

## بیانیه ثبت

موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم ب-۲/۵

بیانیه ثبت سهام در دست انتشار شرکت‌های سهامی عام ناشی از افزایش سرمایه

## شرکت‌های بیمه

## شرکت بیمه سامان

(سهامی عام)

استان تهران، شهر تهران با شماره ثبت ۲۴۱۰۵۹

تهران، خیابان خالد اسلامبولی نبش کوچه سیزدهم پلاک ۱۲۳ تلفن ۸۹۴۳-۰۲۱، کدپستی ۱۵۱۳۸۱۳۱۱۸

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۹۰۸

ثبت شده در ۱۳۹۰/۰۷/۰۳

### تذکر:

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان بورس و اوراق بهادار نمی‌باشد.

## بیمه سامان

### تعداد افزایش سرمایه یک میلیارد سهم و مبلغ افزایش سرمایه ۱,۰۰۰ میلیارد ریال سهام عادی ۱۰۰۰ ریالی

---

این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار شرکت بیمه سامان سهامی عام، بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط ناشر تهیه و ارائه گردیده است.

سرمایه‌گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی شرکت می‌توانند به سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادار به آدرس [www.Codal.ir](http://www.Codal.ir) مراجعه نمایند.

آگهی‌های شرکت بیمه سامان (سهامی عام) از طریق روزنامه کثیرالانتشار دنیای اقتصاد منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

## فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۴	۱. مشخصات ناشر
۴	۱,۱. تاریخچه فعالیت شرکت
۴	۱,۲. موضوع فعالیت شرکت
۴	۱,۳. بازار سهام شرکت
۴	۱,۴. ترکیب سهامداران
۵	۱,۵. مشخصات اعضای هیئت مدیره
۶	۱,۶. مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت
۶	۱,۷. وضعیت سهام شرکت
۶	۱,۸. روند سودآوری و تقسیم سود
۶	۱,۹. تحلیل جایگاه شرکت در صنعت بیمه کشور
۱۰	۱,۱۰. تحلیل عملکرد شرکت طی سه سال مالی اخیر
۱۱	۲. نتایج آخرین افزایش سرمایه
۱۲	۳. تشریح طرح افزایش سرمایه
۱۴	۴. تشریح جزئیات طرح
۱۹	۵. برنامه های شرکت در صورت عملی نشدن افزایش سرمایه
۱۹	۶. چشم انداز شرکت و ریسک های مربوط
۲۰	۷. سایر اطلاعات با اهمیت در تصمیم گیری استفاده کنندگان با توجه به افزایش سرمایه

## ۱. مشخصات ناشر

### ۱.۱. تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ، فعالیت خود را آغاز کرده است. شرکت در یازدهم اسفندماه ۱۳۸۳ به موجب مجوز شماره ۳۷۰۴۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فعالیت بیمه ای خود را آغاز نمود.

### ۱.۲. موضوع فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

- ۱-۲- انجام عملیات بیمه ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
- ۲-۲- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- ۳-۲- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه. تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

### ۱.۳. بازار سهام شرکت

سهام شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در فرابورس ایران پذیرفته شده است. هم اکنون سهام شرکت با طبقه بندی در صنعت بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی با نماد بساما و در بازار اول فرابورس ایران مورد معامله قرار می گیرد.

### ۱.۴. ترکیب سهامداران

نام سهامدار	نوع شخصیت	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)	حقوقی	۲۰۹,۹۳۱,۲۳۴	۱۴,۰۰
بانک سامان (سهامی عام)	حقوقی	۱۲۶,۴۲۱,۱۱۰	۸,۴۳
شرکت خودروسازی کارمانیا (سهامی خاص)	حقوقی	۱۰۴,۹۹۹,۹۹۸	۷,۰۰
شرکت سرمایه گذاری سرآمدندوخته سازان فردا (س.خ)	حقوقی	۸۴,۱۳۹,۱۱۶	۵,۶۱
سهامداران بین ۱ تا ۵ درصد	حقوقی/حقیقی	۳۴۳,۹۲۹,۱۱۲	۲۲,۹۳
سایر سهامداران کمتر از ۱ درصد	حقوقی/حقیقی	۶۳۰,۵۷۹,۴۳۰	۴۲,۰۳
جمع	-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

## ۱,۵. مشخصات اعضای هیئت مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۲ هیئت مدیره آقای احمد رضا ضرابیه را به عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب نموده است.

موظف/غیرموظف	مدت ماموریت		نماینده	سمت	نام
	خاتمه	شروع			
غیرموظف	۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	-	رئیس هیئت مدیره	خسرو فخریم هاشمی
غیرموظف	۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	-	نایب رئیس هیئت مدیره	احمد مجتهد
موظف	۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	-	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	احمد رضا ضرابیه
غیرموظف	۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	-	عضو هیئت مدیره	پویا سالاری شریف
غیرموظف	۱۴۰۰/۰۴/۲۷	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	-	عضو هیئت مدیره	حسین واعظ قمصری

۱,۶. مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷ موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی شرکت در سال مالی قبل موسسه حسابرسی بیات رایان بوده است.

۱,۷. وضعیت سهام شرکت

وضعیت سهام شرکت بیمه سامان طی سال جاری و دو سال اخیر به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به	سال مالی منتهی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به	سال جاری تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۶	شرح
۸۰۳,۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد کل سهام شرکت
۳۷,۴۹	۳۸,۸۳	۳۸,۸۳	درصد سهام شناور آزاد
۳,۴۵۴	۳,۲۶۸	۶,۰۸۴	آخرین قیمت (ریال)

۱,۸. روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود خالص و سود تقسیم شده شرکت طی سه سال مالی اخیر به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
۱,۱۰۸	۲۲۵	۳۱۵	سود واقعی هر سهم شرکت اصلی (ریال)
۱,۲۰۴	۲۵۰	۵۰۴	سود واقعی هر سهم گروه (ریال)
۲۰۰	۱۰۰	۱۰۰	سود نقدی هر سهم (ریال)
۶۱۸,۰۰۰	۸۰۳,۴۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه (میلیون ریال)

۱,۹. تحلیل جایگاه شرکت در صنعت بیمه کشور

۱,۹,۱. جایگاه شرکت در تولید حق بیمه کشور طی ۳ سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

ارقام به میلیارد ریال

نسبت حق بیمه تولیدی شرکت به کل صنعت بیمه در کشور	حق بیمه تولیدی شرکت			حق بیمه تولیدی صنعت بیمه کشور			سال
	زندگی	غیرزندگی	کل	زندگی	غیرزندگی	کل	
-	۳,۹۱۸	۶,۲۵۱	۱۰,۱۶۹	-	-	-	۱۳۹۷
٪۱,۹	۲,۹۹۸	۳,۶۶۹	۶,۶۶۷	۵۱,۱۴۰	۲۹۴,۱۷۴	۳۴۵,۳۱۴	۱۳۹۶
٪۱,۸	۲,۳۶۳	۲,۷۳۶	۵,۰۹۹	۳۷,۹۶۱	۲۴۲,۲۲۴	۲۸۰,۱۸۵	۱۳۹۵

حق بیمه تولیدی به ریز رشته:

ارقام به میلیون ریال

حق بیمه تولیدی			سال
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۱۹۵,۱۳۴	۲۲۲,۹۹۳	۳۴۰,۰۵۰	آتش سوزی
۱۰۵,۳۸۶	۱۱۰,۲۳۶	۳۴۸,۵۵۰	باربری
۱۲۲,۸۱۱	۱۴۷,۵۹۳	۳۱۲,۸۵۳	بدنه اتومبیل
۹,۴۵۲	۱۲,۸۶۲	۲۶,۵۴۶	پول
۲۲۲,۶۵۲	۲۸۳,۴۹۳	۴۴۷,۳۳۲	تکمیلی عمر
۳۰۸,۷۵۶	۴۱۷,۴۷۰	۶۱۸,۱۳۲	شخص ثالث
۱۵,۵۹۰	۷,۷۷۶	۱۶,۳۱۹	مازاد ثالث
۲۵,۷۷۶	۵۲,۴۷۰	۹۰,۴۱۹	حوادث راننده
۲۶,۷۳۹	۲۹,۶۹۶	۸۴,۸۷۱	حوادث
۱,۲۸۷,۳۴۰	۱,۸۸۲,۷۳۲	۳,۳۷۲,۱۴۳	درمان گروهی
۱۹۸,۸۱۰	۲۳۵,۸۱۰	۲۶۲,۲۸۳	درمان مسافران
۷۳,۲۴۴	۱۲۶,۰۶۷	۱۴۰,۳۶۷	زندگی ساده
۲,۰۶۶,۷۲۰	۲,۵۸۸,۶۱۲	۳,۳۳۰,۱۰۲	زندگی اندوخته
۱۰,۵۹۷	۱۳,۱۸۴	۱۱,۸۱۱	کشتی
۲۸۳,۹۹۴	۳۵۱,۱۰۶	۴۴۲,۰۳۶	مسئولیت
۹۳,۹۶۴	۱۰۴,۴۳۹	۱۶۹,۲۴۱	مهندسی
۴۹,۸۴۴	۷۶,۹۵۷	۱۴۶,۹۶۳	نفت وانرژی
۱,۸۹۲	۳,۹۱۵	۸,۸۸۷	هوایما
-	۸	۱۴۰	اعتباری
۵,۰۹۸,۷۰۱	۶,۶۶۷,۴۱۶	۱۰,۱۶۹,۰۴۵	جمع کل

حق بیمه واگذاری به ریز رشته:

ارقام به میلیون ریال

سال	حق بیمه واگذاری اجباری			حق بیمه واگذاری اختیاری			حق بیمه واگذاری		
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
آتش سوزی	۴۴,۱۷۲	۳۲,۵۷۴	۲۸,۴۵۷	۴۸,۹۵۲	۴۰,۳۲۷	۳۵,۶۶۷	۶۴,۱۲۴	۷۲,۹۰۱	۹۳,۱۲۴
باربری	۴۴,۲۶۳	۱۵,۸۳۰	۱۵,۶۷۹	۴۲,۰۸۵	۶,۶۵۱	۲۲,۳۳۸	۳۸,۰۱۷	۲۲,۴۸۱	۸۶,۳۴۸
بدنه اتومبیل	۵۰,۵۰۴	۲۶,۲۴۹	۱۸,۵۱۶	۱۲,۷۴۳	۳,۰۸۰	۹۳۸	۱۹,۴۵۴	۲۹,۳۲۹	۶۳,۲۴۷
پول	۳,۴۲۰	۱,۹۲۶	۱,۲۶۵	۱,۰۹۴	(۱۷۴)	۳,۳۹۰	۴,۶۵۵	۱,۰۵۳	۴,۵۱۵
تکمیلی عمر	۷۵,۵۹۳	۱۱۴,۷۷۷	۳۶,۳۳۴	-	۸۳,۹۴۱	-	۳۶,۳۳۴	۱۹۸,۷۱۹	۷۵,۵۹۳
شخص ثالث	۸۰,۴۹۸	۶۱,۹۵۸	۴۶,۳۱۵	-	-	-	۴۶,۳۱۵	۶۱,۹۵۸	۸۰,۴۹۸
مازاد ثالث	۲,۰۳۱	۱,۱۴۰	۲,۳۳۹	-	-	-	۲,۳۳۹	۱,۱۴۰	۲,۰۳۱
حوادث راننده	۱۱,۷۵۸	۷,۷۷۷	۳,۸۶۷	-	-	-	۳,۸۶۷	۷,۷۷۷	۱۱,۷۵۸
حوادث	۱۰,۸۲۰	۴,۳۵۱	۳,۹۲۶	-	-	-	۳,۹۲۶	۴,۳۵۱	۱۰,۸۲۰
درمان گروهی	۴۳۵,۴۶۸	۲۸۰,۹۵۵	۱۹۳,۰۷۹	-	-	-	۱۹۳,۰۷۹	۲۸۰,۹۵۵	۴۳۵,۴۶۸
درمان مسافران	۳۳,۹۵۲	۳۴,۸۵۷	۲۹,۷۱۸	-	-	-	۲۹,۷۱۸	۳۴,۸۵۷	۳۳,۹۵۲
زندگی ساده	۳۲,۱۳۶	۳۲,۵۰۶	۱۸,۳۵۰	-	-	-	۱۸,۳۵۰	۳۲,۵۰۶	۳۲,۱۳۶
زندگی اندوخته	۹۶۰,۷۳۹	۷۱۷,۷۱۲	۶۵۷,۲۳۹	-	۲۲,۷۰۶	-	۶۵۷,۲۳۹	۷۴۰,۴۱۹	۹۶۰,۷۳۹
کشتی	۱,۰۱۹	۱,۸۱۳	۱,۴۶۹	۲,۸۵۹	۳,۵۹۹	۴,۰۵۸	۵,۵۲۸	۵,۴۱۲	۳,۸۷۹
مسئولیت	۵۵,۸۳۵	۵۲,۴۱۶	۴۶,۷۱۲	۲۲,۲۸۵	۱۳,۳۹۵	۱۰,۸۳۷	۵۷,۵۴۸	۶۵,۸۱۱	۷۸,۱۲۰
مهندسی	۲۴,۵۳۷	۱۵,۳۹۲	۱۵,۵۸۹	۵۵,۲۹۳	۲۳,۰۱۳	۲۶,۴۲۷	۴۲,۰۱۶	۲۸,۴۰۴	۷۹,۸۳۰
نفت وانرژی	۲۱,۱۱۴	۱۰,۵۱۷	۵,۹۴۵	۸,۷۷۲	۲۱,۳۰۵	۱۱,۷۶۸	۱۷,۷۱۳	۳۱,۸۲۲	۲۹,۸۸۷
هوایما	۳۹۱	۶۴	۵۱	۶۳۶	-	-	۵۱	۶۴	۱,۰۲۷
اعتباری	۱۱۵	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۵
جمع	۱,۸۸۸,۳۶۶	۱,۴۱۲,۸۱۴	۱,۱۲۴,۸۵۰	۱۹۴,۷۲۰	۲۱۷,۱۴۴	۱۱۵,۴۲۴	۱,۲۴۰,۲۷۴	۱,۶۲۹,۹۵۸	۲,۰۸۳,۰۸۶



۱,۹,۲. جایگاه شرکت در پرداخت خسارت‌های بیمه‌ای کشور طی ۳ سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

ارقام به میلیارد ریال

نسبت مبلغ خسارات پرداختی شرکت به کل صنعت بیمه در کشور	مبلغ خسارات پرداختی توسط شرکت			مبلغ خسارات پرداختی توسط کل صنعت بیمه کشور			سال
	زندگی	غیرزندگی	کل	زندگی	غیرزندگی	کل	
-	۹۹۷	۳,۵۹۰	۴,۵۸۷	-	-	-	۱۳۹۷
٪۱,۱	۳۸۱	۱,۹۵۲	۲,۳۳۳	۱۴,۴۶۱	۲۰۲,۸۸۱	۲۱۷,۳۴۳	۱۳۹۶
٪۱	۲۳۰	۱,۵۴۶	۱,۷۷۶	۱۲,۰۸۸	۱۷۱,۷۳۷	۱۸۳,۸۲۵	۱۳۹۵

خسارت پرداختی به ریز رشته:

ارقام به میلیون ریال

سال	خسارت پرداختی		
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷
آتش سوزی	۲۸,۳۲۷	۳۷,۲۰۶	۳۷,۳۵۸
باربری	۱۴,۲۱۸	۱۴,۰۶۷	۱۱,۳۲۶
بدنه اتومبیل	۵۵,۹۷۷	۶۷,۷۳۸	۹۵,۲۵۶
پول	۷۸۵	۴۶۳	۱,۰۵۲
تکمیلی عمر	۲۴,۸۰۹	۲۷,۳۹۷	۳۰,۲۸۴
شخص ثالث	۲۳۶,۰۹۲	۱۹۵,۳۲۶	۲۳۸,۶۷۸
مآزاد ثالث	-	-	-
حوادث راننده	۱۵,۶۵۴	۱۳,۱۵۷	۱۹,۵۸۲
حوادث دام و طیور	۴,۶۵۵	۶,۱۴۳	۱۴,۱۹۳
درمان گروهی	۸۴۹,۳۷۱	۱,۲۸۱,۶۳۹	۲,۶۸۸,۵۷۷
درمان مسافران	۵۹,۴۸۸	۸۳,۷۷۱	۱۵۳,۴۹۴
زندگی ساده	۲۱,۰۱۵	۳۹,۱۲۰	۱۳۵,۳۲۳
زندگی اندوخته	۱۸۴,۰۸۱	۳۱۴,۴۵۲	۸۳۲,۰۶۲
کشتی	۶,۲۲۳	۵,۷۲۹	۱,۴۱۴
مسئولیت	۲۰,۹۲۴	۲۰,۸۴۷	۲۸۶,۶۳۳
مهندسی	۳۱,۸۵۸	۲۰,۹۳۴	۳۷,۹۵۴
نفت و انرژی	۴۰,۰۸۷	۱۵,۸۸۹	۳,۵۱۶
هوایما	۱,۲۳۸	۱,۲۲۰	۷۳۵
جمع	1,775,803	2,332,728	۴,۰۵۸۷,۴۳۷

۱,۹,۳. مقایسه ضریب خسارت شرکت طی ۳ سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

ارقام به میلیون ریال

سال	ضریب خسارت شرکت		
	کل	غیرزندگی	زندگی
۱۳۹۷	۷۳,۱۷	۷۴,۳۲	۵۱,۵۵
۱۳۹۶	۷۸,۳	۸۳,۵۱	۲۳,۳۶
۱۳۹۵	۷۳,۷۶	۷۶,۷۱	۲۴,۷۴

۱,۱۰. تحلیل عملکرد شرکت طی سه سال مالی اخیر

۱,۱۰,۱. جزئیات سهم (حد مجاز) نگهداری شرکت طی ۳ سال مالی اخیر، در جدول ذیل منعکس شده است:

ارقام به میلیون ریال

سال	سرمایه	اندوخته‌ها	ذخائر فنی (به استثنای ذخیره خسارت معوق و ریاضی)	مجموع سرمایه، اندوخته‌ها و ذخایر	حد مجاز نگهداری
۱۳۹۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۱۸۱	۳,۸۳۹,۸۶۰	۵,۵۴۳,۰۴۲	۱,۱۰۸,۶۰۸
۱۳۹۶	۸۰۳,۴۰۰	۱۳۲,۲۴۱	۲,۰۵۷,۵۲۶	۲,۹۹۳,۱۶۶	۵۹۸,۶۳۳
۱۳۹۵	۶۱۸,۰۰۰	۱۹۱,۶۰۱	۱,۴۷۱,۳۹۴	۲,۲۸۰,۹۹۴	۴۵۶,۱۹۹

۱,۱۰,۲. درآمدهای سرمایه‌گذاری:

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
جمع ارزش ویژه اول دوره	۱,۹۵۵,۸۹۵	۱,۴۳۴,۹۶۳	۱,۰۱۳,۳۱۹
جمع ذخایر فنی سهم نگهداری اول دوره	۶,۵۱۴,۶۶۱	۴,۴۵۳,۸۷۱	۲,۵۷۷,۲۵۴
جمع منابع در اختیار اول دوره	۸,۴۷۰,۵۵۵	۵,۸۸۸,۸۳۴	۳,۵۹۰,۵۷۳
سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی	۲,۲۶۳,۸۰۳	۱,۷۰۶,۶۶۸	۱,۴۶۴,۸۶۱
سرمایه‌گذاری در سهام	۳,۱۸۲,۵۸۲	۲,۹۴۸,۹۸۹	۲,۶۸۵,۱۴۸
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۷۰۶,۲۵۹	۷۴۰,۱۶۸	۹۵۲,۶۴۰
سود سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۳۳۱,۰۸۴	۵۸۵,۹۲۱	۵۳۴,۶۵۳
درآمد سرمایه‌گذاری از سایر منابع	۱,۰۱۶,۰۳۹	۱۴۲,۷۷۴	۱۳۵,۷۳۲
درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخائر فنی	۳۰۵,۰۴۵	۴۴۳,۱۴۷	۳۹۸,۹۲۱

## ۲. نتایج حاصل از آخرین افزایش سرمایه

افزایش سرمایه قبلی شرکت از مبلغ ۸۰۳/۴ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال و از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران ۱۲۳/۶ میلیارد ریال (معادل ۱۷/۷۴ درصد)، از محل سود انباشته ۴۶۳ میلیارد ریال (معادل ۶۶/۴۶ درصد) و از محل اندوخته سرمایه ای ۱۱۰ میلیارد ریال (معادل ۱۵/۸ درصد) بوده که به منظور تطبیق با مصوبه هیئت محترم وزیران بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران و تایید وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد بند (۳) ماده واحده قانون تأسیس موسسات بیمه غیر دولتی صورت گرفته و همچنین با توجه به زمان دسترسی این شرکت به وجوه نقد ناشی از افزایش سرمایه به میزان ۵,۱۹۱ میلیون ریال قابل اندازه گیری خواهد بود لیکن با مقایسه میان سرمایه گذاریهایی انجام شده از ابتدای سال ۱۳۹۷ لغایت شش ماهه اول سال مزبور می توان نتیجه گیری نمود که از محل وجه نقد ناشی از افزایش سرمایه به شرح فوق و عدم خروج نقدینگی از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای و مطالبات سهامداران در سرمایه گذاری های این شرکت نقش و تأثیر داشته است. لازم به توضیح است که جمع کل سرمایه گذاری انجام شده قبل از شروع عملیات افزایش سرمایه مطابق با صورتهای مالی مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ به میزان ۶,۳۴۹,۷۳۱ میلیون ریال بوده و در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به میزان ۷,۶۷۱,۴۱۲ میلیون ریال افزایش پیدا کرده که نشان دهنده ۱,۳۲۱,۶۸۱ میلیون ریال افزایش می باشد. نتایج حاصل از افزایش سرمایه مزبور که مطابق تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۷ تصویب شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده، در جدول ذیل منعکس شده است.

ارقام به میلیون ریال

دلایل مغایرت ایجاد شده	مبلغ مغایرت	اطلاعات واقعی در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹	برآورد انجام شده مطابق بیانیه ثبت در تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۳	شرح	
				منابع	مصارف
-	-	۶۹۶,۶۰۰	۶۹۶,۶۰۰	افزایش سرمایه	
-	-	-	-	-	
-	-	۶۹۶,۶۰۰	۶۹۶,۶۰۰	جمع منابع	
-	-	۶۲۶,۹۴۰	۶۲۶,۹۴۰	سرمایه گذاری بلند مدت	
-	-	۶۹,۶۶۰	۶۹,۶۶۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت	
-	-	۶۹۶,۶۰۰	۶۹۶,۶۰۰	جمع مصارف	

### ۳. تشریح طرح افزایش سرمایه

#### ۳,۱. هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می باشد. 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 آنها تلقی می شود.

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

۱. ارتقای رتبه توانگری مالی

۲. افزایش سطح و محدوده حضور در هریک از زمینه های بیمه گری

۳. افزایش میزان قبول ریسک هر شرکت و یا نگهداری و واگذاری ریسک

۴. افزایش حجم فعالیت در سایر زمینه ها غیر از بیمه گری (از جمله فعالیت سرمایه گذاری)

۵. افزایش مبنای اندازه گیری و حد قابل تحصیل اموال و دارایی های مورد نیاز برای توسعه فعالیت های شرکت های بیمه

۶. گسترش شبکه فروش و تعدد شعب شرکت بیمه

#### ۳,۲. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه های یاد شده فوق ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	آخرین برآورد در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۷
منابع	سود انباشته و آورده نقدی و مطالبات نقدی حال شده
	۸۵۰.۰۰۰
	اندوخته سرمایه ای
جمع منابع	۱.۰۰۰.۰۰۰
مصارف	سرمایه گذاری بلند مدت
	۵۰۰.۰۰۰
	سرمایه گذاری کوتاه مدت
جمع مصارف	۵۰۰.۰۰۰
	۱.۰۰۰.۰۰۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	مرحله اول سال ۱۳۹۸	مرحله دوم سال ۱۳۹۹	جمع
سود انباشته	۳۲۵,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	۴۶۹,۰۰۰
آورده نقدی و مطالبات نقدی حال شده	-	۳۸۱,۰۰۰	۳۸۱,۰۰۰
اندوخته سرمایه ای	۸۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
<b>جمع منابع</b>	<b>۴۰۵,۰۰۰</b>	<b>۵۹۵,۰۰۰</b>	<b>۱,۰۰۰,۰۰۰</b>
سرمایه گذاری بلند مدت	۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۰۵,۰۰۰	۲۹۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
<b>جمع مصارف</b>	<b>۴۰۵,۰۰۰</b>	<b>۵۹۵,۰۰۰</b>	<b>۱,۰۰۰,۰۰۰</b>

### ۳,۳. مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بیمه سامان در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، از محل سود انباشته، آورده نقدی و مطالبات نقدی حال شده سهامداران و اندوخته سرمایه ای در دو مرحله به شرح زیر افزایش دهد.

مرحله اول:

- ۳۲۵,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۱,۶۷ درصد) از محل سود انباشته،
- ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۵,۳۳ درصد) از محل سایر اندوخته‌ها (شامل اندوخته سود، اندوخته سرمایه‌ای و ...)

مرحله دوم:

- ۳۸۱,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۵,۴ درصد) از محل مطالبات و آورده نقدی،
- ۱۴۴,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۹,۶ درصد) از محل سود انباشته،
- ۷۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۴,۶۷ درصد) از محل سایر اندوخته‌ها (شامل اندوخته سود، اندوخته سرمایه‌ای و ...)

### ۳,۴. مطالبات سهامداران

جزئیات مطالبات سهامداران عمده شرکت و منشاء ایجاد آن در تاریخ تهیه بیانیه ثبت به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

سهم از افزایش سرمایه	جمع مطالبات سهامدار	مبلغ سایر مطالبات	مبلغ مطالبات ناشی از سود سهام	درصد سهامداری	سهامدار
۵۳,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۰۷۶,۳۷۹,۰۰۱	-	۳۱,۰۷۶,۳۷۹,۰۰۱	۱۴,۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۳۳,۱۱۸,۳۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۴۲,۱۱۵,۱۷۱	-	۱۲,۶۴۲,۱۱۵,۱۷۱	۸,۴۳	بانک سامان (سهامی عام)
۲۶,۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۹۹,۹۹۹,۸۰۰	-	۱۰,۴۹۹,۹۹۹,۸۰۰	۷,۰۰	شرکت خودروسازی کارمانیا (سهامی خاص)
۲۱,۳۷۴,۱۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۳۳,۰۱۹,۸۸۲	-	۱۵,۶۳۳,۰۱۹,۸۸۲	۵,۶۱	شرکت سرمایه گذاری سرآمدان دوخته سازان فردا (س.خ)
۱۷,۸۶۸,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	۴,۶۹	شخص حقیقی
۱۴,۰۲۰,۸۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۶۸	شخص حقیقی
۱۳,۹۸۲,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۶۷	شخص حقیقی
۱۳,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۴۹,۹۹۹,۸۰۰	-	۵,۲۴۹,۹۹۹,۸۰۰	۳,۵۰	شرکت الین شیمی (سهامی خاص)
۱۲,۶۴۹,۲۰۰,۰۰۰	۵,۱۹۶,۴۲۸,۰۰۰	-	۵,۱۹۶,۴۲۸,۰۰۰	۳,۳۲	موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران
۶,۵۹۱,۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۹۵,۹۲۴,۱۰۰	-	۲,۵۹۵,۹۲۴,۱۰۰	۱,۷۳	شرکت شیشه همدان
۴,۶۱۰,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۲۱	شخص حقیقی
۴,۳۰۵,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۱۳	شخص حقیقی
۱۶۰,۱۳۴,۳۰۰,۰۰۰	۳۶,۱۳۵,۱۹۸,۷۷۹	-	۳۶,۱۳۵,۱۹۸,۷۷۹	۴۲,۰۳	سایر سهامداران
۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۰۲۹,۰۶۴,۵۳۳	-	۱۱۹,۰۲۹,۰۶۴,۵۳۳	۱۰۰	جمع

### ۴. تشریح جزییات طرح

جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می باشد:

۴.۱ اصلاح ساختار مالی و جبران مخارج انجام شده

۴.۱.۱ صورت وضعیت مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دارایی ها:				بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:			
موجودی نقد	۸۷۱,۴۵۹	۴۲۱,۳۶۷	۳۹۵,۵۳۷	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۶۰,۳۰۵	۱۶۹,۴۲۰	۱۳۸,۴۳۶
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۲۱۳,۷۸۷	۱,۰۸۰,۳۶۳	۱,۱۱۳,۵۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۷۰۴,۴۸۰	۷۸۰,۴۷۹	۲۵۹,۱۰۱
جاری بیمه گذاران و نمایندگان	۲,۹۸۱,۲۲۱	۱,۹۴۶,۶۰۵	۱,۲۷۸,۶۰۸	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۱,۰۵۸,۶۳۷	۱,۲۴۳,۸۰۰	۲,۴۴۶,۶۷۶
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۵۳۱,۷۰۶	۳۰۱,۲۱۰	۱۰۳,۳۳۶	ذخیره مالیات بر درآمد	-	.	.
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۳,۳۴۸,۲۱۷	۲,۰۸۲,۲۱۶	۱,۲۷۴,۹۹۲	ذخیره حق بیمه	۱۲,۴۱۳,۷۸۴	۸,۶۰۱,۶۷۵	۵,۸۲۱,۲۶۴
سهام بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی	۴,۰۲۷,۲۵۳	۳,۰۷۹,۱۹۶	۲,۱۲۹,۸۸۸	ذخیره خسارت معوق	۷۷۰,۸۵۴	۵۴۵,۸۸۵	۴۳۳,۹۸۶
سرمایه گذاری های بلند مدت	۴,۹۳۸,۸۵۶	۴,۳۱۵,۴۶۲	۳,۹۸۹,۱۳۳	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۱۸,۹۴۱	۶۶,۶۸۲	۲۱,۹۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۱,۰۱۰,۳۹۰	۶۳۰,۶۷۰	۶۳۷,۳۳۴	سایر ذخایر فنی	۷۹۳,۰۸۷	۳۷۹,۶۱۵	۳۰۶,۵۷۸
دارایی های نامشهود	۳۱,۸۵۰	۲۲,۲۶۹	۳۰,۴۷۹	حق بیمه سالهای آتی	۱۸۰,۷۸۰	۶۲,۱۶۶	۳۲,۳۶۷
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۳,۰۴۶	۷۳,۷۴۱	۵۴,۷۵۲
				تسهیلات مالی دریافتی	۱۸۰,۰۰۰	۱۶۹,۴۲۰	.
				جمع بدهی ها	۱۶,۶۷۳,۹۱۴	۱۱,۹۲۳,۴۶۲	۹,۵۱۵,۰۹۰
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه (۶۱۸ میلیون سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۰۳,۴۰۰	۶۱۸,۰۰۰
				سرمایه در جریان ثبت		۶۹۴,۶۰۷	۷۷
				اندوخته قانونی	۱۲۱,۵۱۷	۹۷,۸۷۰	۸۰,۹۹۰
				اندوخته سرمایه ای	۸۱,۶۶۵	۳۴,۳۷۱	۱۱۰,۶۱۱
				سود انباشته	۵۷۷,۶۴۴	۳۲۵,۶۴۷	۶۲۸,۰۵۴
				جمع حقوق صاحبان سهام	۲,۲۸۰,۸۲	۱,۹۵۵,۸۹۵	۱,۴۳۷,۷۳۲
جمع دارایی ها	۱۸,۹۵۴,۷۳	۱۳,۸۷۹,۳۵۷	۱۰,۹۵۲,۸۲۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان	۱۸,۹۵۴,۷۳	۱۳,۸۷۹,۳۵۷	۱۰,۹۵۲,۸۲۲

بیانیه ثبت سهام شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان:

مبالغ: میلیون ریال

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۵,۰۹۸,۷۰۱	۶,۶۶۷,۴۱۶	۱۰,۱۶۹,۰۴۵	حق بیمه صادره
(۲,۰۵۸,۰۸۵)	(۲,۷۸۰,۴۱۱)	(۳,۸۱۲,۱۰۹)	افزایش ذخائر حق بیمه
۳,۰۴۰,۶۱۶	۳,۸۸۷,۰۰۵	۶,۳۵۶,۹۳۷	درآمد حق بیمه
(۱,۲۴۰,۲۷۴)	(۱,۶۲۹,۹۵۸)	(۲,۰۸۳,۰۸۶)	حق بیمه اتکائی واگذاری
۶۷۷,۵۸۳	۹۲۳,۸۶۶	۹۲۵,۸۳۱	افزایش ذخیره بیمه اتکائی واگذاری
(۵۶۲,۶۹۱)	(۷۰۶,۰۹۲)	(۱,۱۵۷,۲۵۵)	هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری
۲,۴۷۷,۹۲۵	۳,۱۸۰,۹۱۳	۵,۱۹۹,۶۸۱	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۱,۷۷۵,۸۰۳)	(۲,۳۳۲,۷۲۸)	(۴,۵۸۷,۴۳۷)	خسارت پرداختی
(۳۸,۳۰۵)	(۱۵۶,۶۵۰)	(۳۷۷,۲۲۷)	افزایش ذخایر خسارت و ریسکهای منقضی نشده
(۱,۸۱۴,۱۰۸)	(۲,۴۸۹,۳۷۸)	(۴,۹۶۴,۶۶۵)	هزینه خسارت
۳۴۸,۳۸۰	۴۶۳,۹۸۰	۸۳۶,۷۰۲	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
(۳۹۰)	۲۵,۴۴۱	۲۲,۲۲۶	افزایش ( کاهش ) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری
۳۴۷,۹۹۰	۴۸۹,۴۲۱	۸۵۸,۹۲۹	خسارت سهم دریافتی از اتکائی
(۱,۴۶۶,۱۱۸)	(۱,۹۹۹,۹۵۶)	(۴,۱۰۵,۷۳۶)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۶۷۸,۵۴۹)	(۸۰۰,۱۲۱)	(۱,۱۲۵,۵۴۸)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۸۱,۸۰۳	۲۵۵,۱۶۸	۵۵۶,۳۶۵	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
(۴۹۶,۷۴۶)	(۵۴۴,۹۵۳)	(۵۶۹,۱۸۳)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۷۷,۳۹۳)	(۷۳,۰۳۶)	(۴۱۳,۴۷۳)	افزایش سایر ذخایر فنی
(۱۹,۶۵۶)	(۲۸,۵۰۱)	(۴۲,۰۲۲)	هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۱۳۷,۵۰۱)	(۱۷۶,۶۲۳)	(۳۱۷,۹۲۵)	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۲۳۴,۵۵۰)	(۲۷۸,۱۶۰)	(۷۷۴,۴۲۰)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۸۰,۵۱۲	۳۵۷,۸۴۳	(۲۴۹,۶۵۷)	سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۳۹۸,۹۲۱	۴۴۳,۱۴۷	۱,۰۱۶,۰۳۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۶۷۹,۴۳۲	۸۰۰,۹۹۰	۷۶۶,۳۸۳	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۳۵,۷۳۲	۱۴۲,۷۷۴	۳۰۵,۰۴۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منافع
(۵۳۱,۳۷۴)	(۷۵۸,۸۹۲)	(۹۷۲,۱۰۳)	هزینه های اداری و عمومی
۲۸۳,۷۹۰	۱۸۴,۸۷۲	۹۹,۳۲۴	سود عملیاتی
۰		(۱۲۵)	هزینه های مالی
۴۰۰,۸۸۴	۱۵۲,۷۲۹	۳۷۳,۷۳۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۶۸۴,۶۷۴	۳۳۷,۶۰۲	۴۷۲,۹۳۸	سود خالص قبل از کسر مالیات
			مالیات
۶۸۴,۶۷۴	۳۳۷,۶۰۲	۴۷۲,۹۳۸	سود خالص دوره
۴۵۹	۱۲۳	۶۷	سود هر سهم - عملیاتی (ریال)
۶۴۹	۱۰۲	۲۵۰	سود هر سهم - غیر عملیاتی (ریال)
۱۱۰۸	۲۲۵	۳۱۷	سود خالص هر سهم به ریال



گردش سود و زیان انباشته:

مبالغ: میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۷ حسابرسی شده	سال ۱۳۹۶ حسابرسی شده	سال ۱۳۹۵ حسابرسی شده
سود خالص	۴۷۲,۹۳۸	۳۳۷,۶۰۲	۶۸۴,۶۷۴
سود انباشته در ابتدای سال	۳۲۵,۶۴۷	۶۲۸,۰۵۴	۳۱۲,۷۵۱
تعدیلات سنواتی	۰	(۲,۷۶۹)	(۷,۱۰۹)
سود انباشته شده در ابتدای سال تعدیل شده	۳۲۵,۶۴۷	۶۲۵,۲۸۵	۳۰۵,۶۴۱
سود قابل تخصیص	۷۹۸,۵۸۴	۹۶۲,۸۱۷	۹۹۰,۳۱۵
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۲۳,۶۴۷)	(۱۶,۸۱۰)	(۳۴,۲۳۴)
اندوخته سرمایه ای	(۴۷,۲۹۴)	(۳۳,۷۶۰)	(۶۸,۴۶۷)
انتقال به حساب افزایش سرمایه	۰	(۴۶۳,۰۰۰)	۰
سود سهام مصوب	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۲۳,۶۰۰)	(۲۵۹,۵۶۰)
سود تخصیص یافته طی سال	(۲۲۰,۹۴۱)	(۶۳۷,۳۴۰)	(۳۶۲,۲۶۱)
<b>سود انباشته در پایان سال</b>	<b>۵۷۷,۶۴۴</b>	<b>۳۲۵,۶۴۷</b>	<b>۶۲۸,۰۵۴</b>

صورت جریان وجوه نقد:

مبالغ: میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۷ حسابرسی شده	سال ۱۳۹۶ حسابرسی شده	سال ۱۳۹۵ حسابرسی شده
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۷۷۲,۷۸۴	(۶۷,۴۲۷)	۱۵۷,۴۷۴
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی	(۱۲۴,۵۹۱)	(۲۱۰,۴۵۶)	(۴۳,۳۱۹)
بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی	(۱۲۵)		۰
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۲۴,۷۱۶)	(۲۱۰,۴۵۶)	(۴۳,۳۱۹)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی			۰
فعالیت های سرمایه گذاری:			
وجه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	(۳۹۵,۹۴۶)	(۱۷,۰۱۳)	(۱۲,۱۶۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت		۱,۴۸۲	۱۴۵
وجه پرداختی بابت دارائی نامشهود	(۲۰,۱۴۴)	(۱,۵۶۶)	(۷۶۱۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۱۶,۰۹۰)	(۱۷,۰۹۷)	(۱۹,۶۳۴)
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۲۳۱,۹۷۸	(۲۹۴,۹۸۰)	۹۴,۵۲۱
فعالیت های تأمین مالی:			
وجه حاصل از افزایش سرمایه	۱,۹۹۳	۳۰۶,۹۳۰	۶,۴۰۸
دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی	۱۸۰,۰۰۰		۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی			۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۱۸۱,۹۹۳	۳۰۶,۹۳۰	۶,۴۰۸
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۴۱۳,۹۷۱	۱۱,۹۵۰	۱۰۰,۹۲۹
تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد	۳۶,۱۲۰	۱۳,۸۸۰	۱,۳۹۱
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۲۱,۳۶۷	۳۹۵,۵۳۷	۲۹۳,۳۱۶
مانده وجه نقد در پایان سال	۸۷۱,۴۵۹	۴۲۱,۳۶۷	۳۹۵,۵۳۷

			مبادلات غیر نقدی : تهاتر ساختمان مرکزی و شعبه تهران با بخشی از خرید سهام پرداخت الکترونیک کیش افزایش سرمایه از محل مطالبات نقدی حال شده
۴۳۵,۰۰۰		۱۳۳۶۰۰	
۰		۱۳۳۶۰۰	
۴۳۵,۰۰۰			جمع

#### ۴,۱,۲ نسبت‌ها و شاخص‌های مالی شرکت بیمه سامان

با عنایت به مدل‌های ارزیابی شرکت‌های بیمه، برخی شاخص‌های مالی شرکت بیمه سامان طی ۳ سال مالی اخیر، به شرح زیر می‌باشد:

شاخص	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
نسبت توانگری	۱۱۵٪	۱۳۲٪	۱۲۱٪
نسبت سرمایه به ذخایر فنی	۱۵٪	۱۲٪	۱۴٪
نسبت هزینه‌های اداری-عمومی به خالص حق بیمه‌های صادره	۴٪	۵٪	۴٪
نسبت تغییر در ذخایر	۳۶٪	۳۱٪	۲۹٪
نسبت سود(زیان) عملیات بیمه‌ای به خالص حق بیمه عاید شده	۱۵٪	۲۵٪	۲۸٪
نرخ رشد سرمایه‌گذاری‌ها	۱۴٪	۶٪	۹۶٪

#### ۴,۱,۳ ارتقاء سهم (حد مجاز) نگهداری

بر اساس ماده ۲ آیین‌نامه شماره ۵۵/۱ شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک، معادل ۲۰٪ مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثنای ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می‌باشد و موسسات بیمه موظف به واگذاری مازاد سهم مذکور در قالب بیمه اتکایی می‌باشند. لذا شرکت بیمه به منظور افزایش حق بیمه سهم نگهداری خود و کاهش واگذاری (اتکایی) باید حد نگهداری مجاز را افزایش دهد که این امر با افزایش سرمایه امکان پذیر خواهد بود.

#### ۴,۱,۴ ارتقاء درآمدهای سرمایه‌گذاری

موسسات بیمه بر اساس آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه هر ساله با توجه به مجموع ذخایر فنی سهم نگهداری و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی (منابع قابل سرمایه‌گذاری) اقدام به سرمایه‌گذاری می‌نمایند. افزایش سرمایه موجب افزایش منابع قابل سرمایه‌گذاری خواهد شد که طبقاً افزایش درآمد ناشی از سرمایه‌گذاری را در پی خواهد داشت.

۴,۲,۲ جزئیات سرمایه گذاری ناشی از افزایش سرمایه به شرح زیر پیش بینی می شود:

شرح	مرحله اول سال ۱۳۹۸	توضیح مصارف افزایش سرمایه	مرحله دوم سال ۱۳۹۹	توضیح مصارف افزایش سرمایه
مصارف	سرمایه گذاری بلند مدت	سرمایه گذاری در سپرده های ثابت	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری در سپرده های ثابت
	سرمایه گذاری کوتاه مدت	سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و فراپورسی	۲۹۵,۰۰۰	سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و فراپورسی
	جمع مصارف	۴۰۵,۰۰۰	۵۹۵,۰۰۰	

### ۵. برنامه های شرکت در صورت عملی نشدن افزایش سرمایه

در صورت عدم انجام افزایش سرمایه بخشی از سود انباشته و مطالبات حال شده که برای افزایش سرمایه در نظر گرفته شده است در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مطرح و بر اساس مصوبه اقدام خواهد شد.

### ۶. چشم انداز شرکت و ریسک های مربوط

از آنجایی که شرکت در برنامه طرح توسعه خود در نظر دارد تا سال ۱۴۰۲ سهم خود در بازار افزایش دهد و این موضوع در سر لوحه تصمیمات مهم شرکت قرار دارد به همین جهت افزایش سرمایه بابت ترمیم ساختار مالی شرکت و افزایش قدرت بازدارندگی از کاهش میزان بازدهی سود همواره با کنترل میزان منابع در اختیار در همین راستا گام برداشته و تحت کنترل ارکان اصلی شرکت می باشد. مدیریت ریسک یک بخش اصلی از مدیریت استراتژیک در هر سازمان و به خصوص در شرکت های بیمه است که از طریق آن شرکت به صورت روشمند با خطراتی که مربوط به فعالیتش می باشد ، روبرو می شود تا بتواند منافعی پایدار و دقیق در فعالیت خود کسب کند. نقطه تمرکز یک مدیریت ریسک کارآمد ، عبارت از شناسایی و بر طرف کردن خطرات آتی و یکی از مهمترین مسائلی که ضرورت به کارگیری آن در شرکت های بیمه احساس می شود ، پیاده سازی فرایندهای مدیریت ریسک بوده که شدت و اهمیت این نیاز در شرکت های بیمه به دلیل نظام نرخ گذاری آزاد و فضای رقابتی موجود، بیشتر است .

کلیه شرکتهای فعال در فضای کسب و کار لاجرم با ریسک های متعددی روبرو هستند این ریسک ها بر کلیه فعالیت های شرکت و نهایتاً بر روی سود و زیان شرکت اثر می گذارد. به همین دلیل مدیران و ذینفعان شرکت به جنبه های مهم ریسک شرکت توجه خاصی دارند و این موضوع خصوصاً در مورد شرکت های بیمه که فعالیت آن ها پذیرش ریسک است ، اهمیت بسیار بالاتری دارد.

انواع ریسک های بیمه ای به ترتیب زیر شناسایی می شود:

### ریسک عملیات

ریسک عملیاتی در اصطلاح به معنی خطر خسارت ناشی از یک شکست عملیاتی است. ریسک عملیاتی بر همه جوانب ریسک جامعه دلالت دارد؛ این ریسک با سایر انواع خطرها، تطابق دارد. مانند بازار، بازار پول، خطر نقدینگی و صدور. در واقع بدون شکست عملیاتی، سایر ریسکها اهمیت کمتری دارند.

در مدیریت ریسک عملیاتی سنتی، تهدید خطرات حتمی است که به یک راه حل تاکتیکی نیاز دارد. رویکرد نوین به مدیریت ریسک عملیاتی فقط در زمینه اندازه گیری نیست؛ بلکه در رابطه با ایجاد و توسعه فرآیندهای نظاممند و قوی برای ترکیب نمودن اطلاعات ریسک-جبران و ریسک-کنترل در تصمیمات تجاری نیز است. این فرآیند به ویژه برای تصمیم گیریهای تجاری، در جاییکه سطح ریسکی هم ردیف حداقل استانداردهای خسارت و ریسک سهامداران است، در نظر گرفته می شود.

### ریسک بازار

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است که شامل قیمت دارایی، نرخ سود، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف می شود، شایان ذکر است که می توان این ریسک ها را از طریق ایجاد تنوع در فعالیتها و دریافت خدمات مشاوره، این ریسک را کاهش داد. ریسک بازار را می توان به صورت مبلغ منابع در معرض ریسک و یا نسبتی از یک شاخص تعریف نمود.

### ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک نقدینگی یکی از بزرگترین چالش های موسسات مالی است. نگهداری مقادیر ناکافی شرکت را با خطر عدم توانایی در ایفای تعهدات قرار خواهد داد. نگهداری مقادیر فراوان وجوه نقد باعث کاهش نرخ بازدهی سرمایه گذاری می شود. این ریسک به دو صورت ریسک نقدینگی تامین مالی و ریسک نقدینگی دارایی بروز می کند.

### ریسک اعتبار

این ریسک، ریسک زبان مالی ناشی از عدم توانایی در پرداخت تعهدات یا تغییر شرایط اعتباری طرفهای قرارداد شرکت بیمه شامل بدهکاران، شرکتهای بیمه اتکایی، واسطه ها و ... می باشد.

## ۷. سایر اطلاعات با اهمیت در تصمیم گیری استفاده کنندگان با توجه به افزایش سرمایه

اتفاق با اهمیتی در این فاصله زمانی رخ نداده است.