

بیمه سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش بازرس قانونی در خصوص افزایش سرمایه

بانتظام

گزارش توجیهی هیأت مدیره

بیمه سامان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۲)	گزارش بازرس قانونی
۱ الی ۳۵	گزارش توجیهی افزایش سرمایه هیأت مدیره

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.FATERAUDIT.COM



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد بوزن لوزان بهادر

”بسمه تعالی“

## گزارش بازرس قانونی در باره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۱) گزارش توجیهی هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) درخصوص افزایش سرمایه آن شرکت از مبلغ ۲۰۵۵۰۱۹ میلیون ریال به مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال مشتمل بر صورت سود و زیان فرضی همراه با سایر اطلاعات مالی پیش‌بینی شده و فرضی پیوست، طبق استاندارد حسابرسی ”رسیدگی به اطلاعات مالی آتی“ مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره شرکت است.

۲) گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای، آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در طی دو مرحله تهیه شده است. این گزارش توجیهی براساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی‌رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده‌کنندگان توجه داده می‌شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳) شناسایی ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه که طبق مصوبات شورایی بیمه انجام شده است، مغایر با استانداردهای حسابداری است.

۴) براساس رسیدگی به شواهد پشتیبان مفروضات و با فرض تحقق رویدادهای پیش‌بینی شده توسط هیأت مدیره این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی را برای گزارش توجیهی فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه، به استثنای مورد مندرج در بند ۳ فوق، گزارش توجیهی افزایش سرمایه مزبور براساس مفروضات و به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.





۵) با توجه به اظهارنظر این مؤسسه در گزارش حسابرس مستقل نسبت به صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و مانده سود انباشته تلفیقی و سود تقسیمی مصوب مجمع عمومی عادی، مانده سود انباشته و اندوخته سرمایه ای برای افزایش سرمایه از این محل به ترتیب به مبالغ ۲ ۴۴۴ ۹۸۱ میلیون ریال و ۵۰۰ ۰۰۰ میلیون ریال از کفایت لازم برخوردار است. همچنین انجام افزایش سرمایه از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای برای مرحله دوم افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۲ منوط به وجود و کفایت مانده سود انباشته و اندوخته سرمایه ای در آن تاریخ می باشد.

۶) حتی اگر رویدادهای پیشبینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیشبینیها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیشبینی شده اغلب به گونه مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوتهای حاصل می تواند با اهمیت باشد.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

۳۰ آبان ماه ۱۴۰۰

مجدد بمانی  
شماره عضویت: ۸۶۱۲۸۴  
غلامرضا درباری  
شماره خط تلفن: ۸۰۰۲۹۲۲





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
گزارش توجیهی افزایش سرمایه

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش توجیهی افزایش سرمایه

از مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای و در صورت نیاز مطالبات حال شده

و آورده نقدی سهامداران



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 ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه‌ای و در صورت نیاز مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران تقدیم می‌شود.

این گزارش در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
خسرو فخیم هاشمی	رئیس هیئت مدیره	
احمد مجتهد	نایب رئیس هیئت مدیره	
احمد رضا ضرابیه	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	
حسین واعظ قمصری	عضو هیئت مدیره	
پویا سالاری شریف	عضو هیئت مدیره	

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
گزارش توجیهی افزایش سرمایه

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 و سازمان بورس و اوراق بهادار 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 سرمایه ای، از مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۳۸۶/۶۱ درصد) به همراه «گزارش وضعیت مالی شرکت از بدو سال مالی در جریان» تقدیم می گردد.

با توجه به اینکه هیئت مدیره با توجه به حجم فعالیت بیمه ای شرکت بیمه سامان در نظر دارد عملیات بیمه ای شرکت را به بخش بیمه اتکائی (قبول بیمه اتکائی) گسترش دهد؛ بر این اساس هدف اصلی از افزایش سرمایه، کسب حداقل سرمایه مورد نیاز برای فعالیت به عنوان یک شرکت بیمه گر اتکائی و همچنین حفظ نسبت توانگری مطلوب شرکت می باشد.



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**فهرست**

۵	۱. تاریخچه شرکت
۵	۲. موضوع فعالیت
۵	۳. مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
۶	۴. ترکیب سهامداران
۶	۵. تغییرات سرمایه شرکت
۷	۶. مشخصات بازرسی قانونی و حسابرس شرکت
۷	۷. ریسک‌ها
۹	۸. تحلیل عملکرد شرکت در سه سال مالی اخیر
۱۳	۹. گزارش وضعیت مالی شرکت از ابتدای سال جاری
۱۵	۱۰. میانی و مزایای افزایش سرمایه
۱۵	۱۱. حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیر دولتی
۱۷	۱۲. سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن
۱۷	۱۳. مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن
۱۸	۱۴. مفروضات پیش‌بینی عملکرد شرکت
۲۰	۱۵. مبنای مفروضات پیش‌بینی عملکرد شرکت
۳۲	۱۶. نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها
۳۲	۱۷. سایر موارد
۳۳	۱۸. پیش‌بینی جریان‌های نقدی
۳۳	۱۹. ارزیابی مالی طرح
۳۴	۲۰. مبلغ و شرایط افزایش سرمایه
۳۴	۲۱. نحوه افزایش سرمایه
۳۵	۲۲. پیشنهاد هیئت مدیره



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**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. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان جمالالدین اسدآبادی، نبش خیابان چهل و نهم، شماره ۴۳۳ می باشد و تعداد ۳۳ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۵۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب فعالیت دارند.

**۲. موضوع فعالیت**

- 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 ج.ا.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 شورای عالی بیمه.

**۳. مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل**

بهموجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه، مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس صورت جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۲، هیئت مدیره آقای احمدرضا ضرابیه را به عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب نمود.

نام و نام خانوادگی	سمت
خسرو قخیم هاشمی	رئیس هیئت مدیره
احمد مجتهد	نایب رئیس هیئت مدیره
احمدرضا ضرابیه	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل
حسین واعظ قمصری	عضو هیئت مدیره
پویا سالاری شریف	عضو هیئت مدیره

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۴. ترکیب سهامداران**

آخرین ترکیب سهامداران شرکت بیمه سامان در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷ به شرح جدول زیر می باشد:

عنوان سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)	۳۰۳,۶۰۳,۳۸۴	۱۴,۷۷
بانک سامان (سهامی عام)	۲۳۹,۰۳۷,۹۴۵	۱۱,۶۳
شرکت خودروسازی کارمانیا(سهامی خاص)	۱۴۳,۸۵۱,۳۲۵	۷,۰۰
شرکت هلدینگ سرآمد(سهامی خاص)	۱۱۶,۷۹۴,۸۹۹	۵,۶۸
شخص حقیقی	۹۷,۵۷۲,۱۲۷	۴,۷۵
شخص حقیقی	۷۵,۴۲۹,۴۶۹	۳,۶۷
شرکت الین شیمی (سهامی خاص)	۷۱,۹۲۵,۶۶۱	۳,۵۰
موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۶۱,۷۲۱,۳۹۶	۳,۰۰
شخص حقیقی	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۲
شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان (سهامی خاص)	۴۳,۴۸۵,۸۱۴	۲,۱۲
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	۴۱,۰۴۴,۵۳۹	۲,۰۰
شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (سهامی خاص)	۳۰,۰۷۹,۵۹۵	۱,۴۶
شخص حقیقی	۲۴,۸۹۹,۰۶۷	۱,۲۱
شخص حقیقی	۲۳,۱۳۲,۴۴۳	۱,۱۳
سایر اشخاص (حقیقی/حقوقی کمتر از ۱ درصد)	۷۲۲,۴۴۱,۳۳۶	۳۵,۱۶
جمع کل	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	۱۰۰,۰۰

**۵. تغییرات سرمایه شرکت**

بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۵ و مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۲ سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۷۵۰,۵۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌های، افزایش یافت و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۶ در مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و آگهی ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۱ 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

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۴۰۰,۰۰۰	۲۱۸,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰	۵۴/۵۰	مطالبات حال شده، اندوخته سرمایه‌های و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۶/۰۷/۲۶	۶۱۸,۰۰۰	۱۸۵,۴۰۰	۸۰۳,۴۰۰	۳۰/۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۷/۰۴/۱۹	۸۰۳,۴۰۰	۶۹۶,۶۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۶/۷۱	سود انباشته، اندوخته سرمایه‌های، مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۸/۱۲/۱۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۵۰۰	۱,۷۵۰,۵۰۰	۱۶/۷۰	سود انباشته و اندوخته سرمایه‌های
۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱,۷۵۰,۵۰۰	۳۰۴,۵۱۹	۲,۰۵۵,۰۱۹	۱۷/۴۰	سود انباشته و اندوخته سرمایه‌های

## ۶. مشخصات بازرسی قانونی و حسابرسی شرکت

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی فاطر به عنوان حسابرس و بازرسی قانونی اصلی و مؤسسه حسابرسی ایران مشهود به عنوان بازرسی قانونی علی البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیده‌اند. حسابرس و بازرسی قانونی شرکت در سال مالی قبل مؤسسه حسابرسی فاطر بوده است.

## ۷. ریسک‌ها

شرکت‌های بیمه برای انجام عملیات خود اعم از بیمه‌گری و یا سرمایه‌گذاری ناگزیر از پذیرش ریسک خواهند بود. بر اساس ماده ۱ آیین‌نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه «آیین‌نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه»، ریسک‌های مترتب بر عملکرد شرکت‌های بیمه عبارتند از:

### ریسک بیمه‌گری

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه‌نامه و قبولی اتکائی با آن مواجه است؛ که عوامل مهم و تأثیرگذار در محاسبه این ریسک عبارتند از: حق بیمه سهم نگهداری، ذخایر حق بیمه سهم نگهداری، خسارت پرداختی سهم نگهداری و ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری.

شرکت بیمه سامان برای کاهش این ریسک همواره اقدامات و کنترل‌های زیر را انجام می‌دهد:

۱. فعالیت و حضور مؤثر در بخش بیمه‌های زندگی و غیرزندگی، با اتکا به توان فنی شرکت و رعایت اصول بیمه‌گری در انتخاب ریسک؛
۲. انتقال بخشی از ریسک بیمه‌نامه‌های صادره از طریق واگذاری به بیمه‌گران اتکایی؛
۳. اجرای مبانی تعیین نرخ حق بیمه با رعایت اصول مدیریت ریسک؛
۴. نظارت مستمر در فرآیند برآورد و پرداخت خسارت و احتساب ذخیره خسارت معوق؛
۵. انجام محاسبات مربوط به ذخایر فنی با رعایت آیین‌نامه‌های مصوب مرکزی جمهوری اسلامی ایران

### ریسک بازار

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است که در این ریسک ارزش پرتفوی سهام شرکت و ارزش کل املاک و مستغلات تأثیرگذار است.

### ریسک اعتبار

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است. در محاسبه این ریسک مطالبات شرکت عامل تأثیرگذار می‌باشد که شرکت بیمه سامان برای کاهش این ریسک به صورت مستمر وصول مطالبات خود را پیگیری می‌کند.

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**ریسک نقدینگی**

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. در شرایطی که شرکت نقدینگی کافی نداشته باشد قادر به پاسخگویی و پرداخت تعهدات خود نمی‌باشد و این امر در سودآوری شرکت بیمه تأثیرگذار است. محاسبات نسبت توانگری هر ساله نشان می‌دهد که ریسک نقدینگی شرکت همواره صفر بوده است.

**نسبت توانگری مالی**

نسبت توانگری شرکت بیمه سامان برای سال مالی ۱۳۹۹ (مورد تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مقدار ریسک (میلیون ریال)	نوع ریسک
۴,۲۸۹,۵۴۳	ریسک بیمه‌گری
۲,۸۴۷,۶۱۸	ریسک بازار
۴۶۷,۳۷۸	ریسک اعتباری
۰	ریسک نقدینگی
۵,۱۶۹,۸۷۰	ریسک کل (سرمایه الزامی)
۱۳,۹۱۶,۲۶۷	مازاد بیمه‌گر (سرمایه موجود)
۲۶۹٪	نسبت توانگری مالی

**ریسک‌های مهم دیگری که شرکت‌های بیمه در انجام فعالیت خود با آن مواجه می‌باشند عبارتند از:**

**ریسک کاهش نرخ سود بانکی**

از آنجایی که شرکت‌های بیمه منابع حاصل از عملیات بیمه‌گری خود را به منظور دریافت بازدهی مناسب جهت ایفای تعهدات آتی در زمینه‌های مختلف سرمایه‌گذاری می‌نمایند، لذا کاهش نرخ سود بانکی می‌تواند شرکت‌ها را در ایفای تعهدات آتی خود با مشکل مواجه نماید. شرکت بیمه سامان با ایجاد تنوع در سبد سرمایه‌گذاری خود و انتخاب زمینه‌های مناسب سرمایه‌گذاری جایگزین، توانسته است ریسک کاهش نرخ سود بانکی در شرکت را به حداقل ممکن برساند.



### ریسک عملیات

مهم‌ترین انواع ریسک عملیاتی در اثر وجود نقص در کنترل‌های داخلی و عدم رعایت اصول حاکمیت شرکتی است. اختلالاتی از این دست، ممکن است از طریق خطا، تقلب یا قصور در اجرای به‌موقع تعهدات به زیان‌های مالی بیانجامد. حالات دیگر ریسک عملیاتی شامل وجود نواقص عمده در سیستم‌های فناوری اطلاعات و یا در اثر وقایعی از قبیل آتش‌سوزی یا بلایای طبیعی است.

### ریسک بازار سرمایه

با توجه به افزایش منابع سرمایه‌گذاری متأثر از رشد پرتفوی عملیات بیمه‌ای حفظ ترکیب سرمایه‌گذاری‌ها در بخش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها ضرورتی اجتناب‌ناپذیر می‌باشد. شرکت با مدیریت بهینه در این بخش و متنوع‌سازی پرتفوی سرمایه‌گذاری خود، ریسک بازار سرمایه مربوط به خود را به حداقل ممکن رسانده است.

## ۸. تحلیل عملکرد شرکت در سه سال مالی اخیر

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

مبالغ میلیون ریال

حد مجاز سهم نگهداری شرکت در سه سال مالی اخیر						
سال	سرمایه پرداخت شده	انداخته قانونی	انداخته سرمایه‌ای	ذخایر فنی (به استثنای خسارت معوق و ریاضی)	جمع	ظرفیت مجاز نگهداری طبق ماده ۲ آیین‌نامه مکمل شماره ۵۵
۱۳۹۷	۱.۵۰۰.۰۰۰	۱۲۱.۵۱۷	۸۱.۶۶۵	۴.۰۲۰.۶۴۱	۵.۷۲۳.۸۲۲	۱.۱۴۴.۷۶۴
۱۳۹۸	۱.۷۵۰.۵۰۰	۱۷۳.۹۵۴	۱۰۶.۵۳۸	۵.۶۶۱.۵۸۳	۷.۶۹۲.۵۷۵	۱.۵۳۸.۵۱۵
۱۳۹۹	۲.۰۵۵.۰۱۹	۲۰۵.۵۰۲	۱.۲۹۰.۰۱۷	۸.۰۵۹.۸۲۱	۱۱.۶۱۰.۳۵۹	۲.۳۲۲.۰۷۲

### ۸.۱. روند سودآوری و تقسیم سود

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

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
سود واقعی هر سهم (ریال)	۴,۲۶۶	۴۴۴	۳۱۵
سود نقدی هر سهم (ریال)	۱,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰
سرمایه (میلیون ریال)	۲,۰۵۵,۰۱۹	۱,۷۵۰,۵۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۸.۲. 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.

**۸.۲.۱. صورت سود و زیان**

مبالغ: میلیون ریال

تجدید ارائه شده	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
سود و زیان		
درآمد حق بیمه (ناخالص)	۱۰.۳۹۳.۳۰۹	۸.۸۹۳.۵۲۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱.۳۴۵.۳۹۶)	(۱.۵۰۳.۰۳۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۹.۰۴۷.۹۱۳	۷.۳۹۰.۴۸۴
درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۸.۶۵۰.۶۱۰	۱.۸۶۱.۰۶۲
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۳۴۸.۶۰۰	۳۰۳.۹۵۳
درآمدهای بیمه‌ای	۸.۹۹۹.۳۱۰	۲.۱۶۵.۰۱۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۷.۷۳۸.۸۸۸)	(۶.۸۷۱.۴۵۰)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۱.۳۷۲.۰۱۱	۱.۳۴۸.۹۲۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۶.۳۶۶.۸۷۷)	(۵.۵۲۲.۵۳۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱.۱۳۱.۵۵۶)	(۲۴۸.۱۵۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۸۹.۸۲۷)	(۳۱۲.۵۳۲)
سایر هزینه های بیمه‌ای	(۳.۵۲۰.۸۷۷)	(۱.۷۵۹.۰۷۶)
هزینه‌های بیمه‌ای	(۳.۹۴۲.۲۶۰)	(۲.۳۱۹.۷۶۰)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۷.۷۱۷.۹۸۶	۱.۶۱۳.۲۰۸
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳.۲۵۵.۹۷۱)	(۱.۴۹۲.۵۳۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲.۹۸۰.۸۵۸	۴۷۸.۲۲۵
	۷۲۴.۸۸۷	(۱.۰۱۴.۳۰۸)
سود عملیاتی	۸.۴۴۲.۸۷۳	۵۹۸.۹۰۰
هزینه‌های مالی	(۴۸.۹۱۷)	(۳.۶۴۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۳۷۲.۸۹۰	۳۵۰.۶۵۱
	۳۲۳.۹۷۳	۳۴۸.۰۰۳
سود قبل از مالیات	۸.۷۶۶.۸۴۶	۹۴۶.۹۰۴
مالیات	-	(۳۴.۱۹۸)
سود خالص	۸.۷۶۶.۸۴۶	۹۱۲.۷۰۶
سود هر سهم عملیاتی (ریال)	۴.۱۰۸	۲۹۱
سود هر سهم غیرعملیاتی (ریال)	۱۵۸	۱۵۳
سود هر سهم (ریال)	۴۲۶۶	۴۴۴

**۸.۲.۲. صورت وضعیت مالی**

مبالغ میلیون ریال

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دارایی‌ها
۳۲۵,۸۷۱	۴۹۳,۰۹۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۴۱,۹۹۱	۹۴۹,۴۷۹	موجودی نقد
۱,۱۱۰,۳۰۲	۲,۰۶۳,۸۷۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۴,۵۸۱,۶۱۳	۴,۹۶۶,۰۷۹	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	-	مالیات پرداختی	۷۴۳,۰۰۹	۱,۰۴۵,۳۹۰	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
۶۰,۸۴۶	۳۰,۱۵۰	سود سهام پرداختی	۵,۴۱۸,۲۵۱	۷,۳۴۸,۷۱۸	سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی
-	-	تسهیلات مالی	۳,۹۶۷,۲۵۷	۱۰,۷۲۹,۲۱۸	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۳,۹۹۵,۸۱۹	۳,۸۷۱,۶۸۸	سایر پرداختی‌ها	۱,۰۴۰,۷۴۴	۱,۶۴۳,۰۱۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۱,۱۹۸,۳۲۵	۱,۷۵۱,۹۷۰	ذخیره خسارت معوق	۱۱,۰۴۲,۵۴۹	۱۶,۹۷۵,۱۴۴	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۳۰۰,۵۷۹	۳۲۲,۰۷۷	ذخیره ریسک منقضی نشده	-	۲,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۴,۶۴۶,۹۷۸	۵,۸۶۱,۴۷۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۹۹,۶۵۴	۸۹۹,۸۷۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲,۲۶۹,۵۱۸	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۱,۴۲۵	۳۵,۶۵۶	دارایی‌های نامشهود
۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	سایر ذخایر فنی			
۱۱۴,۰۴۹	۱۵۵,۴۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
<b>۲۵,۶۱۲,۹۶۲</b>	<b>۳۴,۹۹۷,۲۴۳</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>			
۱,۷۵۰,۵۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹	سرمایه			
۱۷۳,۹۵۴	۲۰۵,۵۰۲	اندوخته قانونی			
۱۰۶,۵۳۸	۱,۲۹۰,۰۱۷	اندوخته سرمایه‌ای			
۱۰,۱۲,۵۴۰	۸,۰۸۴,۷۹۰	سود انباشته			
<b>۳,۰۴۳,۵۳۲</b>	<b>۱۱,۶۴۵,۳۲۸</b>	<b>جمع حقوق مالکانه</b>			
<b>۲۸,۶۵۶,۴۹۴</b>	<b>۴۶,۶۴۲,۵۷۱</b>	<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>۲۸,۶۵۶,۴۹۴</b>	<b>۴۶,۶۴۲,۵۷۱</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۸.۲.۳ صورت جریان های نقدی**

مبالغ: میلیون ریال

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
۲.۹۰۴.۳۷۰	(۱.۲۶۸.۱۵۶)	نقد حاصل از عملیات
(۳۴.۱۹۸)	-	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
<b>۲.۸۷۰.۱۷۲</b>	<b>(۱.۲۶۸.۱۵۶)</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
		<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
۴۲۰.۰۰۰	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳۰۰.۳۹۸)	(۷۶.۶۲۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۹.۸۵۶)	(۲۷.۱۰۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۷۰۲.۹۰۴	۲.۲۹۳.۳۴۲	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلندمدت
(۲.۷۷۷.۰۳۰)	(۶.۹۲۰.۴۰۴)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلندمدت
-	(۶۱۰.۳۲۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری در املاک
۲.۶۴۵.۵۸۲	۱۲.۳۹۹.۲۴۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۴.۳۲۷.۸۳۳)	(۶.۹۸۰.۰۰۸)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۵۹۰.۳۷۸)	(۱.۱۵۶.۱۷۲)	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۳۷۸.۶۲۹	۵۵۳.۹۰۰	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۰۱۰.۱۶	۱۸۰.۹۶۲	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۹۵.۶۳۹	۴۹۵.۶۵۸	دریافت های نقدی سود سهام
۹۱۸.۶۷۸	۱۰۰۰۶.۳۶۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
<b>(۲.۶۴۳.۸۴۶)</b>	<b>۱.۱۵۸.۸۳۵</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
<b>۲۲۷.۳۲۶</b>	<b>(۱۰۹.۳۲۱)</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی</b>
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی</b>
-	-	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
-	-	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۱۸۰.۰۰۰)	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۳.۶۴۸)	-	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
-	(۴۸.۹۱۶)	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
(۱۲۳.۹۲۳)	(۲۰۵.۷۴۶)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
<b>(۳۰۶.۵۷۱)</b>	<b>(۲۵۴.۶۶۳)</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی</b>
(۷۹.۲۴۵)	(۳۶۳.۹۸۳)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۸۷۱.۴۵۹	۹۴۱.۹۹۱	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۹.۷۷۸	۳۷۱.۴۷۱	تأثیر تغییرات نرخ ارز
<b>۹۴۱.۹۹۱</b>	<b>۹۴۹.۷۷۹</b>	<b>مانده موجودی نقد در پایان سال</b>
-	۱.۹۵۹.۰۰۰	معاملات غیر نقدی

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۹. گزارش وضعیت مالی شرکت از ابتدای سال جاری**

عملکرد شرکت در دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده) به شرح زیر می‌باشد:

**۹.۱. سود و زیان**

مبالغ میلیون ریال

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
درآمد حق بیمه (ناخالص)	۷.۳۸۰.۹۱۱
حق بیمه انکابی واگذاری	(۱,۲۴۰,۱۶۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶.۱۴۰.۷۴۵
درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۱.۴۱۵.۵۲۶
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۴۰۰.۰۸۴
<b>درآمدهای بیمه‌ای</b>	<b>۱.۸۱۵.۶۱۰</b>
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴,۸۲۸,۷۲۱)
خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	۷۸۶.۲۷۴
<b>خسارت و مزایای پرداختی خالص</b>	<b>(۴,۰۴۲,۴۴۷)</b>
هزینه سهم مشارکت در منافع	
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲۳۹,۳۶۶)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۱,۴۶۱,۹۰۹)
<b>هزینه‌های بیمه‌ای</b>	<b>(۱,۷۰۱,۲۷۵)</b>
<b>سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای</b>	<b>۲.۲۱۲.۶۳۳</b>
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱,۴۳۴,۶۹۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۴۴۵.۷۲۲
	(۹۸۸,۹۶۷)
<b>سود عملیاتی</b>	<b>۱.۲۴۳.۶۶۶</b>
هزینه‌های مالی	-
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳.۳۸۸
	۲۳.۳۸۸
<b>سود قبل از مالیات</b>	<b>۱.۲۴۷.۰۵۴</b>
سال جاری	-
سال‌های قبل	-
<b>سود خالص</b>	<b>۱.۲۴۷.۰۵۴</b>
سود هر سهم (ریال)	۶۰۷
تعداد سهام (در پایان سال)	۲۰۰۵۵۰۱۹۰۰۰

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۹.۲. درآمد حق بیمه ناخالص**

درآمد حق بیمه ناخالص شرکت در دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده) در مقایسه با دوره مشابه سال قبل به شرح زیر بوده است:

درآمد حق بیمه ناخالص				
درصد	تفاوت	شش ماهه اول ۱۳۹۹	شش ماهه اول ۱۴۰۰	رشته بیمه‌ای
				غیرزندگی:
۵۴٪	۱۴۰.۸۰۲	۲۵۹.۲۲۶	۴۰۰.۰۲۸	آتش‌سوزی
۷۸٪	۲۰۶.۱۷۹	۲۶۳.۱۳۶	۴۶۹.۳۱۵	باربری
۴۰٪	۱۰۶.۷۳۳	۲۶۷.۷۶۰	۳۷۴.۴۹۳	بدنه اتومبیل
۱۳۹٪	۵.۶۹۵	۴.۰۹۲	۹.۷۸۷	پول
۵۳٪	۱۶۹.۸۱۲	۳۲۲.۵۲۵	۴۹۲.۳۳۷	تکمیلی عمر
۴۹٪	۲۷۷.۱۵۷	۵۶۹.۲۹۵	۸۴۶.۴۵۲	شخص ثالث
۷۵٪	۱۶.۵۱۲	۲۲.۰۸۳	۳۸.۵۹۵	مازاد ثالث
۵۳٪	۳۸.۴۱۹	۷۱.۸۷۱	۱۱۰.۲۹۰	حوادث راننده
۱۳۸٪	۴۰.۳۰۰	۲۹.۳۰۸	۶۹.۶۰۸	حوادث
۵۴۷٪	۳.۷۳۵	۶۸۳	۴.۴۱۸	دام و طیور
۲٪	۳۷.۰۷۳	۱.۹۳۰.۴۲۷	۱.۹۶۷.۵۰۰	درمان گروهی
۱۷۳٪	۱۲۰.۸۴۴	۷۰.۲۹۷	۱۹۱.۱۴۱	درمان مسافران
-۹۰٪	(۸۵.۱۴۸)	۹۴.۲۹۳	۹.۱۴۶	کشتی
۴۲٪	۱۵۶.۱۴۱	۳۶۸.۵۴۹	۵۲۴.۶۹۰	مسئولیت
۶۹٪	۹۰.۲۶۴	۱۳۱.۱۶۷	۲۲۱.۴۳۱	مهندسی
۱۸۵٪	۲۳۱.۷۲۴	۱۲۵.۳۷۹	۳۵۷.۱۰۳	نفت و انرژی
۹۱۳٪	(۷۷۵)	۸۵	(۶۹۰)	هواپیما
۱۳٪	۱۰	۷۳	۸۳	اعتباری
۳۴٪	۱.۵۵۵.۴۷۸	۴.۵۳۰.۴۴۹	۶.۰۸۵.۷۲۷	جمع غیرزندگی
				زندگی:
۴۵٪	۳۴.۳۹۸	۷۶.۲۹۹	۱۱۰.۶۹۷	عمر زمانی
۹۰٪	۵۶۲.۰۹۱	۶۲۲.۳۹۶	۱.۱۸۴.۴۸۷	عمر و تشکیل سرمایه
۸۵٪	۵۹۶.۴۹۰	۶۹۸.۶۹۴	۱.۲۹۵.۱۸۴	جمع زندگی
۴۱٪	۲.۱۵۱.۹۶۸	۵.۲۲۸.۹۴۳	۷.۳۸۰.۹۱۱	جمع کل

## ۱۰. مبنای و مزایای افزایش سرمایه

به طور کلی موفقیت و تداوم رشد هر شرکتی در اختیار داشتن و به کارگیری امکانات مناسب می باشد. این امکانات برای شرکت های بیمه به علت ماهیت فعالیت ها که مستلزم قبول ریسک است در وهله نخست، تأمین سرمایه مورد نیاز و حجم سرمایه و در اولویت بعدی، کارکنان و مدیران کارآمد می باشد. سایر عوامل تأثیرگذار در رشد و بازدهی شرکت های بیمه به نوبه خود متکی به عامل سرمایه می باشند؛ بنابراین در مورد شرکت های بیمه، میزان سرمایه به عنوان ملاک و مبنایی برای تعیین رتبه و اعتبار آن ها تلقی می شود.

برخی از مزایای افزایش سرمایه شرکت های بیمه به قرار ذیل می باشد:

۱. انطباق سرمایه شرکت با مصوبه هیئت وزیران و کسب مجوز برای فعالیت در زمینه بیمه گری اتکانی.
۲. حفظ و ارتقای نسبت توانگری مالی با توجه به آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه.
۳. برقراری تناسب بین سرمایه شرکت با حق بیمه صادره و ذخایر فنی.
۴. افزایش سطح و محدوده حضور در هریک از زمینه های بیمه گری.
۵. افزایش میزان قبول ریسک هر شرکت و نگهداری یا واگذاری ریسک.
۶. افزایش حجم فعالیت در سایر زمینه ها غیر از بیمه گری (از جمله فعالیت سرمایه گذاری).
۷. افزایش مبنای اندازه گیری و حد قابل تحصیل اموال و دارایی های مورد نیاز برای توسعه فعالیت های شرکت های بیمه.
۸. گسترش شبکه فروش و تعدد شعب شرکت بیمه.
۹. حفظ جایگاه ویژه و مزیت رقابتی در صنعت بیمه به منظور حفظ مشتریان خاص در صنایع مختلف.

## ۱۱. حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیر دولتی

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۲ (با شماره ۱۹۷۵۷/ت ۵۸۲۵۲ هـ در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶ ابلاغ گردیده است) بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران و تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد بند (۳) ماده واحده قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی (مصوب ۱۳۸۰) تصویب کرد:

الف) حداقل سرمایه مؤسسات بیمه موضوع ماده (۳۶) قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری (مصوب ۱۳۵۰) برای مؤسسات بیمه غیردولتی به شرح زیر تعیین می شود:



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

۱. حداقل سرمایه موردنیاز برای تأسیس موسسه بیمه مستقیم مبلغ دو هزار میلیارد ریال می‌باشد.
۲. حداقل سرمایه موردنیاز برای صدور پروانه فعالیت موسسه بیمه مستقیم در هر یک از گروه رشته‌های بیمه‌ای به شرح جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نام گروه رشته‌ای بیمه‌ای	مبلغ (میلیارد ریال)
۱	بیمه‌های غیرزندگی	۶۰۰
۲	بیمه‌های زندگی و مستمری	۴۰۰
۳	بیمه‌های مختلط (کلیه رشته‌های بیمه‌ای)	۱,۰۰۰

۳. حداقل سرمایه موردنیاز برای تأسیس و شروع به فعالیت مؤسسات بیمه اتکانی مبلغ پنج هزار میلیارد ریال می‌باشد.

ب) مؤسسات بیمه‌ای که قبلاً تأسیس شده‌اند و سرمایه آن‌ها کمتر از ارقام مندرج در این تصویب‌نامه است موظف‌اند ظرف یک سال از ابلاغ این تصویب‌نامه، سرمایه خود را با مفاد این تصویب‌نامه منطبق نمایند.

این گزارش، در نظر دارد با توجه به شرایط موجود، اثرات این افزایش سرمایه تا مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال را به صورت مستند و مستدل، نشان دهد.

## ۱۲. سرمایه‌گذاری موردنیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری موردنیاز جهت اجرای برنامه‌های یادشده فوق مبلغ ۷,۹۴۴,۹۸۱ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	آخرین برآورد (میلیون ریال)
منابع	سود انباشته	۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۵,۵۴۴,۹۸۱
	آورده نقدی و مطالبات نقدی حال شده	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	اندوخته سرمایه‌ای	۹۰۰,۰۰۰	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰
	<b>جمع منابع</b>	<b>۵,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۷,۹۴۴,۹۸۱</b>
مصارف	اصلاح ساختار مالی و رعایت مقررات بیمه مرکزی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷,۹۴۴,۹۸۱
	<b>جمع مصارف</b>	<b>۵,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۷,۹۴۴,۹۸۱</b>

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

- با توجه به برنامه ارائه‌شده، شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (بالغ بر ۷,۹۴۴,۹۸۱ میلیون ریال معادل ۳۸۶/۶۱ درصد)، از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای و در صورت نیاز مطالبات حال شده و آورده نقدی یا سهامداران به شرح زیر افزایش دهد:
- در مرحله اول به میزان ۲,۹۴۴,۹۸۱ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای و در مرحله دوم به میزان ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای و در صورت نیاز مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران، خواهد بود.

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۱۴. مفروضات پیش‌بینی عملکرد شرکت**

**۱۴.۱. پیش‌بینی سود و زیان شرکت با فرض انجام افزایش سرمایه**

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۱,۹۰۹,۷۲۷	۱۶,۵۹۰,۳۹۰	۲۱,۴۴۱,۸۲۲	۲۷,۷۴۸,۷۵۲	درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۹۹۴,۹۵۲)	(۲,۳۱۶,۵۲۷)	(۳,۵۷۴,۵۹۴)	(۳,۸۵۹,۵۴۳)	حق بیمه انکابی و اگذاری
۹,۰۲۷,۹۱۳	۱۰,۹۱۴,۷۷۶	۱۴,۲۷۳,۷۶۳	۱۷,۸۶۷,۲۲۸	۲۳,۸۸۹,۲۰۹	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۸,۶۵۰,۶۱۰	۲,۶۱۶,۸۱۳	۲,۹۴۴,۰۸۰	۴,۷۸۴,۹۷۹	۷,۸۴۱,۷۱۹	درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۳۴۸,۶۰۰	۵۶۰,۵۵۱	۷۹۸,۰۴۳	۱,۰۳۷,۱۶۳	۱,۳۲۹,۹۲۵	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۸,۹۹۹,۲۱۰	۳,۱۷۷,۳۶۴	۳,۷۴۲,۱۲۳	۵,۸۱۲,۱۴۲	۹,۱۷۱,۶۴۴	درآمدهای بیمه‌ای
(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۸,۳۸۴,۲۰۲)	(۱۰,۹۹۴,۳۴۳)	(۱۳,۷۸۷,۱۲۶)	(۱۷,۷۳۲,۲۹۰)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۳۷۲,۰۱۱	۹۹۷,۵۲۲	۲,۶۸۱,۱۰۴	۳,۱۲۲,۷۲۲	۳,۸۷۶,۶۸۴	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی
(۶,۳۶۶,۸۷۷)	(۷,۳۸۶,۶۸۰)	(۸,۳۱۳,۲۳۷)	(۱۰,۶۶۴,۴۰۴)	(۱۳,۸۵۵,۶۰۶)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱,۱۳۱,۵۵۶)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۶۷۵,۰۰۰)	(۸۵۵,۰۰۰)	(۱,۰۸۰,۰۰۰)	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۲۸۹,۸۲۷)	(۲۹۲,۷۵۲)	(۵۱۱,۷۱۰)	(۷۶۷,۶۴۴)	(۹۷۹,۳۷۴)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲,۵۲۰,۸۷۷)	(۲,۷۵۶,۶۹۵)	(۳,۶۱۲,۲۹۱)	(۴,۸۱۶,۶۶۵)	(۶,۴۷۲,۸۷۸)	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳,۹۴۲,۲۶۰)	(۳,۵۸۹,۴۴۷)	(۴,۷۹۹,۰۰۱)	(۶,۴۳۹,۳۰۹)	(۸,۵۵۲,۱۵۲)	هزینه‌های بیمه‌ای
۷,۷۱۷,۹۸۶	۳,۱۱۶,۰۲۳	۴,۹۰۳,۶۲۷	۶,۵۷۵,۶۷۸	۱۰,۶۷۳,۱۱۵	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۲,۳۵۵,۹۷۱)	(۲,۰۲۶,۸۵۰)	(۳,۸۱۹,۵۰۰)	(۴,۸۰۱,۵۸۰)	(۶,۰۳۴,۹۷۵)	هزینه‌های اداری و عمومی
۲,۹۸۰,۸۵۸	۱,۴۷۶,۱۸۹	۱,۶۶۰,۸۰۶	۱,۸۹۷,۳۰۵	۱,۷۷۸,۰۰۳	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۸,۴۴۲,۸۷۴	۱,۵۵۵,۳۶۲	۲,۷۴۴,۹۵۳	۳,۶۷۱,۴۰۳	۶,۴۱۶,۱۴۲	سود عملیاتی
(۴۸,۹۱۷)	-	-	-	-	هزینه‌های مالی
۳۷۲,۸۹۰	۱,۴۸۹	۷۶,۵۶۴	۲۷۶,۸۷۷	۷۷,۲۵۲	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۸,۷۶۶,۸۲۶	۱,۵۶۶,۸۵۲	۲,۸۲۱,۵۱۷	۳,۹۴۸,۲۷۹	۶,۴۹۳,۳۹۵	سود قبل از مالیات
					مالیات بر درآمد
۸,۷۶۶,۸۲۶	۱,۵۶۶,۸۵۲	۲,۸۲۱,۵۱۷	۳,۹۴۸,۲۷۹	۶,۴۹۳,۳۹۵	سود خالص



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۱۴.۲. پیش بینی سود و زیان شرکت با فرض عدم انجام افزایش سرمایه**

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۱۰,۳۹۳,۳۰۹	۱۱,۹۰۹,۷۲۷	۱۶,۴۳۱,۰۲۸	۲۰,۹۸۲,۵۶۰	۲۶,۸۲۰,۲۲۸	درآمد حق بیمه (ناخالص)
(۱,۳۶۵,۳۹۶)	(۹۹۴,۹۵۲)	(۲,۳۱۶,۵۲۷)	(۳,۵۷۴,۵۹۴)	(۳,۸۵۹,۵۴۳)	حق بیمه انکابی و انگاری
۹,۰۲۷,۹۱۳	۱۰,۹۱۴,۷۸۴	۱۴,۱۱۴,۵۰۱	۱۷,۴۰۷,۹۶۶	۲۲,۹۶۰,۶۸۵	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۸,۶۵۰,۶۱۰	۲,۶۱۶,۸۱۳	۲,۷۸۲,۵۲۳	۴,۵۵۹,۰۰۰	۷,۱۲۹,۶۵۷	درآمدهای سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۳۲۸,۶۰۰	۵۶۰,۵۵۱	۷۹۸,۰۴۳	۱,۰۲۷,۱۶۳	۱,۳۲۹,۹۴۵	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۸,۹۷۹,۲۱۰	۳,۱۷۷,۳۶۴	۳,۵۸۰,۵۶۶	۵,۵۸۶,۱۶۳	۸,۴۵۹,۶۰۲	درآمدهای بیمه‌ای
(۷,۷۳۸,۸۸۸)	(۸,۳۸۴,۲۰۲)	(۱۰,۹۵۲,۶۴۳)	(۱۳,۷۰۳,۷۲۶)	(۱۷,۵۶۵,۴۹۰)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱,۲۳۲,۰۱۱	۹۹۷,۵۲۲	۲,۶۸۱,۱۰۶	۳,۱۲۲,۷۲۳	۳,۸۷۶,۶۸۴	خسارت سهم بیمه گران انکابی
(۶,۳۶۶,۸۷۷)	(۷,۳۸۶,۶۸۰)	(۸,۲۷۱,۵۳۷)	(۱۰,۵۸۰,۹۸۳)	(۱۳,۶۸۸,۸۰۶)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱,۱۳۱,۵۵۶)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۶۷۵,۰۰۰)	(۸۵۵,۰۰۰)	(۱,۰۰۸,۰۰۰)	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۲۸۹,۸۲۷)	(۲۹۲,۷۵۲)	(۴۸۴,۱۱۶)	(۷۴۰,۱۵۱)	(۹۰۴,۲۸۷)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲,۵۲۰,۸۷۷)	(۲,۷۵۶,۶۹۵)	(۳,۵۶۸,۹۴۱)	(۴,۷۲۹,۹۶۵)	(۶,۲۹۹,۴۷۸)	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳,۹۴۲,۴۳۰)	(۳,۵۸۹,۴۴۷)	(۴,۷۳۸,۰۵۸)	(۶,۳۱۵,۱۱۵)	(۸,۲۸۳,۷۶۵)	هزینه‌های بیمه‌ای
۷,۷۱۷,۹۸۶	۳,۱۱۶,۰۳۳	۴,۶۹۵,۴۷۲	۶,۰۹۸,۰۳۰	۹,۴۵۷,۷۱۶	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۲,۲۵۵,۹۷۱)	(۳,۰۲۶,۸۵۰)	(۳,۸۱۹,۵۰۰)	(۴,۸۰۶,۵۸۰)	(۶,۰۳۴,۹۷۵)	هزینه‌های اداری و عمومی
۲,۹۸۰,۸۵۸	۱,۴۷۶,۱۸۹	۱,۵۶۹,۶۶۹	۱,۲۴۶,۵۴۴	۱,۲۰۰,۲۲۳	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۸,۴۴۲,۸۷۴	۱,۵۶۵,۳۶۲	۲,۴۴۵,۶۴۱	۲,۷۴۲,۹۹۴	۴,۶۲۲,۹۶۴	سود عملیاتی
(۴۸,۹۱۷)	-	-	-	-	هزینه‌های مالی
۳۲۳,۹۷۳	۱,۴۸۹	۷۴,۵۶۴	۲۷۶,۸۷۷	۷۷,۲۵۲	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۸,۷۶۶,۸۴۶	۱,۵۶۶,۸۵۲	۲,۵۲۲,۲۰۴	۳,۰۱۹,۸۷۱	۴,۷۰۰,۲۱۶	سود قبل از مالیات
-	-	-	-	-	مالیات بر درآمد
۸,۷۶۶,۸۴۶	۱,۵۶۶,۸۵۲	۲,۵۲۲,۲۰۴	۳,۰۱۹,۸۷۱	۴,۷۰۰,۲۱۶	سود خالص

## ۱۵. مبنای مفروضات پیش‌بینی عملکرد شرکت

با عنایت به اعلام حداقل سرمایه موردنیاز مؤسسات بیمه غیردولتی، طی مصوبه شماره ۱۹۷۵۷/ت ۵۸۲۵۲ ه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶ هیئت‌وزیران، با فرض عدم انجام افزایش سرمایه، این شرکت نسبت به اخذ مجوزهای لازم برای افزایش سرمایه تا میزان حداقل مصوب هیئت‌وزیران (۳۰۰۰۰ میلیارد ریال) یا مجوزهای لازم برای تداوم فعالیت تا زمان تحقق افزایش سرمایه اقدام خواهد نمود. بدیهی است تحقق پیش‌بینی انجام‌شده در حالت عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۱ به بعد، مشروط به تحصیل مجوزهای لازم برای تداوم فعالیت شرکت خواهد بود.

### ۱۵.۱ حق بیمه تولیدی

حق بیمه تولیدی به تفکیک نوع رشته به شرح زیر پیش‌بینی گردیده است:  
حق بیمه تولیدی برای سال ۱۴۰۰ معادل ۲۰,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است که نشان‌دهنده افزایش بیش از ۱۹ درصد نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۳۹۹ می‌باشد. برای سال‌های آتی، حق بیمه تولیدی با میانگین تقریبی ۳۰ درصد افزایش در هر سال نسبت به سال قبل، پیش‌بینی شده است. شرکت بیمه سامان باهدف افزایش 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 ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ (برای محاسبه ذخیره حق بیمه عاید شده و عاید نشده) بر اساس ارقام واقعی سال مالی ۱۳۹۹ صورت گرفته است.

حق بیمه تولیدی به‌استثنای سهم اتکالی قبولی، در هر دو فرض، انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، یکسان در نظر گرفته شده است اما حق بیمه سهم اتکالی قبولی، با توجه به اینکه شرکت پس از انجام افزایش سرمایه ظرفیت و امکان پذیرش ریسک سهم اتکالی قبولی را خواهد داشت، به‌صورت زیر پیش‌بینی شده است. ضمناً یادآور میشود اتکالی قبولی از نوع اختیاری و یا مازاد خسارت بوده و مشمول پرداخت مشارکت در منافع نمی‌شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)  
گزارش توجیهی افزایش سرمایه

مبالغ: میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
آتش‌سوزی	۲۴۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
باربری	۳۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰
کشتی	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
مهندسی	۳۶۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
نفت و انرژی	۱۸۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰
جمع	۱,۲۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰

مبالغ میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص در حالت انجام افزایش سرمایه					
سال	حق بیمه صادره به کسر برگشتی	اتکایی قبولی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
۱۳۹۹	۱۶,۷۹۴,۹۴۷	۲۶۷	۷۸,۵۰۳	(۶,۴۸۰,۴۰۷)	۱۰,۳۹۳,۳۰۹
۱۴۰۰	۲۰,۰۵۰,۰۰۰		(۹۲,۱۱۸)	(۸,۰۴۸,۱۴۵)	۱۱,۹۰۹,۷۳۷
۱۴۰۱	۲۵,۲۸۲,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۰۵۲	(۹,۱۷۶,۷۶۲)	۱۶,۵۹۰,۲۹۰
۱۴۰۲	۳۲,۷۴۴,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۴۰,۸۰۸	(۱۱,۹۴۲,۹۸۶)	۲۱,۴۴۱,۸۲۲
۱۴۰۳	۴۲,۸۸۳,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	(۸,۸۴۷)	(۱۶,۳۲۵,۴۰۱)	۲۷,۷۴۸,۷۵۲
درآمد حق بیمه ناخالص در حالت عدم انجام افزایش سرمایه					
سال	حق بیمه صادره به کسر برگشتی	اتکایی قبولی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
۱۳۹۹	۱۶,۷۹۴,۹۴۷	۲۶۷	۷۸,۵۰۳	(۶,۴۸۰,۴۰۷)	۱۰,۳۹۳,۳۰۹
۱۴۰۰	۲۰,۰۵۰,۰۰۰		(۹۲,۱۱۸)	(۸,۰۴۸,۱۴۵)	۱۱,۹۰۹,۷۳۷
۱۴۰۱	۲۵,۲۸۲,۰۰۰		۱۸۵,۰۵۲	(۹,۰۳۶,۰۲۴)	۱۶,۴۳۱,۰۲۸
۱۴۰۲	۳۲,۷۴۴,۰۰۰		۴۰,۸۰۸	(۱۱,۸۰۲,۲۴۸)	۲۰,۹۸۲,۵۶۰
۱۴۰۳	۴۲,۸۸۳,۰۰۰		(۸,۸۴۷)	(۱۶,۰۴۳,۹۲۵)	۲۶,۸۳۰,۲۲۸

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۱۵.۲. خالص حق بیمه تولیدی (بیمه‌نامه‌های صادره) با فرض افزایش سرمایه**

حق بیمه صادره (تولیدی) از سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ با فرض افزایش سرمایه، به تفکیک رشته بیمه‌ای به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌شود:

مبالغ: میلیون ریال					
پیش‌بینی خالص درآمد فروش بیمه‌نامه‌های صادره با فرض افزایش سرمایه					
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	رشته بیمه‌ای
۷۵۶,۵۰۸	۷۵۰,۰۰۰	۱,۱۱۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۰۰۰	۲,۲۴۰,۰۰۰	آتش‌سوزی
۸۰۹,۸۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۵,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰	باربری
۷۱۶,۰۴۳	۶۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بدنه اتومبیل
۲۱,۱۷۵	۲۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۹,۰۰۰	پول
۸۵۰,۳۶۷	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	تکمیلی عمر
۱,۴۲۱,۴۷۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۷۰۰,۰۰۰	شخص ثالث
۷۱,۷۷۷	۷۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	مازاد ثالث
۱۹۰,۴۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰	حوادث سرتشین
۱۳۱,۰۲۲	۱۲۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰	۹۶۰,۰۰۰	حوادث
۷,۰۷۲	.	.	.	.	دام و طیور
۳,۹۰۹,۳۷۵	۴,۸۰۰,۰۰۰	۵,۲۰۰,۰۰۰	۵,۷۰۰,۰۰۰	۶,۲۵۰,۰۰۰	درمان گروهی
۱۴۶,۹۸۶	۲۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۱,۰۶۰,۰۰۰	درمان مسافران
۱۶۶,۱۷۹	۲۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۲۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	عمر زمانی
۵,۵۹۶,۳۱۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	عمر و تشکیل سرمایه
(۲۲,۹۳۱)	۲۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰۵,۰۰۰	کشتی
۹۳۷,۸۶۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱,۸۱۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	مسئولیت
۴۲۰,۴۱۴	۵۸۰,۰۰۰	۷۹۰,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰	۱,۵۱۰,۰۰۰	مهندسی
۷۴۸,۷۷۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۵,۰۰۰	۱,۰۹۰,۰۰۰	۱,۱۸۰,۰۰۰	نفت و انرژی
(۳۳۵)	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	هواپیما
۱۶,۸۷۸,۱۰۸	۲۰,۰۵۰,۰۰۰	۲۵,۵۸۲,۰۰۰	۳۳,۳۴۴,۰۰۰	۴۴,۰۸۳,۰۰۰	جمع



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۱۵.۳. خالص حق بیمه تولیدی (بیمه‌نامه‌های صادره) با فرض عدم افزایش سرمایه**

حق بیمه صادره (تولیدی) از سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ با فرض عدم افزایش سرمایه، به تفکیک رشته بیمه‌ای به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌شود:

مبالغ: میلیون ریال					
پیش‌بینی خالص حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره با فرض عدم انجام افزایش سرمایه					
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	رشته بیمه‌ای
۷۵۶.۵۰۸	۷۵۰.۰۰۰	۱.۰۵۰.۰۰۰	۱.۴۷۰.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	آتش‌سوزی
۸۰۹.۸۲۱	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۲۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۱.۸۵۰.۰۰۰	باربری
۷۱۶.۰۴۳	۶۵۰.۰۰۰	۹۵۰.۰۰۰	۱.۴۰۰.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	بدنه اتومبیل
۲۱.۱۷۵	۲۰.۰۰۰	۲۲.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	۲۹.۰۰۰	پول
۸۵۰.۳۶۷	۱.۱۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۲.۰۵۰.۰۰۰	۲.۸۰۰.۰۰۰	تکمیلی عمر
۱.۴۲۱.۴۷۵	۲.۰۰۰.۰۰۰	۲.۸۰۰.۰۰۰	۴.۰۰۰.۰۰۰	۵.۷۰۰.۰۰۰	شخص ثالث
۷۱.۷۷۷	۷۵.۰۰۰	۱۲۵.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۳۲۰.۰۰۰	مآزاد ثالث
۱۹۰.۴۱۰	۲۰۰.۰۰۰	۲۸۰.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۵۷۰.۰۰۰	حوادث سرنشین
۱۳۱.۰۲۲	۱۲۰.۰۰۰	۲۴۰.۰۰۰	۴۸۰.۰۰۰	۹۶۰.۰۰۰	حوادث
۷.۰۷۲	۰	۰	۰	۰	دام و طیور
۳.۹۰۹.۲۷۵	۴.۸۰۰.۰۰۰	۵.۲۰۰.۰۰۰	۵.۷۰۰.۰۰۰	۶.۲۵۰.۰۰۰	درمان گروهی
۱۴۶.۹۸۶	۲۵۰.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۶۵۰.۰۰۰	۱.۰۶۰.۰۰۰	درمان مسافران
۱۶۶.۱۷۹	۲۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۶۲۰.۰۰۰	۱.۱۰۰.۰۰۰	عمر زمانی
۵.۵۹۶.۲۱۳	۶.۰۰۰.۰۰۰	۷.۵۰۰.۰۰۰	۹.۵۰۰.۰۰۰	۱۲.۰۰۰.۰۰۰	عمر و تشکیل سرمایه
(۲۲.۹۳۱)	۲۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۲۴۰.۰۰۰	۳۸۵.۰۰۰	کشتی
۹۳۷.۸۶۰	۱.۲۸۰.۰۰۰	۱.۸۱۰.۰۰۰	۲.۶۰۰.۰۰۰	۳.۷۰۰.۰۰۰	مسئولیت
۴۲۰.۴۱۴	۵۸۰.۰۰۰	۷۰۰.۰۰۰	۹۰۰.۰۰۰	۱.۱۵۰.۰۰۰	مهندسی
۷۴۸.۷۷۷	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	نفت و انرژی
(۳۳۵)	۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۹۰.۰۰۰	۹۰.۰۰۰	هواپیما
<b>۱۶.۸۷۸.۱۰۸</b>	<b>۲۰.۰۵۰.۰۰۰</b>	<b>۲۵.۲۸۲.۰۰۰</b>	<b>۳۲.۷۴۴.۰۰۰</b>	<b>۴۲.۸۸۳.۰۰۰</b>	<b>جمع</b>

**۱۵.۴. حق بیمه اتکایی واگذاری**

با توجه به سیاست‌های ابلاغ‌شده بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درصد اتکایی اجباری رشته‌های زندگی و غیرزندگی تا پایان سال ۱۴۰۰ اعلام گردیده است. با توجه به اینکه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاکنون سهم اتکایی اجباری بعد از سال ۱۴۰۰ را اعلام ننموده است؛ بنابراین درصد اتکایی اجباری برای سال‌های بعد از ۱۴۰۰ همانند سال ۱۴۰۰ و به شرح جدول زیر در نظر گرفته شده است:

سال	رشته‌های زندگی	رشته‌های غیرزندگی
۱۳۹۹	۲۱	۱۱
۱۴۰۰	۲۰	۱۰
۱۴۰۱	۲۰	۱۰
۱۴۰۲	۲۰	۱۰
۱۴۰۳	۲۰	۱۰

ضمناً با توجه به اینکه بر اساس تبصره ذیل ماده ۲ اساسنامه و آیین‌نامه شماره ۵۵ و آیین‌نامه شماره ۵۵/۱ مصوب شورای عالی بیمه، میزان تعهد سرمایه هر بیمه‌نامه صادره نباید از ۲۰ درصد حقوق مالکانه و ذخایر فنی، به‌استثنا ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی، بیشتر باشد؛ بنابراین برای مازاد بر آن، با در نظر گرفتن واگذاری اتکایی اجباری سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح بالا، پوشش اتکایی اختیاری در نظر گرفته شده است.

افزایش سرمایه					
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
%۱۸	%۱۸	%۲۳	%۲۳	%۲۱	نسبت حق بیمه واگذاری به حق بیمه صادره
عدم افزایش سرمایه					
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
%۱۸	%۱۸	%۲۳	%۲۳	%۲۱	نسبت حق بیمه واگذاری به حق بیمه صادره

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

حق بیمه اتکائی واگذاری ناخالص در حالت انجام افزایش سرمایه				
سال	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیراجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکائی	جمع
۱۳۹۹	۲,۷۷۶,۸۰۴	۳۰۲,۷۷۴	(۱,۷۱۴,۱۸۲)	۱,۳۶۵,۳۹۶
۱۴۰۰	۳,۱۴۴,۹۱۰	۵۲۹,۴۰۰	(۲,۶۷۹,۳۵۸)	۹۹۴,۹۵۲
۱۴۰۱	۳,۹۶۲,۷۷۵	۱,۸۸۵,۴۴۰	(۳,۵۳۱,۶۸۷)	۲,۳۱۶,۵۲۷
۱۴۰۲	۵,۱۰۹,۱۹۴	۲,۱۹۵,۹۰۰	(۳,۷۳۰,۵۰۰)	۳,۵۷۴,۵۹۴
۱۴۰۳	۶,۶۳۷,۶۱۹	۲,۵۸۳,۵۳۰	(۵,۳۶۱,۶۰۷)	۳,۸۵۹,۵۴۳

حق بیمه اتکائی واگذاری ناخالص در حالت عدم انجام افزایش سرمایه				
سال	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیراجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ ذخیره ریاضی سهم اتکائی	جمع
۱۳۹۹	۲,۷۷۶,۸۰۴	۳۰۲,۷۷۴	(۱,۷۱۴,۱۸۲)	۱,۳۶۵,۳۹۶
۱۴۰۰	۳,۱۴۴,۹۱۰	۵۲۹,۴۰۰	(۲,۶۷۹,۳۵۸)	۹۹۴,۹۵۲
۱۴۰۱	۳,۹۶۲,۷۷۵	۱,۸۸۵,۴۴۰	(۳,۵۳۱,۶۸۷)	۲,۳۱۶,۵۲۷
۱۴۰۲	۵,۱۰۹,۱۹۴	۲,۱۹۵,۹۰۰	(۳,۷۳۰,۵۰۰)	۳,۵۷۴,۵۹۴
۱۴۰۳	۶,۶۳۷,۶۱۹	۲,۵۸۳,۵۳۰	(۵,۳۶۱,۶۰۷)	۳,۸۵۹,۵۴۳

**۱۵.۵. خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)**

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



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

اگرچه افزایش حق بیمه در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل به میزان ۱۹٪ پیش‌بینی شده است،  
با این حال با بهینه‌سازی ارزیابی ریسک، کاهش حجم و نسبت خسارت معوق نسبت به سال قبل  
متصور می‌باشد.

۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
%۴۱	%۴۰	%۳۹	%۳۷	%۳۶	نسبت هزینه خسارت پرداختی به درآمد حق بیمه صادره با فرض افزایش سرمایه
%۴۱	%۴۰	%۳۹	%۳۸	%۳۷	نسبت هزینه خسارت پرداختی به درآمد حق بیمه صادره با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

خسارت و مزایای پرداختی ناخالص در حالت انجام افزایش سرمایه				
سال	هزینه خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	ذخیره خسارت معوق (کاهش)	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۳۹۹	۶,۸۴۱,۴۶۹	۳۴۳,۷۷۴	۵۵۳,۶۴۵	۷,۷۳۸,۸۸۸
۱۴۰۰	۸,۱۰۷,۳۵۰	۴۴۹,۲۷۲	(۱۷۲,۴۲۰)	۸,۳۸۴,۲۰۲
۱۴۰۱	۹,۹۵۷,۷۳۰	۵۳۸,۶۱۳	۴۹۸,۰۰۰	۱۰,۹۹۴,۳۴۳
۱۴۰۲	۱۳,۴۱۷,۱۷۰	۶۵۲,۰۱۶	۷۱۷,۹۴۰	۱۳,۷۸۷,۱۲۶
۱۴۰۳	۱۶,۰۳۵,۹۸۰	۷۰۲,۴۶۰	۹۹۳,۸۵۰	۱۷,۷۳۲,۲۹۰

خسارت و مزایای پرداختی ناخالص در حالت عدم انجام افزایش سرمایه				
سال	هزینه خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	ذخیره خسارت معوق (کاهش)	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۳۹۹	۶,۸۴۱,۴۶۹	۳۴۳,۷۷۴	۵۵۳,۶۴۵	۷,۷۳۸,۸۸۸
۱۴۰۰	۸,۱۰۷,۳۵۰	۴۴۹,۲۷۲	(۱۷۲,۴۲۰)	۸,۳۸۴,۲۰۲
۱۴۰۱	۹,۹۱۶,۰۳۰	۵۳۸,۶۱۳	۴۹۸,۰۰۰	۱۰,۹۵۲,۶۴۳
۱۴۰۲	۱۲,۳۳۳,۷۷۰	۶۵۲,۰۱۶	۷۱۷,۹۴۰	۱۳,۷۰۳,۷۲۶
۱۴۰۳	۱۵,۸۶۹,۱۸۰	۷۰۲,۴۶۰	۹۹۳,۸۵۰	۱۷,۵۶۵,۴۹۰

**۱۵.۶. خسارت سهم بیمه گران اتکایی**

خسارت دریافتی از بیمه گران در حالت انجام و عدم انجام برابر می باشد که به شرح جداول زیر می باشد:

مبالغ میلیون ریال

سال	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۱۳۹۹	۱.۱۳۴.۳۸۱	۳۱.۴۴۴	۳۱۶.۳۸۶	۱.۳۷۲.۰۱۱
۱۴۰۰	۱.۱۶۵.۷۳۵	۷۳.۹۲۰	(۲۴۲.۱۳۳)	۹۹۷.۵۲۲
۱۴۰۱	۱.۴۵۷.۶۰۳	۱۰.۵۷۵.۵۰۳	۱۶۶.۰۰۰	۲.۶۸۱.۱۰۶
۱۴۰۲	۱.۸۵۴.۳۲۷	۱.۱۵۵.۶۷۰	۱۱۲.۷۴۶	۳.۱۲۲.۷۴۳
۱۴۰۳	۲.۴۱۴.۷۱۸	۱.۳۰۸.۷۵۶	۱۵۳.۲۱۱	۳.۸۷۶.۶۸۴

**۱۵.۷. میزان کل ذخایر خسارات معوق و ریسک منقضی نشده**

میزان کل ذخایر خسارات معوق شرکت برای سال های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ با توجه به تجربیات گذشته بر اساس درصدی از حق بیمه صادره در هر رشته محاسبه گردیده است. ذخایر خسارات معوق سهم اتکائی در سال ۱۳۹۹ برای رشته های غیرزندگی معادل ۱۱ درصد و زندگی ساده ۲۱ درصد و در سال های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳ برای رشته های غیرزندگی معادل ۱۰ درصد و زندگی ساده ۲۰ درصد، از کل ذخایر خسارات معوق هر یک از این رشته ها در نظر گرفته شده است.

ذخایر ریسک های منقضی نشده					
رشته بیمه ای	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹
دام و طیور					۲۰.۸۹
درمان گروهی	۹۷.۱۸۱	۸۸.۳۳۴	۱۲۹.۱۴۳	۳۱۴.۱۹۵	۲۱۸.۴۹۲
درمان مسافران					۱.۴۹۵
<b>جمع کل</b>	<b>۹۷.۱۸۱</b>	<b>۸۸.۳۳۴</b>	<b>۱۲۹.۱۴۳</b>	<b>۳۱۴.۱۹۵</b>	<b>۲۲۲.۰۷۷</b>

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

پیش‌بینی ذخایر خسارت معوق (کل)					
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	رشته بیمه‌ای
۱۳۰,۴۱۱	۹۰,۰۰۰	۱۳۶,۰۰۰	۱۷۶,۴۰۰	۲۴۰,۰۰۰	آتش‌سوزی
۳۹۳,۱۳۹	۱۵۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰	۲۷۷,۵۰۰	باربری
۵۶,۳۶۲	۴۵,۵۰۰	۶۶,۵۰۰	۹۸,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	بدنه
۲۱۸	۰	۰	۰	۰	پول
۱۷,۵۷۱	۲۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۴۱,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	تکمیلی عمر
۳۸۵,۵۰۷	۴۰۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۴۰,۰۰۰	ثالث
۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	مازاد ثالث
۴۹,۴۱۳	۶۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰	حوادث سرنشین
۹,۹۲۳	۱۲,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	حوادث
۵,۹۵۵	۰	۰	۰	۰	دام و طیور
۲۱۵,۵۸۸	۲۸۸,۰۰۰	۳۱۲,۰۰۰	۳۴۲,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	درمان گروهی
۰	۰	۰	۰	۰	درمان مسافران
۳۵,۶۲۵	۵,۰۰۰	۳۷,۵۰۰	۶۰,۰۰۰	۹۶,۲۵۰	کشتی
۳۳۱,۵۲۳	۳۲۰,۰۰۰	۴۵۲,۵۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۹۲۵,۰۰۰	مسئولیت
۷۶,۸۰۶	۸۷,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۱۷۲,۵۰۰	مهندسی
۴۱,۳۶۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	انرژی
۷۰۳	۵۰	۵۰	۹۰	۹۰	هوابیما
۱,۷۵۱,۹۷۰	۱,۵۷۹,۵۵۰	۲,۰۷۷,۵۵۰	۲,۷۹۵,۴۹۰	۳,۷۸۹,۳۴۰	جمع کل

**۱۵.۸ سایر هزینه‌های بیمه‌ای**

**۱۵.۸.۱ پیش‌بینی هزینه کارمزد و کارمزد منافع**

منظور از درصد مستقیم، سهم شرکت از درآمدهای صدور بیمه‌ای و منظور از درصد غیرمستقیم، سهم کارگزاران و نمایندگان در جذب مشتری و صدور بیمه‌نامه‌ها می‌باشد. نرخ کارمزد متعلقه به نمایندگان و کارگزاران نیز 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 به شرح زیر برآورد گردیده است:

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۱۵.۸.۴. هزینه سهم مشارکت در منافع**

در محاسبه هزینه سهم مشارکت در منافع بیمه‌گذاران عمر که ناشی از سود سرمایه‌گذاری از محل ذخیره ریاضی می‌باشد، با توجه به استثنایی بودن سود سرمایه‌گذاری در سال ۱۳۹۹ برای پیش‌بینی سال‌های ۱۴۰۰ بر اساس میزان هزینه سال ۱۳۹۸ و برای سالهای بعد متناسب با رشد بیمه نامه های عمر صادره هر سال و درآمد سرمایه گذاری پیش‌بینی گردیده است.

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱,۰۸۰,۰۰۰	۸۵۵,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰

**۱۵.۹. سایر ذخایر**

در حالت انجام افزایش سرمایه				
سال	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	
۱۳۹۹	۳۵۷,۲۵۲	۹۹۴,۹۱۰	۱,۳۵۲,۱۶۲	
۱۴۰۰	۵۱۴,۸۲۰	۱,۱۳۰,۱۰۱	۱,۶۴۴,۹۲۱	
۱۴۰۱	۵۹۶,۶۳۰	۱,۵۶۰,۰۰۱	۲,۱۵۶,۶۳۱	
۱۴۰۲	۷۸۸,۶۴۶	۲,۱۳۵,۶۲۹	۲,۹۲۴,۲۷۵	
۱۴۰۳	۱,۰۷۲,۵۱۵	۲,۸۳۱,۰۳۵	۳,۹۰۳,۵۴۹	

در حالت عدم انجام افزایش سرمایه				
سال	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	
۱۳۹۹	۳۵۷,۲۵۲	۹۹۴,۹۱۰	۱,۳۵۲,۱۶۲	
۱۴۰۰	۵۱۴,۸۲۰	۱,۱۳۰,۱۰۱	۱,۶۴۴,۹۲۱	
۱۴۰۱	۵۷۷,۱۳۶	۱,۵۵۱,۹۰۱	۲,۱۲۹,۰۳۷	
۱۴۰۲	۷۴۹,۶۵۹	۲,۱۰۹,۵۲۹	۲,۸۵۹,۱۸۸	
۱۴۰۳	۹۹۴,۵۴۰	۲,۷۶۸,۹۳۵	۳,۷۶۳,۴۷۵	



**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۱۵.۱۰. هزینه‌های اداری عمومی و تشکیلاتی**

هزینه‌های اداری عمومی و تشکیلاتی، در هر دو فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به صورت یکسان و با توجه به عملکرد واقعی سنوات گذشته، سال ۱۴۰۰ به میزان ۳۴ درصد و از سال ۱۴۰۱ به میزان سالیانه به طور میانگین با افزایش ۲۶ درصد محاسبه شده است.

**۱۵.۱۱. مالیات عملکرد**

با توجه به میزان درآمد بیمه و سود خالص هر سال و درآمدهای معاف یا مشمول مالیات مقطوع، در هر دو فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، مالیات عملکرد معادل صفر در نظر گرفته شده است.

**۱۵.۱۲. 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 ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به سرمایه‌گذاری در زمینه‌هایی به شرح جدول زیر نموده است. توضیح این نکته ضروری است که در سرمایه‌گذاری‌های انجام شده، 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
- تفاوت در درآمد سرمایه‌گذاری دو فرض انجام و عدم انجام ناشی از سرمایه‌گذاری از محل نقدینگی حاصل از حق بیمه قبولی اخذ شده می‌باشد.



### ۱۶. نرخ بازدهی سرمایه گذاری ها

نرخ بازدهی سپرده بانکی ۱۸٪ و نرخ بازدهی سایر سرمایه گذاری ها ۱۹٪ پیش بینی گردیده است و برای سرمایه گذاری های طی سال به شرح جدول زیر برای ۶ ماه سود محاسبه شده است. مانده سرمایه گذاری ها در ابتدای سال ۱۴۰۰ شامل سپرده ۷,۴۴۴ میلیارد ریال، سهام ۹,۱۷۷ میلیارد ریال و سایر سرمایه گذاری ها ۲,۳۹۴ میلیارد ریال می باشد.

در حالت عدم انجام افزایش سرمایه								
۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		سال
درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	شرح
۴۹,۴۴۱	۵۲۰,۴۲۸	۳۲۳,۸۴۲	۳,۴۰۸,۸۶۱	۷,۵۹۴	۷۹,۹۳۲	۷۹,۶۷۷	۸۳۸,۷۰۰	سهام
۴۹۵,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰	۳۱۵,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سپرده
.	.	.	۲۱,۷۵۰	.	۶۷,۵۰۰	.	۲۳۸,۵۰۰	سایر
۵۴۴,۴۴۱	۶,۰۲۰,۴۲۸	۶۳۸,۸۴۲	۶,۹۳۰,۶۱۱	۱۸۷,۵۹۴	۲,۱۴۷,۴۳۲	۱۵۱,۶۷۷	۱,۸۷۷,۲۰۰	جمع

در حالت انجام افزایش سرمایه								
۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		سال
درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	درآمد	سرمایه گذاری طی دوره	شرح
۱۴۰,۶۲۲	۱,۴۸۰,۲۲۸	۴۲۲,۱۸۲	۲,۳۳۸,۷۶۱	۲۶۰,۲۸۷	۲,۷۳۹,۸۶۳	۷۹,۶۷۷	۸۳۸,۷۰۰	سهام
۷۶۵,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سپرده
.	.	.	۲۱,۷۵۰	.	۶۷,۵۰۰	.	۲۳۸,۵۰۰	سایر
۹۰۵,۶۲۲	۹,۹۸۰,۲۲۸	۷۶۲,۱۸۲	۸,۳۶۰,۵۱۱	۴۴۰,۲۸۷	۴,۸۰۷,۳۶۳	۱۵۱,۶۷۷	۱,۸۷۷,۲۰۰	جمع

### 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 دوره های مورد گزارش، ارزش بازار هیچ یک از اقسام سرمایه گذاری کمتر از قیمت دفتری آن نخواهد بود.

### ۱۸. پیش‌بینی جریان‌های نقدی

۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	ارزیابی مالی
۶,۴۹۳,۳۹۵	۳,۹۴۸,۲۷۹	۲,۸۲۱,۵۱۷	۱,۵۶۶,۸۵۲	۸,۷۶۶,۸۴۶	سود خالص در حالت انجام افزایش سرمایه
۴,۷۰۰,۲۱۶	۳,۰۱۹,۸۷۱	۲,۵۲۲,۲۰۴	۱,۵۶۶,۸۵۲	۸,۷۶۶,۸۴۶	سود خالص در حالت عدم انجام افزایش سرمایه
۱,۷۹۳,۱۷۹	۹۲۸,۴۰۸	۲۹۹,۳۱۲	-	-	خالص تغییرات
	(۴,۱۰۰,۰۰۰)	(۲,۴۴۴,۹۸۱)	-	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و در صورت نیاز مطالبات حال شده و آورده نقدی
۶,۵۴۴,۹۸۱					جریان ورودی وجه نقد ناشی از ارزش باقیمانده سرمایه‌گذاری در پایان طرح
۸,۳۳۸,۱۶۰	(۳,۱۷۱,۵۹۲)	(۲,۱۴۵,۶۶۹)	-	-	خالص جریان نقدی

### ۱۹. ارزیابی مالی طرح

بر اساس اطلاعات ارائه‌شده بر اساس ۵ سال (تا سال ۱۴۰۲) محاسبه نرخ‌های بازده داخلی و خالص ارزش فعلی بازده طرح پیشنهادی به شرح جدول زیر می‌باشد.

۱۸٪	نرخ تنزیل - نرخ سود بدون ریسک
۳۷٪	IRR - نرخ بازده داخلی
۹۷۸,۷۱۱	NPV - خالص ارزش فعلی

**شرکت بیمه سامان (سهامی عام)**  
**گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

**۲۰. 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 ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای و در صورت نیاز مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران و 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.

**۲۱. نحوه افزایش سرمایه**

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت، پیشنهاد می‌گردد افزایش سرمایه شرکت تا میزان ده هزار میلیارد ریال به شرح فوق‌الذکر از طریق صدور تعداد ۷,۹۴۴,۹۸۱,۰۰۰ سهم عادی با نام یک هزار ریالی جدید، صورت پذیرد.

**۲۱.۱. بهای فروش سهام جدید**

پیشنهاد می‌گردد کلیه سهام جدید ناشی از افزایش سرمایه به ارزش اسمی، هر سهم یک هزار ریال، به فروش برسد.

**۲۱.۲. شرایط ناظر بر حق تقدم‌های ناشی از افزایش سرمایه**

مطابق مفاد ماده ۱۶۹ اصلاحیه قانون تجارت، فرصت استفاده از حق تقدم به مدت ۶۰ روز از تاریخ درج آگهی پذیرهنویسی سهام شرکت که در روزنامه‌های کثیرالانتشاری که آگهی‌های شرکت در آن انتشار می‌یابد، می‌باشد. چنانچه هریک از سهامداران از قسمتی از یا تمام حق تقدم خود استفاده ننمایند، حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه مطابق مقررات جاری در بازار سرمایه به فروش می‌رسد و خالص وجوه حاصل از فروش حق تقدم به صاحبان آن پرداخت خواهد شد. در خصوص پاره سهم‌های ناشی از افزایش سرمایه نیز به شرح فوق عمل خواهد شد.

## ۲۲. 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، کسب مجوز قبولی اتکائی و سهم 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 می نماید موارد زیر مورد توجه و تصویب سهامداران محترم قرار گیرد:

۱. تصویب افزایش سرمایه مرحله اول از مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال به ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (به میزان ۲,۹۴۴,۹۸۱ میلیون ریال، معادل ۱۴۳٪ سرمایه کنونی) از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای؛

۲. اعطای اختیار به هیئت مدیره شرکت به منظور اجرایی نمودن مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (به میزان ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای و در صورت نیاز مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران.

امید است با اتکا و امید به یاری خداوند منان و بهره برداری 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 حسابرسان و بازرس قانونی و نهادهای ناظر

هیئت مدیره شرکت بیمه سامان