



بیمه اتکالی سامان
SAMAN REINSURANCE

پیوست: ندارد

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۸/۱۳

شماره: ۲۸۵۹/ص/۱۴۰۴

مدیر محترم نظارت بر ناشران درج شده سرکار خانم بیانی

موضوع: توضیحات درخصوص صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شماره پیگیری

۱۴۲۰۰۰۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۹

با سلام

احتراماً؛ بازگشت به اطلاعیه شماره ۱۴۲۰۰۰۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۹ درخصوص صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ موارد به شرح ذیل تقدیم حضورتان می گردد:

۱- در اجرای ابلاغیه شماره ۱۲۱/۱۶۱۳۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹ هیات محترم سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر شفافیت اطلاعات صورت های مالی، دلایل تغییرات پیش از ۳۰ درصدی سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه سال قبل به شرح ذیل می باشد:

۱-۱- رشد ۷۹ درصدی حق بیمه قبولی شرکت نسبت به دوره مشابه سال قبل.

۱-۲- رشد ۲۰۴ درصدی درآمد حاصل از سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای شرکت نسبت به دوره مشابه سال قبل.

۲- دلایل تغییر در سرفصل های "درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای" و "سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی" و "سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی" و "سایر دارایی ها" و "سایر ذخایر فنی" و "ذخیره خسارت معوق" در صورت های مالی مذکور نسبت به اقلام مقایسه ای سال مالی قبل به ترتیب اعلام می گردد:

۲-۱- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای: عمدتاً ناشی از افزایش روند صدور حق بیمه قبولی اتکایی و همچنین وصول مطالبات در دوره جاری بوده است. این امر منجر به افزایش منابع نقد در دسترس شرکت شده و در نتیجه، امکان سرمایه گذاری مجدد این منابع در ابزارهای مالی فراهم گردیده که افزایش درآمد مذکور را در پی داشته است.

۲-۲- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی: تغییر خالص در این سرفصل عمدتاً متأثر از شناسایی سود تسعیر ارز در پایان دوره مالی بوده است.

شماره ثبت: ۵۹۱۳۲۶



کد پستی: ۱۵۱۳۸۱۳۱۱۸



نشانی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، شماره ۱۲۳



Info@samanre.com



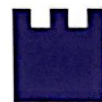
www.samanre.com



فکس: ۰۲۱- ۸۸۵۵۲۸۹۶

تلفن: ۰۲۱- ۹۱۰۰۸۸۸۷





بیمه اتکالی سامان
SAMAN REINSURANCE

پیوست: ندارد

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۸/۱۳

شماره: ۲۸۵۹/ص/۱۴۰۴

- ۲-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی : افزایش در سرفصل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی ناشی از تخصیص منابع نقد (باتوجه به موارد فوق الذکر) به سپرده های بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت می باشد.
- ۲-۴- سایر دارایی ها : افزایش مربوط به رشد پرتفوی شرکت عمدتاً در رشته های مهندسی و نفت و انرژی می باشد که بیمه نامه های قبولی که تاریخ پوشش آن بیش از یکسال می باشد .
- ۲-۵- سایر ذخایر فنی : منظور نمودن مبلغ ۲۹۰.۸۲۱ میلیون ریال در سرفصل ذخیره مشارکت در منافع، که با توجه به قرارداد های اتکالی تا تاریخ تهیه صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ می بایست شناسایی گردد .
- ۲-۶- ذخیره خسارت معوق : افزایش ذخیره خسارت معوق عمدتاً ناشی از منظور نمودن خسارت حادثه بندر شهید رجایی می باشد .
- ۳- اختلاف بین ارقام گزارش فعالیت ماهانه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و صورت های مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ناشی از تفاوت در مبانی ثبت و گزارشگری است به طوریکه :
- ۳-۱- درآمد حق بیمه ناخالص: در صورت های مالی درآمد حق بیمه به صورت ناخالص و با اعمال اثر تغییرات ذخیره ریسک های منقضی نشده و ذخیره حق بیمه عاید نشده شناسایی می شود. در گزارش فعالیت ماهانه، موارد فوق لحاظ نمی گردد و رقم صرفاً مبتنی بر صدور خالص حق بیمه قبولی اتکالی می باشد.
- ۳-۲- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص): در صورت های مالی خسارت و مزایای پرداختی به صورت ناخالص و شامل اثر تغییرات ذخیره خسارت معوق گزارش می شود. در گزارش فعالیت ماهانه، صرفاً مقادیر خالصی مانند خسارت پرداختی، هزینه کارشناسی و بازیافت خسارت درج می گردد.

باتشکر
مینا صدیق نوحی
مدیر عامل



شماره ثبت: ۵۹۱۳۲۶

کد پستی: ۱۵۱۳۸۱۳۱۱۸

نشانی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، شماره ۱۲۳

info@samanre.com

www.samanre.com

فکس: ۰۲۱- ۸۸۵۵۲۸۹۶

تلفن: ۰۲۱- ۹۱۰۰۸۸۸۷