

به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به هیأت مدیره محترم شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

در خصوص موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

احتراماً،

ضمن انجام عملیات حسابرسی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲، موارد با اهمیت عدم رعایت الزامات مقرر در آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بیمه مرکزی") جهت اطلاع بیمه مرکزی، سهامداران محترم، اعضای محترم هیأت مدیره و کمیته‌های تخصصی آن شرکت تقدیم می‌گردد.

رسیدگی‌های این موسسه براساس استانداردهای حسابرسی به صورت نمونه‌ای بوده و الزاماً کلیه موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران را آشکار نمی‌نماید، بنابراین موارد عدم رعایت مقررات مزبور می‌تواند محدود به موارد درج شده در این گزارش نباشد. شایان ذکر است براساس آیین نامه شماره ۹۳ "حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه"، هیأت مدیره شرکت موظف است در ساختار سازمانی شرکت واحدی جهت تطبیق مقررات تحت نظر مدیرعامل شرکت ایجاد کند. همچنین براساس دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های آیین نامه مذکور، اهم وظایف واحد تطبیق مقررات از جمله بررسی وضعیت عملکرد شرکت بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به ویژه آیین نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین گردیده است. از این رو، مسئولیت رعایت و کنترل کلیه مقررات مرتبط با هیأت مدیره شرکت و واحد تطبیق مقررات می‌باشد.

قوانین و مقررات بیمه‌ای و مفاد آیین نامه‌های شورای عالی بیمه در خصوص موارد زیر رعایت نگردیده است:

موضوع	شماره ماده	شماره آیین نامه/قانون
حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و شروع به فعالیت موسسات بیمه اتکایی مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.	۳۶	قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و مصوبه هیأت وزیران به شماره ۵۵۸۲۵۲/ت/۱۹۷۵۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۶
افشای اطلاعات خلاصه‌ای از نحوه مدیریت ریسک در موسسه بیمه مشتمل بر ساختار سازمانی واحد مدیریت ریسک و گزارش وضعیت ریسک‌های موسسه از قبیل ریسک‌های بیمه‌گری، بازار، اعتبار و نقدینگی و نحوه مدیریت هریک از ریسک‌های مذکور در پایگاه اطلاع رسانی شرکت بیمه	۴	۸۸

گزارش - بهراد مُشار



پیوست گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

موضوع	شماره ماده	شماره آیین نامه/قانون
رعایت شرایط سنی اعضای هیات مدیره در خصوص داشتن حداکثر ۶۵ سال تمام و یا انتخاب دو نفر از اعضای هیات مدیره تا حداکثر سن ۷۰ سال از تاریخ لازم الاجرا شدن.	تبصره بند ۷ ماده ۲	۹۰ و ۹۰/۳
تعیین اعضاء، وظایف و حدود اختیارات هیأت عامل توسط هیأت مدیره	مواد ۲ و ۸	۹۳
احراز صلاحیت حرفه‌ای مسئولین واحدهای تخصصی موضوع این ماده طبق ضوابط آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی موسسات بیمه	۹	۹۳
افشای نحوه جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایای هیأت مدیره و هیأت عامل طبق مقررات مربوط	۱۲	۹۳
سرمایه گذاری در سهام یک شرکت بورسی و فرابورسی بیش از ۵ درصد منابع موضوع این ماده مجاز نمی‌باشد.	تبصره ۱ بند ۳ ماده ۴	۱۰۴

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۷ اسفند ۱۴۰۲

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مجید رضا بیرجندی

فریده شیرازی

شماره عضویت: ۸۴۱۳۷۶

شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۷

بهراد مُشار

حسابداران رسمی

شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

رونوشت: جناب آقای جوادی پور - مدیر کل محترم نظارت مالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران