

سرکار خازم بیانی

مدیر محترم نظارت بر ناشران درج شده سازمان فرابورس ایران

موضوع: بازگشت به اطلاعیه شماره ۱۳۹۲۶۴۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۹ در خصوص صورت های مالی
منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

با سلام

احتراماً؛ بازگشت به اطلاعیه شماره ۱۳۹۲۶۴۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۹ در خصوص صورت های مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴ موارد به شرح ذیل تقدیم
حضورتان می گردد:

۱. در اجرای مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹ هیات محترم سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغیه آن طی نامه شماره ۱۲۱/۱۶۱۳۴۴، در خصوص شفافیت اطلاعات صورت های مالی مبنی بر دلایل تغییرات بیش از ۳۰ درصدی سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه سال قبل ت به استحضار می رساند؛ افزایش درآمد حق بیمه اتکایی باتوجه به افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۵ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است که این امر منجر به افزایش سهم نگهداری شرکت و افزایش پرتفوی حق بیمه های اتکایی قبولی گردیده است، رشد چشمگیر درآمد سرمایه گذاری از مبلغ ۱۲.۸۱۸ میلیون ریال به مبلغ ۵۴۹.۲۱۱ میلیون ریال و رشد نرخ ارز در دوره جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل دلیل تغییر در سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی بوده است.

۲. سود (زیان) پایه هر سهم بر مبنای "میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران" محاسبه میگردد. این مقدار با کسر کردن "میانگین موزون سهام خزانه" از "میانگین موزون کل سهام منتشر شده" محاسبه شده است، در دوره مالی مورد نظر، میانگین موزون تعداد سهام خزانه شرکت، معادل ۴۰,۲۴۷,۵۷۲ سهم بوده است. بنابراین، در فرمول محاسبه سود پایه هر سهم، این تعداد سهام از مخرج کسر حذف گردیده است.

۳. علت کاهش سود ناخالص فعالیت بیمه ای نسبت به دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ عمدتاً مربوط به رشد خسارت های سه ماهه اول سال ۱۴۰۴ و ذخیره کارمزد منافع می باشد که باعث کاهش سود ناخالص فعالیت بیمه ای شده است.

۴. قبولی اتکایی از پرتفوی شرکت های بیمه مستقیم به صورت قرارداد مشارکت در رشته های بیمه ای مرسوم می باشد و قبولی این شرکت از بیمه سامان تحت توافق قراردادی دو جانبه و با ملاحظات تنوع بخشی پرتفوی و رعایت اصول بیمه ای pooling system

و در نظر گرفتن مثبت و سودآور بودن مجموع پرتفوی مشارکتی، از شرکت سهامی بیمه سامان پذیرفته شده است. ضمناً با کاهش سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی شرکت های بیمه مستقیم منجمله بیمه سامان نیاز بیشتری به واگذاری به صورت اتکایی اختیاری و قراردادی دارند.

۵. دلیل تغییر در سرفصل های درآمد حق بیمه اتکایی، خسارت و مزایای پرداختی و سایر ذخایر فنی ناشی از ارسال صورتحساب هایی بوده که توسط شرکت های بیمه پس از تهیه صورت های مالی حسابرسی نشده به این شرکت ارسال شده است که با توجه به اینکه صورتحساب های مذکور مربوط به دوره مالی ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ بوده است می بایست اثرات آن را در صورت های مالی اعمال شده است و همچنین انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته، پرداخت نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت و پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران تغییر در طبقه بندی بنابر پیشنهاد حسابرس مستقل صورت پذیرفته است.

۶. دلایل تغییر سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی نسبت به دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ عمدتاً از بابت افزایش سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی می باشد، همچنین افزایش خسارت سهم بیمه گران اتکایی از بابت منظور نمودن ذخیره خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی در ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ می باشد و سایر پرداختنی ها از بابت افزایش سرمایه گذاری در بدهی اختیار معامله - خرید نسبت به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد که با توجه به سررسید اختیارات این مبلغ کاهش پیدا کرده است.

۷. درخصوص خسارت بندر شهید رجایی، جزئیات مبالغ خسارت معوق اعلام شده از سوی شرکت های بیمه واگذارنده در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ جهت خسارت انفجار و حریق بند شهید رجایی بندر عباس به تفکیک رشته و شرکت و همچنین مبلغ خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی قرارداد واگذاری اتکایی مجدد شرکت بیمه اتکایی سامان به شرح جدول ذیل به حضورتان ارسال می گردد.

ردیف	رشته	شرکت بیمه واگذارنده	مبلغ	ارز	سهم اتکایی سامان از خسارت	مجموع ریالی سهم اتکایی سامان	سهم نگهداری خسارت های فاجعه آمیز قرارداد اتکایی واگذاری مجدد(ریال)	خسارت سهم بیمه گران اتکایی قرارداد اتکایی واگذاری مجدد(ریال)
۱	باربری	بیمه نوین	۱,۱۸۲,۷۲۱,۹۱۲,۶۸۴	ریال	۱۰۵,۷۷۲,۱۹۱,۲۶۸	۱۹۹,۴۰۹,۹۳۹,۴۵۹	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۲۵۰,۴۳۶,۶۳۶
		بیمه ملت	۶۵۰,۱۲۰,۳۹۸,۰۹۴	ریال	۱۹,۵۰۳,۶۱۱,۹۴۳			
		بیمه دی	۹۵,۸۵۲,۵۷۸,۷۵۷	ریال	۲,۸۷۵,۵۷۸,۷۵۷			
		بیمه آسیا	۸۰,۸۹,۶۴۹	یورو	۸۹,۷۹۳			
۲	کشتی	بیمه کارفرین	۶,۰۶۲,۳۶۳,۵۲۳,۵۲۷	ریال	۳۰۳,۱۱۸,۱۷۶,۱۷۶	۳۰۳,۱۱۸,۱۷۶,۱۷۶		
۳	مهندسی	بیمه سینا	۲,۸۱۸,۰۵۸,۰۲۵,۰۰۰	ریال	۸۸,۷۲۲,۳۲۱,۰۰۰	۸۸,۷۲۲,۳۲۱,۰۰۰		

نظر به این که شرکت های بیمه مستقیم تا زمان کسب اطمینان نسبی از کم و کیف شرایط وقوع حادثه و تحت پوشش بودن علت بروز حادثه به بیمه گران اتکایی اعلام خسارت نمی کنند. لذا تا مدت زمانی بعد از وقوع خسارت شهید رجایی و متعاقب اعلام خسارت بیمه گزاران، تحقیق و بررسی در خصوص چگونگی وقوع خسارت و تهیه گزارش علت و شرایط بروز حادثه توسط شرکت های بیمه مستقیم انجام و پس از اطمینان از احتمال درگیر شدن قراردادهای اتکایی آنان، خسارت بندر شهید رجایی را به صورت تدریجی به این شرکت اعلام نموده اند که با فاصله زمانی قابل توجهی از روز وقوع حادثه بوده است.

به هر صورت تا زمان تهیه صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱، شرکت های بیمه مستقیم که این شرکت قبولی اتکایی از قراردادهای منعقد فی مابین داشته ایم، تعیین تکلیف شده اند و مجموعاً ۶ شرکت و در ۳ رشته بیمه ای به مبلغ ۵۹۰ میلیارد ریال خسارت معوق اعلام نموده اند. در صورت قطعیت، از این مبلغ خسارات جمعاً مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال به عهده شرکت بیمه اتکایی سامان خواهد بود و الباقی از بیمه گر اتکایی (بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران) بازیافت خواهد شد و این امر در صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ لحاظ و افشاء شده است.

همچنین لازم به توضیح است، خسارت های ناشی از خسارت حادثه بندر شهید رجایی کماکان از سوی شرکت های بیمه واگذارنده و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در حال رسیدگی و ارزیابی بوده و مقادیر و خسارت در حالت بدبینانه (حداکثر خسارت ممکن) توسط شرکت ها اعلام شده است. لذا میزان خسارت ها از قطعیت لازم برخوردار نبوده و این مبالغ به عنوان ذخیره خسارت معوق با ذخیره IBNR کافی در صورت های مالی لحاظ شده است.

با تشکر
مینا صدیق نوحی
مدیر عامل

بیمه اتکایی سامان
شماره ثبت: ۵۹۱۳۲۶