



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

تیرماه ۱۴۰۱





## شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۵۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰

روزنامه صمت به شماره ۲۰۹۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰

### آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی سالانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

به شماره ثبت ۲۴۱۰۵۹ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰



بدین‌وسیله از کلیه سهامداران محترم شرکت بیمه سامان (سهامی عام) دعوت بعمل می‌آید تا در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه این شرکت که رأس ساعت ۱۰:۳۰ صبح روز پنج‌شنبه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ در محل مرکز همایش‌های سازمان مدیریت صنعتی واقع در تهران، خیابان شیخ بهایی جنوبی، شهرک والفجر، خیابان ایرانشناسی، خیابان نهم، پلاک ۶ برگزار می‌گردد حضور بهم رسانند.

به‌همراه داشتن معرفی‌نامه و کارت ملی برای نمایندگان اشخاص حقوقی و کارت ملی برای سهامداران حقیقی و وکلای ایشان الزامی می‌باشد. با عنایت به مصوبات ستاد ملی کرونا و ابلاغیه شماره ۱۲۲/۱۰۶۸۱۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ سازمان بورس اوراق بهادار بمنظور مشارکت حداکثری سهامداران در مجمع، حضور کلیه سهامداران به شرط رعایت شیوه‌نامه بهداشتی جدید و ارائه کارت واکسن بلامانع است. سهامداران محترم می‌توانند، به‌صورت هم‌زمان، جریان برگزاری مجمع را از طریق پیوند [www.siz4.ir](http://www.siz4.ir) به صورت آنلاین مشاهده و سؤالات احتمالی در خصوص دستور جلسه را مطرح فرمایند.

دستور جلسه:

- ۱) استماع گزارش هیئت‌مدیره، حسابرس و بازرس قانونی شرکت در خصوص عملکرد شرکت در سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۴۰۰.
- ۲) اتخاذ تصمیم در خصوص صورت‌های مالی و تقسیم سود سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۴۰۰.
- ۳) انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی (اصلی و علی‌البدل) و تعیین حق‌الزحمه ایشان.
- ۴) تعیین پاداش هیئت‌مدیره و حق حضور اعضای غیر موظف هیئت‌مدیره و حق حضور اعضای کمیته‌های موضوع آیین‌نامه حاکمیت شرکتی.
- ۵) انتخاب روزنامه‌های کثیرالانتشار برای درج آگهی‌های شرکت.
- ۶) انتخاب اکچوثرهای رسمی اصلی و علی‌البدل شرکت طبق مقررات ابلاغی شورای عالی بیمه و تعیین حق‌الزحمه ایشان.
- ۷) اتخاذ تصمیم در خصوص بودجه فعالیت‌های اجتماعی و عام‌المنفعه.

هیئت‌مدیره شرکت بیمه سامان  
(سهامی عام)

## فهرست

۵	مقدمه
۶	کلیاتی درباره شرکت
۶	اطلاعات مربوط به ساختار هیئت‌مدیره
۶	موضوع فعالیت
۷	رشته‌های بیمه‌ای
۷	بیمه سامان و قواعد حاکمیت
۷	محیط حقوقی شرکت
۸	سیر تحولات سرمایه‌ای شرکت
۹	شرکت از منظر بورس اوراق بهادار
۹	وضعیت معاملات سهام
۱۱	ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بالای ۱٪ در پایان سال ۱۴۰۰
۱۲	مرور کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۰
۱۳	حقوق بیمه صادره در مقایسه با دو سال گذشته
۱۴	خسارت و مزایای پرداختی در مقایسه با دو سال گذشته
۱۵	معرفی کمیته حسابرسی و تطبیق
۱۵	تجزیه و تحلیل ریسک
۱۶	معرفی کمیته ریسک
۱۶	وظایف کمیته ریسک
۱۶	معرفی حسابرس مستقل و بازرسان قانونی
۱۸	توانگری مالی و ریسک‌ها
۱۹	تغییرات در بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۱۹	گزیده اقلام مالی
۲۰	تغییرات در نقدینگی
۲۱	نسبت‌های مالی
۲۲	فعالیت‌های توسعه سرمایه‌های انسانی
۲۳	اهم پروژه‌های انجام‌شده مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی در سال ۱۴۰۰
۲۴	اهم برنامه‌های مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی و امور کارکنان و جبران خدمات برای سال ۱۴۰۱
۲۴	آموزش و توسعه سرمایه انسانی
۲۵	چشم‌انداز و ابتکارات کلان خطوط کسب و کاری شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۱
۲۶	اقدامات انجام شده در حوزه مسئولیت اجتماعی
۲۸	تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود
۲۸	پیشنهاد هیئت‌مدیره برای تقسیم سود
۲۹	معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت
۲۹	انتخاب بازرسان قانونی
۲۹	سایر موارد
۲۹	قدردانی



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

### مقدمه

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش فعالیت شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می‌آورد. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات، هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن‌ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۶ به تأیید هیئت مدیره رسیده است. صورت‌جلسات هیئت مدیره در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به تعداد ۱۹ جلسه بوده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	خسرو فخریم هاشمی
	نایب رئیس هیئت مدیره	احمد مجتهد
	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	احمدرضا ضرابیه
	عضو هیئت مدیره	فرهاد فرهی یزدی
	عضو هیئت مدیره	حسین واعظ قمصری

## کلیاتی درباره شرکت تاریخچه شرکت بیمه سامان

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) جهت انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه اشخاص، اموال، مسئولیت، مهندسی، خاص و پوشش‌های اتکایی با بهره‌گیری از مدیران و دست‌اندرکاران باتجربه و اساتید دانشگاهی صنعت بیمه کشور، در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریال به ثبت رسید.

شرکت بیمه سامان با اتکا به ۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال سرمایه مالی و ۷۳۷ نفر سرمایه‌های انسانی مجرب و ارزشمند، با اعتقاد به تعامل و همدلی با گروه‌های ذینفع، همواره سعی بر آن داشته است تا خدمتی متمایز را برای بیمه‌گذاران خود در سراسر کشور به ارمغان آورد. شرکت بیمه سامان در ۳۴ شعبه اصلی و در کلیه باجه‌های بانک سامان و همچنین به کمک نمایندگان دلسوز خود در سراسر کشور، خدمات بیمه‌ای ارائه می‌نماید.

### اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره

اطلاعات اعضای هیئت مدیره بر اساس آخرین روزنامه رسمی ثبت شده به شرح ذیل می‌باشد.

نام	نام خانوادگی	سمت	سال عویت	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی
خسرو	فخیم هاشمی	رئیس هیئت مدیره	۱۳۹۴	کارشناسی ارشد	حسابداری
احمد	مجتهد	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۳	دکتری	اقتصاد
احمدرضا	ضرابیه	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۳۹۰	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی
فرهاد	فرهی یزدی	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۰	کارشناسی ارشد	حسابداری و MBA
حسین	واعظ قمصری	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۸	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی
حمیدرضا	نور علی زاده	عضو علی‌البدل هیئت مدیره	۱۳۹۸	دکتری	مهندسی صنایع
مهدی	فلاح	عضو علی‌البدل هیئت مدیره	۱۴۰۰	کارشناسی ارشد	علوم سیاسی

### موضوع فعالیت

مطابق مفاد ماده ۲ اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت به صورت زیر تعریف شده است:

- انجام کلیه عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه زندگی و غیر زندگی براساس پروانه‌های فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی در رابطه با بیمه نامه‌های صادره.
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

## رشته‌های بیمه‌ای

شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۰ در انواع رشته‌های بیمه‌ای ذیل اقدام به فعالیت نموده است:

- بیمه‌های اموال: شامل بیمه‌های آتش سوزی، باربری و اتومبیل
- بیمه‌های اشخاص: شامل بیمه‌های زندگی، عمر و تشکیل سرمایه، حادثه، درمان و مسافرتی
- بیمه‌های مسئولیت: شامل انواع پوشش‌های این رشته از جمله انواع بیمه‌های مسئولیت حرفه‌ای، مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان، مسئولیت مدنی و غیره.
- بیمه‌های مهندسی: شامل انواع پوشش‌های این رشته از جمله بیمه تمام خطر پیمانکاران، تمام خطر نصب، ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری، شکست ماشین آلات و غیره.
- بیمه‌های خاص: شامل بیمه‌های پول، نفت، انرژی، کشتی و هواپیما.
- بیمه تجهیزات الکترونیکی.

## بیمه سامان و قواعد حاکمیت

بیمه سامان در راستای حفظ و ارتقاء حقوق صاحبان سهام خود از طریق بهینه‌سازی عملکرد در کلیه سطوح و افزایش بازده از طریق استفاده بهتر از منابع با هدف دستیابی به تعالی، به تلاش خود ادامه خواهد داد. شرکت نه تنها الزامات قانونی را رعایت می‌کند، بلکه داوطلبانه حاکمیت شرکتی قویتری را تنظیم نموده و در اجرای آن می‌کوشد. علاوه بر آن به رعایت بهترین رویه‌های صنعت بیمه پایبند بوده و در حفظ منافع ذینفعان خود شامل سهامداران، مشتریان، دولت جمهوری اسلامی ایران و در مجموع ملت ایران نهایت تلاش خود را می‌نماید.

## محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
- قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری مصوب ۱۳۵۰
- ضوابط تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی (آیین‌نامه شماره ۴۰) مصوب شورای عالی بیمه
- مصوبات شورای عالی بیمه
- مجموعه قوانین و مقررات بیمه‌های اجباری مسئولیت دارندگان وسائط نقلیه موتوری زمینی مصوب ۱۳۹۵
- قانون تجارت
- قانون کار
- قانون تأمین اجتماعی
- قانون مدنی
- قانون مجازات اسلامی
- قوانین مالیاتی (مالیات‌های مستقیم و مالیات ارزش افزوده)
- قوانین بازار بورس اوراق بهادار تهران
- قوانین فرابورس ایران
- قانون برنامه ششم توسعه
- قانون بودجه
- بخش‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره از مراجع ذیربط



## سیر تحولات سرمایه‌ای شرکت

شرکت بیمه سامان مبلغ سرمایه ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریالی بدو تأسیس خود را طی چند مرحله به شرح ذیل افزایش داده است و در سال ۱۴۰۰ نیز پس از اخذ مجوز افزایش سرمایه دو مرحله‌ای از بیمه مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس و اوراق بهادار و تصویب آن در مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۲ اقدام به اجرای مرحله اول افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲,۴۴۴,۹۸۱ میلیون ریال از محل سود انباشته و مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه‌ای) نموده و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ نیز در مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسانده است. آخرین سرمایه ثبت‌شده شرکت مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی با نام می‌باشد. مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال طی مجمع مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۲ در اختیار هیئت مدیره قرار گرفته است.

تحولات سرمایه از سال ۱۳۸۳ تا کنون به صورت زیر بوده است:

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید میلیون ریال	درصد افزایش سرمایه
۱۳۸۳/۱۱/۲۷	سرمایه اولیه	۲۰۰,۰۰۰	--
۱۳۸۹/۱۲/۰۳	مطالبات و آورده نقدی	۲۸۰,۰۰۰	۴۰ درصد
۱۳۹۲/۰۴/۱۹	مطالبات و آورده نقدی	۴۰۰,۰۰۰	۴۳ درصد
۱۳۹۵/۰۵/۲۴	مطالبات، اندوخته سرمایه‌ای و آورده نقدی	۶۱۸,۰۰۰	۵۵ درصد
۱۳۹۶/۰۷/۲۵	مطالبات و آورده نقدی	۸۰۳,۴۰۰	۳۰ درصد
۱۳۹۷/۰۴/۱۹	مطالبات، سود انباشته، اندوخته سرمایه‌ای و آورده نقدی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۷ درصد
۱۳۹۸/۱۲/۱۲	سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای	۱,۷۵۰,۵۰۰	۱۷ درصد
۱۳۹۹/۱۲/۲۴	سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای	۲,۰۵۵,۰۱۹	۱۷ درصد
۱۴۰۰/۱۱/۲۵	سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۳ درصد

## شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) طی شماره ثبت ۱۰۹۰۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۳ در گروه بیمه و با نماد «ساما» مورد پذیرش فرابورس ایران قرار گرفته و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۴ با قیمت ۱.۸۰۰ ریال معامله گردیده است. سهام شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۰ در ۲۳۲ روز توسط سهامداران خرید و فروش شده است. در طی این مدت حدود ۶۱۷ میلیون سهم شرکت مورد معامله قرار گرفته است که ارزشی بالغ بر ۶.۶۷۰ میلیارد ریال را شامل می‌شود.

## وضعیت معاملات سهام

قیمت هر سهم شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۱۳.۱۳۰ ریال و وضعیت کلی معاملات سهام شرکت طی ۳ سال اخیر در جدول ذیل تقدیم می‌گردد.

سال مالی منتهی به	حجم معاملات	ارزش معاملات (میلیون ریال)	میانگین حجم معاملات	تعداد روزهای معاملاتی	تعداد روزهای معامله نماد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم	بالاترین قیمت	پایین‌ترین قیمت	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۰	۶۱۷,۰۵۰,۵۱۳	۶,۶۷۰,۴۲۲	۲,۶۵۹,۷۰۰	۷	۲۳۲	۶۵,۶۵۰,۰۰۰	۱۳,۱۳۰	۲۹,۶۰۰	۱۰,۰۸۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹	۶۱۵,۰۵۲,۵۱۳	۱۶,۷۶۴,۸۷۸	۲,۷۳۳,۵۶۷	۱۷	۲۲۵	۴۰,۸۴۹,۶۶۸	۲۳,۳۳۶	۳۶,۸۰۷	۷,۱۴۲	۱,۷۵۰,۵۰۰
۱۳۹۸	۹۹۲,۷۰۰,۱۵۰	۵,۵۳۴,۲۲۱	۴,۲۹۷,۴۰۳	۶	۲۳۲	۱۲,۳۲۱,۷۷۰	۷,۰۳۹	۷,۴۰۳	۳,۳۲۶	۱,۷۵۰,۵۰۰

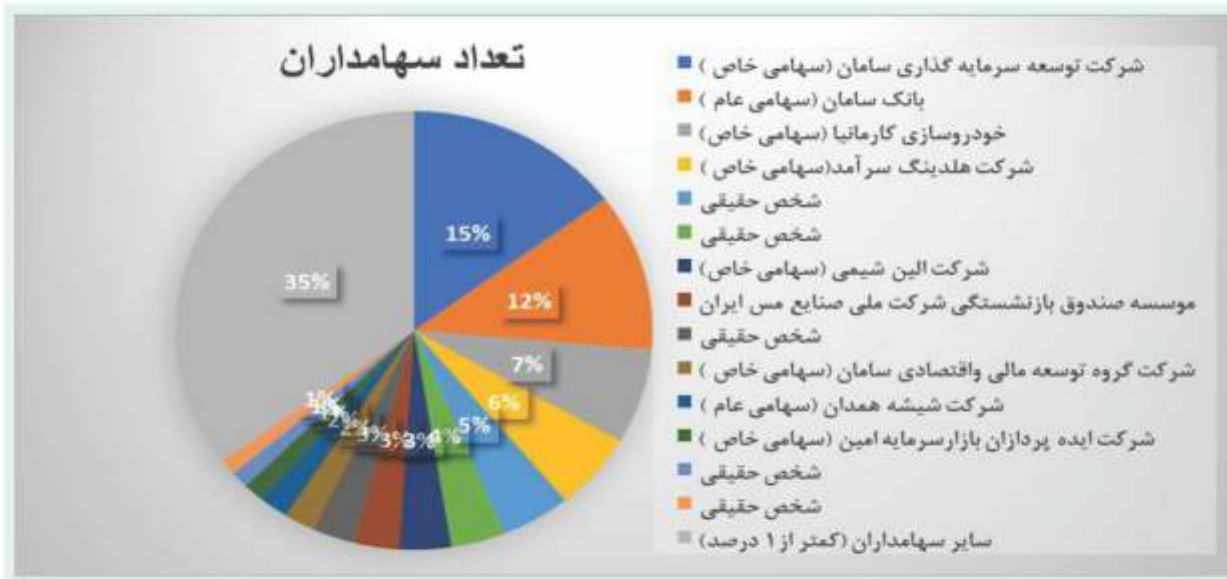


روند تغییرات قیمت و بازدهی سهام شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۰ به صورت نمودار زیر بوده است:



ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بالای ۱٪ در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل است.

درصد مالکیت	تعداد سهام	عنوان سهامدار
۱۴/۷۷	۷۳۸,۶۸۷,۵۳۰	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)
۱۱/۶۳	۵۸۱,۵۹۵,۴۵۹	بانک سامان (سهامی عام)
۷/۰۰	۳۴۹,۹۹۹,۹۸۶	خودروسازی کارمانیا (سهامی خاص)
۵/۶۷	۲۸۳,۶۵۴,۳۵۳	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۴/۷۵	۲۳۷,۳۹۹,۵۷۲	شخص حقیقی
۳/۶۷	۱۸۳,۵۲۴,۹۹۱	شخص حقیقی
۳/۵۰	۱۷۴,۹۹۹,۹۸۹	شرکت الین شیمی (سهامی خاص)
۳/۰۰	۱۵۰,۲۱۵,۹۹۹	مؤسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران
۲/۹۲	۱۴۶,۰۰۰,۰۰۰	شخص حقیقی
۲/۱۲	۱۰۵,۸۰۳,۹۲۱	شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان (سهامی خاص)
۲/۰۰	۹۹,۸۶۴,۱۳۴	شرکت شیشه همدان (سهامی عام)
۱/۴۵	۷۲,۵۸۵,۶۸۵	شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (سهامی خاص)
۱/۲۱	۶۰,۵۸۱,۱۱۰	شخص حقیقی
۱/۱۵	۵۷,۳۷۹,۶۳۸	شخص حقیقی
۳۵/۱۵	۱,۷۵۷,۷۰۷,۶۳۳	سایر سهامداران ((کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع



## مرور کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۴۰۰

۱. سال ۱۴۰۰ برای صنعت بیمه، سالی پر فراز و نشیب بود با ادامه شیوع عمومی بیماری کووید ۱۹ در سطح کشور. صنعت بیمه همچون بسیاری از صنایع دیگر با به دوره‌ای از عدم اطمینان گذاشت. عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۴۰۰ را با توجه به اقدامات مؤثر این صنعت در جبران خسارات می‌توان مجموعاً مثبت ارزیابی کرد. نوسانات بازار سرمایه در طی سال ۱۴۰۰ نیز اتفاق با اهمیتی بود که صنعت بیمه نیز، با توجه به اهمیت موضوع سرمایه‌گذاری در این صنعت، از آن متأثر شده است.

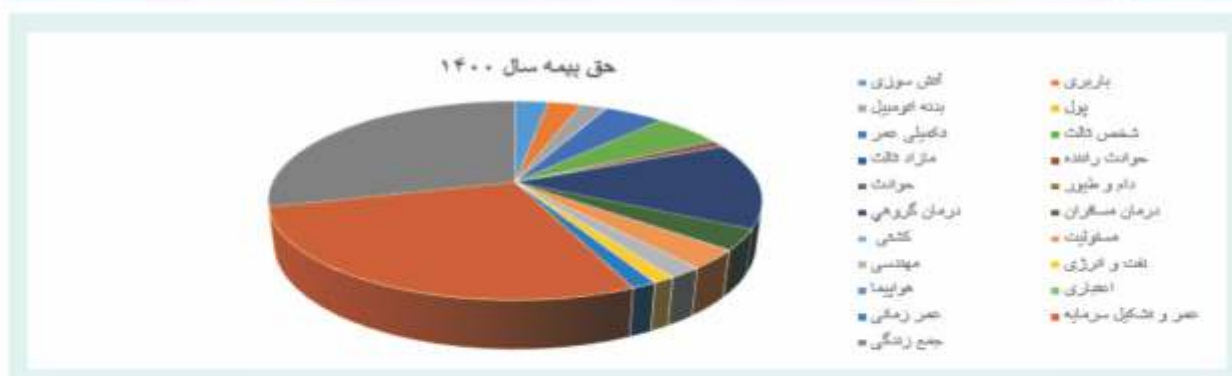
۲. شورای عالی بیمه در سال ۱۳۹۹، آیین‌نامه شماره ۱۰۱ با موضوع «شناسایی و طبقه‌بندی مطالبات مؤسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آن» را به تصویب رساند، که با توجه به میزان مطالبات شرکت‌های بیمه از بیمه‌گذاران برای صنعت بیمه، دارای اهمیت می‌باشد.

۳. طبق «گزارش مقدماتی تحلیل آمار عملکرد سال ۱۴۰۰» که از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده است، نسبت خسارت بازار با ۲.۸ واحد افزایش در مقایسه با سال گذشته به حدود ۵۶.۴ درصد رسیده است مطابق همین گزارش، حق بیمه تولیدی مبلغ ۱،۱۵۱ هزار میلیارد ریال و خسارت پرداختی مبلغ ۶۵۰ هزار میلیارد ریال (در سال قبل به ترتیب حدود ۸۱۷ هزار میلیارد ریال و ۴۳۷ هزار میلیارد ریال) بوده است. بدین ترتیب رشد حق بیمه تولیدی و رشد خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل به ترتیب در حدود ۴۱.۱ و ۴۸.۴ درصد برآورد شده است. مطابق آمار اعلامی، سه رشته درمان (با ۱۰۴.۷٪)، کشتی (با ۵۷.۷٪) و شخص ثالث و مازاد (با ۵۷.۶٪) نسبت خسارتی بالاتر از بازار بیمه داشتند و حدود ۷۱.۳ میلیون بیمه‌نامه صادر و ۵۲.۵ میلیون فقره خسارت پرداخت شده است آمارهای اعلامی نشان می‌دهد که از کل تعداد بیمه‌نامه‌های صادره در بازار، ۶ رشته بیمه در مجموع سهم عمده ۹۴.۳ درصدی داشته‌اند، به نحوی که بیشترین تعداد به ترتیب به رشته‌های شخص ثالث-مازاد و حوادث راننده (هر یک با ۳۴.۴ درصد)، بیمه زندگی (۱۱ درصد)، بیمه بدنه اتومبیل (۵.۹ درصد)، آتش‌سوزی (۵.۲ درصد) و بیمه حوادث (۳.۴ درصد) اختصاص یافته و ۵.۷ درصد سهم مابقی، به ۱۰ رشته دیگر تعلق داشته است.

### حقوق بیمه صادره در مقایسه با دو سال گذشته

در جدول زیر مبالغ حق بیمه صادره شرکت بیمه سامان در بازه زمانی ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، ارائه گردیده است:

مبلغ به میلیون ریال		حق بیمه صادره			نام رشته
درصد رشد ۹۹-۹۸	درصد رشد ۱۴۰۰-۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
٪۴۴	٪۴۳	۵۲۳,۱۷۶	۷۵۵,۴۳۰	۱,۰۷۷,۲۱۶	آتش سوزی
٪۴۴	٪۳۱	۵۶۱,۰۹۰	۸۰۹,۸۲۱	۱,۰۶۱,۰۷۵	باربری
٪(۱۵)	٪۲۷	۷۶۱,۴۲۶	۶۴۵,۱۴۲	۸۲۰,۵۹۷	بدنه اتومبیل
٪۱۱۷	٪۱۳	۹,۷۷۷	۲۱,۱۷۵	۲۳,۹۵۶	پول
٪۴۸	٪۱۲۸	۵۷۳,۴۱۵	۸۵۰,۳۶۷	۱,۹۳۹,۲۷۸	تکمیلی عمر
٪۴۷	٪۵۵	۹۶۶,۰۹۴	۱,۴۲۱,۴۷۵	۲,۱۹۸,۳۵۳	شخص ثالث
٪۹۴٪	٪۳۴	۳۶,۹۷۳	۷۱,۷۷۷	۹۶,۴۲۱	مازاد ثالث
٪۵۴٪	٪۵۸	۱۲۳,۷۸۲	۱۹۰,۴۱۰	۳۰۰,۸۵۶	حوادث راننده
٪۱۴۱	٪(۷)	۵۴,۳۸۳	۱۳۱,۰۲۲	۱۲۱,۳۷۸	حوادث
--	٪(۹۶)	--	۷,۰۷۲	۲۵۱	دام و طیور
٪(۳)	٪۴۶	۴,۰۲۹,۷۰۹	۳,۹۰۹,۲۷۵	۵,۷۱۷,۱۶۴	درمان گروهی
٪(۶۰)	٪۸۴۲	۳۶۵,۳۰۷	۱۴۶,۹۸۶	۱,۳۸۴,۵۳۲	درمان مسافران
٪(۱۱۰)	٪(۱۷۲)	۲۳۰,۷۳۶	-۲۲,۹۳۱	۱۶,۴۹۴	کشتی
٪۲۵	٪۳۹	۷۲۸,۴۰۹	۹۱۳,۸۰۹	۱,۲۶۹,۲۰۷	مسئولیت
٪۷۹	٪۸۰	۲۴۲,۷۷۸	۴۳۴,۳۷۲	۷۸۲,۰۷۷	مهندسی
٪۳۵۷	٪(۳۳)	۱۶۳,۶۹۷	۷۴۷,۹۵۶	۴۹۸,۷۰۶	نفت و انرژی
٪(۱۱۷)	٪(۶۰)	۱,۹۷۹	(۳۳۵)	(۱۳۵)	هواپیما
--	--	۸۰	--	۲,۲۴۱	اعتباری
٪۱۸	٪۵۷	۹,۳۷۲,۸۱۱	۱۱,۰۳۲,۸۲۳	۷,۳۰۹,۶۶۷	جمع غیر زندگی
٪۱	٪۲۴۵	۱۶۴,۱۸۹	۱۶۶,۱۷۹	۵۷۲,۷۴۱	عمر زمانی
٪۴۰	٪۱۰۳	۳,۹۹۶,۹۹۹	۵,۵۹۶,۲۱۳	۱۱,۳۷۵,۹۰۱	عمر و تشکیل سرمایه
٪۳۸	٪۱۰۷	۴,۱۶۱,۱۸۸	۵,۷۶۲,۳۹۲	۱۱,۹۴۸,۶۴۲	جمع زندگی
٪۲۴	٪۷۴	۳,۵۳۳,۹۹۹	۶,۷۹۵,۲۱۵	۹,۲۵۸,۳۰۹	جمع کل



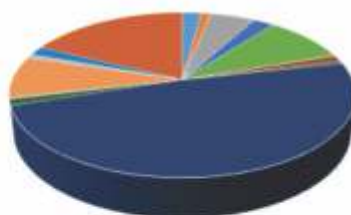


## خسارت و مزایای پرداختی در مقایسه با دو سال گذشته

در جدول زیر مبالغ خسارت پرداختی شرکت بیمه سامان در بازه زمانی ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، ارائه گردیده است:

مبلغ به میلیون ریال		خسارت و مزایای پرداختی			نام رشته
درصد رشد ۹۹-۹۸	درصد رشد ۱۴۰۰-۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
٪۲۴	٪۹۲	۹۲,۴۶۱	۱۱۴,۸۹۲	۲۲۰,۱۶۰	آتش سوزی
٪(۴۳)	٪۷۷	۱۰۴,۵۷۲	۵۹,۶۵۴	۱۰۵,۷۸۶	باربری
٪۴۴	٪۵۰	۲۴۱,۶۸۵	۳۴۶,۹۹۹	۵۲۱,۰۵۷	بدنه اتومبیل
--	--	--	--	--	پول
٪۱۳	٪۳۳۵	۴۹,۳۵۴	۵۵,۵۹۰	۲۴۱,۶۵۸	تکمیلی عمر
٪۳۱	٪۷۱	۴۲۸,۱۸۰	۵۶۰,۵۴۲	۹۵۹,۶۷۶	شخص ثالث
	٪۹۴		۶,۱۸۳	۱۲,۰۱۵	مآزاد ثالث
٪۳۹	٪۵۰	۵۶,۶۳۸	۷۸,۴۶۱	۱۱۷,۸۸۵	حوادث راننده
٪۲۶۶	٪۳۲	۱۲,۶۰۸	۴۶,۱۶۶	۶۰,۹۸۴	حوادث
--	--	--	--	--	دام و طیور
٪۳	٪۴۲	۳,۴۱۴,۴۷۲	۳,۵۳۱,۷۰۷	۵,۰۱۵,۶۹۳	درمان گروهی
٪(۴۹)	٪۱۲	۲۲۷,۶۰۷	۱۱۶,۰۹۶	۱۳۰,۱۵۶	درمان مسافران
٪(۲۳)	٪۲۹۱	۸,۹۶۴	۶,۹۳۴	۲۷,۰۹۲	کشتی
٪۳۱	٪۸۱	۳۵۴,۷۲۷	۴۶۵,۳۰۴	۸۴۲,۹۷۶	مسئولیت
٪۱۰	٪۱۸	۵۳,۵۲۰	۵۹,۰۸۲	۶۹,۸۹۱	مهندسی
٪(۴)	٪(۵۳)	۱۸,۰۲۶	۱۷,۳۶۰	۸,۱۰۱	نفت و انرژی
٪(۲۱)	٪(۴۴)	۸۱۲	۶۳۹	۳۶۰	هواپیما
-	-	-	-	-	اعتباری
٪۸	٪۵۲	۵,۰۶۳,۶۲۸	۵,۴۶۵,۶۰۹	۸,۳۳۳,۴۹۰	جمع غیرزندگی
٪۲۸	٪۵۱	۹۸,۱۰۹	۱۲۵,۵۰۸	۱۸۹,۱۶۸	عمر زمانی
٪۴۷	٪۴۷	۸۵۱,۹۲۷	۱,۲۵۰,۳۵۲	۱,۸۴۱,۵۲۷	عمر و تشکیل سرمایه
٪۴۵	٪۴۸	۹۵۰,۰۳۶	۱,۳۷۵,۸۶۰	۲,۰۳۰,۶۹۵	جمع زندگی
٪۱۴	٪۵۱	۶,۰۱۳,۶۶۴	۶,۸۴۱,۴۶۹	۱۰,۳۶۴,۱۸۵	جمع کل

خسارت و مزایای پرداختی ۱۴۰۰



- آتش سوزی
- باربری
- بدنه اتومبیل
- پول
- تکمیلی عمر
- شخص ثالث
- مآزاد ثالث
- حوادث راننده
- حوادث
- دام و طیور
- درمان گروهی
- درمان مسافران
- کشتی
- مسئولیت
- مهندسی
- نفت و انرژی
- هواپیما
- اعتباری
- عمر و تشکیل سرمایه

## معرفی کمیته حسابرسی و تطبیق

کمیته حسابرسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، یک کمیته تخصصی تحت نظارت هیئت مدیره می باشد که در چارچوب قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار جهت کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و کسب اطمینان معقول (در زمینه اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل داخلی، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، استقلال و اثربخشی حسابرسی مستقل و رعایت قوانین، مقررات و الزامات) در تیرماه سال ۱۳۸۷ تشکیل شده است. هیئت مدیره بیمه سامان، طبق ماده ۵ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های موضوع ماده ۱۱ آیین نامه شماره ۹۳ بیمه مرکزی، ادغام کمیته حسابرسی و تطبیق را به تصویب رساند. هم‌اکنون یک عضو غیر موظف هیئت مدیره دارای سوابق علمی و اجرایی برجسته، یک عضو از جوامع بین‌المللی و داخلی حسابداری و حسابرسی و یک عضو از جامعه حسابداران رسمی، اعضای تشکیل دهنده این کمیته هستند.

ردیف	مشخصات اعضاء	سمت در کمیته حسابرسی و تطبیق	سایر سمت‌ها
۱	آقای دکتر احمد مجتهد	رئیس کمیته	عضو هیئت مدیره بیمه سامان و رئیس هیئت مدیره بانک سامان
۲	آقای مجتبی حسینی سهی	عضو کمیته	مشاور حسابرسی و امور بین‌المللی مؤسسه حسابرسی بهراد مشار
۳	آقای جواد گوهرزاد	عضو کمیته	مشاور اجرایی هیئت مدیره بانک سامان و شرکت‌های تابعه
۴	خانم رزینا صالحی	دبیر کمیته	مدیر حسابرسی داخلی بیمه سامان

## وظایف کمیته ریسک

وظایف این کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

وظایف اصلی کمیته حسابرسی و تطبیق	
ردیف	بخش حسابرسی داخلی
۱	نظارت بر اثر بخشی سیستم کنترل‌های داخلی شرکت
۲	کسب اطمینان معقول نسبت به صحت و به موقع بودن گزارشگری مالی
۳	نظارت بر اثر بخشی و عملکرد صحیح واحد حسابرسی داخلی
۴	برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل حسابرس مستقل با کمیته حسابرسی
۵	کسب اطمینان از رعایت قوانین و مقررات و الزامات در شرکت
۶	کسب اطمینان معقول از آگاهی هیئت مدیره نسبت به موضوعات با اهمیت بر وضعیت مالی شرکت
۷	کسب اطمینان معقول از دسترسی واحد حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز
ردیف	بخش حسابرسی داخلی
۱	تدوین راهبردهای پایش عملکرد مؤسسه بیمه از جهت رعایت قوانین، مقررات و دستورالعمل‌ها
۲	نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش‌دهی آن
۳	برنامه‌ریزی برای ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در شرکت

## تجزیه و تحلیل ریسک

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران با توجه به نوع فعالیت شرکت‌های بیمه آن‌ها را ملزم به تعیین و محاسبه توانگری مالی به جهت برخورد مناسب با ریسک‌ها می‌نماید.

اندازه‌گیری ریسک چه از جهت قیمت‌گذاری قراردادهای بیمه، چه به لحاظ قراردادهای اتکایی و چه از لحاظ ارزیابی محیط داخلی و خارجی شرکت بیمه، یکی از ارکان پایه‌ای مدیریت بیمه می‌باشد. به همین دلیل مدیریت شرکت با بهره‌گیری مناسب از فرصت‌های پیش رو و سنجش میزان ریسک سعی در کنترل بهینه و لحظه‌ای میزان ریسک برای شرکت کرده است. از این رو کمیته ریسک در شرکت به شرح ذیل به فعالیت می‌پردازد:

### معرفی کمیته ریسک

کمیته ریسک جزء کمیته‌های تخصصی تحت نظارت هیئت مدیره می‌باشد که ریسک‌های شرکت را شناسایی و تحلیل نموده و با برقراری سیستم مدیریتی، بر کنترل و پیش بینی آن‌ها نظارت می‌نمایند، مشخصات اعضای کمیته ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ردیف	مشخصات اعضا	سمت در کمیته ریسک	سایر سمت‌ها
۱	آقای دکتر احمد مجتهد	رئیس کمیته ریسک	عضو هیئت مدیره بیمه سامان و رئیس هیئت مدیره بانک سامان
۲	آقای غلامعلی ثبات	عضو کمیته ریسک	عضو کمیته محصول بیمه سامان و عضو شورای عالی بیمه
۳	آقای دکتر سوری	عضو کمیته ریسک	عضو هیئت مدیره بانک سامان
۴	خانم لیلا فراهانی	دبیر کمیته ریسک	

### وظایف کمیته ریسک

وظایف کمیته ریسک به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	وظایف اصلی کمیته
۱	نظارت بر عملکرد واحد مدیریت ریسک
۲	نظارت بر چهارچوب مدیریت ریسک و ارزیابی آن
۳	حصول اطمینان از برقراری سیستم مدیریت ریسک
۴	تهیه استراتژی‌های مدیریت ریسک و پیشنهاد آن به هیئت مدیره
۵	تصویب برنامه اجرایی مدیریت ریسک
۶	نظارت بر شناسایی و تحلیل ریسک‌های عملیاتی، اعتباری، بازار و نقدینگی
۷	نظارت بر بهروزی سیستم مدیریت ریسک

### معرفی حسابرس مستقل و بازرسان قانون

مؤسسه حسابرسی فاطر، ثبت شده به شماره ۲۳۹۱ در اداره ثبت شرکت‌های تهران به سمت حسابرس و بازرس قانونی اصلی و مؤسسه حسابرسی ایران مشهود ثبت شده به شماره ۷۰۷۳ در اداره ثبت شرکت‌های تهران، به سمت حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل شرکت برای سال مالی ۱۴۰۰ انتخاب شده‌اند.



## توانگری مالی و ریسک‌ها

شرکت بیمه سامان از زمان ابلاغ آئین‌نامه ۶۹ در سطح یک توانگری مالی، به معنی بهترین وضعیت توانایی ایفاء تعهدات یک شرکت بیمه، قرار داشته است. بیمه سامان 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 آیین‌نامه 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 مؤسسه 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 مؤسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.
- ریسک اعتبار ریسک‌هایی است که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.
- ریسک نقدینگی از جمله ریسک‌هایی است که مؤسسه 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 مؤسسه بیمه را جهت پوشش تعهدات و ریسک‌های پذیرفته‌شده 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 مؤسسه بیمه به دست می‌آید، سرمایه الزامی حداقل سرمایه ای است که مؤسسه بیمه باید برای پوشش ریسک‌هایی که در معرض آن است در اختیار داشته باشد.
- سطوح نظارت بر توانگری مالی مؤسسات 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 توانگری شرکت بیمه سامان در پنج سال گذشته در جدول زیر (به درصد) نشان داده شده است. این گزارش بر مبنای میانگین پنج ساله تهیه گردیده است. میانگین رتبه کسب‌شده نشان از وضعیت با ثبات، قابل اعتماد و اتکا در حوزه مدیریتی شرکت بیمه سامان دارد. تغییرات نسبت توانگری از سال ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۰ به صورت زیر بوده است. نسبت توانگری سال ۱۴۰۰ پس از تأیید بیمه مرکزی مشخص خواهد شد.

سال	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	میانگین ۵ ساله
نسبت توانگری	۱۲۱	۱۳۲	۱۱۵	۱۰۱	۲۶۹	*	۱۴۸

\* نسبت توانگری مالی سال ۱۴۰۰ پس از تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشخص خواهد گردید.

## تغییرات در بدهی‌ها و حقوق مالکانه

وضعیت بدهی‌ها و حقوق مالکانه شرکت در دو سال اخیر به صورت مقایسه‌ای به شرح جدول زیر بوده است.

مبلغ به میلیون ریال

تغییرات	۱۳۹۹	۱۴۰۰	عناوین
۱۳۹۹ به ۱۴۰۰			
۱,۱۴۱	۴۹۳,۰۹۳	۴۹۴,۲۳۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۸۵۶,۸۷۰	۲,۰۶۳,۸۷۵	۲,۹۲۰,۷۴۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی
۲,۴۶۴,۶۲۴	۳,۹۰۱,۸۳۷	۶,۳۶۶,۴۶۱	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۶۵۷,۷۶۹	۱,۷۵۱,۹۷۰	۲,۴۰۹,۷۳۹	ذخیره خسارت معوق
۶۰۶,۰۹۶	۲۲۲,۰۷۷	۸۲۸,۱۷۳	ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده
۲,۴۱۷,۰۷۴	۵,۸۶۱,۴۷۵	۸,۲۷۸,۵۴۹	ذخیره حق بیمه عایدنشده
۱۱,۴۰۶,۲۶۵	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	۲۸,۹۴۱,۶۹۴	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه
(۶۷۷,۲۳۹)	۳,۰۱۲,۰۵۸	۲,۳۳۴,۸۱۹	سایر ذخایر فنی
۹۵,۲۴۱	۱۵۵,۴۲۹	۲۵۰,۶۷۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷,۸۲۷,۸۴۱	۳۴,۹۹۷,۲۴۳	۵۲,۸۲۵,۰۸۴	جمع بدهی‌ها
۲,۹۴۴,۹۸۱	۲,۰۵۵,۰۱۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۳۶,۹۴۹	۲۰۵,۵۰۲	۳۴۲,۴۵۱	اندوخته قانونی
(۲۲۶,۱۰۳)	۱,۲۹۰,۰۱۷	۱,۰۶۳,۹۱۴	اندوخته سرمایه‌ای
(۲,۱۷۱,۸۷۴)	۸,۰۸۴,۷۹۰	۵,۹۱۲,۹۱۶	سود انباشته
۶۸۳,۹۵۳	۱۱,۶۳۵,۳۲۸	۱۲,۳۱۹,۲۸۱	جمع حقوق مالکانه

## گزیده اقلام مالی

مبلغ به میلیون ریال

درصد رشد ۱۴۰۰ به ۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۴۰۰	عناوین
۵۹	۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۶,۴۸۸,۷۶۴	درآمد حق بیمه ناخالص
۶۲	۹,۰۲۷,۹۱۳	۱۴,۶۲۱,۰۲۰	حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
(۴۶)	۸,۶۵۰,۶۱۰	۴,۶۵۳,۲۵۵	درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
(۴۰)	۸,۹۹۹,۲۱۰	۵,۳۸۵,۶۶۹	درآمدهای بیمه‌ای
۵۲	۶,۳۶۶,۸۷۷	۹,۶۹۰,۷۳۰	خسارت و مزایای پرداختی خالص
۳۴	۳,۹۴۲,۲۶۰	۵,۲۹۴,۶۸۸	هزینه‌های بیمه‌ای
۵۴	۲,۲۵۵,۹۷۱	۳,۴۶۹,۸۹۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۶۱)	۲,۹۸۰,۸۵۸	۱,۱۷۵,۰۱۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۶۸)	۸,۴۴۲,۸۷۴	۲,۷۲۶,۳۸۲	سود (زیان) عملیاتی
(۶۹)	۸,۷۶۶,۸۴۶	۲,۷۳۸,۹۷۳	سود (زیان) خالص
۴۰	۴۶,۶۳۲,۵۷۱	۶۵,۱۴۴,۳۶۵	جمع دارایی‌ها
۵۱	۳۴,۹۹۷,۲۴۳	۵۲,۸۲۵,۰۸۴	جمع بدهی‌ها
۶	۱۱,۶۳۵,۳۲۸	۱۲,۳۱۹,۲۸۱	جمع حقوق مالکانه
۵۲	۲۱,۰۳۴,۲۹۰	۳۱,۸۸۴,۲۳۱	ذخایر فنی سهام نگهداری
(۴۴)	۲۳,۳۳۶	۱۳,۱۳۰	قیمت هر سهم

## تغییرات در نقدینگی

مبلغ به میلیون ریال

درصد رشد ۱۴۰۰ به ۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۴۰۰	عناوین
۷,۴۶۶,۲۳۲	(۱,۲۶۸,۱۵۶)	۶,۱۹۸,۰۷۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
--	--	--	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۵,۱۸۲,۳۱۰)	۱,۱۵۸,۸۳۵	(۴,۰۲۳,۴۷۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۲,۲۸۳,۹۲۳	(۱۰۹,۳۲۱)	۲,۱۷۴,۶۰۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
(۱,۳۵۵,۷۹۸)	(۲۵۴,۶۶۲)	(۱,۶۱۰,۴۶۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی
۹۲۸,۱۲۴	(۳۶۳,۹۸۳)	۵۶۴,۱۴۱	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
(۳۶۰,۶۷۵)	۳۷۱,۴۷۱	۱۰,۷۹۶	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۷,۴۸۸	۹۴۱,۹۹۱	۹۴۹,۴۷۹	مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۵۷۴,۹۳۷	۹۴۹,۴۷۹	۱,۵۲۴,۴۱۶	مانده وجه نقد در پایان سال مالی



## نسبت‌های مالی

نسبت‌های مالی در ۴ سال اخیر (۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰) به صورت زیر بوده است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	عناوین
%۲۰	%۲۱	%۵۷	%۲۴	درآمد سرمایه گذاری‌ها به بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری‌ها
%۸	%۱۱	%۵۴	%۲۰	نسبت متوسط سرمایه‌گذاری‌ها در بیمه‌های زندگی
%۱۵	%۱۵	%۴۶	%۲۵	نسبت متوسط سرمایه‌گذاری‌ها در بیمه‌های غیرزندگی
%۱۱۵	%۱۰۱	%۲۶۹	*	نسبت توانگری مالی مؤسسات بیمه
%۸۸	%۸۹	%۸۰	%۸۷	نسبت حق‌بیمه تولیدی نمایندگان و کارگزاران به کل حق‌بیمه
%۸۹	%۸۹	%۸۲	%۸۲	نسبت سهم نگهداری
%۱۲	%۱۲	%۱۳	%۱۳	نسبت مجموع هزینه کارمزد، هزینه‌های صدور و کارمزد مشارکت در منافع پرداختی به حق‌بیمه صادره
%۴	%۵	%۱۳	%۱۲	نسبت هزینه‌های عمومی و اداری به حق‌بیمه صادره
%۹۸	%۹۲	%۹۰	%۹۱	ضریب ترکیبی
%۷۲	%۷۳	%۷۵	%۷۸	نسبت ذخیره ریاضی به ذخیره حق‌بیمه
%۲۴	%۲۲	%۱۵	%۱۵	نسبت مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران اتکایی به مجموع دارایی
%۸	%۱۲	%۴۶	%۱۷	سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای به کل حق‌بیمه صادره
%۲۱	%۲۱	%۲۱	%۹	نسبت دارایی‌های نقدی به کل دارایی‌ها
%۵	%۷	%۴۸	%۹	سود خالص بعد از کسر مالیات به حق‌بیمه صادره
%۲۱	%۳۳	%۷۵	%۲۲	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۳۱۷	۵۹۹	۴۲۶۶	۵۴۸	سود هر سهم (EPS) (ریال)
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰۰	*	سود نقدی (تقسیم‌شده) هر سهم (ریال)
%۵۰	%۴۸	%۴۱	%۳۵	خسارت پرداختی به حق‌بیمه صادره

\* سود تقسیمی هر سهم (DPS) پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مشخص خواهد گردید.

اهم شاخص‌های ترازنامه‌ای				
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	عناوین
%۳۹	%۴۸	%۴۸	%۴۴	کل سرمایه‌گذاری‌ها به کل دارایی‌ها
%۸۸	%۸۷	%۷۰	%۷۷	کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها
%۱۱۰	%۷۶	%۹۳	%۸۳	دارایی‌های جاری به مجموع بدهی‌های جاری و ذخایر فنی
%۲۲۵	%۲۴۳	%۷۸	%۱۱۹	درآمد حق‌بیمه سهم نگهداری به حقوق مالکانه
اهم شاخص‌های رشد عملیاتی				
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	عناوین
۱,۶۰۸,۰۵۱	۱,۹۵۱,۲۶۸	۸۴۱,۴۰۹	۱,۰۵۲,۹۰۵	تعداد بیمه‌نامه
۲۳	۲۸	۳۳	۳۴	تعداد شعب
۴,۸۵۴	۴,۲۸۴	۵,۷۳۵	۶,۳۵۸	تعداد نمایندگان

## گزارش عملکرد روابط عمومی

حضور بیمه سامان در عنوان نمایشگاهی سال ۱۴۰۰

ردیف	نام نمایشگاه	تاریخ برگزاری
۱	بیستمین نمایشگاه بین‌المللی شیرینی و شکلات	۲۱ تا ۲۴ شهریور ۱۴۰۰
۲	ششمین نمایشگاه بین‌المللی دارو و صنایع وابسته (ایران فارما)	۱۹ تا ۲۱ مهر ۱۴۰۰
۳	استقرار کانتر معرفی شرکت بیمه سامان در نمایشگاه اکسیو دبی	مهرماه ۱۴۰۰
۴	پانزدهمین نمایشگاه بین‌المللی گردشگری و صنایع دستی	۹ تا ۱۲ بهمن ۱۴۰۰

فعالیت‌های اجتماعی و فرهنگی سال ۱۴۰۰

ردیف	رویکردهای مسئولیت اجتماعی و فرهنگی
۱	نواختن زنگ بیمه در مدرسه در استان البرز توسط بیمه سامان به منظور آشنا کردن دانش آموزان با مفاهیم بیمه‌ای
۲	تحت پوشش قرار گرفتن بیمه تکمیلی درمانی مربیان و داوران فدراسیون کشتی
۳	حمایت و حضور در دومین دوره جایزه ملی طراحی بسته‌بندی در صنایع فرهنگی
۴	برگزاری فراخوان مسابقه نقاشی با عنوان «نخستین رویداد بزرگ نقاشی معاصر ایران» توسط بیمه سامان
۵	برگزاری چالش مسابقه دو میدانی با عنوان «مجازی» بدوید و از «سامان» جایزه بگیریدا با مشارکت گروه مالی سامان

فعالیت امور تبلیغاتی سال ۱۴۰۰

ردیف	شرح اقدامات
۱	اجرای کمپین سراسری تبلیغات محیطی با معرفی محصول «بیمه بونیت لینک سامان» و «بیمه کیلومتری سامان»
۲	برگزاری کمپین‌های تبلیغاتی آنلاین معرفی محصولات بیمه‌ای شامل بیمه‌های عمر، درمان، اتومبیل، آتش‌سوزی، موبایل، مسئولیت آسانسور و... در راستای فرهنگ‌سازی و ترغیب عموم مردم به استفاده از محصولات بیمه‌ای
۳	طراحی و انتشار پست‌های معرفی و ترویج انواع محصولات بیمه‌ای و موشن گرافیک (ایده‌پردازی، نوشتن سناریو، طراحی و صداگذاری (یک دقیقه‌ای و انتشار آن در شبکه‌های مجازی از قبیل پیج‌های اینستاگرامی، تلگرامی و آپارات جهت فرهنگ‌سازی و آشنایی مخاطبان با محصولات بیمه‌ای
۴	تهیه و انتشار ویدئوی معرفی انواع محصولات بیمه‌ای از مدیران فنی بیمه سامان

## گزارش عملکرد روابط عمومی

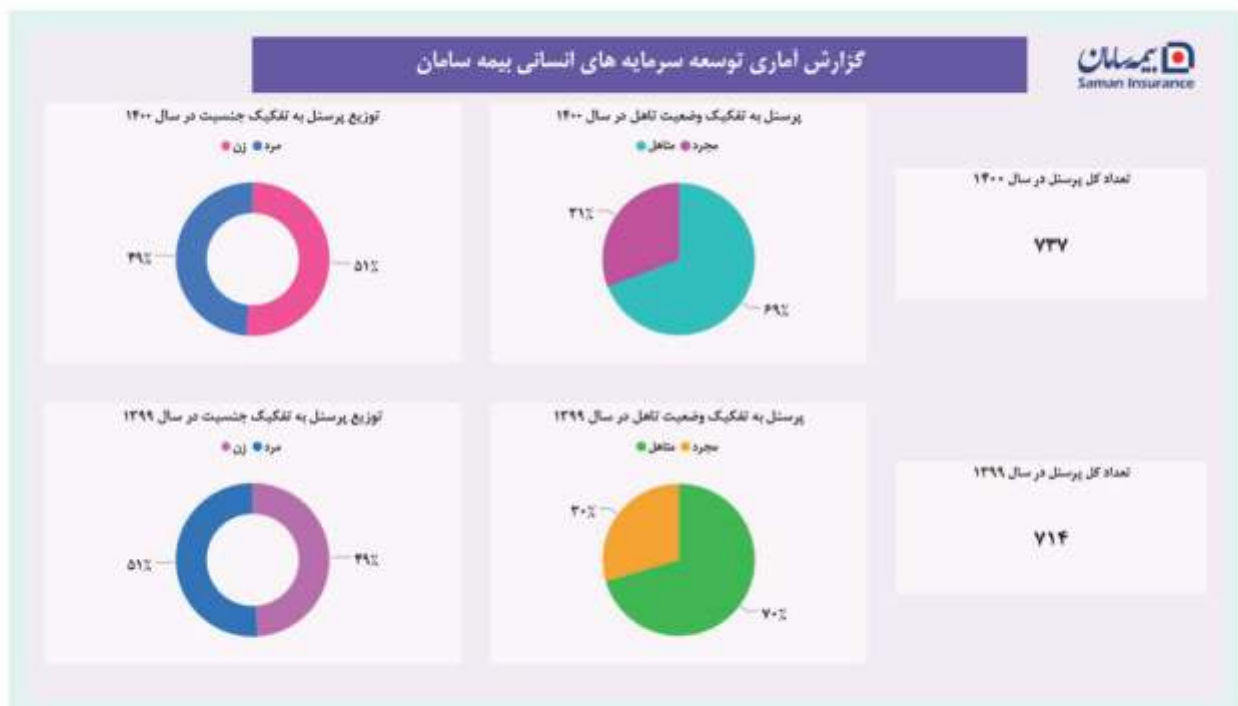
کارکنان در هر سازمانی به عنوان مهم‌ترین عامل استراتژیک، با ارزش‌ترین عامل تولید و مهم‌ترین سرمایه هر سازمان و منبع اصلی افزایش مزیت رقابتی و ایجاد‌کننده قابلیت‌های اساسی هر سازمان به شمار می‌آیند. یکی از عمده‌ترین برنامه‌ریزی‌های سازمانی، برنامه‌ریزی سرمایه‌های انسانی است.

مدیریت منابع انسانی و یا استراتژی توسعه سرمایه انسانی رویکردی دارد که به انسان به عنوان یک عامل حیاتی و ممتاز برای بقاء، رشد و برتری سازمانی توجه می‌نماید؛ منظور از تدوین و اجرای استراتژی توسعه سرمایه انسانی در سازمان، بکارگیری فنون و روش‌هایی نوین است که سازمان بتواند با اتکا به آن‌ها در برابر محیط ناپایدار واکنش مناسب نشان داده و منابع انسانی را در جهت کسب مزیت رقابتی بسیج کند.

جذب نیروهای متخصص و تلنت در بیمه سامان با هدف ارائه خدمات متنوع و با کیفیت ممتاز در صنعت بیمه به منظور ارائه خدمات مطلوب به مشتریان صورت گرفته است.

در شرایط فعلی کارآمدتر کردن کارکنان سازمان از طریق بهبود و بهسازی آنان است و آنچه که در راستای استراتژی توسعه سرمایه انسانی اهمیت دارد این است که بهبود منابع انسانی تنها با آموزش‌های فنی و تخصصی حاصل نمی‌شود بلکه باید به توسعه کارکنان و مباحث جانشین‌پروری پرداخته شود و این مهم جز با اعمال مدیریت استراتژیک در قلمرو مدیریت منابع انسانی میسر نخواهد بود.

وضعیت تعدادی و ترکیب جنسیتی کارکنان بیمه سامان در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر می‌باشد:





## اهم پروژه‌های انجام‌شده مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی در سال ۱۴۰۰

بیمه سامان به منظور افزایش رضایت شغلی پرسنل خود برنامه‌هایی در سال ۱۴۰۰ در دستور کار داشت که بخشی از آن‌ها در ذیل عنوان گردیده است.

- بررسی و بازبینی زیرسیستم‌های منابع انسانی (ارتقاء، ترفیع و غیره)
- اجرای پروژه مسیر شغلی کارکنان
- تأمین نرم‌افزار جدید و روزآمد در منابع انسانی
- برگزاری دوره‌های آموزشی ویژه مدیران در زمینه توسعه مهارت‌های رهبری و کار تیمی
- برگزاری دوره‌های آموزشی حین خدمت برای همکاران در کلیه سطوح
- تدوین و ارائه محتوای آموزشی به روش Learning Micro
- ارتقاء بهداشت و سلامت روان همکاران بیمه سامان
- تهیه گزارشات تحلیلی آماری منابع انسانی

## اهم برنامه‌های مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی و امور کارکنان و جبران خدمات برای سال ۱۴۰۱

- ارتقاء برند کارفرمایی بیمه سامان
- بازبینی سیستم‌های منابع انسانی از جمله (ارزیابی عملکرد و ...)
- ارتقاء مهارت‌های مدیران و کارکنان از طریق تهیه نقشه راه آموزشی سال ۱۴۰۱ و اجرای برنامه جامع آموزش و توسعه پرسنل
- مکانیزه کردن فرآیندهای منابع انسانی
- برگزاری کانون‌های ارزیابی
- جانشین‌پروری و شناسایی استعدادهای بیمه سامان و برنامه رشد و مراقبت و توسعه برای ایشان و تربیت مدیران آینده
- بهبود فرهنگ سازمانی بیمه سامان در راستای دو استراتژی بین‌المللی شدن و دیجیتالی شدن

## آموزش و توسعه سرمایه انسانی

توسعه منابع انسانی به عنوان کلید افزایش بهره‌وری، روابط بهتر و سودآوری بیشتر برای هر سازمانی در نظر گرفته می‌شود. آموزش و توسعه افراد همواره در جهت بهبود کیفیت عملکرد و حل مشکلات سازمان‌ها مدنظر قرار می‌گیرد و فقدان آن نیز یکی از مسائل اساسی و حاد هر سازمان را تشکیل می‌دهد.

استفاده موثر، Human Resource Development، توسعه منابع انسانی، راهی عالی برای جذب و حفظ استعدادها در سازمان‌ها است.



آموزش سازمانی در دنیای پیچیده امروز به سرعت در حال تبدیل شدن به مزیت رقابتی اصلی سازمان ها است و کمتر کسی در ضرورت تحول شیوه های مدیریت سازمانی برای تطبیق با ویژگی های عصر جدید تردید دارد و هر سازمانی را بر آن می دارد تا برای بقا همه تلاش خود را در مدیریت آموزش به کار گیرد.

مؤلفه هایی همچون مشارکت کارکنان، ایجاد تغییرات مثبت در ساختار سازمان، توجه به فرهنگ سازمانی و نظایر آن، نقش بسیار سازنده ای در افزایش بهره وری، اثر بخشی کارکنان و همینطور بهبود میزان تعهد و پایبندی به سازمان دارند.



## چشم‌انداز و ابتکارات کلان خطوط کسب‌وکاری شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۱

وجود تعداد زیادی از شرکت‌های بیمه در ایران، منجر به افزایش روزافزون رقابت بیمه‌گران بر سر بازاری محدود می‌شود. در عین حال رقابت‌های غیرمستقیم مانند ورود صنایع دیگر، رشد اینشورتک‌ها و... چالش‌های جدیدی را پیش روی صنعت قرار می‌دهد که عدم توجه به این موارد می‌تواند به زوال یک شرکت بیمه منتهی شود. در این راستا بهترین راهکار برای مقابله با این چالش‌ها، نوآوری و ورود به بازارهای جدید است. همچنین در راستای تحقق چشم‌انداز گروه مالی بیمه سامان حوزه‌های اصلی فعالیت بیمه‌گری شرکت در سال ۱۴۰۱، متمرکز بر تحول دیجیتال و توسعه فعالیت در بازارهای بین‌المللی می‌باشد. در این راستا چشم‌انداز و ابتکارات کلان خطوط کسب‌وکار در ال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

### ۱. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار زندگی؛

- عرضه خدمات دیجیتال در بیمه‌های زندگی
- ارتقاء سهم بازار بیمه سامان در بیمه‌های زندگی
- پیشرو بودن در تأمین نیازهای بیمه‌ای خانواده‌ها
- تولید در آمد ارزی با ارائه بیمه زندگی در حوزه بین‌الملل

### ۲. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار درمان؛

- بیمه پیشرو در فروش بیمه‌های درمان خانواده به خانواده‌های ایرانی و بنگاه‌های کسب‌وکارهای کوچک و متوسط
- بیمه پیشرو در ارائه و توسعه خدمات آنلاین بیمه‌های درمان در کشور
- بیمه پیشرو در ارائه خدمات بیمه درمان در سطح بین‌الملل

### ۳. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار اتومبیل؛

- توسعه فروش و خدمات آنلاین محصولات بیمه‌ای اتومبیل
- بازاری سنجی و توسعه فروش محصولات بیمه‌ای اتومبیل در بازارهای بین‌الملل

### ۴. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار آتش‌سوزی؛

- بیمه‌گر پیشرو در صدور بیمه آتش‌سوزی دیجیتال برای خانواده‌ها و بنگاه‌های کوچک
- بیمه‌گر پیشرو در ورود به بازارهای بین‌الملل
- افزایش سهم بازار و قرارگیری در جمع شرکت‌های برتر بیمه در حوزه آتش‌سوزی

### ۵. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار مهندسی؛

- ارائه خدمات متنوع و مطلوب در حوزه صدور و پرداخت خسارت در بسترهای دیجیتال به بیمه‌گذاران در داخل و خارج از کشور
- عرضه و توسعه خدمات آنلاین به خصوص در حوزه تجهیزات الکترونیک
- بازاری سنجی و توسعه فروش محصولات بیمه‌ای مهندسی در بازارهای بین‌المللی

### ۶. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار مسئولیت؛

- توانایی طراحی انواع محصولات بیمه‌ای در سطح داخلی و بین‌المللی متناسب با نیاز مشتری
- ورود به عرصه بین‌الملل
- تحول شگرف در نحوه پرداخت خسارت بیمه‌های مسئولیت با رویکرد مشتری‌مداری (پرداخت آنلاین خسارت) و ایجاد و توسعه فروش آنلاین

### ۷. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب‌وکار باربری؛

- ارتقاء جایگاه و توسعه سهم بازار در رشته بیمه‌های باربری، کشتی و هواپیما در صنعت

### ۸. چشم‌انداز و ابتکارات کلان حوزه شبکه فروش؛

- توسعه شبکه فروش با حفظ کارایی



## اقدامات انجام‌شده در حوزه تحول دیجیتال و بین‌الملل

نمایشگاه و کنگره بین‌المللی ترکیه که از ۱۲ تا ۱۵ اسفند ماه سال گذشته در شهر آنتالیا برگزار شد، سه استارت‌آپ ایرانی با حمایت مادی و معنوی بیمه سامان، با برند شبکه نوآفرینی بیمه و مالی پلنت و شرکت حامی سیگورتا در غرفه‌ای با نام Insurtech stars of Iran حضور داشتند. چنین فضایی برای اینشورتک‌های ایرانی فرصتی بسیار عالی برای کسب تجربه، جذب سرمایه و برقراری همکاری‌های تجارتي بود؛ فرصتی که کمتر در اختیار این استارت‌آپ‌ها قرار می‌گیرد.

این نمایشگاه در مراسمی باشکوه و با حضور مقامات دولتی و بیمه‌ای توسط وزیر دارایی ترکیه و با حضور بیش از ۵۰۰ نفر افتتاح شد. نمایشگاه در دو سالن بزرگ با حضور بیش از ۱۰۰ شرکت از ترکیه و چندین شرکت بین‌المللی دایر شد. نمایشگاه و کنگره بین‌المللی بیمه با هدف گردهمایی تمامی طرف‌های ملی و بین‌المللی به ویژه صنعت بیمه و بخش‌های دولتی و خصوصی و توسعه همکاری‌ها و افزایش ضریب نفوذ بیمه در جامعه برگزار شد. پنل‌های اصلی کنگره شامل پنل اینشورتک، پنل مقررات بیمه، پنل بازارهای ترکیه و بازارهایی که ترکیه می‌تواند به آن‌ها ورود کند بود.

شبکه نوآفرینی بیمه و مالی (پلنت) و شرکت حامی سیگورتا، با حمایت شرکت بیمه سامان با فراهم کردن فضای نمایشگاهی ۱۲ متری در کنار شرکت آلیانز در نمایشگاه بیمه ترکیه حاضر شدند و سه اینشورتک ایرانی «آپولو»، «هشتگ بیمه» و «اینشورمتیکس» را معرفی نمودند. برای اولین بار، مواجهه حضوری اینشورتک و صنعت بیمه ایران با صنعت بیمه ترکیه، شکل گرفت. در این رویداد امکان آشنایی اینشورتک‌های ایرانی با صنعت بیمه ترکیه و سایر کشورهای شرکت‌کننده فراهم گردید و اینشورتک‌های ایرانی توانستند خود را به شرکت‌های مهمی نظیر، آلیانز، نتووا و کویک و همچنین اینشورتک‌های ترکیه معرفی نمایند و مذاکراتی نیز در باب روابط آتی صورت گرفت.

### برندگان Turkey Insurtech Awards 2022

در آخرین روز این نمایشگاه، جوایز «Turkey Insurtech Awards 2022» توسط InsurTech Hub برای اولین بار به ارزیابی و پاداش انواع محصولات و پروژه‌های فناورانه حامی بیمه، استفاده از هوش مصنوعی در بیمه تا راهکارهای امنیت سایبری پرداخت.

در میان موضوعات ارزیابی جوایز، فناوری‌های زیادی مانند بلاکچین، هوش مصنوعی (AI)، اینترنت اشیا (IoT) و همچنین ارزیابی‌هایی در زمینه‌هایی مانند برترین بانک Insurtech، برترین کارگزار Insurtech و برترین شرکت بیمه Insurtech وجود داشت.

محصولات و پروژه‌هایی که با ایجاد تفاوت با خلاقانه‌ترین ایده‌ها و به‌روزترین فناوری‌ها در بیمه را ایجاد کرده بودند در ۹ بخش، جوایزی کسب کردند.

## اقدامات انجام‌شده در حوزه مسئولیت اجتماعی

شرکت بیمه سامان همواره سعی نموده است با توجه به اصول اخلاقی، رعایت کرامت انسانی، انگیزه‌های انسان‌دوستانه و مردم‌محور نسبت به مسائل اجتماعی، فرهنگی و محیطی حساسیت به خرج داده و با اتخاذ موضع فعال نسبت به محیط کسب‌وکار خود تأثیری مثبت بر کار، جامعه و کارکنان داشته باشد. در همین راستا، شرکت به منظور ایفای مسئولیت اجتماعی خود در قبال جامعه و با تصویب مبلغ سی میلیارد ریال توسط مجمع عمومی سالانه سال قبل با موضوع کمک‌های بلاعوض، مشارکت در هزینه‌های تکمیل مدرسه در حال احداث در شهر یزد به نام **مجمع آموزشی سامان یزد** را تقبل نموده و مبلغ ۲۰ میلیارد ریال از تعهد خود را در سال ۱۴۰۰ پرداخت نموده است که پس از تکمیل به اداره آموزش و پرورش استان یزد تحویل خواهد شد.

**مجمع آموزشی سامان یزد** با سرمایه خیرین خصوصی و با نظارت اداره کل تجهیز و نوسازی مدارس کشور در منطقه ۱ شهرداری شهر یزد در زمینی به وسعت ۴۰۱۴ متر مربع و زیر بنا به مساحت ۵۶۳۰ متر مربع در حال ساخت می‌باشد که مشتمل بر مدرسه ۱۲ کلاسه، سالن‌های ورزشی سرپوشیده و و باز و آمفی تئاتر ۲۰۰ نفره می‌باشد. این پروژه به لحاظ موقعیت منطقه‌ای، در یکی از پرجمعیت‌ترین مناطق شهر یزد قرار دارد. در حال حاضر پروژه بیش از ۸۹ درصد پیشرفت فیزیکی داشته و در حدود ۱۲۰ میلیارد ریال از ۲۰۰ میلیارد ریال ارزش کل پروژه پرداخت و هزینه شده است. عمده موارد باقی مانده شامل تکمیل ساختمان، آمفی تئاتر، محوطه و حصار و انشعابات می‌باشد.

## تصاویری از عملیات عمرانی انجام‌شده در مجتمع آموزشی سامان یزد





ضمناً به استحضار اعضاء محترم مجمع عمومی می‌رساند؛ هیئت مدیره شرکت در نظر دارد، در صورت موافقت مجمع عمومی محترم، در راستای مسئولیت اجتماعی شرکت، در سال ۱۴۰۱ نیز با همکاری شرکت‌های گروه مالی سامان از جمله بانک سامان، در فعالیتهای اجتماعی و عام‌المنفعه به شرح زیر مشارکت نماید:

- مشارکت در تکمیل مجتمع آموزشی سامان.

- کمک به مناطق محروم.

- تأسیس مراکز فرهنگی و ورزشی.

- کمک به مناطقی که تحت تاثیر بلایای طبیعی از جمله پاندمی کووید ۱۹ بوده‌اند.

از این رو از مجمع عمومی سهامداران محترم تقاضا دارد با اختصاص مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال بودجه فعالیت‌های اجتماعی سال ۱۴۰۱ موافقت فرمایند.

### تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود

با توجه به صورت‌های مالی ارائه شده، سود خالص سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰ مبلغ ۲.۷۳۸.۹۷۳ میلیون ریال می‌باشد که با توجه به سود انباشته انتقالی از سال قبل (پس از کسر سود سهام مصوب و پاداش هیئت مدیره)، هیئت مدیره از سهامداران محترم تقاضا دارد ضمن تصویب صورت‌های مالی با پیشنهاد تخصیص سود به شرح ذیل موافقت فرمایند:

### پیشنهاد هیئت‌مدیره برای تقسیم سود

مبلغ به میلیون ریال

۱۴۰۰	شرح
۸,۰۸۴,۷۹۰	سود انباشته ابتدای دوره
(۲,۰۵۵,۰۱۹)	سود سهام مصوب سال قبل
(۲,۴۴۴,۹۸۱)	انتقال به حساب افزایش سرمایه
۲,۷۳۸,۹۷۳	سود خالص سال ۱۴۰۰
۶,۳۲۳,۷۶۲	سود قابل تقسیم
(۱۳۶,۹۴۹)	انتقال به اندوخته قانونی
(۲۷۳,۸۹۷)	انتقال به اندوخته سرمایه‌ای
۵,۹۱۲,۹۱۶	سود انباشته پایان سال
۳۰۰,۰۰۰	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره برای سال ۱۴۰۰



## معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

هیئت مدیره کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت را به اطلاع بازرس قانونی رسانده و در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی اعلام نموده است. معاملات مذکور در روال عادی عملیات شرکت و با رعایت مفاد ماده فوق‌الذکر صورت گرفته است. از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد این معاملات را مورد تصویب قرار دهند.

## انتخاب بازرس قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی فاطر به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی جهت بررسی عملکرد مالی سال ۱۴۰۰ برای مدت یک سال انتخاب شده‌اند لذا با توجه به اتمام دوره یکساله، پیشنهاد می‌شود نسبت به انتخاب بازرس قانونی و حسابرس مستقل اصلی و علی‌البدل شرکت در سال جاری تصمیم‌گیری شود.

## سایر موارد

هیئت مدیره تقاضا دارد نسبت به انتخاب روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت، تعیین حق‌الزحمه بازرس قانونی، پاداش هیئت مدیره، حق حضور اعضای غیرموظف هیئت مدیره، انتخاب اکچوثرهای رسمی اصلی و علی‌البدل و تعیین حق‌الزحمه ایشان اتخاذ تصمیم به عمل آید.

## قدردانی

هیئت مدیره از سهامداران گرامی و به ویژه سهامدارانی که با استفاده از خدمات بیمه‌ای شرکت و مشارکت در گردش فعالیت‌های آن و همکاران گرامی که با همکاری صمیمانه خود، در سال گذشته، شرکت را در دستیابی به اهداف مورد نظر حمایت و پشتیبانی نموده‌اند، صمیمانه تشکر و قدردانی می‌نماید.

## با تشکر

هیئت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام)