷۰۰,۱۴۳,۸۷۷	۱۰,۲۷۳,۹۹۳,۸۱۸	۲۶,۲۲۴,۷۸۷,۱۰۸	۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵	۲۶۵,۴۰۷,۸۷۸,۴۰۶	۶۲۴,۲۷۶,۸۹۶,۰۷۵	جمع کل

پیوست گزارش
بهراد مُشار



بیمه سامان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۸- هزینه خسارت

خالص حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

خسارت پرداختی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			جمع			رشته
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۰,۲۰۶,۲۸,۹۴۳	۴,۸۲۰,۷۵۴,۶۰۵	۵۱,۲۲۲,۱۱۵,۶۱۳	۵,۴۶۴,۰۱۰,۹۴۹	۲,۲۸۱,۸۶۶,۴۸۹	۲۴۰,۹۹۵,۹۹۸	۲۵,۶۷۰,۶۳۹,۸۹۲	۷,۱۰۲,۶۲۱,۰۹۴	۵۱,۴۶۳,۱۱۱,۶۱۱	آتش سوزی
۱,۴۹۴,۰۹۹,۵۷۳	۲,۰۷۲,۵۳۸,۴۱۶	۶,۰۲۰,۳۵۵,۳۰۷	۸,۱۸۱,۸۴۵,۳۷۰	۵,۷۲۱,۰۱۵,۱۰۱	۹۱۱,۰۷۹,۱۴۴	۹,۶۷۵,۹۴۴,۹۴۳	۷,۷۹۳,۵۵۳,۵۱۷	۶,۹۳۱,۴۳۴,۴۵۱	باربری
۳۲,۲۷۴,۹۲۷,۲۵۶	۲۹,۲۳۸,۶۳۷,۰۴۸	۷۰,۲۲۴,۸۳۷,۱۶۷	۵,۹۰۹,۸۵۹,۰۳۲	۱۴۸,۱۰۹,۱۹۰	۴۸۰,۲۵۲,۳۶۵	۳۸,۱۸۴,۷۸۶,۲۸۸	۲۹,۳۸۶,۷۴۶,۲۳۸	۷۰,۷۰۵,۰۸۹,۵۳۲	بدنه اتومبیل
-	۳۹,۷۵۰	۳۹,۷۵۰	-	-	-	-	۳۹,۷۵۰	۳۹,۷۵۰	پول
۱,۹۳۸,۲۳۶,۵۰۷	۴,۹۱۷,۸۹۹,۳۹۱	۷,۷۷۶,۷۸۴,۴۸۰	۱۰۶,۳۰۶,۱۳۴	۲۰۴۶۰۸۶۹۴	۴۴۴,۵۰۰۶۹۳	۲,۰۴۴,۵۴۲,۶۴۱	۵,۱۲۲,۵۰۸,۰۸۵	۸,۲۲۱,۲۸۵,۱۷۳	تکمیلی عمر
۱۴۵,۳۳۷,۷۷۷,۶۴۶	۱۷۱,۵۲۴,۹۱۲,۵۲۲	۵۷۷,۲۶۶,۶۴۳,۸۳۹	(۴,۸۶۹,۳۱۹,۸۲۲)	۴۱,۷۶۵,۳۰۳,۳۳۵	(۲۲,۲۴۶,۹۶۰,۸۴۵)	۱۴۰,۴۴۸,۴۵۷,۸۲۴	۲۱۳,۲۹۰,۲۱۵,۸۵۸	۵۵۵,۰۱۹,۶۸۲,۹۹۴	ثالث
۱۱,۷۶۴,۱۷۵,۷۳۸	۱۵,۶۷۲,۹۷۰,۹۳۳	۳۵,۸۵۶,۸۲۷,۷۲۲	۴,۱۲۴,۷۵۸,۱۸۳	(۸,۹۰۴,۲۸۹,۱۳۲)	(۱۱,۳۲۸,۸۰۹,۷۸۹)	۱۵,۸۸۸,۹۳۳,۹۲۱	۶,۷۶۸,۶۸۱,۸۰۱	۲۴,۵۲۸,۰۱۷,۹۳۳	حوادث
۱۴۱,۰۵۰,۹۴۷,۶۶۰	۸۰,۸۳۶,۱۹۷,۸۷۲	۲۰۰,۶۱۵,۵۰۹,۳۷۸	۱,۳۱۸,۹۹۳,۹۵۷	(۴,۱۷۸,۲۴۹,۷۱۵)	۴۰,۴۷۸,۸۹۴,۵۱۹	۱۴۲,۳۶۹,۹۴۱,۶۱۷	۷۶,۶۵۷,۹۴۸,۱۵۷	۲۰۴,۶۶۳,۴۰۳,۸۹۷	درمان
۵۰,۶۳۵,۶۹۸,۶۱۹	۲۸,۸۴۰,۲۷۷,۶۹۲	۶۲,۶۹۰,۱۶۲,۲۹۶	-	(۴,۳۹۶,۱۱۰,۳۹۸)	(۷,۸۲۶,۳۹۱,۱۲۶)	۵۰,۶۳۵,۶۹۸,۶۱۹	۲۴,۴۴۴,۱۶۷,۲۹۴	۵۴,۸۶۳,۷۷۱,۱۷۰	زندگی
-	-	۹۸,۷۹۵,۰۰۰	۱۹۶,۴۷۲,۵۰۰	(۵۱,۹۵۰,۰۰۰)	۳۵۰,۲۰۰,۰۰۰	۳۸۶,۵۴۰,۵۸۳	(۵۱,۹۵۰,۰۰۰)	۴۴۸,۹۹۵,۰۰۰	کشتی
۶۰,۷۸۰,۴۳۶,۵۸۳	۳۳,۸۴۰,۲۸۳,۵۲۱	۱۱۱,۶۹۵,۸۰۶,۵۴۶	۱۱,۰۵۷,۵۶۱,۹۹۳	۱۱,۸۷۳,۹۶۳,۸۷۴	۳۸,۶۲۳,۲۱۸,۳۲۹	۷۱,۸۲۷,۹۹۸,۵۷۶	۴۵,۷۱۴,۲۴۷,۳۹۵	۱۵۰,۳۱۹,۰۲۴,۸۷۵	مسئولیت
۷,۸۹۴,۳۳۲,۰۲۷	۱۱,۲۹۸,۴۴۷,۷۸۰	۱۷,۳۴۱,۳۹۷,۱۰۱	۱۸,۵۶۹,۲۷۳,۵۷۶	۱,۹۸۴,۷۱۵,۰۶۸	۹,۹۵۳,۹۴۱,۳۳۲	۲۶,۴۶۳,۶۰۵,۶۰۳	۱۳,۲۸۳,۱۶۲,۸۴۸	۲۷,۲۹۵,۳۳۸,۴۳۳	مهندسی
-	-	-	-	(۲,۶۸۹,۳۷۶,۶۶۲)	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)	۴۷۱,۴۲۰	(۲,۶۸۹,۳۷۶,۶۶۲)	(۴,۲۳۳,۶۴۶,۸۸۷)	نفت و انرژی
۱۴,۲۴۳,۲۳۶	۳۰۰,۰۵۷,۰۱۵	۳۰۰,۰۶۵,۸۳۴	۴۰,۵۶۷,۴۷۴	(۷,۴۶۰,۹۴۳)	۸۰,۹۵۲,۳۰۶	۵۴,۸۱۰,۷۱۰	۲۹۲,۵۹۶,۰۷۲	۳۸۱,۰۱۸,۱۴۰	هواپیما
۴۷۳,۵۸۲,۰۴۳,۲۹۱	۳۸۳,۳۶۳,۰۱۶,۵۴۵	۱,۱۴۱,۱۰۹,۳۴۰,۰۳۳	۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶	۴۳,۷۵۲,۱۴۴,۹۰۱	۹,۴۹۷,۲۲۶,۰۳۸	۵۲۳,۶۸۲,۳۷۲,۶۳۷	۴۲۷,۱۱۵,۱۶۱,۴۴۶	۱,۱۵۰,۶۰۶,۵۶۶,۰۷۱	جمع کل



بیمه‌سازان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۹- خسارت سهم بیمه گران انکائی

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

خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			جمع			رشته
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
آتش سوزی	۴,۴۶۰,۷۸۱,۰۱۰	۱,۲۵۲,۰۴۲,۶۰۹	۱۰,۷۵۱,۳۰۸,۸۳۰	۱,۲۹۲,۴۵۲,۰۸۱	۵۲۴,۳۷۸,۷۲۴	(۲۰,۵۲۹,۷۲۶)	۵,۷۵۳,۲۳۳,۰۹۱	۱,۷۷۶,۴۲۱,۳۳۳	۱۰,۷۳۰,۷۷۹,۱۰۴
باربری	۳۰۲,۷۲۰,۷۱۴	۵۲۵,۰۴۳,۶۴۵	۱,۶۴۳,۶۲۹,۴۵۰	۱,۷۴۰,۷۶۰,۶۶۶	(۱۳۷,۲۵۳,۱۰۹)	(۱,۶۷۰,۳۶۵,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۴۸۱,۳۷۹	۳۸۷,۷۹۰,۵۳۶	(۲۶,۷۳۵,۵۵۰)
بدنه اتومبیل	۶,۶۱۹,۷۹۷,۹۲۸	۷,۵۱۹,۳۶۵,۵۵۷	۱۷,۱۲۴,۵۴۳,۲۷۸	۱,۲۷۵,۰۵۸,۸۱۷	(۵۸,۰۷۱,۲۲۰)	(۱۰۸,۰۸۲,۴۹۲)	۷,۸۹۴,۸۵۶,۷۴۵	۷,۴۶۱,۲۹۴,۳۳۷	۱۷,۰۱۶,۴۶۰,۷۸۶
تکمیلی عمر	۳۶۸,۵۰۵,۴۳۶	۱,۵۹۹,۰۹۹,۴۸۸	۱,۶۱۵,۸۹۰,۸۰۸	۲۸,۶۸۵,۴۱۸	۳۱,۶۱۶,۵۰۳	۶۹,۳۵۸,۶۷۳	۳۹۷,۱۹۰,۸۵۳	۱,۶۳۰,۷۱۵,۹۹۲	۱,۶۸۵,۲۴۹,۴۸۱
ثالث	۳۳,۹۹۰,۰۷۸,۳۹۲	۴۳,۴۳۷,۵۸۷,۱۱۰	۱۴۳,۶۰۶,۸۹۰,۹۴۳	۳,۸۴۵,۲۶۶,۲۴۷	۷,۹۰۵,۸۸۲,۸۵۰	(۱۴,۳۰۰,۴۹۲,۳۱۳)	۳۷,۸۳۵,۳۴۴,۶۳۹	۵۱,۳۴۳,۴۶۹,۹۶۰	۱۲۹,۳۰۶,۳۹۸,۶۳۰
حوادث	۳,۳۵۲,۹۱۴,۹۰۷	۳,۷۶۳,۷۸۲,۳۲۷	۷,۶۹۲,۷۹۵,۲۹۷	۶۵۱,۹۶۹,۴۱۰	(۲,۲۳۱,۷۸۶,۷۳۳)	(۳,۰۶۹,۲۳۹,۹۴۷)	۴,۰۰۴,۸۸۴,۳۱۷	۱,۵۳۱,۹۹۵,۵۹۴	۴,۶۲۳,۵۵۵,۳۵۰
درمان	۵۱,۲۴۶,۳۴۴,۹۲۴	۲۰,۱۰۹,۰۶۶,۹۰۳	۴۶,۳۳۰,۰۸۸,۱۷۲	(۴,۳۸۶,۵۲۰)	(۱,۱۳۳,۸۱۲,۵۸۰)	۴۵۳,۳۱۴,۱۱۰	۵۱,۲۴۱,۸۵۸,۴۰۴	۱۸,۹۷۵,۲۵۴,۳۲۴	۴۶,۷۸۳,۴۰۲,۲۸۲
زندگی	۱۹,۱۶۰,۰۸۵,۹۲۵	۱۱,۳۸۹,۷۶۷,۳۲۹	۲۶,۹۹۸,۳۳۹,۷۰۷	.	(۲,۱۶۴,۵۰۸,۸۰۷)	(۳,۷۹۷,۶۴۹,۱۷۱)	۱۹,۱۶۰,۰۸۵,۹۲۵	۹,۲۲۵,۲۵۸,۵۲۲	۲۳,۲۰۰,۶۹۰,۵۳۶
کشتی	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۳۷,۷۴۹,۵۰۰	۷,۶۱۲,۵۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰	۷۵,۷۴۹,۵۰۰	۷,۶۱۲,۵۰۰	۸۸,۰۶۵,۰۰۰
مسئولیت	۱۳,۵۵۱,۷۸۳,۵۹۵	۸,۴۸۸,۹۲۱,۹۸۴	۲۷,۵۷۸,۲۰۴,۶۱۷	۱,۵۰۷,۷۸۷,۶۴۳	۲,۵۵۳,۱۶۱,۵۴۲	۶,۶۵۳,۹۰۰,۶۶۳	۱۵,۰۵۹,۵۷۱,۳۳۸	۱۱,۰۴۲,۰۸۳,۵۲۶	۲۴,۲۳۲,۱۰۵,۲۸۰
مهندسی	۲,۵۵۲,۶۱۷,۲۵۱	۲,۷۵۵,۵۴۹,۶۰۹	۳,۴۸۱,۸۷۳,۹۸۹	۴,۴۸۷,۱۷۴,۸۷۵	۱,۰۴۶,۳۱۶,۴۳۸	۲,۸۵۸,۱۵۵,۰۸۴	۷,۰۳۹,۷۹۲,۱۲۶	۳,۸۰۱,۸۶۶,۰۴۶	۶,۳۴۰,۰۲۹,۰۷۳
نفت و انرژی	۶۲,۱۶۸,۰۳۲	۸,۲۰۳,۴۹۵	۷۸,۴۰۹,۶۴۰	.	(۶۸۷,۶۰۴,۳۵۷)	(۱,۲۹۰,۹۴۲,۸۲۸)	۶۲,۱۶۸,۰۳۲	(۶۷۹,۴۰۰,۸۶۲)	(۱,۲۱۲,۵۳۳,۱۸۸)
هواپیما	.	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	(۵,۶۳۲,۷۰۸)	۷۱,۷۹۸,۰۹۵	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	۶۹,۳۶۷,۲۹۲	۱۴۶,۷۹۸,۰۹۵
جمع کل	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳	۱۰۰,۹۲۳,۴۳۰,۰۵۶	۲۸۶,۹۷۶,۹۷۴,۷۳۱	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۵,۶۵۰,۲۹۹,۰۴۳	(۱۴,۰۶۲,۷۰۹,۸۵۲)	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۲۱۶	۱۰۶,۵۷۳,۷۲۹,۰۹۹	۲۷۲,۹۱۴,۲۶۴,۸۷۹



بیمه‌سازان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۰- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

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

کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران انکائی			کارمزد نمایندگان و کارگزاران			جمع		
رشته	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۶۶۱۰,۸۴۱,۰۲۴	(۲۲,۶۶۴,۷۴۳)	۶۲۲,۰۸۳,۱۵۵	۴۱۹,۱۰۲,۹۲۰	۵,۲۸۷,۷۵۹,۶۳۷	۱۲,۱۱۳,۱۶۷,۵۸۵	۷,۰۲۹,۹۴۲,۹۴۴	۱۲,۷۳۵,۳۵۰,۷۴۰
باربری	۵,۹۹۷,۰۴۰,۱۷۵	۰	۱۷۴,۷۱۲,۴۵۶	۱۱۹,۵۱۱,۷۰۶	۴,۱۷۲,۹۶۲,۶۷۳	۹,۸۵۵,۹۱۵,۰۰۷	۶,۱۱۶,۵۵۱,۸۸۱	۱۰,۰۳۰,۶۲۷,۴۶۳
بدنه اتومبیل	۷,۵۵۰,۰۱۱,۴۲۰	۰	۰	۰	۶,۰۶۲,۹۹۵,۷۷۱	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱	۷,۵۵۰,۰۱۱,۴۲۰	۱۴,۰۹۶,۶۸۰,۷۱۱
پول	۲۵,۸۲۶,۱۴۵	۰	۱۲۰,۹۷۸,۰۰۰	۵,۲۶۲	۲۰,۱۵۱,۳۰۹	۷۱,۹۳۷,۶۲۱	۲۵,۸۳۱,۴۰۷	۱۹۲,۹۱۵,۶۲۱
تکمیلی عمر	۸,۴۴۶,۱۳۴,۸۵۱	۰	۰	۰	۴,۸۳۴,۵۶۰,۰۹۷	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸	۸,۴۴۶,۱۳۴,۸۵۱	۴,۲۰۴,۸۵۷,۳۶۸
ثالث	۱۱,۰۰۳,۱۱۶,۱۷۷	۰	۰	۰	۱۴,۴۸۴,۴۷۳,۸۳۸	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶	۱۱,۰۰۳,۱۱۶,۱۷۷	۲۶,۳۱۰,۵۸۴,۰۸۶
حوادث	۲,۱۲۳,۷۷۶,۸۳۶	۰	۰	۰	۲,۲۶۷,۱۸۲,۱۷۲	۴,۹۵۲,۸۷۸,۲۹۰	۲,۱۲۳,۷۷۶,۸۳۶	۴,۹۵۲,۸۷۸,۲۹۰
زندگی	۹۲,۱۷۷,۰۳۲,۸۰۹	۰	۰	۰	۵۸,۶۷۶,۷۰۶,۲۹۵	۱۷۱,۱۱۴,۱۵۰,۰۰۷	۹۲,۱۷۷,۰۳۲,۸۰۹	۱۷۱,۱۱۴,۱۵۰,۰۰۷
کشتی	۱۳۱,۴۲۷,۰۳۵	۱۲,۶۷۲,۰۰۰	۲۰۵,۷۷۶,۵۴۲	۱۲۵,۹۸۳,۱۷۲	۸۸,۹۵۳,۴۶۷	۲۱۰,۳۵۸,۹۳۳	۲۵۷,۴۱۰,۲۰۷	۴۱۶,۱۳۵,۴۷۵
مسئولیت	۲۷,۷۴۵,۷۱۰,۳۹۸	۰	۰	۱۶۱,۶۹۸,۱۹۱	۲۰,۹۰۳,۰۷۹,۶۳۵	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲	۲۷,۹۰۷,۴۰۸,۵۸۹	۴۳,۱۶۶,۰۹۰,۹۹۲
مهندسی	۱,۹۱۹,۱۷۲,۹۰۰	۱,۰۳۶,۵۶۶	۳۶۹,۸۱۶,۱۴۴	۱۹۸,۴۷۱,۱۵۷	۲,۱۴۷,۲۵۵,۸۸۶	۴,۹۸۵,۲۸۲,۷۰۵	۲,۱۱۷,۶۴۴,۰۵۷	۵,۳۵۵,۰۹۸,۸۴۹
نفت و انرژی	۰	۴,۸۱۶,۹۴۴	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹	۱,۰۸۴,۴۰۹,۱۵۰	۰	۰	۱,۰۸۴,۴۰۹,۱۵۰	۲۸۹,۲۲۹,۸۲۹
هواپیما	۰	۰	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷	۶۷۴,۴۷۱,۲۸۷	۰	۰	۶۷۴,۴۷۱,۲۸۷	۹۸۸,۴۵۱,۸۶۷
جمع کل	۱۸۰,۳۷۵,۸۳۷,۰۹۹	(۴,۱۳۹,۲۳۳)	۲,۷۷۱,۰۴۷,۹۹۳	۲,۷۸۳,۶۵۲,۸۴۵	۱۲۸,۶۴۶,۱۸۷,۰۴۲	۳۱۸,۹۸۲,۳۷۰,۸۳۴	۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴	۳۲۱,۷۵۳,۴۱۸,۸۲۷

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۹۱,۸۱۵,۳۷۷,۷۰۸	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۳۱-۱ کارمزد دریافتی اتکائی
۴۵,۳۹۰,۸۵۳,۸۶۸	-	-	کارمزد منافع دریافتی اجباری
۱۳۷,۲۰۶,۲۳۱,۵۷۶	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	رشته
ریال	ریال	ریال	
۷,۰۹۸,۵۰۵,۴۴۱	۲,۰۵۹,۲۶۰,۱۶۳	۵,۰۸۳,۸۴۱,۹۰۳	آتش سوزی
۵,۲۴۲,۷۷۹,۸۹۵	۲,۷۹۹,۲۲۰,۹۸۱	۴,۴۸۱,۸۶۱,۵۳۷	باربری
۲,۴۰۵,۱۸۵,۰۱۹	۳۲۷,۵۲۸,۲۲۴	۲,۳۶۹,۹۵۱,۵۶۵	بدنه اتومبیل
۶۲۵,۲۲۹,۴۳۸	۳۰۲,۴۲۷,۷۲۹	۴۸۳,۸۴۶,۷۲۵	پول
۳,۳۹۳,۴۲۷,۳۶۶	۲,۰۹۹,۳۴۳,۹۲۰	۲,۴۹۱,۶۱۷,۰۵۴	تکمیلی عمر
۲,۳۰۷,۲۷۵,۸۴۵	۸۳۷,۳۸۸,۳۳۶	۲,۴۰۱,۳۹۹,۲۰۰	ثالث
۷۰۳,۵۳۳,۹۲۲	۲۰۴,۷۲۲,۱۱۸	۶۸۹,۲۷۸,۹۷۱	حوادث
۳,۵۴۶,۱۲۲,۳۰۱	۳۲۸,۸۶۴,۰۰۸	۷,۱۹۵,۱۲۶,۹۷۹	درمان
۶۲,۸۲۰,۶۱۹,۵۹۴	۲۳,۳۷۸,۵۶۸,۷۲۹	۲۹,۴۱۷,۱۶۰,۰۱۵	زندگی
۲۳۴,۷۹۶,۰۰۶	۱۴۱,۶۸۴,۰۰۰	۱۸۱,۱۰۳,۵۸۸	کشتی
۲,۰۴۰,۹۴۹,۶۹۷	۱,۳۹۹,۹۴۰,۶۵۶	۴,۸۶۶,۸۶۵,۹۰۳	مسئولیت
۱,۱۹۲,۴۰۹,۳۷۸	۵۴۵,۸۱۹,۰۰۹	۹۹۵,۱۳۵,۵۴۴	مهندسی
۱۶۲,۰۸۱,۲۷۶	۷,۵۹۰,۴۶۲	۱۴۳,۱۷۵,۷۳۱	نفت و انرژی
۴۲,۴۶۲,۵۳۰	۴۱,۹۲۲,۴۷۷	۰	هواپیما
۹۱,۸۱۵,۳۷۷,۷۰۸	۳۴,۴۷۴,۲۸۰,۸۱۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۲- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰	۷,۳۱۹,۳۸۴,۴۴۷	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶
۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰	۷,۳۱۹,۳۸۴,۴۴۷	۱۵,۲۷۳,۰۶۹,۹۳۶

سهم حق بیمه

جمع

۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۷,۰۸۰,۸۳۸,۴۱۹	۱۰,۶۱۱,۱۶۲,۰۷۸	۲۰,۳۵۹,۸۸۸,۴۲۷
۱,۰۲۰,۹۶۶,۲۵۷	۱,۲۷۴,۹۸۷,۹۴۵	۲,۷۸۱,۲۷۷,۳۵۷
۴,۸۴۹,۶۰۰,۰۰۰	۶,۹۵۷,۶۰۰,۰۰۰	۹,۱۰۸,۸۱۷,۶۷۵
۱۵,۷۴۲,۹۴۴,۹۰۲	۱۶,۴۶۱,۰۷۱,۴۴۵	۳۳,۸۹۸,۴۹۳,۶۶۴
۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-
(۵۲۴,۲۰۳,۸۸۲)	۱۲,۷۰۱,۹۰۱	۶۹,۳۷۶,۲۴۹
۲۸,۲۰۳,۱۴۵,۶۹۶	۳۵,۳۱۷,۵۲۳,۳۶۹	۶۶,۲۱۷,۸۵۳,۳۷۲

هزینه های بیمه ای:

کارشناسی سایر رشته ها

کارشناسی شخص ثالث

سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث

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

هزینه اکچوثری

سایر

۳۳-۱- براساس قوانین بودجه کل کشور سال ۱۳۹۳ بابت عوارض قانونی از حق بیمه های صادره شخص ثالث، مازاد و سرنشین به حساب هزینه بیمه ای پس از کسر

سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان دوره مالی شش ماهه ۱۳۹۳ منظور گردیده است.

۳۴- درآمد سرمایه گذاری

مانده حساب فوق مربوط به تعلق درآمد شرکت ازمحل سود سپرده بانکی و حساب کوتاه مدت، نزد بانک سامان شعبه آفریقا و نیز سود سهام خریداری شده به شرح زیر

می باشد:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۴۹,۱۵۷,۴۱۲,۷۶۴	۲۴,۲۴۶,۹۶۳,۲۶۳	۶۱,۰۶۲,۳۱۱,۸۳۶
۲۰,۹۷۳,۲۷۳,۰۵۸	۱۴,۹۲۲,۱۴۴,۷۳۶	۲۷,۸۵۹,۸۱۵,۷۷۹
(۴۳,۳۰۰,۰۰۲,۸۴۵)	۷۸,۶۰۵,۸۸۰,۰۶۸	۲۳۶,۲۳۷,۲۱۰,۱۰۰
۰	۰	۱۰,۸۷,۰۵۲,۳۷۱
۰	۰	(۳۳,۸۲۳,۵۲۹,۰۰۰)
۲۶,۸۳۰,۶۸۲,۹۷۷	۱۱۷,۷۷۴,۹۸۸,۰۶۷	۲۹۲,۴۲۲,۸۶۱,۰۸۶

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

سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی

سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی

سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین

زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری کوتاه مدت

۳۴-۱- خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره مالی تسهیم به نحوی که خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر

فنی به میزان ۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸ ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۹,۸۲۱,۰۶۰,۲۷۹ ریال می باشد.

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۲۸,۸۸۴,۴۲۹,۶۸۱	۲۷,۱۳۶,۳۸۲,۱۹۴	۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴	۳۵-۱ هزینه های اداری و مالی
۸۰,۰۱۹,۱۱۵,۵۶۸	۵۴,۶۸۳,۸۳۰,۱۲۱	۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷	۳۵-۲ هزینه های پرسنلی
۲,۳۳۲,۴۲۹,۸۳۴	۷,۱۲۲,۱۹۶,۱۱۸	۲۵,۸۹۰,۰۲۲,۶۷۸	۳۵-۳ هزینه های فروش
۸,۲۴۶,۹۶۰,۵۱۳	۵,۵۳۱,۷۷۲,۱۴۶	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	۱۱ و ۱۲ هزینه استهلاک
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۵۹۶	۹۶,۲۷۴,۱۸۰,۵۷۹	۲۲۳,۵۰۷,۰۸۳,۸۱۴	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۲,۶۲۰,۲۱۳,۲۵۴	۴,۹۶۸,۵۸۱,۸۳۹	۷,۸۰۹,۵۲۷,۰۱۸
۴,۳۴۴,۱۱۸,۷۸۳	۵,۲۳۷,۱۹۸,۰۹۵	۱۳,۸۴۲,۲۴۴,۰۲۷
۵,۹۸۸,۵۰۸,۵۶۹	۲,۳۷۶,۰۳۶,۹۹۲	۸,۶۵۴,۳۹۷,۱۸۱
۲۳۷,۴۹۳,۰۰۰	۶۶,۲۶۵,۰۰۰	۸۱۶,۲۶۵,۰۰۰
۱,۴۷۲,۰۳۸,۳۳۲	۱,۳۹۷,۲۲۹,۵۲۶	۳,۳۴۹,۶۲۶,۶۹۹
۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۳,۲۲۴,۰۵۵	۳۴۳,۰۱۱,۷۰۰	۱,۵۰۱,۷۴۸,۶۱۹
۳۲,۳۴۳,۰۸۰	۲۱۰,۶۰۳,۵۲۵	۳۵۷,۲۹۴,۹۲۷
۳,۱۲۲,۶۷۵,۶۳۳	۱,۹۶۲,۶۶۶,۴۴۰	۴,۷۲۲,۰۰۷,۴۲۴
۴۸۳,۵۶۹,۲۲۵	۴۴۶,۰۰۲,۴۰۰	۱,۰۷۷,۵۶۰,۵۴۶
۲,۲۴۲,۰۸۳,۰۲۳	۲,۲۴۹,۳۷۶,۳۶۸	۴,۸۶۴,۲۵۱,۴۸۱
۹۲۳,۴۷۸,۳۲۳	۶۸۱,۳۹۲,۱۱۸	۱,۵۵۳,۶۶۱,۰۸۱
۸۶۶,۳۸۵,۶۸۱	۲۷۷,۵۷۳,۶۸۷	۳۷۰,۳۲۹,۳۰۰
۲۱۵,۹۸۲,۰۰۰	۲۵۴,۵۰۵,۱۸۵	۶۳۹,۷۴۵,۹۸۵
۲۱۲,۰۳۶,۹۷۴	۱۴۶,۵۲۲,۳۰۰	۱,۷۱۱,۷۱۴,۹۴۹
۱,۴۰۷,۹۹۱,۷۴۶	۲,۴۹۲,۸۴۲,۵۰۰	۵,۶۲۸,۵۸۲,۰۱۳
۳۱۶,۲۰۲,۱۵۹	۲۸۷,۵۷۰,۳۹۶	۶۷۹,۹۷۴,۸۰۹
۱,۰۹۲,۹۹۲,۱۰۰	۷,۵۱۱,۰۰۰	۱۵۶,۶۴۸,۰۰۰
۱۷۴,۲۸۵,۶۱۶	۲۹۲,۱۴۸,۳۸۲	۴۶۷,۳۹۳,۲۰۴
۷۹۸,۰۳۶,۷۷۵	۳۱۲,۰۱۱,۹۷۷	۵۲۸,۳۳۴,۲۹۸
۴,۰۰۲,۴۸۰	۱,۹۵۹,۳۶۶,۰۲۲	۱,۹۵۹,۳۶۶,۰۲۲
۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۸۱,۳۶۸,۰۰۰	۱۱۷,۷۰۵,۰۰۰
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۲۶۴,۷۶۸,۸۷۳	۶۸۳,۵۹۸,۷۴۲	۱,۵۵۳,۱۵۶,۹۹۱
۲۸,۸۸۴,۴۲۹,۶۸۱	۲۷,۱۳۶,۳۸۲,۱۹۴	۶۲,۷۶۴,۵۳۴,۵۷۴

اجاره محل و شارژ ساختمان

چاپ ملزومات و ملزومات اداری

حق المشاوره

حسابرسی

دادرسی حقوقی

حق عضویت

آبدارخانه، پذیرائی، نظافت

خدمات نرم افزاری

پست و تلفن

ایاب و ذهاب

مأموریت اداری

آب و برق و گاز و سوخت

تعمیر و نگهداری ساختمان

آموزش کارکنان

تعمیر و نگهداری

حق الزحمه

سوخت وسائط نقلیه

عوارض شهرداری

مالی و بانکی

حق بیمه دارائی های ثابت

حق بیمه حوادث و تکمیلی کارکنان

هزینه های ورزشی

هزینه کمک های بلاعوض (سیل و زلزله و ...)

سایر هزینه ها

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۳۳,۷۰۱,۶۰۹,۱۸۲	۲۵,۷۲۵,۷۴۵,۷۶۲	۵۱,۴۶۹,۴۹۵,۶۲۲
حق بیمه کارکنان سهم کارفرما	۷,۴۳۸,۰۲۶,۱۳۲	۱۵,۳۰۰,۳۴۵,۶۲۴
بازخرید سنوات کارکنان	۲,۰۱۸,۹۴۶,۳۳۹	۵,۹۴۶,۶۳۰,۷۰۲
عیدی کارکنان و پاداش	۳,۰۲۶,۰۵۵,۰۵۴	۶,۳۱۱,۷۵۵,۳۳۴
اضافه کاری کارکنان	۳,۴۴۰,۶۶۵,۳۰۲	۶,۸۹۳,۳۸۳,۱۲۳
کمک هزینه ناهار کارکنان	۲,۷۱۲,۳۲۹,۰۳۵	۵,۵۲۳,۷۱۸,۶۹۱
کمک هزینه های رفاهی کارکنان	۳۳۴,۸۸۱,۰۰۰	۷۵۹,۳۴۳,۱۵۰
کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان	۱,۵۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۲,۶۱۴,۸۰۹
حق اولاد و مسکن	۷۱۷,۱۹۵,۶۶۴	۱,۴۵۹,۰۹۶,۳۰۴
فوق العاده مأموریت	۸۸۷,۸۰۳,۸۶۴	۱,۸۶۴,۳۵۲,۸۷۲
مزایای غیر نقدی	۲,۷۱۵,۱۴۴,۱۶۲	۷,۱۷۰,۴۶۰,۲۰۳
هزینه بن کارگری	۱,۰۴۵,۰۲۵,۰۰۰	۲,۴۰۴,۵۹۵,۰۰۰
هزینه بازخرید مرخصی	۱۰۰,۱۰۳,۰۷۷	۲۵۴,۳۳۰,۶۱۲
هزینه کارانه	۳,۰۱۶,۹۰۹,۷۳۰	۱۱,۹۸۹,۰۱۹,۳۱۱
۸۰,۰۱۹,۱۱۵,۵۶۸	۵۴,۶۸۳,۸۳۰,۱۲۱	۱۲۰,۴۲۹,۱۴۱,۳۵۷

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

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۲,۰۰۲,۴۱۶,۱۵۳	۶,۳۰۵,۲۶۷,۵۸۵	۲۴,۲۵۲,۳۱۳,۶۲۹
آگهی، تبلیغات و نمایشگاه	۰	۱,۳۶۳,۴۵۹,۳۹۱
سایر	۸۱۶,۹۲۸,۵۳۳	۲۷۲,۲۴۹,۶۵۸
آموزش	۷,۱۲۲,۱۹۶,۱۱۸	۲۵,۸۹۰,۰۲۲,۶۷۸
جمع		

۳۶- هزینه های مالی

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶	۰	۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱
هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی	۰	۱۳۵,۴۵۲,۰۵۱

۳۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۳۳۰,۳۹۰,۳۷۸	۸۲,۱۶۶,۶۷۸	۳۴۶,۰۵۸,۱۶۲
جریمه غیبت کارکنان	۴۳۱,۶۵۳,۰۵۷	۲,۵۰۱,۸۳۹,۵۰۸
کارمزد وام کارکنان	۱,۴۶۱,۰۰۴,۵۹۶	۶,۹۶۶,۳۷۰,۴۸۰
کارمزد وام بیمه گذاران	۱۸,۵۵۱,۶۷۴,۹۹۹	۱۶,۱۴۲,۴۵۹,۸۴۳
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۶۳,۲۶۵,۲۷۶	۵۶۸,۸۸۴,۰۷۳
سایر	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۲۶,۵۲۵,۶۱۲,۰۶۶
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای		

۳۸- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

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

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

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۲۳	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲
(۵,۲۷۷,۵۶۲,۴۳۵)	.	.
۴۵,۰۰۸,۹۵۳,۵۸۸	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۶,۴۶۴,۱۵۲	۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹
۱۱۳	۸۵	۲۳۵
۲۹۹,۰۱۴,۵۰۰	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۳۹۰,۱۶۰,۰۱۵
(۶۷,۲۷۸,۲۶۳)	.	.
۲۳۱,۷۳۶,۲۳۸	۲۰,۵۸۹,۷۶۴,۶۰۶	۲۶,۳۹۰,۱۶۰,۰۱۵
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۶,۴۶۴,۱۵۲	۳۷۷,۸۱۴,۶۰۹
۱	۵۸	۷۰
۱۱۳	۱۴۳	۳۰۴

سود عملیاتی

کسر می شود: مالیات سود عملیاتی

سود عملیاتی پس از کسر مالیات

میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره/ سال

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی - ریال

سود (زیان) غیرعملیاتی

کسر می شود: مالیات سود غیرعملیاتی

سود (زیان) غیرعملیاتی پس از کسر مالیات

میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره/ سال

سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم غیرعملیاتی - ریال

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۹- تعدیلات سنواتی

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
-	-	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)
-	-	(۱,۰۰۴,۵۹۴,۳۹۲)

۴۰- صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۲۳	۳۰,۴۲۵,۹۲۹,۰۱۶	۸۸,۶۲۹,۸۵۸,۰۱۲	سود عملیاتی
۸,۲۴۶,۹۶۰,۵۱۳	۵,۵۳۱,۷۷۲,۱۴۶	۱۲,۶۲۳,۳۸۵,۲۰۵	هزینه استهلاک
۵,۷۴۳,۷۵۲,۵۷۲	۱,۲۳۹,۴۷۸,۲۳۰	۳,۹۷۵,۱۸۹,۱۳۱	افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۲۲,۱۱۶,۳۸۱,۰۹۰	۱۶۶,۳۹۷,۱۸۷,۱۶۲	۶۰۵,۵۲۷,۳۱۷,۵۷۴	افزایش ذخایر فنی بیمه ای
(۷۳,۹۱۹,۴۵۵,۶۴۷)	۲۲۲,۵۹۱,۵۱۵,۹۸۱	(۱۴۸,۸۸۵,۸۵۸,۰۱۶)	(کاهش) افزایش حسابهای دریافتنی
(۱۹۲,۵۲۶,۳۱۰,۳۱۲)	(۱۱۵,۰۷۷,۱۹۴,۰۶۹)	(۴۱۸,۴۹۳,۲۶۱,۷۲۴)	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری
۱۱۲,۴۷۰,۵۸۷,۲۷۸	(۱۱۷,۲۷۱,۹۵۵,۳۷۰)	(۱۰۴,۵۶۵,۴۹۶,۶۷۳)	(کاهش) افزایش حسابهای پرداختنی
۴۸۰,۸۴۷,۸۷۰	(۷,۷۷۴,۵۶۸,۵۸۸)	(۵,۰۷۹,۴۲۴,۱۵۰)	(کاهش) افزایش درآمدهای سال های آینده
۷,۰۶۱,۰۶۵,۳۸۳	۱۵,۳۲۱,۱۰۱,۷۹۲	۲۰,۶۰۲,۳۴۶,۲۸۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	۲۰۱,۳۸۳,۲۶۶,۲۹۹	۵۴,۳۳۴,۰۵۵,۶۴۴	خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

افزایش (کاهش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود سپرده اتکالی		سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
										قبولی	واگذاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۴۳,۶۷۱,۳۶۰,۵۷۴	۱۵,۷۴۵,۸۴۷,۹۳۳	(۱,۹۴۶,۱۰۲۰,۴۱۱)	(۳۰,۷۸۱۷,۴۱۰)	۴,۱۷۱,۵۵۸,۸۶۸	۱,۳۱۰,۱۳۷,۸۱۷	۵,۱۷۳,۸۷۹,۳۷۵	-	۳۵۴,۷۹۱,۰۵۰	-	-	۲۰,۴۵۰,۶۴۰,۳۷۵
باربری	۴۳,۵۹۳,۸۸۹,۹۶۱	۱,۱۹۱,۳۷۸,۸۵۹	(۱,۶۳۴,۶۹۰,۳۴۴)	۱۱,۳۵۸,۵۸۸,۴۳۸	۶,۴۴۱,۰۸۴,۷۰۴	۱,۳۰۷,۸۱۶,۶۹۹	۱۹,۱۰۷,۴۸۹,۸۴۱	-	۱۰۷,۹۶۸,۰۰۰	-	-	۲۱,۵۵۳,۳۶۲,۹۱۷
بدنه اتومبیل	۴۲,۳۰۷,۶۳۱,۷۸۶	۲۵,۶۵۵,۱۲۹,۳۲۸	(۵,۱۸۰,۰۵۹,۸۵۵)	(۳,۵۲۲,۶۴۸,۶۳۵)	۴,۶۳۴,۸۰۰,۲۱۵	۱,۲۶۹,۲۲۸,۹۵۴	۲,۳۸۱,۳۸۰,۵۳۳	-	۵۶۴,۳۹۶,۵۰۰	-	-	۸,۵۲۶,۶۶۵,۵۷۰
پول	۱۱,۳۸۴,۶۴۱,۱۹۹	.	۴۵۸,۰۱۵,۳۱۸	.	.	۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰	۷,۴۳۹,۹۷۵,۳۶۲	-	-	-	-	۴,۴۰۲,۶۸۱,۲۵۴
تکمیلی عمر	۴۰,۳۰۷,۸۴۴,۱۸۹	۱,۵۶۹,۷۳۱,۰۷۱	(۵,۹۵۴,۵۱۷,۷۹۷)	۴,۹۳۱,۳۶۴,۸۲۴	۷۷,۶۲۰,۷۱۷	۱,۲۰۶,۲۳۵,۳۳۶	۶,۲۱۵,۲۲۰,۸۶۶	-	-	-	-	۲۶,۴۶۸,۳۷۴,۴۵۴
ثالث	۱۴۳,۷۱۳,۱۹۶,۱۴۷	۱۱۱,۳۴۷,۶۹۹,۳۵۴	(۸۶۰۱,۷۱۶,۹۷۷)	(۷,۸۱۰,۱۳۳,۳۹۱)	(۸,۹۲۰,۰۰۰,۳۷۶)	۴,۳۱۱,۳۹۵,۸۸۴	(۱۲,۴۱۸,۷۳۷,۶۸۲)	-	۲۶,۷۶۷,۰۳۲,۹۹۷	-	-	۹,۴۱۵,۴۸۴,۶۰۲
حوادث	۱۶,۳۱۵,۳۴۰,۸۳۴	۸,۴۱۱,۳۶۰,۸۳۱	(۱,۴۳۴,۴۹۷,۸۶۵)	(۱,۷۱۰,۰۳۳,۵۸۶)	۳,۴۷۲,۷۸۸,۷۷۳	۴۸۹,۴۶۰,۲۲۵	۲,۲۵۲,۳۱۵,۴۱۱	-	۱,۳۷۷,۲۲۲,۷۲۲	-	-	۲,۸۴۰,۱۴۴,۰۰۴
دام و طیور	.	.	.	.	.	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	-	-	-	-	۱,۶۲۵,۰۰۰
درمان	۲۰۲,۱۱۳,۵۶۲,۷۷۴	۸۹۸۰۴,۷۰۲,۷۳۶	(۹,۴۵۰,۶۲۰,۳۵۰)	۲۶,۹۱۳,۰۸۰,۳۵۵	۱,۳۲۳,۳۸۰,۴۷۶	۶۰۶۳,۴۰۶,۹۱۳	۳۴,۲۹۹,۸۶۷,۷۴۵	-	۷۰۸,۵۶۲,۶۳۶	-	-	۶۷,۸۴۹,۸۱۰,۳۰۷
زندگی	۳۰۱,۸۳۷,۶۶۵,۶۶۲	۳۱,۴۷۵,۶۱۲,۶۹۴	(۶۲,۷۵۹,۸۷۲,۷۹۴)	۲۰۵,۳۸۶,۲۳۶,۲۱۴	.	۹۰۵۵,۱۲۹,۹۷۰	۲۱۴,۴۴۱,۳۶۶,۱۸۴	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	۲,۸۹۹,۷۴۵,۶۰۵	-	-	۷,۲۷۰,۶۹۱,۰۸۴
کشتی	۱,۷۶۵,۷۸۱,۵۸۴	۱۵۲,۰۶۸,۰۸۳	(۷۶,۳۰۶,۶۱۹)	(۱,۶۵۹,۷۸۲,۰۰۶)	۱۵۸,۷۲۳,۰۰۰	۵۲,۹۷۳,۴۴۸	(۱,۴۴۸۰۸۵,۵۵۹)	-	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۸۶۳,۴۹۲,۴۴۱
مسئولیت	۹۰,۰۷۳,۶۱۶,۷۳۶	۴۷,۲۲۸,۶۵۲,۹۸۸	(۲۳,۰۴۰,۵۴۲,۶۸۶)	۱۲,۸۱۱,۰۹۴,۰۱۳	۵۰۶۰,۹۶۷,۹۱۰	۲,۷۰۲,۲۰۸,۵۰۲	۲۰,۵۷۴,۳۷۰,۴۲۵	-	۱,۳۶۰,۱۲۴,۲۴۸	-	-	(۲۰,۲۹,۹۷۳,۶۱۰)
مهندسی	۱۳,۹۹۱,۴۵۹,۸۶۲	۵,۳۴۱,۷۱۴,۷۷۶	(۱,۱۲۲,۵۰۸,۵۱۳)	۱,۵۵۷,۶۵۸,۶۴۹	۱۸,۷۷۶,۳۱۹,۳۴۹	۴۱۹,۷۴۳,۷۹۶	۲۰,۷۵۳,۷۲۱,۷۹۴	-	۵۶۶,۴۴۶,۴۹۸	-	-	(۱۳,۷۹۲,۹۳۱,۷۱۹)
نفت و انرژی	۶,۲۲۲,۸۳۶,۲۳۰	(۶۱,۶۹۶,۶۱۲)	(۹۴۱,۲۳۳,۴۱۹)	۱,۸۸۰,۳۴۳,۰۲۴	.	۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳	۲۰,۱۳,۳۷۴,۶۰۸	-	-	-	-	۳,۳۲۹,۹۲۴,۸۱۵
هواپیما	۴,۶۲۰,۱۸۱,۸۵۴	۱۴,۲۴۳,۲۳۶	(۶۷۴,۴۷۱,۳۸۷)	۱,۳۴۹,۱۰۰,۰۱۷	۲۰,۲۵۵۰۸	۸۰,۹۴۱,۸۶۰	۱,۳۳۲,۰۶۷,۳۸۶	-	-	-	-	۲,۵۹۹,۳۹۹,۹۴۵
جمع کل	۹۶۱,۸۱۸,۹۱۰,۳۹۳	۳۳۷,۸۷۶,۳۴۵,۱۷۸	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)	۲۵۸,۲۲۷,۵۵۰,۹۵۰	۳۵,۱۹۹,۲۶۹,۲۴۳	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۳۲۲,۱۱۶,۳۸۱,۰۹۰	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	۳۴,۷۲۸,۲۹۰,۲۵۶	-	-	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۳۴۰

۴۲- براساس اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل موتوری زمین در مقابل شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون مزبور جدول زیر قابل ارائه می باشد که حاکی از زیان عملیات رشته شخص ثالث به میزان (۱۱۶۳۶.۷۷۷.۰۷۸) ریال می باشد.

عنوان	مبلغ - ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۱۷۹,۶۴۱,۸۸۳,۷۵۶
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیاftی (شخص ثالث)	۳۳,۹۹۰,۰۷۸,۳۹۲
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۲,۴۰۱,۳۹۹,۲۰۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۲۱۶,۰۳۳,۳۶۱,۳۴۸
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۳۵,۹۲۸,۶۸۷,۶۰۹
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۱۴۵,۳۳۷,۷۷۷,۶۴۶
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۱۱,۰۰۳,۱۱۶,۱۷۷
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۲۱,۰۵۲,۲۶۱,۶۸۰
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۲۰,۲۴۱,۸۸۸,۴۳۷
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۲۴۰,۰۸۸,۸۷۶,۱۰۹
سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۲۴,۰۵۵,۵۱۴,۷۶۱)
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۱۲,۴۱۸,۷۳۷,۶۸۲
سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۱۱,۶۳۶,۷۷۷,۰۷۸)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

سال ۱۳۹۲				۱۳۹۳/۰۶/۳۱							نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله			
	سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه					
۱۰,۵۹۰	۰	۱۲,۵۱۴	۹۱,۶۴۹	۸۸,۰۱۶		۷,۵۵۱	۸۱,۱۳۹	۷	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیئت مدیره	بانک سامان	
	۴۶,۱۴۴	۰	۰		۳۸,۵۵۹				سود سپرده گذاری بانکی			
	۳,۸۴۰	۰	۰						اجاره محل			
	۵۰,۰۰۰	۰	۰						دریافت تسهیلات بانکی			
۱,۷۱۷		۲۵۳	۱,۶۰۳	۲,۸۴۶		۳۷	۱,۶۵۹	۷	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران	
۲۷,۲۰۸	۰	۲,۳۷۸	۳۹,۳۱۵	۲۱,۳۴۱			۷۴	۷	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	
۱۳۳	۰	۰	۵۹۸	۴۰۳			۵۸۵	۷	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت شیشه همدان	
۱,۵۲۳	۰	۱,۵۸۴	۶,۷۸۱	۱۵۱			۳۸۸	۷	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت پرداخت الکترونیک سامان	
۰	۰	۰	۲۲۲	۰			۲۲	۷	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	شرکت بازرگانی هزار کرمان	
۱,۱۵۵	۰	۰	۱,۵۱۶	۱۸			۲۳	۷	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت ریسندگی و بافندگی یزد باف	
۸۵	۰	۸۳	۸۰۲	۷۶۲	۸		۱,۶۰۳	۷	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	
۲۱	۰	۰	۴۳	۲۰			۲۶	۷	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	
۰	۰	۰	۲۶۳	۰			۰	۷	ارائه خدمات بیمه ای	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری هتل های ملل	
۰	۰	۰	۲۲	۰			۰	۷	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تلمبه ایران	
	۵۶,۰۰۰	۰	۰				۰	۷	خرید ملک در سال قبل (به ارزش کارشناسی)			

کلیه ارقام به میلیون ریال

ب- سایر اشخاص وابسته:

سال ۱۳۹۲				۱۳۹۳/۰۶/۳۱							نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله			
	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات		مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	سایر معاملات					
۸۱	۰	۰	۵۲۳	۰			۳۸۰		ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار	شرکت الین شیمی	
	۱۷۴,۹۵۰	۰	۰			۰	۰		وصول مطالبات از بابت فروش زمین (سال قبل فروش زمین)			

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

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۴- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۴-۱- تعهدات سرمایه ای شرکت در تاریخ ترازنامه ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب مربوط به تنمیه بهای خرید نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه به مبلغ ۵۰۶/۸ هزار دلار و مبلغ ۴۹/۵ میلیارد ریال بابت تنمیه تعهد تامین سرمایه اولیه شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا می باشد.

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

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

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

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

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



بیمه‌سازان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۶- وضعیت ارزی:

داراییها و بدهیهای ارزی در پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱					۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
دلار	یورو	پوند	درهم امارات	ریال قطر	دلار	یورو	پوند	درهم امارات	ریال قطر
۸۹۶,۶۷۴.۳۴	۷۲,۵۰۸.۴۰	-	۸۴,۰۴۵.۰۰	-	۸۸۱,۲۱۸.۳۴	۱۷۱,۴۴۸.۴۱	-	۸۴,۰۴۵.۰۰	-
۵۱۱,۴۷۸.۰۰	۱,۰۰۲,۹۵۵.۰۰	-	-	-	۵۱۱,۴۷۸.۰۰	۱,۰۰۲,۹۵۵.۰۰	-	-	-
۲,۳۱۵,۵۳۲.۳۲	۱,۵۵۵,۷۰۲.۵۸	۲۶۲.۵۴	-	-	۲,۳۵۳,۶۵۹.۰۰	۱,۴۴۸,۴۹۷.۰۰	۲۷.۰۰	-	-
(۱,۱۰۹,۳۱۱)	(۹۸۸,۱۹۴)	(۸,۱۹۰)	(۶۲,۳۲۹)	۱,۳۵۰	(۱,۱۷۷,۶۷۷)	(۱,۱۷۸,۶۶۰)	(۷,۳۷۷)	(۵۵,۵۸۹)	(۱,۳۵۰)
۲,۶۱۴,۳۷۴.۱۴	۱,۶۴۲,۹۷۱.۹۲	(۷,۹۲۷)	۲۱,۷۱۶.۴۸	۱,۳۴۹.۶۰	۲,۵۶۸,۶۷۸.۳۴	۱,۴۴۴,۲۴۰.۴۱	(۷,۳۵۰)	۲۸,۴۵۵.۸۹	(۱,۳۵۰)
۲۶,۶۴۸	۳۴,۲۷۶	۳۴,۵۸۳	۷,۲۵۶	۷,۳۲۰	۲۵,۱۰۲	۳۴,۹۴۶	۴۱,۶۵۶	۶,۸۳۵	۶,۸۹۵

۴۶-۱- نرخ تسعیر ارز براساس نرخ مبادله ای تعیین شده است. حسابهای دریافتنی ارزی شامل مبلغ ۵۷۵,۷۸۴ دلار (معادل ۱۴/۲ میلیارد ریال با نرخ های فوق) و ۷۴۲,۴۶۸ یورو (معادل ۲۴/۸ میلیارد ریال با نرخ های فوق) مطالبات راكد از بیمه گران اتكایی خارجی می باشد كه به دلیل شرایط اقتصادی تاكنون به حیطة وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.