



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش توجیهی افزایش سرمایه

از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال به ۱۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال

از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای

(مهر ۱۴۰۳)

## مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

#### گزارش توجیهی افزایش سرمایه بیمه سامان (سهامی عام)

احتراماً به پیوست، گزارش توجیهی هیئت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در ارتباط با افزایش سرمایه از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای، در دو مرحله، تقدیم می‌شود.

این گزارش در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۲ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	خسرو فخریم هاشمی
	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	احمدرضا ضرابیه
	عضو هیئت مدیره	فرهاد فرهی یزدی
	عضو هیئت مدیره	حسین واعظ قمصری
	عضو هیئت مدیره	حمیدرضا نورعلیزاده

## پیام هیئت مدیره

### سهامداران محترم

ضمن عرض سلام و خیرمقدم، هیئت مدیره شرکت، حضور کلیه سهامداران محترم و نمایندگان ایشان، نمایندگان محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار و حسابرس مستقل و بازرس قانونی را در جلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام شرکت بیمه سامان (سهامی عام) جهت تصمیم گیری در مورد «افزایش سرمایه پیشنهادی» گرامی می دارد.

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفندماه ۱۳۴۷، بدین وسیله «گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در خصوص لزوم افزایش سرمایه شرکت» از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای، از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال به ۱۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۸۰ درصد سرمایه کنونی) در دو مرحله به همراه «گزارش وضعیت مالی شرکت از بدو سال مالی در جریان» تقدیم می گردد.

افزایش سرمایه پیشنهادی در راستای رعایت الزام کفایت سرمایه، ارتقاء نسبت توانگری مالی، افزایش ظرفیت مجاز نگهداری و حفظ و بالا بردن توان رقابت شرکت ضرورت دارد.

فهرست

.....	فصل اول : کلیات شرکت	۵
.....	۱. تاریخچه شرکت	۵
.....	۲. فعالیت اصلی شرکت	۵
.....	۳. مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	۵
.....	۴. سرمایه شرکت	۶
.....	۵. بازرسی قانونی و حسابرس شرکت	۶
.....	۶. ترکیب سهامداران شرکت	۷
.....	۷. وضعیت سهام شرکت	۷
.....	۸. عوامل ریسک	۸
.....	۹. تحلیل جایگاه شرکت در صنعت بیمه کشور	۹
.....	۱۰. تحلیل عملکرد شرکت در سه سال مالی اخیر	۱۰
.....	فصل دوم : تشریح فعالیت های مالی شرکت	۱۱
.....	۱. گزارش وضعیت مالی شرکت از ابتدای سال جاری	۱۱
.....	۲. صورت های مالی شرکت	۱۳
.....	فصل سوم: تشریح برنامه و جزئیات طرح افزایش سرمایه شرکت	۱۸
.....	۲. حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیردولتی	۱۸
.....	۳. هدف از انجام افزایش سرمایه	۱۹
.....	۴. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن	۱۹
.....	۵. مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن	۲۰
.....	۶. حداکثر میزان سود انباشته قابل انتقال به حساب سرمایه	۲۰
.....	۷. مفروضات مبنای پیش بینی صورت سود و زیان شرکت:	۲۰
.....	۸. پیش بینی جریانهای نقدی	۳۹
.....	۹. ارزیابی مالی طرح	۳۹
.....	۱۰. مبلغ و شرایط افزایش سرمایه	۴۰
.....	۱۱. نحوه افزایش سرمایه	۴۰
.....	۱۲. پیشنهاد هیئت مدیره	۴۰

## فصل اول : کلیات شرکت

### ۱. تاریخچه شرکت

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) بر اساس 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 (شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰) به ثبت رسیده و در تاریخ یازدهم اسفندماه ۱۳۸۳ به موجب مجوز شماره ۳۷۰۴۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فعالیت بیمه ای خود را آغاز نموده است. همچنین شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در فرابورس ایران پذیرفته شده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان سیدجمالالدین اسدآبادی، نبش خیابان چهل و نهم، ساختمان شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۸ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۳،۲۰۰ نماینده و کارگزار فعالیت دارند.

### ۲. فعالیت اصلی شرکت

- مطابق ماده ۲ اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت بیمه سامان (سهامی عام) به شرح زیر می باشد:
- انجام عملیات بیمه ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می کند.
  - تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
  - سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی عالی بیمه.
- تبصره : میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین و ابلاغ می نماید .

### ۳. مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

مشخصات اعضاء هیئت مدیره شرکت به شرح زیر است :

اعضاء هیئت مدیره	سمت
خسرو فحیم هاشمی	رئیس هیئت مدیره و غیر موظف
احمد رضا ضرابیه	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل و موظف
فرهاد فرهی یزدی	عضو هیئت مدیره و موظف
حسین واعظ قمصری	عضو هیئت مدیره و غیرموظف
حمیدرضا نورعلیزاده	عضو هیئت مدیره و موظف

#### ۴. سرمایه شرکت

بر اساس مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷ و تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۲ سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰۵۵.۰۱۹ میلیون ریال به مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای، افزایش یافته و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ در مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده و آگهی ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۲ در روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران چاپ و منتشر گردیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی پنج سال اخیر به شرح زیر بوده است:

#### مبالغ به میلیون ریال

سرمایه شرکت و سیر تحولات آن				
محل تامین افزایش	سرمایه جدید (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش	تاریخ ثبت
			(میلیون ریال)	افزایش سرمایه
مطالبات سهامداران و آورده نقدی	۴۰۰,۰۰۰	۴۲/۸	۱۲۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۱۹
از محل اندوخته سرمایه ای و مابقی از محل آورده نقدی و مطالبات	۶۱۸,۰۰۰	۳۵/۳	۲۱۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵
مطالبات سهامداران و آورده نقدی	۸۰۳,۴۰۰	۳۰	۱۸۵,۴۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۶
از محل سود اندوخته و از محل سود انباشته	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۶/۷	۶۹۶,۶۰۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۹
سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۱,۷۵۰,۵۰۰	۱۶/۷	۲۵۰,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۴
سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۲,۰۵۵,۰۱۹	۱۷/۴	۳۰۴,۵۱۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	۵.۰۰۰.۰۰۰	۱۴۳.۳	۲.۹۴۴.۹۸۱	۱۴۰۰/۱۲/۰۱

#### ۵. بازرسی قانونی و حسابرسی شرکت

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی بیات رایان با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۶۸۴۸۲ و شماره ثبت ۱۹۱۰ به عنوان حسابرس و بازرسی قانونی اصلی و مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران به عنوان بازرسی قانونی علی‌البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیده‌اند. حسابرس و بازرسی قانونی شرکت در سال مالی قبل مؤسسه حسابرسی فاطر بوده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در خصوص افزایش سرمایه

## ۶. ترکیب سهامداران شرکت

آخرین ترکیب سهامداران شرکت بیمه سامان در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸، به شرح جدول زیر می باشد:

عنوان سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)	۶۴۹,۹۴۹,۹۳۰	۱۲/۹۹٪
بانک سامان (سهامی عام)	۴۵۶,۵۹۵,۴۵۹	۹/۱۳٪
شخص حقیقی	۲۳۷,۳۹۹,۵۷۲	۴/۷۴٪
شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)	۲۱۵,۷۳۵,۴۲۵	۴/۳۱٪
BFM صندوق س.ا.ا اختصاصی بازارگردانی پاداش.پ.پ	۲۱۱,۸۲۹,۹۹۷	۴/۲۳٪
شخص حقیقی	۱۸۳,۵۲۴,۹۹۱	۳/۶۷٪
شرکت البین شیمی (سهامی خاص)	۱۷۳,۰۰۶,۳۹۰	۳/۴۶٪
شرکت خدماتی و کمک رسانی پیشگام الونداتحادس خ	۱۶۴,۹۳۳,۶۰۶	۳/۲۹٪
شرکت صنایع کاغذی کتیبه گسترصدرا (سهامی خاص)	۱۵۴,۵۵۹,۶۰۶	۳/۰۹٪
شخص حقیقی	۱۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۲/۹۲٪
شرکت خدمات تجهیزات الکترونیک زبده (سهامی خاص)	۱۴۵,۹۱۰,۴۳۰	۲/۹۱٪
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (سهامی خاص)	۱۳۴,۱۷۹,۶۸۵	۲/۶۸٪
شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان (سهامی خاص)	۱۰۶,۰۳۶,۹۱۷	۲/۱۲٪
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	۱۰۰,۶۴۷,۷۴۵	۲/۰۱٪
سازمان موقوفه بنیادوفائیان	۹۵,۸۵۳,۹۹۱	۱/۹۱٪
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۷۳,۷۱۳,۵۴۷	۱/۴۷٪
شخص حقیقی	۶۰,۶۰۷,۱۶۵	۱/۲۱٪
BFM صندوق سرمایه گذاری.ا.ب.معاملات سرآمد	۶۰,۳۸۵,۱۲۹	۱/۲٪
شخص حقیقی	۵۴,۷۱۲,۳۷۷	۱/۰۹٪
سایر سهامداران	۱,۵۷۴,۴۱۸,۰۳۸	۳۱/۵۷٪
<b>جمع کل</b>	<b>۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰٪</b>

## ۷. وضعیت سهام شرکت

وضعیت سهام شرکت بیمه سامان طی سه سال اخیر به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	شرح
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد کل سهام شرکت در زمان برگزاری مجمع
۳۸/۲۶٪	۳۹/۴۴٪	۴۰/۴۳٪	درصد سهام شناور آزاد
۱۲,۹۹۰	۱۲,۷۳۰	۱۱,۶۰۰	آخرین قیمت (ریال)

## ۸. عوامل ریسک

شرکت بیمه سامان از زمان ابلاغ آئین نامه ۶۹ در سطح یک توانگری مالی، به معنی بهترین وضعیت توانایی ایفاء تعهدات یک شرکت بیمه، قرار داشته است و همواره تلاش دارد تا با مدیریت صحیح و علمی دارایی‌ها و تعهدات خود نسبت توانگری مالی را در بهترین وضعیت حفظ نماید.

محاسبه صحیح ذخائر فنی و اعمال کامل آن در حساب‌ها یکی از مهمترین اقدامات فنی در راستای حفظ و توسعه توانگری مالی یک شرکت بیمه است. شرکت بیمه سامان بر اساس گزارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران جزء شرکت‌هایی است که سود عملکرد و ذخائر فنی خود را به صورت شفاف و صحیح محاسبه و در حساب‌ها اعمال نموده است. مطابق آیین نامه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شرکت‌های بیمه ملزم به محاسبه ریسک نقدینگی، ریسک بازار، ریسک اعتبار و ریسک بیمه‌گری جهت محاسبه و تعیین توانگری مالی می‌باشند.

❑ ریسک بیمه‌گری ریسکی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبول اتکایی، با آن مواجه است. مدیریت شرکت با بهره‌گیری مناسب از فرصت‌ها جهت سنجش میزان ریسک، ریسک انواع بیمه‌نامه‌های خود را در چندین بخش به صورت مجزا مورد سنجش قرار داده و کنترل می‌نماید.

❑ ریسک بازار ریسکی است که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

❑ ریسک اعتبار ریسکی است که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفهای معامله خود با آن مواجه است.

❑ ریسک نقدینگی از جمله ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفاء تعهداتش با آن مواجه است، که این ریسک برای بیمه سامان صفر می‌باشد.

❑ نسبت توانگری مالی (Solvency Margin Ratio: SMR) نسبتی است که مقدار توانگری مالی موسسه بیمه را جهت پوشش تعهدات و ریسک‌های پذیرفته شده اندازه می‌گیرد و از تقسیم مبلغ سرمایه موجود بر سرمایه الزامی، به دست می‌آید.

❑ مبلغ سرمایه موجود از تفاوت ارزش دارایی‌های قابل قبول منهای بدهی‌های موسسه بیمه به دست می‌آید، سرمایه الزامی حداقل سرمایه‌ای است که موسسه بیمه باید برای پوشش ریسک‌هایی که در معرض آن است در اختیار داشته باشد.

❑ سطوح نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه در پنج سطح از زیاد به کم دسته‌بندی می‌گردد و بیمه سامان تاکنون در بهترین سطح یعنی بالاتر از ۱۰۰ قرار داشته است.

وضعیت نسبت توانگری مالی شرکت بیمه سامان در شش سال گذشته در جدول زیر (به درصد) نشان داده شده است. این گزارش بر مبنای میانگین پنج ساله تهیه گردیده است. میانگین رتبه کسب شده نشان از وضعیت با ثبات، قابل اعتماد و اتکا در حوزه مدیریتی شرکت بیمه سامان دارد. تغییرات نسبت توانگری از سال ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۲ به صورت زیر بوده است.

سال	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	میانگین ۶ ساله
نسبت توانگری	۱۳۲	۱۱۵	۱۰۱	۲۶۹	۲۴۰	۲۶۶	*	۱۸۷

\* نسبت توانگری مالی سال ۱۴۰۲ پس از تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشخص خواهد گردید.



### سایر ریسک ها و مخاطرات :

- ▣ کمبود نیروی انسانی متخصص و ماهر در زمینه صنعت بیمه
- ▣ نوسان بازده سرمایه گذاریها و تاثیر آن بر سود آوری سرمایه گذاری های انجام شده
- ▣ افزایش میزان خسارت رشته درمان به علت افزایش غیر متعارف هزینه درمان و سلامت
- ▣ افزایش میزان خسارت رشته های ثالث و مسئولیت به علت افزایش سالانه دیه
- ▣ تغییر فضای رقابت در صنعت بیمه به علت ظهور فن آوری های جدید و تاثیر آن بر ابعاد مختلف کسب و کار و شکل گیری نیازمندی های جدید
- ▣ تغییرات نرخ بهره بانکی و اثر آن بر بازده سرمایه گذاری ها، افزایش سطح عمومی قیمت ها و تاثیر آن بر هزینه های شرکت، قدرت خرید و رفاه کارکنان

### ۹. تحلیل جایگاه شرکت در صنعت بیمه کشور

جایگاه شرکت در تولید حق بیمه شرکت طی سه سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

نسبت حق بیمه تولیدی شرکت به کل صنعت بیمه کشور	حق بیمه تولیدی شرکت			حق بیمه تولیدی صنعت بیمه کشور			سال
	زندگی	غیر زندگی	کل	زندگی	غیر زندگی	کل	
۲/۵۴٪	۱۳,۸۸۷,۹۲۰	۱۵,۳۷۰,۳۹۰	۲۹,۲۵۸,۳۱۰	۱۸۳,۶۷۴,۵۱۸	۹۶۷,۴۹۶,۹۵۹	۱,۱۵۱,۱۷۱,۴۷۷	۱۴۰۰
۲/۱۳٪	۱۵,۴۰۰,۴۵۷	۲۲,۰۶۲,۱۹۱	۳۷,۴۶۲,۶۴۹	۲۴۷,۰۰۴,۴۶۲	۱,۵۱۴,۳۸۶,۰۰۰	۱,۷۶۱,۳۹۰,۴۶۲	۱۴۰۱
۲/۲۵٪	۲۱,۵۸۸,۲۶۴	۴۱,۳۱۰,۰۸۴	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	۳۹۱,۲۰۸,۹۸۴	۲,۳۹۸,۴۶۵,۹۴۹	۲,۷۸۹,۶۷۴,۹۳۳	۱۴۰۲

جایگاه شرکت در پرداخت خسارت های بیمه ای کشور طی سه سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

نسبت خسارت پرداختی شرکت به کل صنعت بیمه کشور	مبلغ خسارت پرداختی توسط شرکت			مبلغ خسارت پرداختی توسط کل صنعت بیمه شرکت			سال
	زندگی	غیر زندگی	کل	زندگی	غیر زندگی	کل	
۱/۶۸٪	۲,۲۷۲,۴۴۶	۸,۶۱۷,۷۳۸	۱۰,۸۹۰,۱۸۴	۵۹,۰۶۵,۴۰۲	۵۹۰,۴۴۵,۴۶۱	۶۴۹,۵۱۰,۸۶۳	۱۴۰۰
۱/۹۰٪	۶,۰۱۶,۱۶۸	۱۳,۱۰۴,۲۳۲	۱۹,۱۲۰,۴۰۰	۹۹,۲۳۹,۱۴۵	۹۰۵,۰۷۷,۱۷۷	۱,۰۰۴,۳۱۶,۳۲۲	۱۴۰۱
۱/۶۴٪	۶,۴۹۲,۲۹۵	۲۰,۲۷۸,۳۶۷	۲۶,۷۷۰,۶۶۲	۱۲۹,۴۶۳,۳۰۲	۱,۴۹۸,۲۹۲,۱۸۴	۱,۶۲۷,۷۵۵,۴۸۶	۱۴۰۲

## ۱.۰ تحلیل عملکرد شرکت در سه سال مالی اخیر

### ۱.۱ حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز

جزئیات حد مجاز سهم نگهداری شرکت طی ۳ سال مالی اخیر، در جدول زیر منعکس شده است:

مبالغ به میلیون ریال

حد مجاز سهم نگهداری شرکت در سه سال مالی اخیر			
سال	سرمایه موجود	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	حداکثر مجاز نگهداری
۱۴۰۲	۳۲,۶۹۹,۹۹۳	۲,۹۳۲,۹۴۰	۳,۶۰۷,۰۵۹
۱۴۰۱	۲۷,۵۴۹,۹۹۳	۲,۰۱۰,۵۶۰	۳,۴۹۹,۴۳۹
۱۴۰۰	۱۹,۵۸۰,۸۷۸	۱,۴۱۲,۷۹۰	۲,۵۰۳,۳۸۶

با عنایت به تصویب آیین نامه ۲ - ۵۵ بیمه مرکزی ج.ا.ا حداکثر ظرفیت مجاز نگهداری شرکت ارتباط مستقیمی با سرمایه موجود داشته که با انجام افزایش سرمایه به تبع آن افزایش سرمایه موجود و ارتقاء نسبت توانگری، ظرفیت مجاز نگهداری شرکت نیز افزایش خواهد یافت.

### ۱.۲ روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود خالص و سود تقسیم شده شرکت طی ۳ سال مالی اخیر (حسابرسی شده) به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
سود واقعی هر سهم (ریال)	۳۸۸	۶۱۶	۵۴۸
سود نقدی هر سهم (ریال)	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰
سرمایه (میلیون ریال)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰

## فصل دوم: تشریح فعالیت های مالی شرکت

### ۱. گزارش وضعیت مالی شرکت از ابتدای سال جاری

عملکرد شرکت در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده) به شرح زیر می باشد:

صورت سود و زیان: **مبالغ به میلیون ریال**

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	صورت سود و زیان
۱۶,۳۹۶,۲۸۶	درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۲,۹۴۹,۸۷۹)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۳,۴۴۶,۴۰۷	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۸۱۹,۸۱۳	درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۷۸۶,۴۷۶	سایر درآمدهای بیمه ای
۱۵,۰۵۲,۶۹۵	درآمدهای بیمه ای
(۱۰,۷۷۲,۴۰۸)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۳۷۵,۹۸۷	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۱۰,۳۹۶,۴۲۱)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱۹۰,۳۹۸)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲,۰۲۴,۸۷۶)	سایر هزینه های بیمه ای
(۱۲,۶۱۱,۶۹۵)	هزینه های بیمه ای
۲,۴۴۱,۰۰۰	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۲,۰۷۸,۶۱۶)	هزینه های اداری و عمومی
۴۵,۰۵۳	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۲,۰۳۳,۵۶۳)	جمع هزینه های اداری و سایر درآمدهای عملیاتی
۴۰۷,۴۳۷	سود عملیاتی
۱۳۲,۹۹۶	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۵۴۰,۴۳۳	سود قبل از مالیات
-	مالیات
۵۴۰,۴۳۳	سود خالص
۸۲	سود هر سهم عملیاتی (ریال)
۲۶	سود هر سهم غیر عملیاتی (ریال)
۱۰۸	سود هر سهم (ریال)

### درآمد حق بیمه ناخالص

درآمد حق بیمه ناخالص شرکت در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده) در مقایسه با دوره مشابه سال قبل به شرح زیر بوده است:

مبالغ به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص				
درصد	تفاوت	سه ماهه اول ۱۴۰۲	سه ماهه اول ۱۴۰۳	رشته های بیمه ای
۴۶٪	۲۱۰,۳۷۸	۴۶۰,۳۶۷	۶۷۰,۷۴۵	باربری
۶۵٪	۲۴۲,۶۲۴	۳۷۵,۳۴۶	۶۱۷,۹۷۰	آتش سوزی
۶۰٪	۱۹۳,۶۴۱	۳۲۲,۱۴۶	۵۱۵,۷۸۷	بدنه
۲۲۵٪	۱,۵۵۵,۲۲۳	۶۹۱,۸۵۳	۲,۲۴۷,۰۷۷	ثالث
-۱۴۱٪	(۶۹,۱۰۳)	۴۸,۹۴۶	(۲۰,۱۵۷)	پوشش مازاد
۱۳۵٪	۱۷۳,۸۴۰	۱۲۸,۷۱۶	۳۰۲,۵۵۶	حوادث راننده
۸۰٪	۴۲,۵۶۵	۵۲,۹۱۶	۹۵,۴۸۰	حوادث
۹۶٪	۲,۶۴۰,۰۸۱	۲,۷۵۵,۶۲۹	۵,۳۹۵,۷۱۰	درمان
۶۴٪	۳۴۳,۳۲۶	۵۳۹,۰۲۳	۸۸۲,۳۴۹	مسئولیت
۷۳٪	۲۲۹,۹۴۵	۳۱۳,۶۶۷	۵۴۳,۶۱۲	مهندسی
۱۰۵٪	۱۲۸,۴۱۵	۱۲۲,۵۷۷	۲۵۰,۹۹۲	نفت و انرژی
۳۴۱٪	۲۹,۵۹۹	۸,۶۷۸	۳۸,۲۷۷	کشتی
-۹۵٪	(۱۴,۲۱۶)	۱۴,۹۵۱	۷۳۵	هواپیما
۳۵٪	۳,۰۱۸	۸,۶۶۰	۱۱,۶۷۸	پول
-۴۹٪	(۱۱)	۲۳	۱۲	اعتباری
۹۸٪	۵,۷۰۹,۳۲۵	۵,۸۴۳,۴۹۸	۱۱,۵۵۲,۸۲۳	جمع غیرزندگی
۲۴۹٪	۳۹۶,۶۳۲	۱۵۹,۳۳۵	۵۵۵,۹۶۷	عمر زمانی
۲۶٪	۱۸۰,۱۷۶	۶۹۷,۲۲۵	۸۷۷,۴۰۱	تکمیلی عمر
۱۷۶٪	۲,۱۷۴,۱۴۵	۱,۲۳۵,۹۴۹	۳,۴۱۰,۰۹۴	عمر و تشکیل سرمایه
۱۳۱٪	۲,۷۵۰,۹۵۴	۲,۰۹۲,۵۰۹	۴,۸۴۳,۴۶۳	جمع زندگی
٪۱۰۷	۸,۴۶۰,۲۷۹	۷,۹۳۶,۰۰۷	۱۶,۳۹۶,۲۸۶	جمع کل

## ۲. صورت‌های مالی شرکت

صورت‌وضعیت مالی، صورت سود و زیان و صورت جریان‌های نقدی حسابرسی شده سه سال اخیر شرکت، به شرح زیر می‌باشد. صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار (کدال) موجود می‌باشد.

مبالغ به میلیون ریال

### صورت سود و زیان

۱۴۰۰/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود و زیان
۱۶,۴۸۸,۷۶۴	۲۵,۰۱۴,۷۲۳	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۱,۸۶۷,۷۴۳)	(۴,۰۸۶,۰۴۴)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۴,۶۲۱,۰۲۰	۲۰,۹۲۸,۶۷۹	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
۴,۶۵۳,۲۵۵	۴,۷۵۴,۱۳۷	۴,۷۹۶,۹۱۹	درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۷۳۲,۴۱۳	۱,۶۰۴,۹۱۲	۱,۲۴۶,۳۶۲	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۲۰,۰۰۶,۶۸۹	۲۷,۲۸۷,۷۲۷	۳۶,۵۴۲,۲۶۲	درآمدهای بیمه‌ای
(۱۱,۵۴۷,۹۵۳)	(۲۰,۴۸۲,۷۴۰)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۸۵۷,۲۲۳	۴,۰۳۴,۴۸۵	۶,۴۸۰,۸۹۷	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۹,۶۹۰,۷۳۰)	(۱۶,۴۴۸,۲۵۵)	(۲۵,۱۶۱,۴۵۹)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۱۶,۴۶۴)	(۲۱۱,۱۳۴)	(۲۱۴,۶۱۳)	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۷۶۶,۱۸۵)	۱۰۷,۷۹۴	(۹۲۲,۳۸۰)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴,۳۱۲,۰۳۸)	(۵,۰۶۸,۸۷۵)	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	سایر هزینه های بیمه‌ای
(۵,۲۹۴,۶۸۸)	(۲۱,۶۲۰,۴۶۹)	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	هزینه‌های بیمه‌ای
۵,۰۲۱,۲۷۱	۵,۶۶۷,۲۵۸	۱,۷۳۰,۶۲۳	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۳,۲۸۷,۶۶۸)	(۴,۹۰۸,۶۳۸)	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
۹۹۲,۷۷۹	۲,۲۲۹,۰۰۸	۸,۰۴۱,۷۶۹	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۲,۲۹۴,۸۸۸)	(۲,۶۷۹,۶۳۰)	(۶۹۸,۲۳۷)	جمع هزینه های اداری و سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۷۲۶,۳۸۲	۲,۹۸۷,۶۲۸	۱,۰۳۲,۳۸۵	سود عملیاتی
۱۲,۵۹۰	۹۱,۴۶۹	۱,۰۷۹,۷۴۴	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
۲,۷۳۸,۹۷۳	۳,۰۷۹,۰۹۷	۲,۱۱۲,۱۲۹	سود قبل از مالیات
-	-	(۱۷۰,۰۰۰)	مالیات
۲,۷۳۸,۹۷۳	۳,۰۷۹,۰۹۷	۱,۹۴۲,۱۲۹	سود خالص
۵۴۵	۵۹۸	۲۰۷	سود هر سهم عملیاتی (ریال)
۳	۱۸	۱۸۱	سود هر سهم غیر عملیاتی (ریال)
۵۴۸	۶۱۶	۳۸۸	سود هر سهم (ریال)

مبالغ به میلیون ریال

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۰/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۰/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها:
۴۹۴,۲۳۴	۶۳۹,۴۶۵	۶۹۱,۷۷۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۵۲۴,۴۱۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	موجودی نقد
۲,۹۲۰,۷۴۵	۳,۱۶۸,۳۰۴	۳,۸۱۷,۰۴۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۷,۱۳۱,۳۵۳	۹,۶۰۱,۴۷۴	۱۹,۰۰۵,۰۹۹	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	۱۷۰,۰۰۰	مالیات پرداختنی	۹۹۶,۶۲۳	۹۹۱,۶۲۰	۱,۴۹۸,۴۱۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۲۱,۳۲۳	۳۹۵,۸۸۳	۶۲۸,۸۸۳	سود سهام پرداختنی	۱۰,۹۰۸,۷۴۲	۱۵,۰۴۷,۶۶۶	۲۱,۶۰۲,۱۹۱	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۶,۱۴۵,۱۳۸	۶,۱۵۹,۷۲۳	۱۰,۰۶۵,۹۵۳	سایر پرداختنی ها	۱۴,۵۵۵,۹۴۶	۱۶,۰۱۹,۲۱۷	۱۸,۶۰۴,۱۸۳	سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
۲,۴۰۹,۷۳۹	۳,۷۷۲,۰۷۹	۸,۶۴۳,۷۷۳	ذخیره خسارت معوق	۲,۱۴۲,۱۰۹	۲,۵۰۶,۷۵۰	۳,۴۶۶,۹۶۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۸۲۸,۱۷۳	۴۹۲,۳۴۴	۹۰۵,۲۵۳	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۰,۶۸۱,۴۰۵	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۳۹,۷۳۱,۰۴۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۸,۲۷۸,۵۴۹	۱۱,۱۹۹,۱۸۹	۲۰,۲۵۵,۴۳۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳,۱۶۴,۱۰۰	۳,۴۷۸,۷۰۰	۶,۳۰۵,۵۶۵	سرمایه گذاری در املاک
۲۸,۹۴۱,۶۹۴	۳۹,۰۲۱,۲۷۳	۵۵,۰۱۷,۷۸۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳,۹۸۲,۰۴۹	۴,۹۱۱,۵۴۴	۵,۲۰۳,۹۲۹	دارایی های ثابت مشهود
۲,۳۳۴,۸۱۹	۲,۲۲۱,۶۹۴	۳,۱۴۷,۵۵۳	سایر ذخایر فنی	۵۷,۶۲۱	۱۱۵,۰۳۸	۱۷۶,۱۸۷	دارایی های نا مشهود
۲۵۰,۶۷۰	۴۱۶,۹۲۷	۸۴۲,۸۵۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۵۲,۸۲۵,۰۸۳	۶۷,۴۸۶,۸۸۱	۱۰۴,۱۸۶,۳۱۷	جمع بدهی ها				
			حقوق مالکانه:				
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه				
۳۴۲,۴۵۱	۴۹۶,۴۰۵	۵۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی				
۱,۰۶۳,۹۱۴	۱,۳۷۱,۸۲۴	۱,۶۵۹,۵۴۸	اندوخته سرمایه ای				
۵,۹۱۲,۹۱۷	۷,۰۳۰,۱۴۹	۷,۱۸۰,۹۵۹	سود انباشته				
	(۱۲۳,۰۸۱)	(۱۲۳,۰۸۱)	سهام خزانه				
۱۲,۳۱۹,۲۸۱	۱۳,۷۷۵,۲۹۸	۱۴,۲۱۷,۴۲۷	جمع حقوق مالکانه				
۶۵,۱۴۴,۳۶۵	۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۵,۱۴۴,۳۶۵	۸۱,۲۶۲,۱۷۹	۱۱۸,۴۰۳,۷۴۴	جمع دارایی ها

### صورت جریان های نقدی

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۶,۱۹۸,۰۷۷	۳,۶۹۸,۷۷۷	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	نقد حاصل از عملیات
-	-	-	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶,۱۹۸,۰۷۷	۳,۶۹۸,۷۷۷	۱۳,۷۱۶,۶۱۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳,۱۶۱,۵۷۶)	(۱,۰۳۲,۳۰۸)	(۶۰۳,۵۵۱)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۵۱,۳۰۸)	(۱۱۲,۶۳۱)	(۱۹۶,۰۹۲)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۸,۴۹۳,۴۱۰	۴,۲۹۰,۷۳۵	۵,۲۱۴,۸۱۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت
(۵,۹۴۱,۸۳۲)	(۳,۶۲۸,۲۴۹)	(۱۴,۹۹۱,۹۹۱)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلندمدت
۲,۱۶۰,۰۰۰	-	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
(۲,۶۲۴,۱۰۰)	(۳۱۴,۶۰۰)	(۲,۶۴۵,۸۴۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
۳,۲۵۴,۸۲۳	۹,۷۳۲,۰۸۲	۳۶,۵۴۴,۰۵۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۷,۲۰۷,۵۵۶)	(۱۱,۸۹۷,۲۴۸)	(۳۸,۵۲۸,۷۷۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲,۴۲۷,۵۲۲)	(۱,۲۴۹,۶۰۹)	(۲,۹۵۲,۳۵۱)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۱,۹۲۸,۴۲۹	۸۸۴,۹۶۸	۱,۹۹۲,۱۳۸	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۳۷,۲۰۲	۲۱۶,۵۸۶	۳۶۱,۱۸۹	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۴۲۷,۹۰۲	۵۰۴,۰۴۵	۶۸۸,۲۷۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۹۸۸,۶۵۴	۷۴۳,۰۹۶	۲,۴۰۶,۰۴۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۴,۰۲۳,۴۷۵)	(۱,۸۶۲,۱۳۲)	(۱۲,۷۱۲,۰۸۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲,۱۷۴,۶۰۲	۱,۸۳۶,۶۴۵	۱,۰۰۴,۵۳۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
-	(۱۲۳,۰۸۱)	-	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۱,۶۱۰,۴۶۰)	(۱,۳۲۵,۴۳۹)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۱,۶۱۰,۴۶۰)	(۱,۴۴۸,۵۲۰)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۵۶۴,۱۴۱	۳۸۸,۱۲۵	(۲۶۲,۴۶۸)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۹۴۹,۴۷۹	۱,۵۲۴,۴۱۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۰,۷۹۶	۸۸,۲۲۴	۱,۰۷۱,۸۶۹	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۵۲۴,۴۱۶	۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۸۱۰,۱۶۶	مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۹۹,۶۵۳	۱,۷۲۸,۰۰۰	-	معاملات غیر نقدی

## درآمد سرمایه گذاری ها

جزئیات منابع در اختیار شرکت طی سه سال مالی اخیر و نحوه به کارگیری آن، به شرح جدول زیر بوده است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
جمع ارزش ویژه دوره	۱۲,۳۱۹,۲۸۱	۱۳,۷۷۵,۲۹۸	۱۴,۲۱۷,۴۲۷
جمع ذخایر فنی سهم نگهداری دوره	۳۱,۸۸۴,۲۳۱	۴۱,۶۵۸,۹۱۳	۶۶,۳۶۷,۶۱۵
جمع منابع در اختیار دوره	۴۴,۲۰۳,۵۱۲	۵۵,۴۳۴,۲۱۰	۸۰,۵۸۵,۰۴۲
سرمایه گذاری های جاری	۱۰,۲۷۹,۹۵۱	۱۲,۴۵۵,۴۰۶	۱۴,۸۵۰,۰۵۵
سرمایه گذاری های بلندمدت	۶,۸۸۸,۶۳۸	۸,۸۰۹,۳۳۷	۱۰,۹۹۳,۶۸۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۸۰۹,۹۶۶	۱,۵۰۶,۸۱۰	۲,۴۵۹,۷۶۱
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی	۲,۷۰۲,۸۵۰	۳,۸۱۷,۸۵۰	۱۱,۴۲۷,۵۵۰
جمع سرمایه گذاریها	۲۰,۶۸۱,۴۰۵	۲۶,۵۸۹,۴۰۳	۳۹,۷۳۱,۰۴۶
درآمد سرمایه گذاریها از سایر منابع	۱,۱۶۳,۲۰۲	۲,۴۳۱,۶۶۴	۷,۱۳۲,۴۶۶
درآمد سرمایه گذاریها از محل ذخایر فنی	۴,۶۵۳,۲۵۵	۴,۷۵۴,۱۳۷	۴,۷۹۶,۹۱۹
درآمد سرمایه گذاریها	۵,۸۱۶,۴۵۷	۷,۱۸۵,۸۰۱	۱۱,۹۲۹,۳۸۵



## نسبت های مالی شرکت

با عنایت به مدل های ارزیابی شرکت های بیمه، نتایج مقایسه برخی شاخص های مالی شرکت بیمه سامان مطابق با آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورای عالی بیمه طی سه سال مالی اخیر، به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	عناوین
%۲۴۰	%۲۶۶	*	نسبت توانگری مالی موسسات بیمه
%۸۷	%۸۳	%۸۷	نسبت حق بیمه تولیدی نمایندگان و کارگزاران به کل حق بیمه صادره
%۳۸	%۴۹	%۴۰	نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره
%۱۳	%۱۱	%۱۱	نسبت مجموع هزینه کارمزد به حق بیمه صادره
%۱۲	%۱۳	%۱۴	نسبت هزینه های عمومی و اداری به حق بیمه صادره
%۹	%۱۱	%۱۷	نسبت دارایی های نقدی به مجموع دارایی ها
%۷۶	%۷۹	%۸۵	نسبت مجموع بدهی ها به مجموع دارایی ها
%۳۷	%۴۵	%۴۸	نسبت کل سرمایه گذاری ها به مجموع دارایی ها
%۱۲	%۱۶	%۲۱	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و بیمه گران اتکایی به مجموع دارایی
%۸۲	%۷۸	%۸۱	سهم نگهداری
%۸۹	%۸۹	%۹۱	ضریب ترکیبی
%۷۵	%۷۷	%۷۲	نسبت ذخیره ریاضی به ذخیره حق بیمه (سهم نگهداری)
%۸	%۷	%۹	نسبت ذخیره خسارت معوق به جمع ذخایر فنی (سهم نگهداری)
%۲۴	%۲۴	%۲۶	بازده سرمایه گذاری ها
%۲۲	%۲۲	%۱۴	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۵۴۸	۶۱۶	۳۸۸	سود هر سهم (EPS) (ریال)
۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	سود نقدی (تقسیم شده) هر سهم (ریال)

\* نسبت توانگری مالی سال ۱۴۰۲ پس از تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشخص خواهد گردید.

## فصل سوم: تشریح برنامه و جزئیات طرح افزایش سرمایه شرکت

### ۲. حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیردولتی

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳/۰۴/۱۴۰۳ (با شماره ۶۲۵۱۵/ت ۶۲۷۵۲ هـ در تاریخ ۱۸/۰۴/۱۴۰۳ ابلاغ گردیده است). بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد بند (۳) ماده واحده قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی (مصوب ۱۳۸۰) تصویب کرد:

۱. حداقل سرمایه مؤسسات بیمه ایرانی موضوع ماده (۳۶) قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری (مصوب ۱۳۵۰) برای مؤسسات بیمه غیردولتی به شرح زیر تعیین می‌شود:

#### مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	نام گروه رشته‌ای بیمه‌ای	حداقل سرمایه پایه	حداقل سرمایه مورد نیاز برای صدور پروانه فعالیت	مجموع حداقل سرمایه برای تأسیس یا ادامه فعالیت
۱	بیمه‌های اموال و مسئولیت	۳.۰۰۰	۸.۰۰۰	۱۱.۰۰۰
۲	بیمه‌های اشخاص	۳.۰۰۰	۶.۰۰۰	۹.۰۰۰
۳	بیمه‌های مختلط (کلیه رشته‌های بیمه‌ای)	۳.۰۰۰	۱۱.۰۰۰	۱۴.۰۰۰

۲. موسسه بیمه موظف است علاوه بر مبلغ سرمایه مندرج در جدول موضوع بند ۱ تصویب نامه، ودیعه موضوع بخش اخیر ماده ۳۶ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری را به ترتیبی که به تصویب شورای عالی بیمه می‌رسد، تودیع نماید.

۳. مؤسسات بیمه‌ای که قبلاً تأسیس شده‌اند و سرمایه آن‌ها کمتر از ارقام مندرج در این تصویب‌نامه است موظف‌اند ظرف دو سال از تاریخ ابلاغ این تصویب‌نامه، سرمایه خود را با مفاد این تصویب‌نامه منطبق نمایند، مشروط بر اینکه حداقل پنجاه درصد افزایش سرمایه در سال اول محقق و حداقل پنجاه درصد آن به صورت آورده نقدی تأمین گردد.

۴. وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است هر دو سال یکبار پیشنهاد افزایش حداقل سرمایه موضوع تصویب نامه را متناسب با تورم به هیئت وزیران ارائه نماید.

براساس نامه شماره ۱۴۰۳/۱۰۰/۹۸۲۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۲ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، «مؤسسات بیمه ای که سرمایه آنها کمتر از ارقام مندرج در تصویب نامه هیئت وزیران است، موظفند ظرف مدت دو سال از تاریخ ابلاغ تصویب نامه سرمایه خود را با مفاد آن منطبق نمایند، مشروط بر اینکه حداقل ۵۰ درصد افزایش سرمایه در سال اول محقق و حداقل ۵۰ درصد کل آن به صورت آورده نقدی تأمین گردد. شایان ذکر است افزایش سرمایه از محل مطالبات مربوط به سهامداران، اندوخته‌ها و سود انباشته، افزایش سرمایه از محل آورده نقدی محسوب می‌شود.»

• این گزارش، در نظر دارد با توجه به شرایط موجود، اثرات افزایش سرمایه تا مبلغ ۱۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال را به صورت مستند و مستدل، نشان دهد.

### ۳. هدف از انجام افزایش سرمایه

اهداف شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این گزارش به طور کلی به شرح زیر می باشد:

۱. انطباق سرمایه شرکت با مصوبه هیئت وزیران
۲. حفظ و ارتقای نسبت توانگری مالی و حفظ توازن و تعادل میان سرمایه الزامی و سرمایه موجود شرکت
۳. برقراری تناسب بین سرمایه شرکت با حق بیمه صادره و ذخایر فنی
۴. توسعه فعالیت در هر یک از زمینه‌های بیمه‌ای، سرمایه گذاری و ...
۵. افزایش میزان قبول ریسک شرکت و حق بیمه صادره و ذخایر فنی
۶. افزایش مبنای اندازه‌گیری و حد قابل تحصیل اموال و دارایی‌های موردنیاز برای توسعه فعالیت‌های شرکت‌های بیمه
۷. حفظ جایگاه ویژه و مزیت رقابتی در صنعت بیمه به منظور حفظ مشتریان خاص در صنایع مختلف

### ۴. سرمایه‌گذاری موردنیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری موردنیاز جهت اجرای برنامه‌های یادشده فوق مبلغ ۹۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مرحله اول	مرحله دوم	جمع
منابع	سود انباشته	۵,۳۵۰,۰۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰
	اندوخته سرمایه‌ای	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰
	جمع منابع	۷,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
مصارف	اصلاح ساختار مالی و الزام کفایت سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
	جمع مصارف	۷,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰

## ۵. مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (بالغ بر ۹.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال معادل ۱۸۰ درصد)، از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه‌ای به شرح زیر افزایش دهد:

مرحله اول) به میزان ۷.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای

مرحله دوم) به میزان ۲.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای

## ۶. حداکثر میزان سود انباشته قابل انتقال به حساب سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

شرح	اصلی	تلفیقی	اقل اصلی و تلفیقی
سود انباشته طبق صورتهای مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۱۸۰,۹۵۹	۷,۱۴۵,۶۵۴	۷,۱۴۵,۶۵۴
سود تقسیم شده طبق مصوبه مجمع مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰.۰۰۰)
باقی مانده سود انباشته	۵,۶۸۰,۹۵۹	۵,۶۴۵,۶۵۴	۵,۶۴۵,۶۵۴
افزایش سرمایه درخواستی هیئت مدیره از محل سود انباشته			۵,۳۵۰,۰۰۰

## ۷. مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان شرکت:

۷,۱ پذیرش ریسک اتکایی قبولی را خواهند داشت.

۷,۲ با توجه به افزایش ظرفیت مجاز نگهداری شرکت، پس از انجام افزایش سرمایه، سهم اتکایی واگذاری اختیاری کاهش می یابد.

۷,۳ انجام افزایش سرمایه مانع از خروج وجه نقد ناشی از تقسیم سود به سهامداران با توجه به باقی مانده سود انباشته و سیاست تقسیم سود شرکت خواهد شد.

مبالغ به میلیون ریال

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)					
صورت سود و زیان					
با فرض انجام افزایش سرمایه					
عنوان	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۶۳,۶۴۲,۱۱۴	۱۰۵,۵۶۲,۸۴۹	۱۵۷,۱۸۵,۶۸۵	۲۲۲,۲۷۱,۵۳۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۹,۱۳۶,۸۹۸)	(۱۵,۳۱۰,۸۳۱)	(۲۳,۰۶۰,۸۸۹)	(۳۱,۸۹۰,۱۱۷)
حق بیمه خالص (سهیم نگهداری)	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۵۴,۵۰۵,۲۱۶	۹۰,۲۵۲,۰۱۸	۱۳۴,۱۲۴,۷۹۶	۱۹۰,۳۸۱,۴۲۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۴,۷۹۶,۹۱۹	۵,۴۸۳,۵۶۷	۴,۰۴۴,۱۴۴	۴,۸۷۲,۹۷۵	۶,۰۱۰,۹۱۴
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۰۴۹,۶۴۸	۲,۹۶۲,۶۹۸	۴,۱۱۳,۴۱۰	۵,۴۹۳,۲۸۰
درآمدهای بیمه‌ای	۳۶,۵۴۲,۲۶۲	۶۲,۰۳۸,۴۳۱	۹۷,۲۵۸,۸۶۰	۱۴۳,۱۱۱,۱۸۱	۲۰۱,۸۸۵,۶۱۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۵۰,۸۰۴,۰۴۲)	(۷۱,۸۶۳,۹۰۲)	(۱۰۴,۴۲۶,۱۷۰)	(۱۴۵,۳۸۴,۱۱۶)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۶,۴۸۰,۸۹۷	۹,۸۷۶,۵۵۰	۱۳,۹۲۰,۸۱۴	۱۹,۲۵۵,۰۴۸	۲۵,۴۲۲,۶۹۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۵,۱۶۱,۴۵۹)	(۴۰,۹۲۷,۴۹۲)	(۵۷,۹۴۳,۰۸۸)	(۸۵,۱۷۱,۱۲۱)	(۱۱۹,۹۶۱,۴۱۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۴,۶۱۳)	(۴۵۰,۰۰۹)	(۷۴۶,۴۲۷)	(۱,۱۱۱,۴۴۸)	(۱,۵۷۱,۶۶۵)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۲۲,۳۸۰)	(۱,۸۸۶,۴۷۳)	(۳,۶۳۷,۰۱۴)	(۵,۲۷۵,۷۰۱)	(۷,۳۷۳,۴۴۱)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۱۴,۴۲۸,۹۷۷)	(۲۱,۷۳۷,۵۷۷)	(۳۱,۴۷۶,۹۴۰)	(۴۴,۰۲۸,۰۸۴)
هزینه‌های بیمه‌ای	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	(۵۷,۶۹۲,۹۵۰)	(۸۴,۰۶۴,۱۰۶)	(۱۲۳,۰۳۵,۲۱۰)	(۱۷۲,۹۳۴,۶۰۷)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۱,۷۳۰,۶۲۳	۴,۳۴۵,۴۸۱	۱۳,۱۹۴,۷۵۴	۲۰,۰۷۵,۹۷۱	۲۸,۹۵۱,۰۰۷
هزینه‌های اداری و عمومی	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۱۲,۵۸۸,۰۰۰)	(۱۸,۷۶۴,۶۴۰)	(۲۷,۲۰۸,۸۰۰)	(۳۸,۰۹۲,۵۶۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۸,۰۴۱,۷۶۹	۸,۵۵۳,۴۳۳	۶,۴۹۳,۱۷۶	۷,۸۲۱,۵۵۲	۹,۶۲۸,۷۳۶
سود عملیاتی	۱,۰۳۲,۳۸۵	۳۱۰,۹۱۴	۹۲۳,۲۹۰	۶۸۸,۷۲۳	۴۸۷,۱۸۳
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱,۰۷۹,۷۴۴	۱,۷۱۲,۶۹۷	۲,۲۸۸,۷۹۴	۳,۴۰۸,۰۷۱	۴,۸۱۹,۲۵۰
سود قبل از مالیات	۲,۱۱۲,۱۲۹	۲,۰۲۳,۶۱۱	۳,۲۱۲,۰۸۵	۴,۰۹۶,۷۹۴	۵,۳۰۶,۴۳۳
مالیات بر درآمد	(۱۷۰,۰۰۰)	-	-	-	-
سود خالص	۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۰۲۳,۶۱۱	۳,۲۱۲,۰۸۵	۴,۰۹۶,۷۹۴	۵,۳۰۶,۴۳۳
سود پایه هر سهم (ریال)	۳۸۸	۱۶۹	۲۶۸	۲۹۳	۳۷۹
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)					
صورت سود و زیان					
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه					
عنوان	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	۶۳,۶۴۲,۱۱۴	۱۰۵,۵۶۲,۸۴۹	۱۵۷,۱۸۵,۶۸۵	۲۲۲,۲۷۱,۵۳۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	(۹,۲۹۰,۸۰۲)	(۱۵,۷۲۹,۶۴۰)	(۲۳,۵۴۸,۶۱۰)	(۳۲,۵۸۶,۰۱۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۰,۴۹۸,۹۸۱	۵۴,۳۵۱,۳۱۲	۸۹,۸۳۳,۲۰۹	۱۳۳,۶۳۷,۰۷۵	۱۸۹,۶۸۵,۵۲۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۴,۷۹۶,۹۱۹	۵,۴۸۳,۵۶۷	۳,۷۷۲,۷۲۰	۴,۵۴۰,۴۸۱	۵,۶۰۳,۶۰۸
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۵,۳۳۴	۳,۰۱۴,۵۹۴	۴,۱۸۸,۶۶۷	۵,۵۹۸,۶۳۹
درآمدهای بیمه‌ای	۳۶,۵۴۲,۲۶۲	۶۱,۹۴۰,۲۱۳	۹۶,۶۲۰,۵۲۳	۱۴۲,۳۶۶,۲۲۳	۲۰۰,۸۸۷,۷۷۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	(۵۰,۸۰۴,۰۴۲)	(۷۱,۸۶۳,۹۰۲)	(۱۰۴,۴۲۶,۱۷۰)	(۱۴۵,۳۸۴,۱۱۶)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۶,۴۸۰,۸۹۷	۹,۹۳۴,۳۱۵	۱۳,۹۹۹,۹۱۴	۱۹,۳۳۳,۲۷۷	۲۵,۵۲۷,۴۴۲
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۵,۱۶۱,۴۵۹)	(۴۰,۸۶۹,۷۲۷)	(۵۷,۸۶۳,۹۸۸)	(۸۵,۰۹۲,۸۹۳)	(۱۱۹,۸۵۶,۶۷۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۴,۶۱۳)	(۴۵۰,۰۰۹)	(۷۴۶,۴۲۷)	(۱,۱۱۱,۴۴۸)	(۱,۵۷۱,۶۶۵)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۲۲,۳۸۰)	(۱,۸۸۶,۴۷۳)	(۳,۶۴۹,۵۲۹)	(۵,۲۹۳,۸۴۸)	(۷,۳۹۸,۸۵۸)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۸,۵۱۳,۱۸۸)	(۱۴,۴۲۸,۹۷۷)	(۲۱,۷۳۷,۵۷۷)	(۳۱,۴۷۶,۹۴۰)	(۴۴,۰۲۸,۰۸۴)
هزینه‌های بیمه‌ای	(۳۴,۸۱۱,۶۴۰)	(۵۷,۶۳۵,۱۸۶)	(۸۳,۹۹۷,۵۲۱)	(۱۲۲,۹۷۵,۱۲۹)	(۱۷۲,۸۵۵,۲۸۱)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۱,۷۳۰,۶۲۳	۴,۳۰۵,۰۲۸	۱۲,۶۲۳,۰۰۲	۱۹,۳۹۱,۰۹۴	۲۸,۰۳۲,۴۹۲
هزینه‌های اداری و عمومی	(۸,۷۴۰,۰۰۶)	(۱۲,۵۸۸,۰۰۰)	(۱۸,۷۶۴,۶۴۰)	(۲۷,۲۰۸,۸۰۰)	(۳۸,۰۹۲,۵۶۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۸,۰۴۱,۷۶۹	۸,۵۵۳,۴۳۳	۶,۰۸۹,۶۰۰	۷,۳۲۷,۱۷۲	۹,۰۲۳,۱۲۰
سود عملیاتی	۱,۰۳۲,۳۸۵	۲۷۰,۴۶۰	(۵۲,۰۳۸)	(۴۹۰,۵۳۴)	(۱,۰۳۶,۹۴۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱,۰۷۹,۷۴۴	۱,۷۱۲,۶۹۷	۲,۲۸۸,۷۹۴	۳,۴۰۸,۰۷۱	۴,۸۱۹,۲۵۰
سود قبل از مالیات	۲,۱۱۲,۱۲۹	۱,۹۸۳,۱۵۷	۲,۲۳۶,۷۵۶	۲,۹۱۷,۵۳۶	۳,۷۸۲,۳۰۲
مالیات بر درآمد	(۱۷۰,۰۰۰)	-	-	-	-
سود خالص	۱,۹۴۲,۱۲۹	۱,۹۸۳,۱۵۷	۲,۲۳۶,۷۵۶	۲,۹۱۷,۵۳۶	۳,۷۸۲,۳۰۲
سود پایه هر سهم (ریال)	۳۸۸	۳۹۷	۴۴۷	۵۸۴	۷۵۶
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در خصوص افزایش سرمایه

با عنایت به تغییر فرمت سود و زیان براساس نمونه ابلاغی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و افشای برخی اقلام صورت سود و زیان در یادداشتهای توضیحی، جدول زیر جهت استفاده در محاسبه برخی نسبت ها ارائه شده است:

مبالغ به میلیون ریال

برخی اقلام صورت سود و زیان با فرض انجام افزایش سرمایه					
شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
حق بیمه صادره	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	۱۰۴,۹۰۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۷۲,۰۰۱	۲۲۶,۷۴۰,۰۰۱	۳۱۷,۴۳۸,۰۰۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۲,۰۰۸,۷۹۶	۱۷,۱۹۰,۳۴۹	۲۴,۴۵۷,۱۲۸	۳۳,۹۲۳,۰۷۲	۴۵,۲۵۱,۴۶۸
خسارت پرداختنی	۲۶,۷۷۰,۶۶۲	۴۷,۰۴۴,۴۴۵	۶۶,۹۵۶,۵۲۴	۹۷,۰۸۷,۲۲۳	۱۳۵,۹۲۲,۹۶۸
خسارت دریافتنی	۴,۷۹۰,۳۴۲	۹,۲۹۱,۶۸۵	۱۲,۸۶۲,۶۸۲	۱۷,۶۶۹,۸۹۲	۲۳,۴۰۵,۳۵۴
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۷,۱۶۵,۶۷۱	۱۲,۴۹۹,۸۸۲	۱۸,۶۳۳,۲۸۴	۲۷,۰۱۸,۳۳۴	۳۷,۸۲۵,۹۰۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۰۴۹,۶۴۸	۲,۹۶۲,۶۹۸	۴,۱۱۳,۴۱۰	۵,۴۹۳,۲۸۰

مبالغ به میلیون ریال

برخی اقلام صورت سود و زیان با فرض عدم انجام افزایش سرمایه					
شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
حق بیمه صادره	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	۱۰۴,۹۰۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۷۲,۰۰۱	۲۲۶,۷۴۰,۰۰۱	۳۱۷,۴۳۸,۰۰۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۲,۰۰۸,۷۹۶	۱۷,۶۰۶,۵۱۷	۲۴,۸۷۴,۴۰۸	۳۴,۵۲۸,۱۵۲	۴۶,۰۹۸,۵۸۸
خسارت پرداختنی	۲۶,۷۷۰,۶۶۲	۴۷,۰۴۴,۴۴۵	۶۶,۹۵۶,۵۲۴	۹۷,۰۸۷,۲۲۳	۱۳۵,۹۲۲,۹۶۸
خسارت دریافتنی	۴,۷۹۰,۳۴۲	۹,۳۰۸,۳۹۷	۱۲,۸۸۶,۸۵۴	۱۷,۷۰۴,۹۴۰	۲۳,۴۵۴,۴۲۱
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۷,۱۶۵,۶۷۱	۱۲,۴۹۹,۸۸۲	۱۸,۶۳۳,۲۸۴	۲۷,۰۱۸,۳۳۴	۳۷,۸۲۵,۹۰۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع	۱,۲۴۶,۳۶۲	۲,۱۰۵,۳۳۴	۳,۰۱۴,۵۹۴	۴,۱۸۸,۶۶۷	۵,۵۹۸,۶۳۹

## مبنای مفروضات پیش‌بینی عملکرد شرکت

### ۷،۴. حق بیمه تولیدی

حق بیمه تولیدی به تفکیک نوع رشته به شرح زیر پیش‌بینی گردیده است:

با توجه به مشاهده روند افزایش حق بیمه در سال گذشته و عملکرد واقعی ۳ ماهه اول سال ۱۴۰۳ و تصمیم شرکت مبنی بر افزایش تولید حق بیمه به منظور بهبود جایگاه شرکت در بازار بیمه، از طریق بهره‌گیری از روش‌های نوین عرضه محصولات جاری و تولید محصولات جدید، حق بیمه تولیدی برای سال ۱۴۰۳ معادل ۱۰۴،۹۰۰،۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است که بیانگر افزایش ۷۶ درصدی نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ می‌باشد. برای سال‌های آتی، حق بیمه تولیدی با میانگین تقریبی ۴۵ درصد افزایش در هر سال نسبت به سال قبل، پیش‌بینی شده است. شرکت بیمه سامان باهدف حفظ نسبت بیش از ۳۰ درصد سهم بیمه‌های زندگی در پرتفوی خود، توسعه شبکه فروش و بالا بردن کیفیت ارائه خدمات از طریق اصلاح و بهبود و به‌روزرسانی نرم‌افزارها، تسریع و تسهیل فرآیندهای صدور و ارائه آموزش‌های تخصصی و کاربردی به شبکه فروش را در دستور کار خود قرار داده است.

توزیع فصلی حق بیمه صادره برای سال‌های ۱۴۰۳ الی ۱۴۰۶ (برای محاسبه ذخیره حق بیمه عاید شده و عاید نشده) بر اساس میانگین عملکرد واقعی سال‌های مالی ۱۴۰۰-۱۴۰۲ صورت گرفته است.

حق بیمه تولیدی در هر دو فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، یکسان در نظر گرفته شده است.

### مبالغ به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص				
سال	حق بیمه صادره	(افزایش) کاهش ذخیره حق بیمه و ریاضی	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	جمع
۱۴۰۲	۶۲,۸۹۸,۳۴۸	(۲۴,۸۴۱,۶۳۱)	(۴۱۲,۹۰۹)	۳۷,۶۴۳,۸۰۸
۱۴۰۳	۱۰۴,۹۰۰,۰۰۰	(۴۰,۲۵۶,۳۶۰)	(۱,۰۰۱,۵۲۷)	۶۳,۶۴۲,۱۱۴
۱۴۰۴	۱۵۶,۳۷۲,۰۰۱	(۵۲,۲۳۷,۲۳۳)	۱,۴۲۸,۰۸۲	۱۰۵,۵۶۲,۸۴۹
۱۴۰۵	۲۲۶,۷۴۰,۰۰۱	(۶۸,۳۲۲,۶۵۱)	(۱,۲۳۱,۶۶۵)	۱۵۷,۱۸۵,۶۸۵
۱۴۰۶	۳۱۷,۴۳۸,۰۰۱	(۹۴,۹۹۱,۹۳۰)	(۱۷۴,۵۳۵)	۲۲۲,۲۷۱,۵۳۶



### ۷.۵. درآمد حق بیمه ناخالص با فرض افزایش سرمایه

درآمد حق بیمه ناخالص به تفکیک رشته بیمه‌ای از سال ۱۴۰۲ لغایت ۱۴۰۶ با فرض انجام افزایش سرمایه و عدم انجام افزایش سرمایه یکسان، به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌شود:

مبالغ به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص به تفکیک رشته					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	رشته های بیمه ای
۱۲,۱۰۰,۹۴۴	۸,۵۳۳,۱۴۱	۵,۷۴۵,۲۹۴	۳,۶۷۹,۰۷۷	۲,۰۳۲,۳۱۹	باربری
۱۰,۷۰۲,۵۵۰	۷,۵۳۵,۴۷۰	۵,۲۰۲,۲۵۲	۳,۲۵۰,۹۵۳	۱,۸۶۶,۲۹۴	آتش سوزی
۹,۰۸۰,۴۱۱	۶,۲۹۳,۴۶۷	۴,۲۸۸,۸۵۰	۲,۷۶۷,۸۱۱	۱,۶۵۹,۲۵۸	بدنه
۲۹,۱۸۴,۹۸۰	۲۰,۶۲۸,۳۵۱	۱۳,۹۲۱,۶۴۰	۹,۷۹۷,۱۵۱	۵,۱۸۸,۹۴۹	ثالث
۱,۲۱۵,۱۹۰	۸۵۷,۱۷۲	۶۱۶,۹۷۸	۴۷۸,۵۱۱	۳۲۰,۵۵۹	پوشش مازاد
۴,۵۲۰,۴۰۲	۳,۱۸۴,۷۲۰	۲,۱۳۵,۵۷۰	۱,۴۲۲,۳۸۹	۸۱۹,۲۵۳	حوادث راننده
۱,۰۸۶,۶۱۷	۷۶۵,۶۰۸	۵۲۱,۳۸۸	۳۵۸,۸۲۵	۲۲۱,۴۴۹	حوادث
۶۹,۱۰۷,۲۰۰	۴۷,۶۰۳,۹۷۲	۳۶,۳۹۱,۸۳۹	۲۱,۸۱۷,۳۷۹	۱۵,۲۰۰,۲۵۹	درمان
۱۴,۳۳۶,۹۷۸	۱۰,۱۱۱,۴۲۴	۷,۱۵۹,۵۷۴	۴,۷۳۳,۲۳۸	۲,۸۵۶,۵۸۲	مسئولیت
۷,۰۸۴,۸۰۶	۴,۹۷۳,۵۳۷	۳,۹۸۰,۵۳۷	۲,۶۷۱,۹۵۵	۱,۵۲۵,۴۰۷	مهندسی
۴,۳۰۴,۴۸۳	۳,۰۳۶,۸۲۰	۲,۳۰۶,۶۵۷	۱,۷۲۵,۹۲۳	۸۲۲,۱۷۱	نفت و انرژی
۱۷۰,۶۸۲	۱۱۹,۹۱۲	۱۶۴,۰۹۸	۲۱۲,۱۱۷	۷۷,۰۶۷	کشتی
۶,۴۲۰	۴,۲۱۰	۳,۰۰۰	۵,۱۹۲	۱۸,۰۸۳	هواپیما
۲۱۸,۰۴۷	۱۵۳,۳۳۴	۱۱۱,۶۱۰	۶۹,۶۲۷	۴۴,۴۷۷	پول
-	-	۳,۷۹۳	۱,۳۰۷	-	دام و طیور
-	-	۳,۴۰۳	۲,۲۳۱	۱۴۷	اعتباری
۶,۰۴۴,۲۲۸	۴,۲۵۹,۵۶۹	۳,۰۳۳,۰۲۲	۲,۰۶۰,۸۱۰	۱,۰۴۸,۷۶۶	عمر زمانی
۱۷,۷۰۳,۰۳۲	۱۲,۴۷۵,۴۶۹	۸,۰۹۱,۷۱۱	۴,۶۵۴,۹۳۲	۳,۰۷۱,۱۵۳	تکمیلی عمر
۲۵,۴۰۴,۵۶۷	۲۶,۵۴۹,۵۰۸	۱۱,۸۸۱,۷۳۲	۳,۹۳۲,۶۸۵	۸۷۱,۶۱۴	عمر و تشکیل سرمایه
۲۲۲,۲۷۱,۵۳۶	۱۵۷,۱۸۵,۶۸۵	۱۰۵,۵۶۲,۸۴۹	۶۳,۶۴۲,۱۱۴	۳۷,۶۴۳,۸۰۸	جمع کل

## ۷.۶. حق بیمه اتکایی واگذاری

با توجه به سیاست‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور مردمی شدن و کاهش تصدی گری دولت در صنعت بیمه، درصد اتکائی اجباری رشته‌های زندگی و غیرزندگی از ابتدای فروردین ماه سال ۱۴۰۳ اعلام گردیده است. با توجه به اینکه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاکنون سهم اتکائی اجباری بعد از سال ۱۴۰۳ را اعلام ننموده است؛ بنابراین درصد اتکائی اجباری برای سال‌های بعد از ۱۴۰۳ همانند سال ۱۴۰۳ و به شرح جدول زیر در نظر گرفته شده است:

سال	رشته‌های زندگی	رشته‌های غیرزندگی
۱۴۰۳	۱۰	۵
۱۴۰۴	۱۰	۵
۱۴۰۵	۱۰	۵
۱۴۰۶	۱۰	۵

ضمناً با توجه به اینکه بر اساس آئین‌نامه شماره ۵۵/۲ مصوب شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیل و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها میباید؛ بنابراین برای مازاد بر آن، با در نظر گرفتن واگذاری اتکائی اجباری سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح بالا، پوشش اتکائی اختیاری در نظر گرفته شده است.

نسبت حق بیمه واگذاری به حق بیمه صادره					
شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
در حالت انجام افزایش سرمایه	۱۹/۰۹٪	۱۶/۳۹٪	۱۵/۶۴٪	۱۴/۹۶٪	۱۴/۲۶٪
در حالت عدم انجام افزایش سرمایه	۱۹/۰۹٪	۱۶/۷۸٪	۱۵/۹۱٪	۱۵/۲۳٪	۱۴/۵۲٪

مبالغ به میلیون ریال

حق بیمه اتکائی واگذاری در حالت انجام افزایش سرمایه				
سال	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیراجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکایی	جمع
۱۴۰۲	(۷,۲۱۰,۰۳۴)	(۴,۷۹۸,۷۶۲)	۴,۸۶۳,۹۷۰	(۷,۱۴۴,۸۲۷)
۱۴۰۳	(۹,۶۹۸,۷۳۰)	(۷,۴۹۱,۶۱۹)	۸,۰۵۳,۴۵۱	(۹,۱۳۶,۸۹۸)
۱۴۰۴	(۱۴,۴۳۱,۶۰۹)	(۱۰,۰۲۵,۵۱۹)	۹,۱۴۶,۲۹۷	(۱۵,۳۱۰,۸۳۱)
۱۴۰۵	(۱۹,۶۸۸,۱۰۷)	(۱۴,۲۳۴,۹۶۵)	۱۰,۸۶۲,۱۸۳	(۲۳,۰۶۰,۸۸۹)
۱۴۰۶	(۲۵,۷۴۶,۱۲۴)	(۱۹,۵۰۵,۳۴۴)	۱۳,۳۶۱,۳۵۱	(۳۱,۸۹۰,۱۱۷)

مبالغ به میلیون ریال

حق بیمه اتکائی واگذاری در حالت عدم انجام افزایش سرمایه				
سال	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیراجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکایی	جمع
۱۴۰۲	(۷,۲۱۰,۰۳۴)	(۴,۷۹۸,۷۶۲)	۴,۸۶۳,۹۷۰	(۷,۱۴۴,۸۲۷)
۱۴۰۳	(۹,۶۹۸,۷۳۰)	(۷,۹۰۷,۷۸۷)	۸,۳۱۵,۷۱۴	(۹,۲۹۰,۸۰۲)
۱۴۰۴	(۱۴,۴۳۱,۶۰۹)	(۱۰,۴۴۲,۷۹۹)	۹,۱۴۴,۷۶۸	(۱۵,۷۲۹,۶۴۰)
۱۴۰۵	(۱۹,۶۸۸,۱۰۷)	(۱۴,۸۴۰,۰۴۵)	۱۰,۹۷۹,۵۴۲	(۲۳,۵۴۸,۶۱۰)
۱۴۰۶	(۲۵,۷۴۶,۱۲۴)	(۲۰,۳۵۲,۴۶۴)	۱۳,۵۱۲,۵۷۷	(۳۲,۵۸۶,۰۱۱)

مبالغ به میلیون ریال

حق بیمه اتکائی واگذاری به تفکیک رشته در حالت انجام افزایش سرمایه					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	رشته های بیمه ای
(۱,۵۳۲,۰۱۱)	(۱,۰۷۷,۴۲۳)	(۷۲۱,۶۸۳)	(۵۴۱,۸۵۹)	(۴۲۰,۱۹۵)	باربری
(۱,۸۷۰,۶۱۴)	(۱,۴۵۷,۵۸۳)	(۱,۰۸۲,۳۶۳)	(۸۵۸,۴۰۰)	(۶۲۴,۲۷۴)	آتش سوزی
(۳,۱۱۱,۹۰۷)	(۲,۱۸۴,۳۵۰)	(۱,۴۵۶,۴۵۷)	(۹۶۱,۴۰۱)	(۵۱۳,۷۷۶)	بدنه
(۱,۳۷۲,۳۱۷)	(۹۶۳,۹۷۲)	(۶۴۲,۱۰۹)	(۴۹۲,۹۶۹)	(۴۷۳,۴۲۱)	ثالث
(۵۷,۸۱۳)	(۴۰,۵۷۸)	(۲۹,۶۹۹)	(۲۸,۴۸۰)	(۲۶,۳۰۱)	پوشش مازاد
(۳۱۹,۶۹۷)	(۱۵۴,۳۳۶)	(۱۰۲,۸۵۷)	(۸۸,۸۸۰)	(۶۶,۹۹۲)	حوادث راننده
(۵۲,۸۴۵)	(۳۷,۱۳۰)	(۲۵,۲۱۷)	(۲۲,۰۴۵)	(۱۷,۰۲۵)	حوادث
(۱۰,۱۱۲,۳۸۰)	(۷,۱۰۸,۱۹۸)	(۵,۱۲۸,۸۰۱)	(۳,۶۱۰,۵۲۷)	(۲,۸۸۳,۳۲۷)	درمان
(۲,۰۹۵,۰۱۱)	(۱,۴۷۳,۶۳۱)	(۱,۰۴۹,۱۴۸)	(۸۱۱,۱۳۲)	(۴۴۸,۷۴۲)	مسئولیت
(۱,۵۱۸,۵۴۴)	(۱,۱۵۶,۷۰۷)	(۱,۰۱۲,۳۳۶)	(۶۶۶,۴۴۳)	(۵۹۷,۸۹۰)	مهندسی
(۱,۲۵۸,۸۱۲)	(۸۸۵,۷۸۳)	(۶۸۵,۸۳۸)	(۴۴۱,۰۹۹)	(۴۱۲,۰۲۲)	نفت و انرژی
(۳۹,۷۳۸)	(۳۰,۱۴۲)	(۴۸,۸۴۰)	(۶۲,۹۸۵)	(۱۴,۱۸۱)	کشتی
(۳۰۵)	(۲۸۲)	(۲۶۳)	(۵۴۷)	(۶۳۷)	هواپیما
(۱۰,۵۲۳)	(۷,۳۷۰)	(۵,۴۲۷)	(۴,۴۱۴)	(۴,۰۱۹)	پول
-	-	(۲۲۳)	(۳۲)	-	دام و طیور
-	-	(۱۹۴)	(۷۹)	(۱)	اعتباری
(۵۸۷,۸۵۶)	(۴۱۳,۱۰۲)	(۲۹۶,۱۲۰)	(۲۴۴,۸۵۶)	(۱۶۳,۵۹۶)	عمر زمانی
(۲,۰۷۰,۳۷۳)	(۱,۴۵۴,۸۵۸)	(۹۳۰,۹۱۴)	(۵۰۸,۵۴۶)	(۵۵۰,۵۶۳)	تکمیلی عمر
(۵,۹۷۹,۳۷۱)	(۴,۶۱۵,۴۴۴)	(۲,۰۹۲,۳۴۱)	۲۰۷,۷۹۶	۷۲,۱۳۵	عمر و تشکیل سرمایه
(۳۱,۸۹۰,۱۱۷)	(۲۳,۰۶۰,۸۸۹)	(۱۵,۳۱۰,۸۳۱)	(۹,۱۳۶,۸۹۸)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	جمع

مبالغ به میلیون ریال

حق بیمه اتکائی واکذارى به تفکیک رشته در حالت عدم انجام افزایش سرمایه					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	رشته های بیمه ای
(۱,۵۳۲,۰۱۱)	(۱,۰۷۷,۴۲۳)	(۷۲۱,۶۸۳)	(۵۴۱,۸۵۹)	(۴۲۰,۱۹۵)	باربری
(۲,۲۸۶,۱۸۴)	(۱,۷۴۹,۲۷۸)	(۱,۳۰۸,۶۸۵)	(۹۴۶,۳۹۵)	(۶۲۴,۲۷۴)	آتش سوزی
(۳,۱۱۱,۹۰۷)	(۲,۱۸۴,۳۵۰)	(۱,۴۵۶,۴۵۷)	(۹۶۱,۴۰۱)	(۵۱۳,۷۷۶)	بدنه
(۱,۳۷۲,۳۱۷)	(۹۶۳,۹۷۲)	(۶۴۲,۱۰۹)	(۴۹۲,۹۶۹)	(۴۷۳,۴۲۱)	ثالث
(۵۷,۸۱۳)	(۴۰,۵۷۸)	(۲۹,۶۹۹)	(۲۸,۴۸۰)	(۲۶,۳۰۱)	پوشش مزاد
(۲۱۹,۶۹۷)	(۱۵۴,۳۳۶)	(۱۰۲,۸۵۷)	(۸۸,۸۸۰)	(۶۶,۹۹۲)	حوادث راننده
(۵۲,۸۴۵)	(۳۷,۱۳۰)	(۲۵,۲۱۷)	(۲۲,۰۴۵)	(۱۷,۰۲۵)	حوادث
(۱۰,۱۱۲,۳۸۰)	(۷,۱۰۸,۱۹۸)	(۵,۱۲۸,۸۰۱)	(۳,۶۱۰,۵۲۷)	(۲,۸۸۳,۳۲۷)	درمان
(۲,۰۹۵,۰۱۱)	(۱,۴۷۳,۶۳۱)	(۱,۰۴۹,۱۴۸)	(۸۱۱,۱۳۲)	(۴۴۸,۷۴۲)	مسئولیت
(۱,۷۹۱,۹۷۵)	(۱,۳۴۷,۹۱۶)	(۱,۱۹۶,۳۳۷)	(۷۲۶,۹۹۷)	(۵۹۷,۸۹۰)	مهندسی
(۱,۲۵۸,۸۱۲)	(۸۸۵,۷۸۳)	(۶۸۵,۸۳۸)	(۴۴۱,۰۹۹)	(۴۱۲,۰۲۲)	نفت و انرژی
(۴۶,۳۷۲)	(۳۴,۷۸۹)	(۵۷,۲۱۳)	(۶۸,۱۵۴)	(۱۴,۱۸۱)	کشتی
(۵۶۵)	(۴۵۲)	(۳۷۵)	(۷۳۴)	(۶۳۷)	هواپیما
(۱۰,۵۲۳)	(۷,۳۷۰)	(۵,۴۲۷)	(۴,۴۱۴)	(۴,۰۱۹)	پول
-	-	(۲۲۳)	(۳۲)	-	دام و طیور
-	-	(۱۹۴)	(۷۹)	(۱)	اعتباری
(۵۸۷,۸۵۶)	(۴۱۳,۱۰۲)	(۲۹۶,۱۲۰)	(۲۴۴,۸۵۶)	(۱۶۳,۵۹۶)	عمر زمانی
(۲,۰۷۰,۳۷۳)	(۱,۴۵۴,۸۵۸)	(۹۳۰,۹۱۴)	(۵۰۸,۵۴۶)	(۵۵۰,۵۶۳)	تکمیلی عمر
(۵,۹۷۹,۳۷۱)	(۴,۶۱۵,۴۴۴)	(۲,۰۹۲,۳۴۱)	۲۰۷,۷۹۶	۷۲,۱۳۵	عمر و تشکیل سرمایه
(۳۲,۵۸۶,۰۱۱)	(۲۳,۵۴۸,۶۱۰)	(۱۵,۷۲۹,۶۴۰)	(۹,۲۹۰,۸۰۲)	(۷,۱۴۴,۸۲۷)	جمع

### ۷,۷. خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

خسارت و مزایای پرداختی بر اساس میانگین روند سنوات گذشته نسبت خسارت و مزایای پرداختی به حق بیمه صادره هر سال و با فرض عدم وقوع حوادث غیرمترقبه و به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای برای هر دو فرض افزایش و عدم افزایش سرمایه به شرح زیر برآورد گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

خسارت و مزایای پرداختی ناخالص			
سال	خسارت پرداختی	افزایش (کاهش ذخیره خسارت معوق)	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۴۰۲	(۲۶,۷۷۰,۶۶۲)	(۴,۸۷۱,۶۹۴)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۶)
۱۴۰۳	(۴۷,۰۴۴,۴۴۵)	(۳,۷۵۹,۵۹۷)	(۵۰,۸۰۴,۰۴۲)
۱۴۰۴	(۶۶,۹۵۶,۵۲۴)	(۴,۹۰۷,۳۷۸)	(۷۱,۸۶۳,۹۰۲)
۱۴۰۵	(۹۷,۰۸۷,۲۲۳)	(۷,۳۳۸,۹۴۷)	(۱۰۴,۴۲۶,۱۷۰)
۱۴۰۶	(۱۳۵,۹۲۲,۹۶۸)	(۹,۴۶۱,۱۴۸)	(۱۴۵,۳۸۴,۱۱۶)

مبالغ به میلیون ریال

خسارت و مزایای پرداختی ناخالص به تفکیک رشته					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	رشته های بیمه ای
(۳,۲۴۷,۴۱۷)	(۲,۴۲۴,۳۰۷)	(۱,۸۰۵,۷۵۶)	(۲,۱۶۵,۲۸۶)	(۱,۴۱۶,۰۳۶)	باربری
(۲,۹۹۴,۴۶۲)	(۲,۱۷۲,۲۵۸)	(۱,۴۹۶,۵۲۲)	(۸۹۳,۹۰۹)	(۸۸۰,۵۹۱)	آتش سوزی
(۶,۶۴۴,۵۳۹)	(۴,۷۵۹,۴۵۴)	(۳,۲۹۹,۳۱۲)	(۲,۱۴۸,۹۸۹)	(۱,۲۹۹,۲۰۷)	بدنه
(۱۷,۰۸۱,۳۶۲)	(۱۲,۳۵۸,۵۶۰)	(۸,۷۴۳,۲۴۵)	(۵,۰۰۹,۳۲۸)	(۴,۷۵۰,۴۶۳)	ثالث
(۳۲۴,۶۴۳)	(۲۳۲,۶۷۲)	(۱۵۸,۵۳۲)	(۱۲۱,۹۵۸)	(۱۶۸,۰۱۹)	پوشش مازاد
(۲,۶۰۵,۶۴۰)	(۱,۸۹۱,۰۴۷)	(۱,۳۴۷,۱۵۱)	(۸۳۰,۴۱۱)	(۵۳۸,۵۲۹)	حوادث راننده
(۵۲۶,۵۱۰)	(۳۸۱,۲۶۸)	(۲۶۶,۴۹۶)	(۱۷۰,۴۸۸)	(۹۵,۹۸۰)	حوادث
(۶۲,۵۳۱,۷۶۷)	(۴۴,۷۷۱,۸۳۷)	(۳۰,۶۶۶,۸۴۶)	(۲۳,۲۷۴,۶۴۲)	(۱۳,۳۷۳,۵۵۳)	درمان
(۹,۹۰۲,۰۶۵)	(۷,۱۵۱,۴۳۴)	(۴,۸۱۸,۶۱۴)	(۴,۰۲۰,۹۰۶)	(۲,۰۰۵,۳۵۲)	مسئولیت
(۱,۶۰۶,۲۵۷)	(۱,۱۶۸,۶۷۰)	(۶۷۱,۸۴۵)	(۸۰۵,۵۱۸)	(۵۴۶,۲۴۲)	مهندسی
(۳۹۰,۷۹۳)	(۲۸۹,۰۷۷)	(۱۴۴,۱۶۰)	(۳۲۶,۷۵۶)	۴۳,۸۹۴	نفت و انرژی
(۲۲,۰۱۱)	(۱۶,۶۵۲)	۳۷,۳۵۱	(۳۱,۱۶۸)	(۱۰,۹۹۷)	کشتی
(۱,۹۵۵)	(۹۷۸)	-	۲,۳۰۹	۵۱	هواپیما
(۴۶۵)	(۳۶۵)	(۱۸۸)	(۶۲۳)	۲۱۸	پول
-	-	-	۷,۱۸۷	(۲,۷۰۰)	دام و طیور
(۳,۰۰۰,۲۴۲)	(۲,۱۵۶,۳۳۹)	(۱,۴۶۵,۲۹۰)	(۱,۱۱۲,۷۰۰)	(۶۷۸,۶۷۵)	عمر زمانی
(۲,۳۹۱,۱۰۷)	(۱,۷۱۳,۴۳۸)	(۱,۱۹۸,۴۰۵)	(۶۹۹,۵۵۱)	(۳۷۱,۳۱۰)	تکمیلی عمر
(۳۲,۱۱۲,۸۷۹)	(۲۲,۹۳۷,۸۱۶)	(۱۵,۸۱۸,۸۹۱)	(۹,۲۰۱,۳۰۶)	(۵,۵۴۸,۸۶۴)	عمر و تشکیل سرمایه
(۱۴۵,۳۸۴,۱۱۶)	(۱۰۴,۴۲۶,۱۷۰)	(۷۱,۸۶۳,۹۰۲)	(۵۰,۸۰۴,۰۴۲)	(۳۱,۶۴۲,۳۵۵)	جمع

### ۷,۸. خسارت سهم بیمه گران اتکایی

خسارت دریافتی از بیمه گران در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

خسارت سهم بیمه گران اتکایی در حالت انجام افزایش سرمایه				
سال	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۱۴۰۲	۳,۵۹۸,۸۲۶	۱,۱۹۱,۵۱۶	۱,۶۹۰,۵۵۵	۶,۴۸۰,۸۹۷
۱۴۰۳	۵,۶۸۳,۸۹۶	۳,۶۰۷,۷۸۹	۵۸۴,۸۶۶	۹,۸۷۶,۵۵۰
۱۴۰۴	۷,۹۹۲,۳۴۵	۴,۸۷۰,۳۳۷	۱,۰۵۸,۱۳۲	۱۳,۹۲۰,۸۱۴
۱۴۰۵	۱۰,۶۴۲,۸۲۴	۷,۰۲۷,۰۶۷	۱,۵۸۵,۱۵۷	۱۹,۲۵۵,۰۴۸
۱۴۰۶	۱۳,۶۱۶,۵۲۰	۹,۷۸۸,۸۳۴	۲,۰۱۷,۳۴۶	۲۵,۴۲۲,۶۹۹

مبالغ به میلیون ریال

خسارت سهم بیمه گران اتکایی در حالت عدم انجام افزایش سرمایه				
سال	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۱۴۰۲	۳,۵۹۸,۸۲۶	۱,۱۹۱,۵۱۶	۱,۶۹۰,۵۵۵	۶,۴۸۰,۸۹۷
۱۴۰۳	۵,۶۸۳,۸۹۶	۳,۶۲۴,۵۰۱	۶۲۵,۹۱۸	۹,۹۳۴,۳۱۵
۱۴۰۴	۷,۹۹۲,۳۴۵	۴,۸۹۴,۵۰۹	۱,۱۱۳,۰۶۰	۱۳,۹۹۹,۹۱۴
۱۴۰۵	۱۰,۶۴۲,۸۲۴	۷,۰۶۲,۱۱۵	۱,۶۲۸,۳۳۷	۱۹,۳۳۳,۲۷۷
۱۴۰۶	۱۳,۶۱۶,۵۲۰	۹,۸۳۷,۹۰۱	۲,۰۷۳,۰۲۲	۲۵,۵۲۷,۴۴۲



## ۷,۹. سایر هزینه‌های بیمه‌ای

### پیش‌بینی هزینه کارمزد و کارمزد منافع

نرخ کارمزد متعلقه به نمایندگان و کارگزاران بر اساس آیین‌نامه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس هر رشته بیمه‌ای محاسبه گردیده است. هزینه کارمزد و کارمزد منافع به تناسب حق بیمه صادره و بر اساس روند سنوات گذشته در هر دو فرض افزایش و عدم افزایش سرمایه یکسان و به شرح زیر برآورد گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

هزینه کارمزد و کارمزد منافع نمایندگان و کارگزاران					
شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
هزینه کارمزد و کارمزد منافع نمایندگان و کارگزاران	۷,۱۶۵,۶۷۱	۱۲,۴۹۹,۸۸۲	۱۸,۶۳۳,۲۸۴	۲۷,۰۱۸,۳۳۴	۳۷,۸۲۵,۹۰۶

## ۷,۱۰. عوارض قانونی

- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی در هر دو فرض افزایش و عدم افزایش سرمایه، معادل ۸ درصد از حق بیمه ثالث سهم نگهداری، محاسبه شده است.
- عوارض بهداشت و درمان در هر دو فرض افزایش و عدم افزایش سرمایه، معادل ۱۰ درصد مجموع حق بیمه ثالث قانونی و مازاد ثالث سهم نگهداری، محاسبه شده است.
- سهم نیروی انتظامی متناسب با مبلغ اعلام شده در قانون بودجه سال ۱۴۰۳ به نسبت حق بیمه ثالث هر سال برآورد شده است.

## ۷,۱۱. درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی بر اساس نسبت تقسیم ضرایب مصوب نرخ کارمزد دریافتی هر رشته بیمه‌ای به حق بیمه اتکائی اجباری و اختیاری همان رشته، محاسبه شده است و برای دو فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه شرح زیر برآورد گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی در حالت انجام افزایش سرمایه			
سال	اجباری	غیراجباری	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۱۴۰۲	۷۴۰,۹۸۰	۵۰۵,۳۸۲	۱,۲۴۶,۳۶۲
۱۴۰۳	۱,۲۹۷,۶۳۳	۷۵۲,۰۱۵	۲,۰۴۹,۶۴۸
۱۴۰۴	۱,۹۰۵,۹۵۰	۱,۰۵۶,۷۴۸	۲,۹۶۲,۶۹۸
۱۴۰۵	۲,۶۱۸,۶۶۷	۱,۴۹۴,۷۴۳	۴,۱۱۳,۴۱۰
۱۴۰۶	۳,۴۵۳,۳۲۷	۲,۰۳۹,۹۵۳	۵,۴۹۳,۲۸۰

مبالغ به میلیون ریال

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی در حالت عدم انجام افزایش سرمایه			
سال	اجباری	غیراجباری	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۱۴۰۲	۷۴۰,۹۸۰	۵۰۵,۳۸۲	۱,۲۴۶,۳۶۲
۱۴۰۳	۱,۲۹۷,۶۳۳	۸۰۷,۷۰۲	۲,۱۰۵,۳۳۴
۱۴۰۴	۱,۹۰۵,۹۵۰	۱,۱۰۸,۶۴۴	۳,۰۱۴,۵۹۴
۱۴۰۵	۲,۶۱۸,۶۶۷	۱,۵۷۰,۰۰۱	۴,۱۸۸,۶۶۷
۱۴۰۶	۳,۴۵۳,۳۲۷	۲,۱۴۵,۳۱۲	۵,۵۹۸,۶۳۹

۷,۱۲. هزینه سهم مشارکت در منافع

در محاسبه هزینه سهم مشارکت در منافع (افزایش-کاهش ذخیره مشارکت در منافع) بیمه‌گذاران عمر که ناشی از سود سرمایه‌گذاری از محل ذخیره ریاضی می‌باشد، براساس عملکرد واقعی سنوات گذشته برآورد گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
هزینه سهم مشارکت در منافع	۴۵۰,۰۰۹	۷۴۶,۴۲۷	۱,۱۱۱,۴۴۸	۱,۵۷۱,۶۶۵

مبالغ به میلیون ریال

۷،۱۳. سایر ذخائر

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در حالت انجام افزایش سرمایه					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	رشته های بیمه ای
۱,۳۳۵,۵۸۵	۸۶۴,۶۱۲	۵۲۸,۲۲۳	۲۹۶,۲۱۱	۱۸۰,۰۰۶	باربری
۱,۱۹۰,۷۷۵	۷۵۲,۷۹۷	۴۳۴,۶۰۳	۲۱۱,۴۶۷	۱۴۴,۸۳۳	آتش سوزی
۱,۱۵۲,۵۲۱	۷۲۳,۰۳۸	۴۱۶,۲۵۹	۲۰۴,۷۰۴	۱۴۲,۲۲۳	بدنه
۳,۰۱۸,۹۱۳	۱,۹۸۷,۹۵۰	۱,۲۵۱,۵۴۳	۷۴۳,۶۶۸	۴۱۸,۷۲۹	ثالث
۱۳۴,۳۴۸	۹۰,۵۰۰	۵۹,۱۸۹	۳۷,۵۸۰	۲۰,۸۶۵	پوشش مزاد
۴۷۳,۵۶۹	۳۰۸,۶۰۴	۱۹۰,۷۹۴	۱۰۹,۵۲۴	۵۷,۴۹۹	حوادث راننده
۱۲۴,۴۴۴	۸۴,۹۱۱	۵۶,۶۸۷	۳۷,۲۲۰	۲۵,۸۳۳	حوادث
۸,۰۲۰,۱۱۵	۵,۲۶۵,۱۱۷	۳,۲۹۷,۲۷۲	۱,۹۴۰,۱۴۵	۱,۱۶۲,۸۱۷	درمان
۱,۶۲۰,۶۵۹	۱,۰۵۳,۶۵۲	۶۴۸,۶۵۶	۳۶۹,۳۴۴	۲۴۳,۸۵۸	مسئولیت
۸۴۸,۹۳۰	۵۴۰,۵۲۵	۳۱۶,۵۷۹	۱۵۹,۶۴۲	۹۴,۱۵۵	مهندسی
۵۱۸,۶۶۰	۳۲۶,۸۱۹	۱۸۹,۷۷۳	۹۵,۲۷۶	۵۸,۴۵۸	نفط و انرژی
۲۶,۲۳۴	۱۸,۹۲۸	۱۳,۶۴۱	۹,۹۴۵	۲,۶۴۸	کشتی
۱,۲۴۴	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	هواپیما
۲۴,۸۲۹	۱۶,۶۰۸	۱۰,۷۱۷	۶,۶۵۴	۴,۶۳۴	پول
۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۰	دام و طیور
۲۷	۲۷	۲۷	۲۷	۱۸	اعتباری
۶۶۸,۵۰۷	۴۳۸,۰۶۸	۲۷۳,۴۶۴	۱۵۹,۹۴۴	۸۲,۷۲۵	عمر زمانی
۱,۹۴۶,۱۹۲	۱,۲۵۸,۸۲۰	۷۶۷,۸۴۹	۴۳۶,۹۱۱	۲۹۲,۴۹۳	تکمیلی عمر
۲۱,۱۰۵,۵۶۸	۱۳,۷۳۲,۱۲۷	۸,۴۵۶,۴۲۷	۴,۸۱۹,۴۱۳	۲,۹۳۲,۹۴۰	جمع

مبالغ به میلیون ریال

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در حالت عدم انجام افزایش سرمایه					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	گروه بیمه ای
۱,۳۳۵,۵۸۵	۸۶۴,۶۱۲	۵۲۸,۲۲۳	۲۹۶,۲۱۱	۱۸۰,۰۰۶	باربری
۱,۲۲۳,۸۲۱	۷۷۰,۸۶۹	۴۴۱,۹۸۰	۲۱۱,۴۶۷	۱۴۴,۸۳۳	آتش سوزی
۱,۱۵۲,۵۲۱	۷۲۳,۰۳۸	۴۱۶,۲۵۹	۲۰۴,۷۰۴	۱۴۲,۲۲۳	بدنه
۳,۰۱۸,۹۱۳	۱,۹۸۷,۹۵۰	۱,۲۵۱,۵۴۳	۷۴۳,۶۶۸	۴۱۸,۷۲۹	ثالث
۱۳۴,۳۴۸	۹۰,۵۰۰	۵۹,۱۸۹	۳۷,۵۸۰	۲۰,۸۶۵	پوشش مزاد
۴۷۳,۵۶۹	۳۰۸,۶۰۴	۱۹۰,۷۹۴	۱۰۹,۵۲۴	۵۷,۴۹۹	حوادث راننده
۱۲۴,۴۴۴	۸۴,۹۱۱	۵۶,۶۸۷	۳۷,۲۲۰	۲۵,۸۳۳	حوادث
۸,۰۲۰,۱۱۵	۵,۲۶۵,۱۱۷	۳,۲۹۷,۲۷۲	۱,۹۴۰,۱۴۵	۱,۱۶۲,۸۱۷	درمان
۱,۶۲۰,۶۵۹	۱,۰۵۳,۶۵۲	۶۴۸,۶۵۶	۳۶۹,۳۴۴	۲۴۳,۸۵۸	مسئولیت
۸۷۱,۴۳۰	۵۵۲,۸۳۰	۳۲۱,۶۰۱	۱۵۹,۶۴۲	۹۴,۱۵۵	مهندسی
۵۱۸,۶۶۰	۳۲۶,۸۱۹	۱۸۹,۷۷۳	۹۵,۲۷۶	۵۸,۴۵۸	نفت و انرژی
۲۶,۷۵۷	۱۹,۲۱۴	۱۳,۷۵۷	۹,۹۴۵	۲,۶۴۸	کشتی
۱,۲۵۴	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵	هوایما
۲۴,۸۲۹	۱۶,۶۰۸	۱۰,۷۱۷	۶,۶۵۴	۴,۶۳۴	پول
۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۰	دام و طیور
۲۷	۲۷	۲۷	۲۷	۱۸	اعتباری
۶۶۸,۵۰۷	۴۳۸,۰۶۸	۲۷۳,۴۶۴	۱۵۹,۹۴۴	۸۲,۷۲۵	عمر زمانی
۱,۹۴۶,۱۹۲	۱,۲۵۸,۸۲۰	۷۶۷,۸۴۹	۴۳۶,۹۱۱	۲۹۲,۴۹۳	تکمیلی عمر
۲۱,۱۶۱,۶۴۷	۱۳,۷۶۲,۷۹۰	۸,۴۶۸,۹۴۱	۴,۸۱۹,۴۱۳	۲,۹۳۲,۹۴۰	جمع

#### ۷,۱۴. هزینه‌های اداری عمومی و تشکیلاتی

هزینه‌های اداری عمومی و تشکیلاتی، در هر دو فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به صورت یکسان و بر اساس میانگین نسبت هزینه اداری عمومی به حق بیمه صادره عملکرد واقعی شرکت با فرض مدیریت بهینه هزینه‌ها برآورد گردیده است:

نسبت هزینه اداری و عمومی به حق بیمه صادره					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	شرح
۱۲٪	۱۲٪	۱۲٪	۱۲٪	۱۴٪	نسبت هزینه اداری و عمومی به حق بیمه صادره

#### ۷,۱۵. مالیات عملکرد

با توجه به اینکه همواره درآمدهای معاف از مالیات و درآمدهای با مالیات مقطوع شرکت، بیشتر از سود خالص قبل از کسر مالیات می باشد، لذا مالیات در محاسبات منظور نشده است.

#### ۷,۱۶. درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت با استفاده از منابع مربوط به ذخایر فنی، حقوق مالکانه و سایر منابع مالی خود و با رعایت مفاد آئین‌نامه شماره ۱۰۴ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به سرمایه‌گذاری در زمینه‌هایی به شرح جدول زیر نموده است. توضیح این نکته ضروری است که در سرمایه‌گذاری‌های انجام‌شده، موارد زیر مورد توجه ویژه شرکت قرار داشته است:

- حفظ منافع بیمه‌گذاران
- پرهیز از سوداگری در سرمایه‌گذاری‌ها
- استفاده مطلوب از ظرفیت‌های سرمایه‌گذاری در گروه مالی سامان
- کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن
- حفظ منافع سهامداران

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در خصوص افزایش سرمایه

انجام افزایش سرمایه مانع از خروج وجه نقد ناشی از تقسیم سود به سهامداران با توجه به باقی مانده سود انباشته و سیاست تقسیم سود شرکت به مبلغ ۳۰۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال خواهد شد، با احتساب سود متعلق به این مبلغ انجام افزایش سرمایه، اثرات خود را در درآمد سرمایه گذاری به شرح جدول زیر نشان خواهد داد:

مبالغ به میلیون ریال

درآمد سرمایه گذاری با فرض افزایش سرمایه					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	شرح
۲۲,۸۵۶,۳۴۹	۱۹,۰۴۹,۹۱۶	۱۶,۴۵۳,۱۲۲	۱۴,۷۴۱,۰۳۷	۱۴,۲۱۷,۴۲۷	حقوق مالکانه
۳۱۹,۰۱۶,۵۰۶	۲۲۲,۳۹۴,۱۴۹	۱۵۲,۶۷۲,۵۲۶	۱۰۳,۵۲۳,۴۱۲	۶۶,۳۶۷,۶۱۵	جمع ذخایر فنی سهم نگهداری
۳۴۱,۸۷۲,۸۵۵	۲۴۱,۴۴۴,۰۶۵	۱۶۹,۱۲۵,۶۴۸	۱۱۸,۲۶۴,۴۴۹	۸۰,۵۸۵,۰۴۲	جمع منابع در اختیار دوره
۸,۷۷۲,۲۴۳	۷,۱۱۱,۵۵۱	۵,۹۰۱,۹۶۷	۷,۰۰۲,۶۴۱	۷,۷۷۹,۵۶۶	سود سهام
۱,۳۳۱,۷۷۰	۱,۰۷۹,۶۵۰	۸۹۶,۰۱۵	۱,۲۱۴,۹۳۲	۱,۰۹۶,۹۳۷	سود سپرده های بانکی
۴۵۱,۵۷۹	۳۶۶,۰۸۹	۳۰۳,۸۲۲	۴۱۱,۹۶۱	۳۶۱,۱۸۹	سود تسهیلات اعطایی
۴,۳۹۲,۸۵۷	۳,۵۶۱,۲۳۶	۲,۹۵۵,۵۱۵	۵,۰۰۷,۴۶۵	۲,۶۹۱,۶۹۲	سایر
۱۴,۹۴۸,۴۵۰	۱۲,۱۱۸,۵۲۷	۱۰,۰۵۷,۳۲۰	۱۳,۶۳۷,۰۰۰	۱۱,۹۲۹,۳۸۵	جمع درآمد سرمایه گذاری
۸,۹۳۷,۵۳۶	۷,۲۴۵,۵۵۲	۶,۰۱۳,۱۷۶	۸,۱۵۳,۴۳۳	۷,۱۳۲,۴۶۶	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۶,۰۱۰,۹۱۴	۴,۸۷۲,۹۷۵	۴,۰۴۴,۱۴۴	۵,۴۸۳,۵۶۷	۴,۷۹۶,۹۱۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی

مبالغ به میلیون ریال

درآمد سرمایه گذاری با فرض عدم افزایش سرمایه					
۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	شرح
۱۹,۱۳۷,۱۷۹	۱۶,۸۵۴,۸۷۷	۱۵,۴۳۷,۳۴۰	۱۴,۷۰۰,۵۸۴	۱۴,۲۱۷,۴۲۷	حقوق مالکانه
۳۱۸,۳۴۸,۴۳۰	۲۲۱,۹۰۷,۵۵۸	۱۵۲,۳۲۸,۳۲۶	۱۰۳,۲۲۰,۰۹۶	۶۶,۳۶۷,۶۱۵	جمع ذخایر فنی سهم نگهداری
۳۳۷,۴۸۵,۶۰۹	۲۳۸,۷۶۲,۴۳۵	۱۶۷,۷۶۵,۶۶۷	۱۱۷,۹۲۰,۶۸۰	۸۰,۵۸۵,۰۴۲	جمع منابع در اختیار دوره
۸,۱۷۷,۸۲۸	۶,۶۲۶,۳۱۴	۵,۵۰۵,۸۵۵	۷,۰۰۲,۶۴۱	۷,۷۷۹,۵۶۶	سود سهام
۱,۲۴۱,۵۲۸	۱,۰۰۵,۹۸۳	۸۳۵,۸۷۹	۱,۲۱۴,۹۳۲	۱,۰۹۶,۹۳۷	سود سپرده های بانکی
۴۲۰,۹۷۹	۳۴۱,۱۱۰	۲۸۳,۴۳۱	۴۱۱,۹۶۱	۳۶۱,۱۸۹	سود تسهیلات اعطایی
۴,۰۹۵,۱۹۳	۳,۳۱۸,۲۴۵	۲,۷۵۷,۱۵۵	۵,۰۰۷,۴۶۵	۲,۶۹۱,۶۹۲	سایر
۱۳,۹۳۵,۵۲۸	۱۱,۲۹۱,۶۵۲	۹,۳۸۲,۳۲۰	۱۳,۶۳۷,۰۰۰	۱۱,۹۲۹,۳۸۵	جمع درآمد سرمایه گذاری
۸,۳۳۱,۹۲۰	۶,۷۵۱,۱۷۲	۵,۶۰۹,۶۰۰	۸,۱۵۳,۴۳۳	۷,۱۳۲,۴۶۶	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۵,۶۰۳,۶۰۸	۴,۵۴۰,۴۸۱	۳,۷۷۲,۷۲۰	۵,۴۸۳,۵۶۷	۴,۷۹۶,۹۱۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی

### ۷.۱۷. سایر موارد

در صورت عدم افزایش سرمایه، بخشی از سود انباشته که با فرض افزایش سرمایه، برای افزایش سرمایه در نظر گرفته شده است، به صورت نقدی تقسیم و به سهامداران پرداخت خواهد شد.  
فرض شده است که در دوره‌های مورد گزارش، ارزش بازار هیچ‌یک از اقلام سرمایه‌گذاری کمتر از قیمت دفتری آن نخواهد بود.

### ۸. پیش بینی جریان نقدی

مبالغ به میلیون ریال

ارزیابی مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
سودخالص در حالت انجام افزایش سرمایه	۱,۹۴۲,۱۲۹	۲,۰۲۳,۶۱۱	۳,۲۱۲,۰۸۵	۴,۰۹۶,۷۹۴	۵,۳۰۶,۴۳۳
سودخالص در حالت عدم انجام افزایش سرمایه	۱,۹۴۲,۱۲۹	۱,۹۸۳,۱۵۷	۲,۲۳۶,۷۵۶	۲,۹۱۷,۵۳۶	۳,۷۸۲,۳۰۲
جریان نقد حاصل از افزایش سرمایه	-	۴۰,۴۵۳	۹۷۵,۳۲۸	۱,۱۷۹,۲۵۷	۱,۵۲۴,۱۳۲
افزایش سرمایه از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای	-	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
خالص جریان نقدی	-	۴۰,۴۵۳	(۲,۰۲۴,۶۷۲)	۱,۱۷۹,۲۵۷	۱,۵۲۴,۱۳۲

### ۹. ارزیابی مالی طرح

بر اساس اطلاعات ارائه شده بر اساس ۵ سال (تا سال ۱۴۰۶) محاسبه نرخ های بازده داخلی و خالص ارزش فعلی بازده طرح پیشنهادی به شرح جدول زیر می باشد.

نرخ تنزیل	۲۰/۵۰٪
نرخ IRR	۲۳٪
مبلغ NPV	۳۶,۰۶۷

## ۱۰. مبلغ و شرایط افزایش سرمایه

گزارش توجیهی حاضر در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به منظور توجیه افزایش سرمایه شرکت بیمه سامان (سهامی عام) از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای در راستای بهبود ساختار مالی، افزایش توانگری مالی و اهداف تعیین شده در این گزارش تهیه شده است. با توجه به موضوعات و الزامات قانونی مطرح شده در بخش‌های پیشین و نظر به وضعیت فعلی شرکت، نیاز به افزایش سرمایه به عنوان یک موضوع حیاتی مطرح می‌باشد.

## ۱۱. نحوه افزایش سرمایه

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت، پیشنهاد می‌گردد افزایش سرمایه شرکت تا میزان نه هزار میلیارد ریال به شرح فوق از طریق صدور تعداد ۹۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ (نه میلیارد) سهم عادی با نام یک هزار ریالی جدید، صورت پذیرد.

## ۱۲. پیشنهاد هیئت مدیره

با توجه به مراتب مشروح در این گزارش و با عنایت به الزام اجرای ضوابط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، این شرکت جهت انطباق با سرمایه مورد نیاز مطابق مصوبه هیئت وزیران و به منظور حفظ سطح یک توانگری مالی و ظرفیت مجاز نگهداری بالاتر و رعایت سایر مقررات، نیاز به افزایش سرمایه تا سقف پیشنهادی خواهد داشت؛ لذا هیئت مدیره شرکت ضمن تقدیر و تشکر مجدد از حضور سهامداران گرامی و حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و نمایندگان محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، به مجمع محترم پیشنهاد می‌نماید افزایش سرمایه به صورت زیر مورد توجه و تصویب سهامداران محترم قرار گیرد:

**تصویب افزایش سرمایه از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۱۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (به میزان ۹.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، معادل ۱۸۰٪ سرمایه کنونی) از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای؛**

*امید است با اتکا و امید به یاری خداوند منان و بهره‌برداری از دانش، تجربه و تلاش همکاران محترم، بیمه سامان با پیگیری و ادامه مسیر رشد و شکوفایی خود، در آینده نزدیک به سهم بیشتری در صنعت بیمه دست یابد و نقش پایدار و رو به رشد خود را در اقتصاد کشور ایفا نماید.*

*با تشکر از توجه سهامداران محترم، نمایندگان محترم بازرس قانونی و نهادهای ناظر*

هیئت مدیره شرکت بیمه سامان