



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تیرماه ۱۴۰۰





شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

روزنامه دنیای اقتصاد به شماره ۵۲۱۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۰

۳ یکشنبه ۲۰ آبرماه ۱۴۰۰
سال نوزدهم - شماره ۵۲۱۶

گروه صنعت ۲۲۵-۲۲۷

صنعت و معدن

Sanat-Tejarat@den.ir

روزنامه دنیای اقتصاد

آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی سالانه شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
به شماره ثبت ۲۴۱۰۵۹ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۸۱۸۱۳۰



بدین وسیله از کلیه سهامداران محترم شرکت بیمه سامان (سهامی عام) دعوت بعمل می آید تا در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه این شرکت که رأس ساعت ۱۰ صبح روز پنجشنبه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ در محل هتل سیمرغ واقع در تهران، خیابان ولی عصر، پایین تر از پارک ساعی، شماره ۲۱۴۱ برگزار می گردد، حضور بهم رسانند.

به همراه داشتن معرفی نامه و کارت ملی برای نمایندگان اشخاص حقوقی و کارت ملی برای سهامداران حقیقی و وکلای ایشان الزامی می باشد.

با توجه به ابلاغیه شماره ۵۰/۴۴۰/ب/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص مصوبه ستاد ملی مبارزه با بیماری کووید-۱۹ که مقرر نموده است تا اطلاع ثانوی مجامع عمومی شرکت ها صرفاً با حضور حداکثر ۱۵ سهامدار حقیقی یا حقوقی برگزار شود، امکان حضور مجازی سهامداران و طرح پرسش های احتمالی درباره مفاد دستور جلسه از طریق مراجعه همزمان به وبسایت شرکت به نشانی <https://www.si24.ir/majma> فراهم شده است.

دستور جلسه:

- ۱) استماع گزارش هیئت مدیره، حسابرس و بازرس قانونی شرکت در خصوص عملکرد شرکت در سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۹.
- ۲) اتخاذ تصمیم در خصوص صورت های مالی و تقسیم سود سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۹.
- ۳) انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی (اصلی و علی البدل) و تعیین حق الزحمه ایشان.
- ۴) تعیین پاداش هیئت مدیره و حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره.
- ۵) انتخاب روزنامه کنیرالانتشار برای درج آگهی های شرکت.
- ۶) انتخاب اکچوئرهای رسمی اصلی و علی البدل شرکت طبق مقررات ابلاغی شورای عالی بیمه و تعیین حق الزحمه ایشان.
- ۷) اتخاذ تصمیم در خصوص بودجه فعالیت های اجتماعی و عام المنفعه.

هیئت مدیره 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	مرور کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۳۹۹
۱۲	فعالیت‌های بیمه‌ای-حق بیمه صادره
۱۳	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۴	معرفی کمیته حسابرسی
۱۵	تجزیه و تحلیل ریسک
۱۵	معرفی کمیته ریسک
۱۶	وظایف کمیته ریسک
۱۶	معرفی حسابرس مستقل و بازرسان قانونی
۱۶	توانگری مالی و ریسک‌ها
۱۸	تغییرات در بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۱۹	گزیده اقلام مالی
۱۹	تغییرات در نقدینگی
۲۰	نسبت‌های مالی
۲۱	گزارش عملکرد روابط عمومی
۲۲	فعالیت‌های توسعه سرمایه‌های انسانی
۲۳	اهم پروژه‌های انجام‌شده مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی در سال ۱۳۹۹
۲۴	اهم برنامه‌های مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی برای سال ۱۴۰۰
۲۴	آموزش
۲۵	چشم‌انداز و ابتکارات کلان خطوط کسب و کاری شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۰
۲۶	اقدامات انجام‌شده در حوزه مسئولیت‌های 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 ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت‌مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت‌مدیره فراهم می‌آورد. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت‌مدیره 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 ۱۴۰۰/۰۴/۰۹ به تأیید هیئت‌مدیره رسیده است. صورتجلسات هیئت‌مدیره در سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ به تعداد ۲۸ جلسه بوده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیئت‌مدیره	خسرو فحیم هاشمی
	نائب رئیس هیئت‌مدیره	احمد مجتهد
	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	احمدرضا ضرابیه
	عضو هیئت‌مدیره	پویا سالاری شریف
	عضو هیئت‌مدیره	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 ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال سرمایه مالی و ۷۱۶ 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 ۳۳ 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

نام	نام خانوادگی	سمت	سال عضویت	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی
خسرو	فخیم هاشمی	رئیس هیئت‌مدیره	۱۳۹۴	کارشناسی ارشد	حسابداری
احمد	مجتهد	نائب رئیس هیئت‌مدیره	۱۳۹۳	دکتری	اقتصاد
احمدرضا	ضرابیه	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	۱۳۹۰	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی
پویا	سالاری شریف	عضو هیئت‌مدیره	۱۳۹۸	کارشناسی ارشد	مدیریت سیستم اطلاعاتی
حسین	واعظ قمصری	عضو هیئت‌مدیره	۱۳۹۸	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی
بهزاد	گل کار	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره	۱۳۹۸	کارشناسی ارشد	اقتصاد
حمیدرضا	نورعلی‌زاده	عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره	۱۳۹۸	دکتری	مهندسی صنایع

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

صادر از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره.

سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط.

مصوب شورایی عالی بیمه.

رشته‌های بیمه‌ای

شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۹ در انواع رشته‌های بیمه‌ای ذیل اقدام به فعالیت نموده است:

- ❑ بیمه‌های اموال: شامل بیمه‌های آتش‌سوزی، 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، ماشین‌آلات و تجهیزات پیمانکاری، شکست ماشین‌آلات 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 موسسات بیمه غیر دولتی (آیین نامه شماره ۴۰) مصوب شورایعالی بیمه
- ❑ مصوبات شورایعالی 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

با عنایت به مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۵ افزایش سرمایه شرکت به میزان ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال طی مدت دو سال به تأیید رسیده است.

در مرحله اول، سرمایه شرکت مبلغ ۲۵۰,۵۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۷۰,۵۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه‌ای) افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۴ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت و در روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران و روزنامه کثیرالانتشار شرکت آگهی شده است.

در مرحله دوم نیز سرمایه شرکت به مبلغ ۳۰۴,۵۱۹ میلیون ریال (مبلغ ۲۰۴,۵۱۹ میلیون ریال از محل سود انباشته و مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه‌ای) افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۶ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۱ در روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران و روزنامه کثیرالانتشار شرکت آگهی شده است. آخرین سرمایه ثبت‌شده شرکت مبلغ ۲,۰۵۵,۰۱۹ میلیون ریال شامل ۲,۰۵۵,۰۱۹ سهم عادی با نام می‌باشد. تحولات سرمایه از سال ۱۳۸۳ تا کنون به صورت زیر بوده است:

تغییرات سرمایه شرکت	
سرمایه به میلیون ریال	سال
۲۰۰,۰۰۰	۱۳۸۳
۲۸۰,۰۰۰	۱۳۸۹
۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲
۶۱۸,۰۰۰	۱۳۹۵
۸۰۳,۴۰۰	۱۳۹۶
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷
۱,۷۵۰,۵۰۰	۱۳۹۸
۲,۰۵۵,۰۱۹	۱۳۹۹

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 «بساما» مورد پذیرش فرا بورس 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 ۱۳۹۹ در ۲۲۵ روز توسط سهامداران خرید و فروش شده است. در طی این مدت حدود ۶۱۵ میلیون سهم شرکت مورد معامله قرار گرفته است که ارزشی بالغ بر ۱۶,۷۶۵ میلیارد ریال را شامل می‌شود.

وضعیت معاملات سهام

قیمت هر سهم شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به مبلغ ۲۳,۳۶۳ ریال و وضعیت کلی معاملات سهام شرکت طی ۳ سال اخیر در جدول ذیل تقدیم می‌گردد.

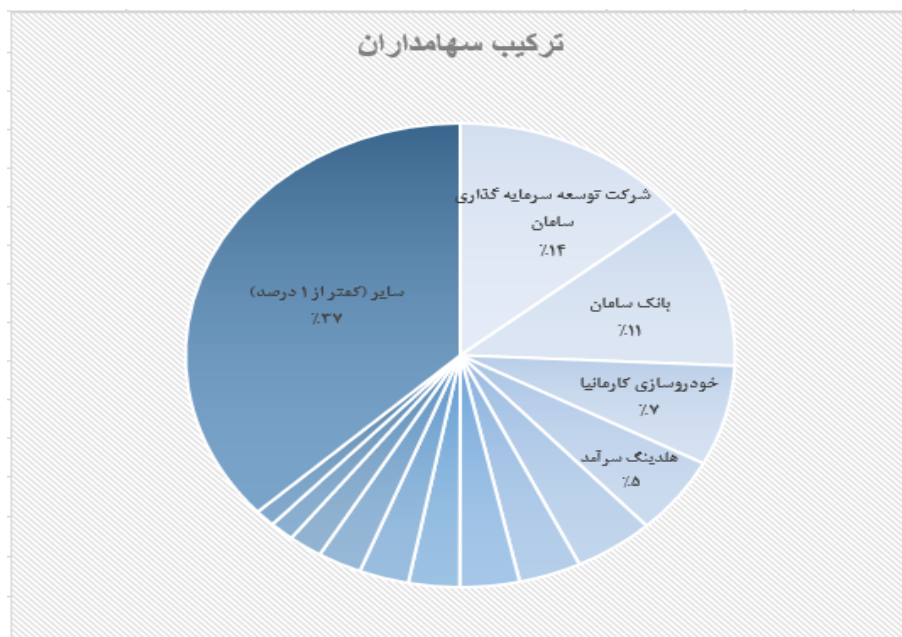
سال مالی منتهی به	حجم معاملات	ارزش معاملات (میلیون ریال)	میانگین حجم معاملات	تعداد روزهای بدون معامله	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم	بالاترین قیمت	پایین ترین قیمت	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۹	۶۱۵,۰۵۲,۵۱۳	۱۶,۷۶۴,۸۷۸	۲,۷۳۳,۵۶۷	۱۷	۲۲۵	۴۰,۸۴۹,۶۶۸	۲۳,۳۳۶	۳۶,۸۰۷	۷,۱۴۲	۱,۷۵۰,۵۰۰
۱۳۹۸	۹۹۲,۷۰۰,۱۵۰	۵,۵۳۴,۲۲۱	۴,۲۹۷,۴۰۳	۶	۲۳۲	۱۲,۳۲۱,۷۷۰	۷,۰۳۹	۷,۴۰۳	۳,۳۲۶	۱,۷۵۰,۵۰۰
۱۳۹۷	۳۵۲,۵۷۸,۲۵۰	۱,۳۰۸,۶۵۷	۱,۵۶۰,۰۸۱	۱۷	۲۲۶	۴,۹۰۲,۰۰۰	۳,۲۶۸	۴,۵۵۲	۵,۱۶۳	۱,۵۰۰,۰۰۰

نمودار تغییرات قیمت و بازدهی سهام شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۹۹ به صورت زیر بوده است:



ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بالای ۱٪ در پایان سال ۱۳۹۹

درصد مالکیت	تعداد سهام	عنوان سهامدار
۱۴/۲۹	۲۹۳.۶۲۹.۹۷۳	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
۱۱/۴۳	۲۳۴.۸۲۷.۸۴۰	بانک سامان (سهامی عام)
۷/۰۰	۱۴۳.۸۵۱.۳۲۵	خودروسازی کارمانیا (سهامی خاص)
۵/۴۳	۱۱۱.۵۸۸.۰۹۳	شرکت هلدینگ سرآمد (سهامی خاص)
۴/۷۱	۹۶.۸۶۵.۹۹۹	سهامدار حقیقی
۳/۶۷	۷۵.۴۲۹.۴۶۹	سهامدار حقیقی
۳/۵۰	۷۱.۹۲۵.۶۶۱	شرکت الین شیمی (سهامی خاص)
۳/۰۰	۶۱.۷۲۱.۳۹۶	مؤسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران
۲/۹۲	۶۰.۰۰۰.۰۰۰	سهامدار حقیقی
۲/۶۰	۵۳.۳۴۶.۶۰۴	شرکت گروه توسعه مالی واقتصادی سامان (سهامی خاص)
۲/۰۰	۴۱.۰۴۴.۵۳۹	شرکت شیشه همدان (سهامی عام)
۱/۴۴	۲۹.۶۳۰.۱۸۸	شرکت ایده پردازان بازار سرمایه امین (سهامی خاص)
۱/۲۱	۲۴.۸۹۹.۰۶۷	سهامدار حقیقی
۱/۱۳	۲۳.۱۱۹.۴۰۷	سهامدار حقیقی
۳۵/۶۸	۷۳۳.۱۳۹.۴۳۹	سایر سهامداران (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰/۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹,۰۰۰	جمع کل



مرور کلی بر وضعیت و تحولات صنعت بیمه در سال ۱۳۹۹

۱. سال ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹ با توجه به اقدامات مؤثر این صنعت در جبران خسارات را می‌توان مجموعاً مثبت ارزیابی کرد. نوسانات بازار سرمایه در نیمه اول سال ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹» که از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده است، نسبت خسارت بازار، با سه واحد کاهش نسبت به سال قبل (۵۶/۲۷ درصد) به ۵۳/۴ درصد رسیده است. مطابق همین گزارش، در سال ۱۳۹۹ حق‌بیمه تولیدی مبلغ ۸۱۷ هزار میلیارد ریال و خسارت پرداختی مبلغ ۴۳۷ هزار میلیارد ریال (در سال قبل به ترتیب حدود ۵۹۰ هزار میلیارد ریال و ۳۳۲ هزار میلیارد ریال) بوده است. بدین ترتیب رشد حق‌بیمه تولیدی و خسارت پرداختی نسبت به مدت مشابه (سال ۱۳۹۸) به ترتیب در حدود ۳۸/۴۷ درصد و ۳۱/۶۳ درصد برآورد شده است. مطابق آمار اعلامی، سه رشته درمان (با ۷۵/۵ درصد)، حوادث راننده (با ۷۴ درصد) و شخص ثالث - مازاد (با ۶۴ درصد)، نسبت خسارتی بالاتر از بازار بیمه داشتند. آمارهای اعلامی نشان می‌دهد که در سال ۱۳۹۹ بیش از ۶۸/۶ میلیون بیمه‌نامه صادر و بالغ بر ۳۴/۱ میلیون فقره خسارت پرداخت شده است. تعداد بیمه‌نامه‌های صادره و تعداد موارد خسارت پرداختی نسبت به مدت مشابه سال قبل، به ترتیب ۴/۲ درصد کاهش و ۴۲/۴ درصد افزایش داشته است.

حقوقی صادره در مقایسه با دو سال گذشته

در جدول زیر مبالغ حقوقی صادره شرکت بیمه سامان در بازه زمانی ۱۳۹۷ تا پایان سال ۱۳۹۹ به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، ارائه گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

حقوقی صادره					
نام رشته	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	درصد رشد ۹۸-۹۹	درصد رشد ۹۷-۹۸
آتش سوزی	۷۵۵,۴۳۰	۵۲۳,۱۷۶	۳۴۶,۱۰۵	۴۴٪	۵۱٪
باربری	۸۰۹,۸۲۱	۵۶۱,۰۹۰	۳۴۸,۵۵۰	۴۴٪	۶۱٪
بدنه اتومبیل	۶۴۵,۱۴۲	۷۶۱,۴۲۶	۳۸۸,۷۹۳	-۱۵٪	۹۶٪
پول	۲۱,۱۷۵	۹,۷۷۷	۲۶,۵۴۶	۱۱۷٪	-۶۳٪
تکمیلی عمر	۸۵۰,۳۶۷	۵۷۳,۴۱۵	۴۴۷,۳۳۲	۴۸٪	۲۸٪
شخص ثالث	۱,۴۲۱,۴۷۵	۹۶۶,۰۹۴	۶۱۸,۱۳۲	۴۷٪	۵۶٪
مازاد ثالث	۷۱,۷۷۷	۳۶,۹۷۳	۱۶,۳۱۹	۹۴٪	۱۲۷٪
حوادث راننده	۱۹۰,۴۱۰	۱۲۳,۷۸۲	۹۰,۴۱۹	۵۴٪	۳۷٪
حوادث	۱۳۱,۰۲۲	۵۴,۳۸۳	۸۴,۸۷۱	۱۴۱٪	-۳۶٪
دام و طیور	۷۰,۷۲				
درمان گروهی	۳,۹۰۹,۲۷۵	۴,۰۲۹,۷۰۹	۳,۳۷۲,۱۴۳	-۳٪	۱۹٪
درمان مسافران	۱۴۶,۹۸۶	۳۶۵,۳۰۷	۲۶۲,۲۸۳	-۶۰٪	۳۹٪
کشتی	(۲۲,۹۳۱)	۲۳۰,۷۳۶	۱۱,۸۱۱	-۱۱۰٪	۱۸۵۴٪
مسئولیت	۹۱۳,۸۰۹	۷۲۸,۴۰۹	۴۴۳,۰۳۹	۲۵٪	۶۴٪
مهندسی	۴۳۴,۳۷۲	۲۴۲,۷۷۸	۱۹۳,۱۸۳	۷۹٪	۲۶٪
نفت و انرژی	۷۴۷,۹۵۶	۱۶۳,۶۹۷	۱۵۷,۸۹۵	۳۵۷٪	۴٪
هواپیما	(۳۳۵)	۱,۹۷۹	۸,۸۸۷	-۱۱۷٪	-۷۸٪
اعتباری		۸۰	۸۸۴	-۱۰۰٪	-۹۱٪
جمع غیرزندگی	۱۱,۰۳۲,۸۲۱	۹,۳۷۲,۸۰۹	۶,۸۱۷,۱۹۱	۱۸٪	۳۷٪
عمر زمانی	۱۶۶,۱۷۹	۱۶۴,۱۸۹	۱۴۰,۳۶۷	۱٪	۱۷٪
عمر و تشکیل سرمایه	۵,۵۹۶,۲۱۳	۳,۹۹۶,۹۹۹	۳,۳۳۰,۱۰۲	۴۰٪	۲۰٪
جمع زندگی	۵,۷۶۲,۳۹۳	۴,۱۶۱,۱۸۸	۳,۴۷۰,۴۶۸	۳۸٪	۲۰٪
جمع کل	۱۶,۷۹۵,۲۱۴	۱۳,۵۳۳,۹۹۷	۱۰,۲۸۷,۶۶۰	۲۴٪	۳۲٪

حق بیمه سال ۱۳۹۹



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

خسارت و مزایای پرداختی در مقایسه با دو سال گذشته

در جدول زیر مبالغ خسارت پرداختی شرکت بیمه سامان در بازه زمانی ۱۳۹۷ تا پایان سال ۱۳۹۹ به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، ارائه گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

خسارت و مزایای پرداختی					
نام رشته	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	درصد رشد ۹۸-۹۹	درصد رشد ۹۷-۹۸
آتش سوزی	۱۱۴.۸۹۲	۹۲.۴۶۱	۳۷.۳۵۸	۲۴٪	۱۴۸٪
باربری	۵۹.۶۵۴	۱۰۴.۵۷۲	۱۱.۳۲۶	-۴۳٪	۸۲۳٪
بدنه اتومبیل	۳۴۶.۹۹۹	۲۴۱.۶۸۵	۹۵.۲۵۶	۴۴٪	۱۵۴٪
پول			۱.۰۵۲	۰٪	-۱۰۰٪
تکمیلی عمر	۵۵.۵۹۰	۴۹.۳۵۴	۳۰.۲۸۴	۱۳٪	۶۳٪
شخص ثالث	۵۶۰.۵۴۲	۴۲۸.۱۸۰	۲۳۸.۶۷۸	۳۱٪	۷۹٪
مآزاد ثالث	۶.۱۸۳				۰٪
حوادث راننده	۷۸.۴۶۱	۵۶.۶۳۸	۱۹.۵۸۲	۳۹٪	۱۸۹٪
حوادث	۴۶.۱۶۶	۱۲.۶۰۸	۱۴.۱۹۳	۲۶۶٪	-۱۱٪
دام و طیور				۰٪	۰٪
درمان گروهی	۳.۵۳۱.۷۰۷	۳.۴۱۴.۴۷۲	۲.۶۸۸.۵۷۷	۳٪	۲۷٪
درمان مسافران	۱۱۶.۰۹۶	۲۲۷.۶۰۷	۱۵۳.۴۹۴	-۴۹٪	۴۸٪
کشتی	۶.۹۳۴	۸.۹۶۴	۱.۴۱۴	-۲۳٪	۵۳۴٪
مسئولیت	۴۶۵.۳۰۴	۳۵۴.۷۲۷	۲۸۶.۶۳۳	۳۱٪	۲۴٪
مهندسی	۵۹.۰۸۲	۵۳.۵۲۰	۳۷.۹۵۴	۱۰٪	۴۱٪
نفت و انرژی	۱۷.۳۶۰	۱۸.۰۲۶	۳.۵۱۶	-۴٪	۴۱۳٪
هواپیما	۶۳۹	۸۱۲	۷۳۵	-۲۱٪	۱۱٪
اعتباری				۰٪	۰٪
جمع غیر زندگی	۵.۴۶۵.۶۱۰	۵.۰۶۳.۶۲۸	۳.۶۲۰.۰۵۳	۸٪	۴۰٪
عمر زمانی	۱۲۵.۵۰۸	۹۸.۱۰۹	۱۳۵.۳۲۳	۲۸٪	-۲۷٪
عمر و تشکیل سرمایه	۱.۲۵۰.۳۵۲	۸۵۱.۹۲۷	۸۳۲.۰۶۲	۴۷٪	۲٪
جمع زندگی	۱.۳۷۵.۸۵۹	۹۵۰.۰۳۶	۹۶۷.۳۸۴	۴۵٪	-۲٪
جمع کل	۶.۸۴۱.۴۶۹	۶.۰۱۳.۶۶۴	۴.۵۸۷.۴۳۷	۱۴٪	۳۱٪



معرفی کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام)، یک کمیته تخصصی تحت نظارت هیئت‌مدیره می‌باشد که در چارچوب قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار جهت کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت‌مدیره 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. هیئت‌مدیره 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 غیرموظف هیئت‌مدیره دارای سوابق علمی و اجرایی برجسته، یک عضو از جوامع بین‌المللی و داخلی حسابداری و حسابرسی و یک عضو از جامعه حسابداران رسمی، اعضای تشکیل‌دهنده این کمیته هستند.

مشخصات اعضاء	سمت در کمیته حسابرسی	سایر سمت‌ها
آقای دکتر احمد مجتهد	رئیس کمیته	نایب رئیس هیئت‌مدیره بیمه سامان و رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان
آقای مجتبی حسینی سهی	عضو کمیته	مشاور حسابرسی و امور بین‌المللی مؤسسه حسابرسی بهراد مشار
آقای جواد گوهرزاد	عضو کمیته	مشاور اجرایی هیئت‌مدیره بانک سامان و شرکت‌های تابعه
خانم رزیتا صالحی	دبیر کمیته	مدیر حسابرسی داخلی بیمه سامان

وظایف این کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	وظایف اصلی کمیته حسابرسی و تطبیق
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 هیئت‌مدیره نسبت به موضوعات با اهمیت بر وضعیت مالی شرکت
۷	کسب اطمینان معقول از دسترسی واحد حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز
۸	تدوین راهبردهای پایش عملکرد شرکت بیمه از جهت رعایت قوانین، مقررات و دستورالعمل‌ها
۹	نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش‌دهی آن
۱۰	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 به 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 هیئت‌مدیره می‌باشد که ریسک‌های شرکت را شناسایی و تحلیل نموده و با برقراری سیستم مدیریتی، بر کنترل و پیش‌بینی آن‌ها نظارت می‌نمایند، مشخصات اعضای کمیته ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

مشخصات اعضا	سمت در کمیته ریسک	سایر سمت‌ها
آقای دکتر احمد مجتهد	رئیس کمیته ریسک	نایب رئیس هیئت مدیره بیمه سامان و رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان
آقای غلامعلی ثبات	عضو کمیته ریسک	عضو کمیته محصول بیمه سامان و عضو شورایعالی بیمه
آقای منوچهر دبیریان	عضو کمیته ریسک	مسئول اداره ریسک بانک سامان و عضو کمیته دارایی و بدهی بانک سامان
خانم لیلا فراهانی	دبیر کمیته ریسک	

وظایف کمیته ریسک به شرح زیر می باشد:

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 هیئت‌مدیره
۵	تصویب برنامه اجرائی مدیریت ریسک
۶	نظارت بر شناسایی و تحلیل ریسک‌های عملیاتی، اعتباری، بازار و نقدینگی
۷	نظارت بر بهره‌وری سیستم مدیریت ریسک

معرفی حسابرس مستقل و بازرسان قانونی

موسسه حسابرسی فاطر، ثبت شده به شماره ۲۳۹۱ در اداره ثبت شرکت‌های تهران به سمت حسابرس و بازرسان قانونی اصلی و موسسه حسابرسی ایران مشهود ثبت شده به شماره ۷۰۷۳ در اداره ثبت شرکت‌های تهران، به سمت حسابرس و بازرسان قانونی علی‌البدل شرکت برای سال مالی ۱۳۹۹ 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 ایفای 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، بدست می‌آید.
- ❑ مبلغ سرمایه موجود از تفاوت ارزش دارایی‌های قابل قبول منهای بدهی‌های مؤسسه بیمه به دست می‌آید، سرمایه الزامی حداقل سرمایه‌ای است که مؤسسه بیمه باید برای پوشش ریسک‌هایی که در معرض آن است در اختیار داشته باشد.
- ❑ سطوح نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه در پنج سطح از زیاد به کم دسته‌بندی می‌گردد و بیمه سامان تاکنون در بهترین سطح یعنی بالاتر از ۱۰۰ قرار داشته است.

وضعیت توانگری شرکت بیمه سامان در شش سال گذشته در جدول زیر (به درصد) نشان داده شده است. این گزارش بر مبنای میانگین شش 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 ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۸ به صورت زیر بوده است. نسبت توانگری سال ۱۳۹۹ پس از تأیید بیمه مرکزی مشخص خواهد شد.

سال	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	میانگین ۵ ساله
نسبت توانگری	۱۴۶	۱۲۱	۱۳۲	۱۱۵	۱۰۱	*	۱۲۳

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.

مبالغ به میلیون ریال

درصد تغییرات	تغییرات	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
	۹۹ به ۹۸			
۵۱/۳۲	۱۶۷,۲۲۲	۳۲۵,۸۷۱	۴۹۳,۰۹۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۸۵/۸۸	۹۵۳,۵۷۳	۱,۱۱۰,۳۰۲	۲,۰۶۳,۸۷۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکائی
۳/۸۱	-۱۵۴,۸۲۸	۴,۰۵۶,۶۶۵	۳,۹۰۱,۸۳۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی
۴۶/۲۰	۵۵۳,۶۴۵	۱,۱۹۸,۳۲۵	۱,۷۵۱,۹۷۰	ذخیره خسارت معوق
-۲۶/۱۲	-۷۸,۵۰۲	۳۰۰,۵۷۹	۲۲۲,۰۷۷	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده
۲۶/۱۴	۱,۲۱۴,۴۹۷	۴,۶۴۶,۹۷۸	۵,۸۶۱,۴۷۵	ذخیره حق‌بیمه عاید نشده
۴۲/۹۲	۵,۲۶۵,۹۱۱	۱۲,۲۶۹,۵۱۸	۱۷,۵۳۵,۴۲۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه
۸۹/۳۶	۱,۴۲۱,۳۸۲	۱,۵۹۰,۶۷۶	۳,۰۱۲,۰۵۸	سایر ذخایر فنی
۳۶/۲۸	۴۱,۳۸۰	۱۱۴,۰۴۹	۱۵۵,۴۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۶/۶۴	۹,۳۸۴,۲۸۰	۲۵,۶۱۲,۹۶۳	۳۴,۹۹۷,۲۴۳	جمع بدهی‌ها
۱۷/۴۰	۳۰۴,۵۱۹	۱,۷۵۰,۵۰۰	۲,۰۵۵,۰۱۹	سرمایه
۱۸/۱۴	۳۱,۵۴۸	۱۷۳,۹۵۴	۲۰۵,۵۰۲	اندوخته قانونی
۱,۱۱۰/۸۵	۱,۱۸۳,۴۷۹	۱۰۶,۵۳۸	۱,۲۹۰,۰۱۷	اندوخته سرمایه‌ای
۶۹۸/۴۷	۷,۰۷۲,۲۵۰	۱,۰۱۲,۵۴۰	۸,۰۸۴,۷۹۰	سود انباشته
۲۸۲/۳۰	۸,۵۹۱,۷۹۶	۳,۰۴۳,۵۳۲	۱۱,۶۳۵,۳۲۸	جمع حقوق مالکانه

گزیده اقلام مالی

مبالغ به میلیون ریال

درصد رشد ۹۸به۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	عناوین
۱۶/۸۶	۸.۸۹۳.۵۲۳	۱۰.۳۹۳.۳۰۹	درآمد حق بیمه ناخالص
۲۲/۱۶	۷.۳۹۰.۴۸۵	۹.۰۲۷.۹۱۳	حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
۳۶۴/۸۲	۱.۸۶۱.۰۶۲	۸.۶۵۰.۶۱۰	درآمدهای سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۳۱۵/۶۷	۲.۱۶۵.۰۱۵	۸.۹۹۹.۲۱۰	درآمدهای بیمه‌ای
-۲۱۳/۲۴	۵.۶۲۲.۵۳۰	۶.۳۶۶.۸۷۷	خسارت و مزایای پرداختی خالص
-۲۶۹/۹۴	۲.۳۱۹.۷۶۰	۳.۹۴۲.۲۶۰	هزینه‌های بیمه‌ای
-۵۱/۱۵	۱.۴۹۲.۵۳۳	۲.۲۵۵.۹۷۱	هزینه‌های اداری و عمومی
۵۲۳	۴۷۸.۲۲۵	۲.۹۸۰.۸۵۸	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱,۳۰۹/۷۲	۵۹۸,۹۰۰	۸,۴۴۲,۸۷۴	سود (زیان) عملیاتی
۸۲۵/۸۴	۹۱۲,۷۰۶	۸,۷۶۶,۸۴۶	سود (زیان) خالص
۶۲/۷۳	۲۸,۶۵۶,۴۹۴	۴۶,۶۳۲,۵۷۱	جمع دارایی‌ها
۳۶/۶۴	۲۵,۶۱۲,۹۶۲	۳۴,۹۹۷,۲۴۳	جمع بدهی‌ها
۲۸۲/۳۰	۳,۰۴۳,۵۳۲	۱۱,۶۳۵,۳۲۸	جمع حقوق مالکانه
۴۴/۱۹	۱۴,۵۸۷,۸۲۵	۲۱,۰۳۴,۲۹۰	ذخایر فنی سهام نگهداری
۲۱۹/۲۸	۷,۳۰۹	۲۳,۳۳۶	قیمت هر سهم

تغییرات در نقدینگی

مبالغ به میلیون ریال

تغییرات ۹۸به۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
-۴,۵۶۳,۱۴۸	۲,۹۰۴,۳۷۰	-۱,۲۶۸,۱۵۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۳۴,۱۹۸	-۳۴,۱۹۸	۰	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۴,۱۹۲,۳۰۳	-۲,۶۴۲,۸۴۶	۱,۱۵۸,۸۳۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
-۳۳۶,۶۴۷	۲۲۷,۳۲۶	-۱۰۹,۳۲۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
۵۱,۹۰۹	-۳۰۶,۵۷۱	-۲۵۴,۶۶۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی
-۲۴۸,۷۳۸	-۷۹,۲۴۵	-۳۶۳,۹۸۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۲۲۱,۶۹۳	۱۴۹,۷۷۸	۳۷۱,۴۷۱	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۷۰,۵۳۲	۸۷۱,۴۵۹	۹۴۱,۹۹۱	مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۷,۴۸۸	۹۴۱,۹۹۱	۹۴۹,۴۷۹	مانده وجه نقد در پایان سال مالی

نسبت های مالی

نسبت‌های مالی در ۴ سال اخیر (۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹) به صورت زیر بوده است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
۱۱٪	۲۰٪	۲۱٪	٪۵۷	درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری‌ها
۸٪	۸٪	۱۱٪	٪۵۴	نسبت متوسط سرمایه‌گذاری‌ها در بیمه‌های زندگی
۱۱٪	۱۵٪	۱۵٪	٪۴۶	نسبت متوسط سرمایه‌گذاری‌ها در بیمه‌های غیرزندگی
۱۳۲٪	۱۱۵٪	۱۰۱٪	*	نسبت توانگری مالی موسسات بیمه
۸۹٪	۸۸٪	۸۹٪	٪۸۰	نسبت حق‌بیمه تولیدی نمایندگان و کارگزاران به کل حق‌بیمه
۷۶٪	۸۹٪	۸۹٪	٪۸۲	نسبت سهم نگهداری
۱۲٪	۱۲٪	۱۲٪	٪۱۳	نسبت مجموع هزینه کارمزد، هزینه های صدور و کارمزد مشارکت در منافع پرداختی به حق‌بیمه صادره
۵٪	۴٪	۵٪	٪۱۳	نسبت هزینه های عمومی و اداری به حق‌بیمه صادره
۷۹٪	۹۸٪	۹۲٪	٪۹۰	ضریب ترکیبی
۷۵٪	۷۲٪	۷۳٪	٪۷۵	نسبت ذخیره ریاضی به ذخیره حق بیمه
۲۱٪	۲۴٪	۲۲٪	٪۱۵	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران اتکایی به مجموع دارایی
۱۲٪	۸٪	۱۲٪	٪۴۶	سود ناخالص فعالیت بیمه‌ای به کل حق‌بیمه صادره
۲۰٪	۲۱٪	۲۱٪	٪۲۱	نسبت دارایی‌های نقدی به کل دارایی‌ها
۵٪	۵٪	۷٪	٪۴۸	سود خالص بعد از کسر مالیات به حق‌بیمه صادره
۱۷٪	۲۱٪	۳۳٪	٪۷۵	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق صاحبان سهام
۲۲۵	۳۱۷	۵۹۹	۴.۲۶۶	سود هر سهم (EPS) (ریال)
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	*	سود نقدی (تقسیم‌شده) هر سهم (ریال)
۳۵٪	۵۰٪	۴۸٪	٪۴۱	خسارت پرداختی به حق‌بیمه صادره

* نسبت توانگری مالی سال ۱۳۹۹ پس از تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشخص خواهد گردید.
 * سود تقسیمی هر سهم (DPS) پس از تصویب مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مشخص خواهد گردید.

اهم شاخص‌های ترازنامه‌ای					
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح	
%۴۹	%۳۹	%۴۸	%۴۸	کل سرمایه‌گذاری‌ها به کل دارایی‌ها	
%۸۲	%۸۸	%۸۷	%۷۰	کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها	
%۸۷	%۱۱۰	%۷۶	%۹۳	دارایی‌های جاری به مجموع بدهی‌های جاری و ذخایر فنی	
%۱۶۳	%۲۲۵	%۲۴۳	%۷۸	درآمد حق بیمه سهم نگهداری به حقوق مالکانه	
اهم شاخص‌های رشد عملیاتی					
۱,۵۶۳,۲۲۶	۱,۶۰۸,۰۵۱	۱,۹۵۱,۲۶۸	۸۴۱,۴۰۹	تعداد بیمه‌نامه	
۲۰	۲۳	۲۸	۳۳	تعداد شعب	
۴,۵۵۰	۴,۸۵۴	۴,۲۸۴	۵,۷۳۵	تعداد نمایندگان	

گزارش عملکرد روابط عمومی

نمایشگاه‌ها و همایش‌های برگزار شده سال ۱۳۹۹			
ردیف	نام نمایشگاه	محل برگزاری	تاریخ برگزاری
۱	سومین نمایشگاه کاغذ، مقوا و فراورده های سلولزی	نمایشگاه بین المللی تهران	۲۴ تا ۲۷ تیرماه
۲	دومین نمایشگاه فارمکس خارومیانه	هتل المپیک	۱۰ الی ۱۳ تیرماه
۳	بیست و هفتمین نمایشگاه ایران آگرو فود صنایع کشاورزی و مواد غذایی	نمایشگاه بین المللی تهران	۱۳ الی ۱۶ مهرماه
۴	سومین نمایشگاه آنلاین جابکس	آنلاین	۲۲ الی ۳۰ مهرماه
۵	نمایشگاه آنلاین جاب ویژن	آنلاین	۱۵ الی ۲۲ بهمن ماه
۶	نخستین وبینار برنامه ریزی و اجرای چابک	آنلاین	۴ الی ۸ بهمن ماه

امور تبلیغاتی و فرهنگی

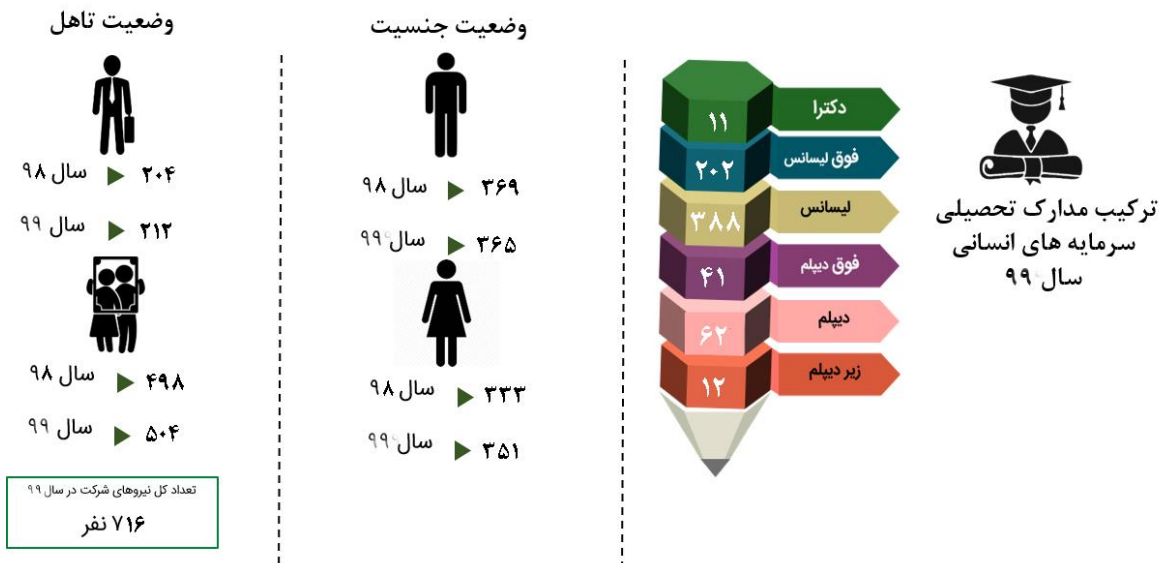
۱	اجرای کمپین سراسری تبلیغاتی بیمه کرونا با عنوان " هزینه کرونا را شکست می‌دهیم " و " بیمه سه گانه کرونا همراه روزهای سخت " اکران تبلیغات محیطی سراسری، اطلاع‌رسانی گسترده با تولید محتوای آموزشی در خصوص بیماری کرونا در شبکه‌های اجتماعی، وب سایت‌ها، پایگاه‌های خبری، نشریات و مجلات به طور مستمر در سال ۱۳۹۹
۲	اهدای تانکر آب به روستاهای آسیب دیده استان سیستان و بلوچستان با هدف تأمین بخشی از آب مورد نیاز در این مناطق در سال ۱۳۹۹
۳	حامی مسابقات دو ژئوپارک قشم برای سومین سال متوالی این کمپین به صورت مجازی با مشارکت ۲۰۰۰ دوندۀ به صورت بین‌المللی از ۲۰ الی ۲۲ بهمن ماه ۱۳۹۹ برگزار گردید.
۴	حمایت و انتشار «کتاب بیمه‌های حمل و نقل»
۵	حمایت و انتشار "کتاب پایان بیمه " با موضوع تحول دیجیتال در صنعت بیمه
۶	کسب رتبه اول روابط عمومی بیمه سامان در هشتمین جشنواره روابط عمومی‌های برتر صنعت بیمه کشور در حوزه "سلامت و بیمه" با توجه به عملکرد روابط عمومی‌های صنعت بیمه در سال ۱۳۹۹

فعالیت‌های توسعه سرمایه‌های انسانی

بیمه سامان به منظور جلب رضایت مشتریان و ارائه سرویس مطلوب در سال‌های گذشته به جذب نیروهای متخصص و مجرب در امور بیمه‌ای اقدام نموده است. این اقدام با هدف ارائه خدمات متنوع و با کیفیت ممتاز در صنعت بیمه صورت گرفته است.

پرسنل از لحظه ورود به سازمان در مسیر پیشرفت و توسعه فردی و شغلی خویش، فرآیندها و مراحل مختلفی را که لازمه حرکت در این مسیر است از طریق تسهیلات ارائه شده از سوی اداره توسعه استعدادها به صورت توأمان طی می‌کنند. در این برنامه‌ریزی وضعیت تحصیلی و سنی ایشان لحاظ می‌گردد تا به بهترین نتیجه ممکن برسند.

وضعیت تعدادی و ترکیب جنسیتی و مدارک تحصیلی کارکنان بیمه سامان در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد:



اهم پروژه‌های انجام‌شده مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی در سال ۱۳۹۹

- راه‌اندازی اپلیکیشن همسا به منظور ارتقای ارتباطات درون سازمانی
- اجرای پروژه استقرار کانون ارزیابی مدیران
- راه‌اندازی و اجرای نظام دورکاری همکاران
- مکانیزاسیون فرم‌های منابع انسانی برای درخواست‌های پرکاربرد
- ایجاد سیستم تیکتینگ برای سوالات و اشکالات کلیه موارد مرتبط با همکاران
- راه‌اندازی روابط عمومی درون سازمانی

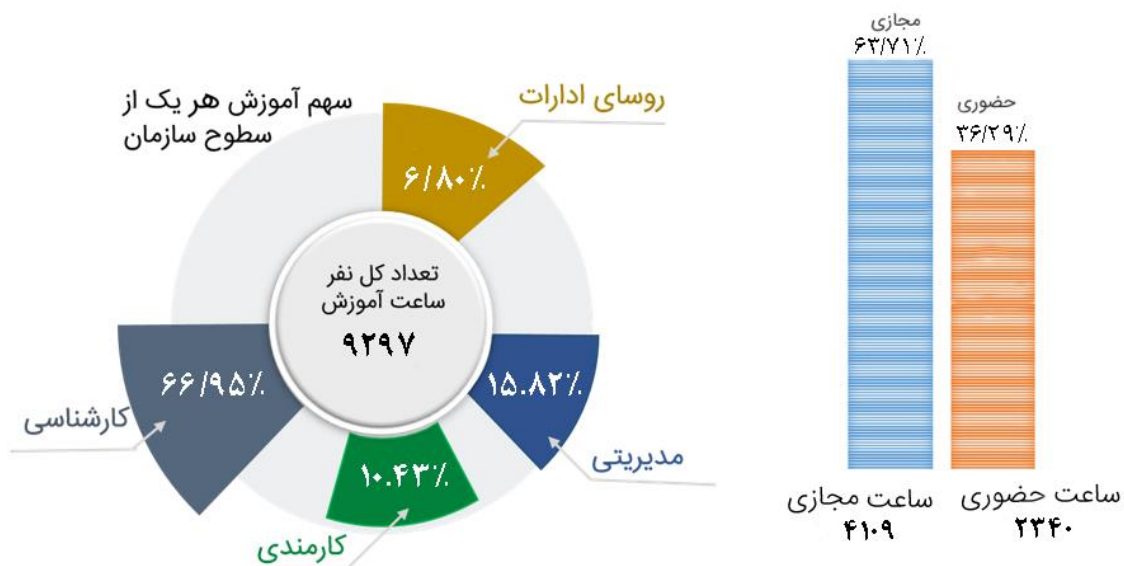
اهم برنامه‌های مدیریت توسعه سرمایه‌های انسانی برای سال ۱۴۰۰

بیمه سامان به منظور افزایش رضایت شغلی پرسنل خود برنامه‌هایی در سال ۱۴۰۰ در دستور کار دارد که بخشی از آن‌ها در ذیل عنوان گردیده است. با عنایت به راه اندازی سیستم ارتباط با مشتری (CRM) مخصوص کارکنان، همکاران می‌توانند کلیه درخواست‌های خود را در این سامانه ثبت نمایند و کلیه درخواست‌ها با دریافت شماره پیگیری پاسخ داده خواهد شد.

- ▣ بررسی و بازبینی زیرسیستم‌های منابع انسانی (ارزیابی عملکرد، ارتقاء، ترفیع و غیره)
- ▣ اجرای پروژه مسیر شغلی کارکنان
- ▣ تامین نرم افزار 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 Micro Learning
- ▣ ارتقای بهداشت و سلامت روان همکاران بیمه سامان

آموزش

یکی از ارکان رشد یافتگی و بلوغ یک سازمان با سنجش شاخص آموزش و میل کارکنان به یادگیری ارزیابی می‌گردد. در سال ۱۳۹۹ مدیریت منابع انسانی با برگزاری آموزش‌های هدفمند و مبتنی بر نیازهای واقعی کارکنان، با استراتژی‌های سازمان همسو عمل نموده و این آموزش‌ها با رویکرد مبتنی بر آموزش کارورزی و آموزش حین کار همراه بوده است که علاوه بر بالا رفتن کیفیت آموزش‌ها، موجب کاهش نسبی نرخ نفر ساعت آموزش به نسبت سال‌های گذشته شده است.



چشم‌انداز و ابتکارات کلان خطوط کسب و کاری شرکت بیمه سامان در سال ۱۴۰۰

وجود تعداد زیادی از شرکت‌های بیمه در ایران، منجر به افزایش روزافزون رقابت بیمه‌گران بر سر بازاری محدود می‌شود. در عین حال رقابت‌های غیر مستقیم 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 ۱۴۰۰، متمرکز بر تحول دیجیتال و توسعه فعالیت در بازارهای بین‌المللی می‌باشد. در این راستا چشم‌انداز و ابتکارات کلان خطوط کسب‌وکار در سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

۱. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب و کار زندگی؛

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

۲. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب و کار درمان؛

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

۳. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب و کار اتومبیل؛

- ✓ توسعه فروش و خدمات آنلاین محصولات بیمه‌ای اتومبیل
- ✓ بازاریابی و توسعه فروش محصولات بیمه‌ای اتومبیل در بازارهای بین‌الملل

۴. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب و کار 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 کسب و کار 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
- ✓ بازاریابی و توسعه فروش محصولات بیمه‌ای مهندسی در بازارهای بین‌المللی

۶. چشم‌انداز و ابتکارات کلان کسب و کار 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 کسب و کار باربری؛

- ✓ ارتقا 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 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 کسب و کار 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 بیست 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 **مجتمع آموزشی سامان یزد** را تقبل نموده و مبلغ ده میلیارد ریال از تعهد خود را در سال ۱۳۹۹ پرداخت نموده است که پس از تکمیل به اداره آموزش و پرورش استان یزد تحویل خواهد شد.

مجتمع آموزشی سامان یزد با سرمایه خیرین خصوصی و با نظارت اداره کل تجهیز و نوسازی مدراس کشور در منطقه ۶ شهرداری شهر یزد در زمینی به وسعت ۴،۰۱۴ متر مربع و زیر بنا به مساحت ۵،۶۳۰ مترمربع در حال ساخت می‌باشد که مشتمل بر مدرسه ۱۲ کلاسه، سالن‌های ورزشی سرپوشیده، باز و آلفی تئاتر ۲۵۰ نفره می‌باشد، این پروژه به لحاظ موقعیت منطقه‌ای، در یکی از پر جمعیت‌ترین مناطق شهر یزد قرار دارد. در حال حاضر پروژه بیش از ۶۰ درصد پیشرفت فیزیکی داشته و در حدود ۱۰۰ میلیارد ریال از ۲۰۰ میلیارد ریال ارزش کل پروژه پرداخت و هزینه شده است. عمده موارد باقی مانده شامل تکمیل ساختمان، آلفی تئاتر، محوطه و حصار و انشعابات می‌باشد.

تصاویری از عملیات عمرانی انجام شده در مجتمع آموزشی سامان یزد



ضمناً به استحضار اعضاء محترم مجمع عمومی می‌رساند:

هیئت‌مدیره شرکت در نظر دارد، در صورت موافقت مجمع عمومی محترم، در راستای مسئولیت اجتماعی شرکت، در سال ۱۴۰۰ 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 ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بودجه فعالیتهای اجتماعی سال ۱۴۰۰ موافقت فرمایند.

تصویب صورتهای مالی و تقسیم سود

با توجه به صورتهای مالی ارائه‌شده، سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ مبلغ ۸,۷۶۶,۸۴۶ میلیون ریال می‌باشد که با توجه به سود انباشته انتقالی از سال قبل (پس از کسر سود سهام مصوب و پاداش هیئت مدیره)، هیئت‌مدیره از سهامداران محترم تقاضا دارد ضمن تصویب صورتهای مالی با پیشنهاد تخصیص سود به شرح ذیل موافقت فرمایند:

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود

شرح	۱۳۹۹
سود انباشته ابتدای دوره	۱,۰۱۲,۵۴۰
سود سهام مصوب سال قبل	-۱۷۵,۰۵۰
انتقال به حساب افزایش سرمایه	-۲۰۴,۵۱۹
سود خالص سال ۱۳۹۹	۸,۷۶۶,۸۴۶
سود قابل تقسیم	۹,۳۹۹,۸۱۷
انتقال به اندوخته قانونی	-۳۱,۵۴۸
انتقال به اندوخته سرمایه‌ای	-۱,۲۸۳,۴۷۹
سود انباشته پایان سال	۸,۰۸۴,۷۹۰
سود سهام پیشنهادی هیئت‌مدیره برای سال ۱۳۹۹	۸۸۳,۶۵۸

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

هیئت‌مدیره 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 ۱۳۹۹/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی فاطر به عنوان حسابرس مستقل و بازرس اصلی جهت بررسی عملکرد مالی سال ۱۳۹۹ 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

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

قدردانی

هیئت‌مدیره 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

هیئت‌مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

نشانی: تهران، خیابان سیدجمال‌الدین اسدآبادی، شماره ۴۳۳

کد پستی: ۱۴۳۴۹۳۳۵۷۴

تلفن: ۰۲۱-۸۹۴۳ نمابر: ۰۲۱-۸۸۷۰۰۲۰۴

www.si24.ir