

بسمه تعالی

اطلاعیه

شماره پیگیری: ۹۳۷۸۸۰

شرکت: بیمه ما

کد صنعت: ۶۶۰۳۱۱

نماد: ما(بیمه ما)

موضوع: پیشنهاد هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده در خصوص افزایش سرمایه

با عنایت به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵/۰۷/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) به پیوست گزارش توجیهی هیئت مدیره به منظور پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل سود انباشته، سایر اندوخته ها به منظور رعایت حد نصاب سرمایه مورد نیاز جهت مجوز قبولی اتکایی شرکت، اعلام شده طی نامه شماره ۱۴۰۱/۶۰۲/۲۰۵۰۸ بیمه مرکزی ج.ا.ا، حسب مصوبه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۵ هیات عامل بیمه مرکزی و سایر موارد ذکر شده در گزارش توجیهی پیوست که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ به تصویب هیئت مدیره رسیده و جهت اظهار نظر به حسابرس و بازرس قانونی ارسال شده، ارائه می گردد. اظهار نظر بازرس قانونی نسبت به گزارش مذکور متعاقبا اطلاع رسانی می گردد.

بدیهی است انجام افزایش سرمایه یادشده منوط به موافقت سازمان بورس و اوراق بهادار و تصویب مجمع عمومی فوق العاده می باشد.

گزارش توجیهی افزایش سرمایه

شرکت بیمه ما (سهامی عام)



تامین سرمایه بانک ملت
MELLAT INVESTMENT BANK



بیمه ما
ma insurance

شرکت سهامی عام
تلفن: ۰۲۱-۸۸۱۳۴۳۳



بیمه ما
ma insurance

شرکت سهامی عام
شناسه ملی ۱۰۳۲۰۵۹۱۶۵۲

بسمه تعالی

مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

با سلام؛

احتراماً به پیوست گزارش توجیهی افزایش سرمایه موضوع تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷ از مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، از محل سود انباشته و اندوخته‌های سرمایه‌ای، تقدیم می‌گردد. اعضای هیئت مدیره اعتقاد دارند اطلاعات مندرج در این گزارش توجیهی هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثر آن‌ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده است. بر این اساس هیئت مدیره اعتقاد دارد:

- (۱) تمامی مفروضات موثر بر اطلاعات مالی آتی در این گزارش افشا شده‌اند.
- (۲) مفروضات مورد استفاده در این گزارش بر مبنای معقولی استوار بوده و متناسب با هدف گزارش توجیهی می‌باشد.
- (۳) اطلاعات مالی در این گزارش بر اساس مفروضات به نحو مناسب محاسبه و با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه گردیده است.

این گزارش در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ به تصویب هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

اعضای هیات مدیره

رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)

آقای محسن خوارزمی

مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره (موظف)

آقای ابراهیم کاردگر

عضو هیئت مدیره (غیر موظف)

آقای منوچهر کبیری

عضو هیئت مدیره (موظف)

آقای مهدی شمسایی زفرقندی

عضو هیئت مدیره (موظف)

آقای محسن احسانی



فهرست مطالب

۱	بخش اول.....
۲	تاریخچه فعالیت شرکت.....
۲	موضوع فعالیت شرکت.....
۲	تعداد کارکنان شرکت.....
۳	ترکیب سهامداران.....
۳	مشخصات اعضای هیئت مدیره.....
۴	مشخصات بازرس / حسابرس شرکت.....
۴	تغییرات سرمایه شرکت.....
۴	عوامل ریسک شرکت.....
۶	وضعیت مالی شرکت.....
۱۲	بخش سوم.....
۱۳	هدف از انجام افزایش سرمایه.....
۱۴	مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن.....
۲۶	خالص جریان نقدی، IRR و NPV :.....
۲۷	بخش پایانی.....
۲۸	پیشنهاد هیات مدیره.....
۲۹	مشخصات مشاور.....

بخش اول
معرفی و
نگاهی به وضعیت مالی شرکت

تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۳ تأسیس شده و طی شماره ۴۰۷۵۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۳ به آدرس تهران، میدان ونک، خیابان ونک، شماره ۹ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۵ تحت شماره ۹۰/۱۳۷۶۳ پروانه فعالیت خود را در کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. همچنین شرکت دارای ۴۷ شعبه و ۳,۱۷۷ نمایندگی در سطح کشوری می‌باشد. شناسه ملی شرکت ۱۰۳۲۰۵۹۱۶۵۲ می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت

طبق ماده ۲ اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت به شرح زیر می‌باشد:

۱. انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.
۲. تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
۳. سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های 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 می‌نماید.

تعداد کارکنان شرکت

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام طی سال‌های اخیر و دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به شرح زیر می‌باشد.

شرح	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
کارکنان قراردادی	۴۷۷	۴۸۲	۴۷۲

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ صورت‌های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۱۲ به شرح زیر می‌باشد:

لیست سهامداران حقوقی بالای یک درصد در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۲			
ردیف	نام شرکت	تعداد سهام	درصد سهام
۱	شرکت گروه توسعه مالی مهر ایندگان (سهامی عام)	۷۷۹,۶۷۵,۴۱۶	٪۱۵.۵۹
۲	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۷۶۷,۰۰۶,۵۵۱	٪۱۵.۳۴
۳	شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بانک ملت	۷۴۸,۱۷۱,۵۶۲	٪۱۴.۹۶
۴	شرکت تعاونی مصرف کارکنان بانک ملت	۷۲۲,۸۲۵,۳۳۲	٪۱۴.۴۶
۵	شرکت تعاونی خردمندان صابر عصر	۶۷۹,۸۳۶,۸۶۲	٪۱۳.۶۰
۶	صندوق سرمایه گذاری - بازارگردانی ملت	۲۶۶,۸۱۳,۶۴۶	٪۵.۳۴
۷	مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۲۱۴,۲۶۷,۷۰۱	٪۴.۲۹
۸	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت	۱۹۱,۷۰۳,۹۲۶	٪۳.۸۳
۹	سایر	۶۲۹,۶۹۹,۰۰۴	٪۱۲.۵۹
	جمع	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰.۰

مشخصات اعضای هیئت مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۱ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۱، اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل انتخاب گردیدند.

نام	سمت	توضیحات
محسن خوارزمی	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف
ابراهیم کاردگر	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	موظف
علی ودیعی نوقابی	عضو هیئت مدیره	موظف
منوچهر کبیری	عضو هیئت مدیره	غیر موظف
مهدی شمسنائی زفرقندی	عضو هیئت مدیره	موظف

مشخصات بازرسی / حسابرسی شرکت

براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱، مؤسسه حسابرسی بهمند به عنوان حسابرس و بازرسی اصلی و مؤسسه حسابرسی آرمان آروین پارس به عنوان حسابرس و بازرسی علی البدل برای مدت یک سال مالی انتخاب گردیدند.

تغییرات سرمایه شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال منقسم به ۵.۰۰۰.۰۰۰ سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی می باشد. تغییرات سرمایه شرکت طی پنج سال اخیر به شرح زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال

تاریخ ثبت	محل افزایش سرمایه	آخرین سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه قبلی
۱۳۹۷/۰۴/۱۷	مطالبات و آورده نقدی سهامداران	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۰۷/۰۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۰/۱۹	از محل سود انباشته	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

عوامل ریسک شرکت

- بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:
- ریسک بیمه گری: ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.
 - ریسک بازار: شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.
 - ریسک اعتبار: ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.
 - ریسک نقدینگی: ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیئت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین

نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسکها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسکها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمتها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسکها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسکها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیئت مدیره گزارش می دهد.

طبق آخرین بررسی انجام شده نسبت توانگری مالی شرکت به شرح جدول ذیل می باشد.

مقدار ریسک (میلیون ریال)	نوع ریسک
۶,۱۲۷,۷۲۴	ریسک صدور بیمه نامه R۱
۶,۱۳۳,۹۶۰	ریسک بازار R۲
۲۷۱,۰۸۹	ریسک اعتبار R۳
۰	ریسک نقدینگی R۴
۸,۶۷۴,۵۵۸	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۱۴,۵۳۲,۶۶۳	سرمایه موجود
۱۶۸٪	نسبت توانگری مالی

در ادامه در جدول زیر مقایسه ترکیب پرتفوی شرکت بیمه ما با ترکیب پرتفوی صنعت در سال ۱۴۰۰ شرح داده شده است.

ارقام به میلیون ریال

شرکت بیمه ما		صنعت بیمه		رشته بیمه
سهم رشته	حق بیمه تولیدی	سهم رشته	حق بیمه تولیدی	
٪۳۲	۹,۱۶۳,۵۸۸	٪۵	۵۲,۰۳۹,۷۳۲	آتش سوزی
٪۴.۵	۱,۲۷۳,۰۳۱	٪۸	۸۸,۳۹۴,۴۷۲	بدنه اتومبیل
٪۱۸.۹	۵,۳۷۸,۸۰۸	٪۳۹	۴۵۳,۲۹۲,۹۲۶	شخص ثالث
٪۲.۲	۶۲۰,۷۱۸	٪۴	۴۳,۷۵۵,۴۱۸	باربری
٪۲.۳	۶۵۹,۸۶۲	٪۵	۵۴,۸۲۰,۵۴۳	مهندسی
٪۳.۹	۱,۱۰۵,۶۰۵	٪۵	۵۷,۲۶۷,۷۲۸	مسئولیت
٪۱.۳	۳۷۲,۴۵۰	٪۱	۷,۵۶۰,۹۹۳	حوادث
٪۱۰.۹	۳,۱۰۹,۵۴۹	٪۱۸	۲۱۰,۳۶۵,۱۴۷	درمان
٪۲۴	۶,۸۲۲,۰۷۸	٪۱۶	۱۸۳,۶۷۴,۵۱۸	زندگی (عمر)
٪۱۰۰	۲۸,۵۰۵,۶۸۹	٪۱۰۰	۱,۱۵۱,۱۷۱,۴۷۷	جمع کل

وضعیت مالی شرکت

صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد حسابرسی شده چهار سال مالی اخیر به شرح صفحات آتی می‌باشد. صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه در سالیته اینترنتی شرکت بیمه ما به آدرس www.bimehma.com و سیستم جامع اطلاع‌رسانی ناشران به آدرس www.codal.ir نیز موجود می‌باشد.

صورت وضعیت مالی

ارقام به میلیون ریال

عنوان حساب	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۹۴,۰۶۴	۸۱۴,۶۹۷	۲۸۹,۳۳۸	۱۵۰,۲۴۴	۱۱۲,۶۲۳
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷,۴۲۵,۰۷۹	۶,۴۹۳,۸۹۱	۴,۷۲۸,۶۴۴	۳,۱۱۴,۹۵۶	۲,۴۴۳,۴۶۷
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۷۵۲,۲۰۹	۱۳۰,۱۴۳	۶۴,۲۵۲	۹,۶۸۷	۹,۱۴۸
سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی	۱۰,۳۷۷,۳۸۵	۱۰,۸۵۶,۰۹۷	۶,۸۴۳,۸۹۱	۵,۱۷۸,۶۴۷	۴,۰۸۲,۷۰۶
سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها	۲,۸۰۷,۷۱۲	۳,۲۴۴,۵۹۷	۱,۹۹۰,۳۰۲	۴۵۰,۷۶۷	۳۲۲,۴۵۹
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۴۵,۰۴۴	۵۵۷,۸۷۳	۴۳۱,۸۶۷	۲۸۸,۱۵۷	۲۱۶,۷۱۲
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌ها	۳۸,۶۴۸,۲۳۳	۳۵,۹۹۴,۳۹۸	۲۴,۲۱۷,۰۹۴	۱۳,۶۷۵,۳۵۷	۹,۹۵۰,۹۴۹
دارایی ثابت مشهود	۳,۳۹۵,۷۱۸	۳,۴۰۱,۵۸۹	۳,۱۷۱,۴۴۸	۶۶۷,۳۱۶	۶۰۸,۲۲۳
دارایی نامشهود	۱۳۳,۴۴۹	۱۱۴,۱۳۹	۱۰۸,۷۴۹	۳۲,۳۵۴	۳۴,۱۲۳
سایر دارایی‌ها	.	۹۸۶	.	۶۲۵,۵۳۱	۳۰۹,۶۶۸
جمع دارایی‌ها	۶۴,۲۷۸,۸۹۳	۶۱,۶۰۸,۴۰۹	۴۱,۸۴۵,۵۸۵	۲۴,۱۹۳,۰۱۷	۱۸,۰۹۰,۰۷۸
حقوق مالکانه و بدهی‌ها					
حقوق مالکانه					
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۲۵,۳۶۳
اندوخته سرمایه‌ای	۱,۴۸۲,۶۱۱	۱,۲۸۷,۲۳۵	۸۶۳,۱۱۱	۳۴۲,۹۰۲	۲۵۰,۷۲۷
مازاد تجدید ارزیابی	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	.	.
سود انباشته	۳,۳۲۵,۶۳۲	۳,۷۱۸,۵۰۱	۴,۳۴۸,۴۶۵	۶۷۲,۰۴۴	۴۷۸,۵۷۸
جمع حقوق مالکانه	۱۰,۳۱۹,۲۳۲	۱۰,۵۱۶,۸۲۶	۹,۶۲۲,۶۶۵	۲,۶۶۴,۹۴۶	۲,۳۵۴,۶۶۸
بدهی‌ها					
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۵۴۶,۲۷۲	۶۳۴,۲۹۱	۴۵۲,۸۴۵	۴۱۵,۵۹۵	۲۴۶,۹۸۱
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۳۹۶,۶۲۴	۹۸۹,۹۳۴	۴۹۳,۵۸۴	۶۲۸,۹۴۸	۸۲۳,۹۸۹
مالیات پرداختنی	۱۹,۷۸۰	۱۹,۷۸۰	۱۹,۷۸۰	۱۹,۷۸۰	۳۹,۲۹۶
سود سهام پرداختنی	۱,۵۰۰,۰۰۰
سایر پرداختنی‌ها	۲,۱۴۶,۹۱۳	۲,۰۰۲,۹۶۰	۱,۷۸۸,۵۶۶	۱,۰۱۸,۳۳۰	۵۸۰,۴۱۹
ذخیره خسارت معوق	۳,۳۹۴,۲۴۵	۳,۶۱۳,۴۶۸	۲,۰۰۴,۶۶۷	۲,۲۵۸,۷۹۵	۱,۳۸۵,۲۰۶
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۶۹۳,۴۶۹	۶۵۸,۷۲۰	۱۴۸,۷۲۲	۸۷,۷۱۲	۴۷,۸۹۴
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۶,۲۶۳,۱۲۸	۱۵,۶۴۴,۹۶۷	۸,۶۶۷,۹۹۵	۴,۷۲۲,۹۱۶	۳,۴۵۷,۶۴۷
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۵,۴۹۵,۷۶۱	۲۴,۴۳۲,۸۲۸	۱۵,۲۷۵,۳۶۱	۱۱,۳۶۶,۳۹۸	۸,۴۷۶,۰۶۱
سایر ذخایر فنی	۳۰,۶۷,۴۵۱	۲,۷۸۷,۸۴۰	۲,۱۸۹,۸۶۳	۸۹۱,۷۵۹	۶۱۰,۳۶۶
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۳۵,۹۱۹	۳۰۶,۷۹۶	۱۸۱,۵۳۶	۱۱۷,۸۳۷	۶۷,۵۵۲
جمع بدهی‌ها	۵۳,۹۵۹,۵۶۲	۵۱,۰۹۱,۵۸۴	۳۲,۲۲۲,۹۱۹	۲۱,۵۲۸,۰۷۱	۱۵,۷۳۵,۴۱۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۶۴,۲۷۸,۸۹۳	۶۱,۶۰۸,۴۰۹	۴۱,۸۴۵,۵۸۵	۲۴,۱۹۳,۰۱۷	۱۸,۰۹۰,۰۷۸

صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

عنوان حساب	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	۱۴۰۰/۱۲/۳۱ (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده (حسابرسی شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده (حسابرسی شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده (حسابرسی شده) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۴,۸۱۴,۹۰۸	۱۲,۹۲۱,۱۹۲	۸,۶۳۳,۸۷۹	۵,۹۹۸,۷۱۲	۳,۸۵۸,۹۱۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸۰۰,۳۴۸)	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۶۲۲,۳۱۱)	(۱,۲۳۹,۳۴۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴,۰۱۴,۵۶۰	۱۱,۱۲۳,۲۶۷	۶,۹۳۶,۳۰۱	۴,۳۷۶,۴۰۱	۲,۶۱۹,۵۶۷
درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۱,۲۲۱,۰۳۲	۵,۸۱۲,۲۴۵	۷,۲۸۹,۱۳۸	۲,۲۴۳,۶۳۷	۱,۴۶۹,۰۷۴
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۲۲۲,۸۰۹	۸۸۶,۳۹۸	۶۵۵,۲۴۵	۴۷۱,۴۸۶	۴۷۸,۱۷۶
درآمدهای بیمه ای	۵,۴۵۸,۴۰۱	۱۷,۸۲۱,۹۱۰	۱۴,۸۸۰,۶۸۴	۷,۰۹۱,۵۲۵	۴,۵۶۶,۸۱۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳,۴۰۷,۱۹۹)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۵,۴۲۳,۴۶۶)	(۳,۱۳۰,۱۷۰)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۷۸۳,۱۰۸	۲,۲۴۸,۲۶۲	۱,۳۷۵,۹۲۳	۱,۱۵۳,۰۴۳	۶۳۶,۶۱۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲,۶۲۴,۰۹۱)	(۹,۷۱۳,۱۶۰)	(۵,۰۰۵,۳۹۰)	(۴,۲۷۰,۴۲۳)	(۲,۴۹۳,۵۵۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۶۷۶,۶۵۶)	(۲,۳۱۴,۶۵۱)	(۳,۱۰۴,۸۲۶)	(۷۲۸,۵۷۸)	(۳۹۶,۸۱۹)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۲۲,۷۷۱)	(۶۵۷,۹۱۷)	(۳۳۰,۵۹۰)	(۱۴۲,۳۱۱)	(۱۶۱,۰۱۹)
سایر هزینه‌های بیمه ای	(۶۶۴,۰۵۱)	(۲,۵۱۱,۶۴۵)	(۱,۶۴۸,۱۰۹)	(۱,۰۵۵,۱۱۹)	(۷۳۰,۷۳۷)
هزینه های بیمه ای	(۱,۴۶۳,۴۷۸)	(۵,۴۸۴,۲۱۳)	(۵,۰۸۳,۵۲۵)	(۱,۹۲۶,۰۰۷)	(۱,۲۸۸,۵۷۵)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۱,۳۷۰,۸۳۲	۲,۶۲۴,۵۳۷	۴,۷۹۱,۷۶۹	۸۹۵,۰۹۴	۷۸۴,۶۹۱
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۵۸۴,۹۳۰)	(۱,۶۰۸,۸۳۵)	(۱,۲۱۱,۴۶۰)	(۸۲۸,۰۲۳)	(۶۳۰,۲۱۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۵۲۷,۴۶۵	۲,۴۶۱,۶۱۷	۱,۴۴۹,۰۴۴	۶۲۵,۰۷۰	۴۴۹,۴۳۳
سود عملیاتی	۱,۳۱۳,۳۶۷	۳,۴۷۷,۳۱۸	۵,۰۲۹,۳۵۴	۶۹۲,۱۴۰	۶۰۳,۹۰۶
هزینه‌های مالی	(۱۰۶)	(۹۹۷)	(۱,۶۸۳)	(۸۹۹)	(۱,۲۲۲)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱۰,۷۵۵)	۱۷,۸۴۰	۱۰۷,۰۶۰	۳۹,۰۳۵	۵۷,۰۸۰
سود خالص	۱,۳۰۲,۵۰۶	۳,۴۹۴,۱۶۰	۵,۱۳۴,۷۳۰	۷۳۰,۲۷۸	۶۵۹,۷۶۴
سود هر سهم	۲۶۱	۶۹۹	۱۰۲۷	۱۸۳	۴۴۰
تعداد سهام (میلیون سهم)	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

ارقام به میلیون ریال

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱,۳۸۰,۷۴۳	۹۲,۳۷۵	۱۸۴,۷۵۱		۴۲۱,۹۲۲	۲,۰۷۹,۷۹۱
اصلاح اشتباهات					(۱۶۶,۶۴۴)	(۱۶۶,۶۴۴)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱,۳۸۰,۷۴۳	۹۲,۳۷۵	۱۸۴,۷۵۱		۲۵۵,۲۷۸	۱,۹۱۳,۱۴۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷						
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۷	.	.	.		۶۵۹,۷۶۴	۶۵۹,۷۶۴
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۷					۶۵۹,۷۶۴	۶۵۹,۷۶۴
سود سهام مصوب					(۳۳۷,۵۰۰)	(۳۳۷,۵۰۰)
افزایش سرمایه	۱۱۹,۲۵۷					۱۱۹,۲۵۷
تخصیص به اندوخته قانونی		۳۲,۹۸۸			(۳۲,۹۸۸)	.
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای			۶۵,۹۷۶		(۶۵,۹۷۶)	.
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۳۶۳	۲۵۰,۷۲۷		۴۷۸,۵۷۸	۲,۳۵۴,۶۶۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸						
سود خالص سال ۱۳۹۸					۷۷۸,۷۴۳	۷۷۸,۷۴۳
سود سهام مصوب					(۴۲۰,۰۰۰)	(۴۲۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی		۲۴,۶۳۷			(۲۴,۶۳۷)	.
تخصیص به سایر اندوخته‌ها			۹۲,۱۷۵		(۹۲,۱۷۵)	.
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۴۲,۹۰۲		۷۲۰,۵۰۹	۲,۷۱۳,۴۱۱
اصلاح اشتباهات					(۴۸,۴۶۵)	(۴۸,۴۶۵)
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۴۲,۹۰۲	.	۶۷۲,۰۴۴	۲,۶۶۴,۹۴۶
اصلاح اشتباهات					(۱۱۸,۱۰۰)	(۱۱۸,۱۰۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۴۲,۹۰۲	.	۵۵۳,۹۴۴	۲,۵۴۶,۸۴۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹						
سود خالص سال ۱۳۹۹					۵,۱۳۴,۷۳۰	۵,۱۳۴,۷۳۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات				۲,۵۱۱,۰۸۹		۲,۵۱۱,۰۸۹
سود جامع سال مالی ۱۳۹۹			.	.	۵,۱۳۴,۷۳۰	۷,۶۴۵,۸۱۹
سود سهام مصوب					(۵۷۰,۰۰۰)	(۵۷۰,۰۰۰)

شرح	سرمایه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع کل
انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی به حساب سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰			(۲,۵۰۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۲۵۰,۰۰۰			(۲۵۰,۰۰۰)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای			۵۲۰,۲۱۰		(۵۲۰,۲۱۰)	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۸۶۳,۱۱۲	۱۱,۰۸۹	۴,۳۴۸,۴۶۴	۹,۶۲۲,۶۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
سود خالص سال مالی ۱۴۰۰					۳,۴۹۴,۱۶۰	۳,۴۹۴,۱۶۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات					۰	۰
سود جامع سال مالی ۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۹۴,۱۶۰	۳,۴۹۴,۱۶۰
سود سهام مصوب					(۲,۶۰۰,۰۰۰)	(۲,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۱,۰۰۰,۰۰۰				(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۱۰۰,۰۰۰			(۱۰۰,۰۰۰)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای			۴۲۴,۱۲۴		(۴۲۴,۱۲۴)	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۱۱,۰۸۹	۳,۷۱۸,۵۰۱	۱۰,۵۱۶,۸۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱						
سود خالص طی دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۱					۱,۳۰۲,۵۰۶	۱,۳۰۲,۵۰۶
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات					۰	۰
سود جامع دوره مالی منتهی به خرداد ماه ۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۲,۵۰۶	۱,۳۰۲,۵۰۶
سود سهام مصوب					(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی						۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای			۱۹۵,۳۷۶		(۱۹۵,۳۷۶)	۰
مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۲,۶۱۱	۱۱,۰۸۹	۳,۳۲۵,۶۳۲	۱۰,۳۱۹,۳۳۲

صورت جریان های نقدی

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	عنوان حساب
۲,۹۸۳,۶۰۸	۴,۲۷۵,۰۸۸	۱۱,۳۴۷,۱۴۶	۱۵,۱۷۹,۹۷۹	۱,۹۶۰,۵۰۳	فعالیت های عملیاتی
۰	(۱۹,۵۱۶)	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد پرداختنی
۲,۹۸۳,۶۰۸	۴,۲۵۵,۵۷۲	۱۱,۳۴۷,۱۴۶	۱۵,۱۷۹,۹۷۹	۱,۹۶۰,۵۰۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
					فعالیت های سرمایه گذاری
(۴۲,۲۲۴)	(۷۳,۲۸۱)	(۶۶,۷۵۴)	(۲۶۱,۶۹۳)	(۳,۶۲۹)	وجوه پرداختنی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۷)	(۲۶۲)	(۲۹,۵۶۱)	(۱۵,۶۲۳)	(۲۳,۶۷۲)	وجوه پرداختنی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۵۹۱,۵۶۸	۵۶۳,۱۴۳	۲,۰۵۷,۴۶۳	۵,۹۵۷,۵۰۰	۰	وجوه دریافتنی بابت فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۲,۲۲۷,۶۲۵)	(۱۴۰,۰۴۸)	(۳,۲۷۵,۰۰۰)	(۱۰,۲۸۰,۰۰۰)	۰	وجوه پرداختنی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۶,۶۱۰,۹۴۳	۴۴,۶۵۳,۴۹۴	۶۶,۳۳۲,۳۹۹	۹۰,۶۶۳,۳۹۰	۱۹,۲۵۵,۰۰۷	وجوه دریافتنی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۲۷,۶۱۵,۰۸۴)	(۴۸,۷۵۷,۴۵۳)	(۷۵,۶۵۶,۶۰۰)	(۹۸,۱۱۸,۱۹۳)	(۲۱,۹۰۸,۸۴۲)	وجوه پرداختنی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۲,۶۸۹,۴۲۶)	(۳,۷۵۴,۴۰۷)	(۱۰,۶۳۸,۰۵۳)	(۱۲,۰۵۴,۶۲۰)	(۲,۶۸۱,۱۳۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۹۴,۱۸۲	۵۰۱,۱۶۵	۷۰۹,۰۹۳	۳,۱۲۵,۳۶۰	(۷۲۰,۶۳۳)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
					فعالیت های تامین مالی
(۳۹۱,۷۸۹)	(۴۲۰,۰۰۰)	(۵۷۰,۰۰۰)	(۲,۶۰۰,۰۰۰)	۰	سود سهام پرداختنی
۱۱۹,۲۵۷	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتنی حاصل از افزایش سرمایه
(۲۷۲,۵۳۱)	(۴۲۰,۰۰۰)	(۵۷۰,۰۰۰)	(۲,۶۰۰,۰۰۰)	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۲۱,۶۵۱	۸۱,۱۶۵	۱۳۹,۰۹۳	۵۲۵,۳۶۰	(۷۲۰,۶۳۳)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۸۸,۸۹۱	۶۹,۰۸۰	۱۵۰,۲۴۴	۲۸۹,۳۳۸	۸۱۴,۶۹۷	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۲,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۱۲,۶۲۳	۱۵۰,۲۴۴	۲۸۹,۳۳۸	۸۱۴,۶۹۷	۹۴,۰۶۴	وجه نقد در پایان دوره

بخش دوم

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

حسب مصوبه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۵ هیئت محترم عامل بیمه مرکزی ج.ا.ایران، حداقل سرمایه لازم برای فعالیت موسسات بیمه مستقیم در زمینه بیمه‌های اتکایی ۸,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین شده است. لذا هدف شرکت بیمه ما (سهامی عام) از انجام افزایش سرمایه علاوه بر رعایت مفاد تصویب نامه مذکور و حفظ مجوز قبولی اتکایی موارد زیر نیز می‌باشد:

- ۱) ظرفیت اتکایی محدود شرکت‌های بیمه اتکایی کشور:** با توجه به این که بازار بیمه اتکایی کشور متشکل از بیمه مرکزی، شرکت‌های بیمه اتکایی و شرکت‌های بیمه مستقیم دارای مجوز قبولی می‌باشد. در حال حاضر به دلیل تحریم‌های اقتصادی و بانکی و احتمال تشدید آنها در آینده امکان تحصیل پوشش‌های اتکایی قراردادی و یا اختیاری از بازارهای اتکایی جهانی و به ویژه بازارهای بیمه اتکایی اروپایی وجود ندارد و بازار بیمه کشور ناگزیر است پوشش‌های بیمه اتکایی مورد نیاز خود را با اتکا به امکانات داخلی و ظرفیت شرکت‌های بیمه اتکایی، بیمه مرکزی و شرکت‌هایی که مجوز قبولی اتکایی دارند تامین نماید. بنابراین شرکت وظیفه دارد جهت پاسخگویی به نیازهای بازار بیمه کشور مبادرت به افزایش سرمایه و به تبع آن افزایش ظرفیت قبولی خود نماید.
- ۲) اصلاح ساختار مالی:** از آنجایی که ظرفیت پذیرش و نگهداری ریسک بیمه‌گران با میزان سرمایه آنها ارتباط مستقیمی دارد، حفظ سهم و جایگاه شرکت در بازار بیمه اتکایی در شرایط تورمی مستلزم بهینه سازی ساختار مالی شرکت می‌باشد. که با افزایش سرمایه این مهم تا حدودی میسر خواهد شد. علاوه بر این حفظ سطح توانگری شرکت و امکان بهره‌مندی از فرصت‌های سرمایه گذاری بلند مدت و میان مدت در بازارهای مالی و تحقق منافع سهامداران شرکت را فراهم خواهد نمود.
- ۳) نیاز بازار بیمه به افزایش ظرفیت اتکایی:** رشد مستمر ضریب نفوذ بیمه، افزایش کمی و کیفی ریسک‌های تحت پوشش شرکت‌های بیمه مستقیم و رشد تولید حق بیمه در کل بازار بیمه، نیاز فزاینده به انتقال ریسک از بیمه‌گران مستقیم به بیمه‌گران اتکایی را الزامی نموده و این شرایط زمینه تقویت و توسعه شرکت‌های بیمه اتکایی داخلی را فراهم کرده است.
- ۴) افزایش ظرفیت مجاز نگهداری:** یکی از شاخص‌های اصلی در ارزیابی ظرفیت نگهداری و توان پذیرش شرکت‌های بیمه ای، ظرفیت مجاز نگهداری آنها از هر بیمه نامه یا ریسک می‌باشد که سرمایه شرکت جزء اصلی ظرفیت مجاز قبولی را تشکیل می‌دهد. در شرایطی که سرمایه‌های بیمه شده در بازار افزایش می‌یابد، حفظ سهم بازار و تثبیت جایگاه و موقعیت شرکت مستلزم رشد متناسب سرمایه و ظرفیت پذیرش و نگهداری ریسک شرکت است.

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بیمه ما (سهامی عام)، در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال معادل ۶۰ درصد، از محل سود انباشته و اندوخته‌های سرمایه‌ای افزایش دهد تا نسبت به توسعه فعالیت‌های اتکایی خود اقدام نماید. مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

مبلغ	شرح	
۱,۷۲۰,۰۰۰	سود انباشته	منابع
۱,۲۸۰,۰۰۰	اندوخته‌های سرمایه‌ای	
۳.۰۰۰.۰۰۰	جمع منابع	
۳.۰۰۰.۰۰۰	اصلاح ساختار مالی شرکت و رعایت قوانین و مقررات بیمه مرکزی	مصارف
۳.۰۰۰.۰۰۰	جمع مصارف	

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

عنوان حساب	۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۱۵۹,۰۵۴	۱۷,۹۷۸,۲۰۸	۲۳,۵۳۲,۴۸۲	۲۲,۹۷۰,۶۵۴	۲۹,۰۸۴,۹۹۴	۲۸,۲۵۲,۴۷۷	۳۶,۹۶۳,۲۹۰	۳۵,۹۴۷,۶۱۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۲۶۹,۵۴۱)	(۲,۲۲۰,۶۶۵)	(۳,۳۵۰,۵۲۶)	(۳,۱۹۸,۶۸۵)	(۴,۲۱۷,۱۶۹)	(۳,۹۹۲,۱۷۱)	(۵,۶۸۵,۲۳۳)	(۵,۴۱۰,۷۳۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۵,۸۸۹,۵۱۳	۱۵,۷۵۷,۵۴۳	۲۰,۱۸۱,۹۵۶	۱۹,۷۷۱,۹۶۹	۲۴,۸۶۷,۸۲۵	۲۴,۲۶۰,۳۰۶	۳۱,۲۷۸,۰۵۶	۳۰,۵۳۶,۸۸۳
درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۷,۵۱۶,۷۷۷	۷,۵۱۶,۷۷۷	۸,۵۱۷,۵۱۶	۸,۲۸۷,۵۴۲	۱۰,۳۰۰,۶۳۹	۹,۹۵۲,۵۵۹	۱۲,۱۲۳,۶۲۷	۱۱,۷۰۸,۲۱۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۰۲۷,۴۷۱	۱,۰۱۱,۸۵۷	۱,۲۸۳,۴۰۲	۱,۲۴۵,۳۰۴	۱,۶۰۳,۱۱۰	۱,۵۵۶,۶۳۰	۲,۰۰۲,۴۹۳	۱,۹۴۵,۷۸۸
درآمدهای بیمه ای	۲۴,۴۳۳,۷۶۲	۲۴,۲۸۶,۱۷۸	۲۹,۹۸۲,۸۷۴	۲۹,۳۰۴,۸۱۶	۳۶,۷۷۱,۵۷۴	۳۵,۷۶۹,۴۹۵	۴۵,۴۰۴,۱۷۷	۴۴,۱۹۰,۸۸۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۶,۰۹۰,۱۳۸)	(۱۶,۰۲۳,۱۱۷)	(۱۹,۳۴۹,۳۵۲)	(۱۹,۱۱۷,۵۳۷)	(۲۳,۹۳۲,۶۴۶)	(۲۳,۶۲۴,۱۱۸)	(۲۹,۹۰۶,۵۵۲)	(۲۹,۵۳۰,۱۴۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۷۶۶,۱۰۲	۲,۷۳۳,۹۰۱	۳,۳۷۸,۴۳۰	۳,۲۰۲,۵۴۳	۴,۱۸۰,۴۰۲	۴,۰۷۵,۱۴۳	۵,۲۲۲,۳۴۴	۵,۰۹۳,۹۲۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۳,۳۲۴,۰۳۶)	(۱۳,۲۸۹,۲۱۶)	(۱۵,۹۷۰,۹۲۲)	(۱۵,۸۱۴,۹۹۴)	(۱۹,۷۵۲,۲۴۴)	(۱۹,۵۴۸,۹۷۵)	(۲۴,۶۸۴,۲۰۷)	(۲۴,۴۳۶,۲۱۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۰۴۴,۳۵۲)	(۳,۰۴۴,۳۵۲)	(۳,۸۰۵,۴۴۰)	(۳,۸۰۵,۴۴۰)	(۴,۷۵۶,۸۰۰)	(۴,۷۵۶,۸۰۰)	(۵,۹۴۶,۰۰۰)	(۵,۹۴۶,۰۰۰)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۹۰,۷۱۱)	(۶۶۵,۴۹۵)	(۹۷۵,۱۹۲)	(۹۳۲,۲۸۲)	(۱,۲۱۶,۸۱۵)	(۱,۱۸۷,۱۷۹)	(۱,۵۲۰,۱۳۲)	(۱,۴۸۳,۹۷۷)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۲,۸۳۲,۷۸۸)	(۲,۷۷۶,۲۷۴)	(۳,۵۳۷,۵۹۴)	(۳,۳۹۹,۷۰۰)	(۴,۴۱۷,۸۵۵)	(۴,۲۴۹,۶۲۵)	(۵,۵۱۷,۲۷۲)	(۵,۳۱۲,۰۳۱)
هزینه‌های بیمه ای	(۶,۵۶۷,۸۵۰)	(۶,۴۸۶,۱۲۱)	(۸,۳۱۸,۲۲۶)	(۸,۱۳۷,۴۲۲)	(۱۰,۳۹۱,۴۷۰)	(۱۰,۱۹۳,۶۰۴)	(۱۲,۹۸۳,۴۰۴)	(۱۲,۷۴۲,۰۰۸)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۴,۵۴۱,۸۷۶	۴,۵۱۰,۸۴۱	۵,۶۹۳,۷۲۶	۵,۳۵۲,۴۰۰	۶,۶۲۷,۸۶۰	۶,۰۲۶,۹۱۶	۷,۷۳۶,۵۶۵	۷,۰۱۲,۶۵۸
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۲,۷۳۳,۹۵۹)	(۲,۷۳۳,۹۵۹)	(۳,۴۰۰,۸۶۰)	(۳,۴۰۰,۸۶۰)	(۴,۲۴۱,۸۳۱)	(۴,۲۴۱,۸۳۱)	(۵,۲۹۱,۷۸۶)	(۵,۲۹۱,۷۸۶)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲,۱۷۸,۸۵۶	۲,۱۷۸,۸۵۶	۲,۴۶۸,۹۳۵	۲,۴۰۲,۲۷۴	۲,۹۸۵,۸۰۱	۲,۸۸۴,۹۰۵	۳,۵۱۴,۲۲۳	۳,۳۹۳,۸۰۹
سود عملیاتی	۳,۹۸۶,۷۷۲	۳,۹۵۵,۷۳۸	۴,۷۶۱,۸۰۱	۴,۳۵۳,۸۱۴	۵,۳۷۱,۸۳۱	۵,۰۶۹,۹۹۰	۵,۹۵۹,۰۰۲	۵,۱۱۴,۶۸۰
هزینه‌های مالی	(۹۹۷)	(۹۹۷)	(۹۹۷)	(۹۹۷)	(۹۹۷)	(۹۹۷)	(۹۹۷)	(۹۹۷)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳,۶۱۰	۲۳,۶۱۰	۲۹,۵۱۲	۲۹,۵۱۲	۳۶,۸۹۱	۳۶,۸۹۱	۴۶,۱۱۳	۴۶,۱۱۳
سود خالص	۴,۰۰۹,۳۸۵	۳,۹۷۸,۳۵۱	۴,۷۹۰,۳۱۶	۴,۳۸۲,۳۳۰	۵,۴۰۷,۷۲۴	۴,۷۰۵,۸۸۴	۶,۰۰۴,۱۱۸	۵,۱۵۹,۷۹۷

صورت جریان های نقدی

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		عنوان حساب
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:								
۲۹,۲۹۴,۰۳۹	۲۹,۳۸۰,۱۵۲	۲۳,۱۵۶,۸۳۱	۲۶,۱۵۷,۲۳۹	۱۶,۳۰۲,۰۰۴	۱۷,۱۷۰,۳۷۱	۱۵,۵۴۳,۵۳۰	۱۵,۶۵۱,۲۶۱	نقد حاصل از عملیات
.	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۲۹,۲۹۴,۰۳۹	۲۹,۳۸۰,۱۵۲	۲۳,۱۵۶,۸۳۱	۲۶,۱۵۷,۲۳۹	۱۶,۳۰۲,۰۰۴	۱۷,۱۷۰,۳۷۱	۱۵,۵۴۳,۵۳۰	۱۵,۶۵۱,۲۶۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:								
(۱۴۵,۰۲۵)	(۱۴۵,۰۲۵)	(۱۲۸,۴۱۵)	(۱۲۸,۴۱۵)	(۱۱۳,۷۰۸)	(۱۱۳,۷۰۸)	(۱۱۲,۴۱۰)	(۱۱۲,۴۱۰)	پرداخت های نقدی جهت تحصیل دارایی ثابت مشهود
(۳۷,۳۶۲)	(۳۷,۳۶۲)	(۳۱,۷۶۵)	(۳۱,۷۶۵)	(۲۷,۰۰۷)	(۲۷,۰۰۷)	(۲۲,۹۶۱)	(۲۲,۹۶۱)	پرداخت های نقدی جهت تحصیل دارایی ثابت نامشهود
(۲۵,۱۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۱۳۰,۰۰۰)	(۱۸,۹۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۹۷۰,۰۰۰)	(۱۲,۱۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۹۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۹۰۵,۶۰۰)	(۱۴,۰۰۵,۶۰۰)	پرداخت های نقدی جهت تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲۵,۲۸۲,۳۸۶)	(۲۵,۳۱۲,۳۸۶)	(۱۹,۰۶۰,۱۸۰)	(۲۲,۱۳۰,۱۸۰)	(۱۲,۲۴۰,۷۱۵)	(۱۵,۰۴۰,۷۱۵)	(۱۴,۰۴۰,۹۷۲)	(۱۴,۱۴۰,۹۷۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴,۰۱۱,۶۵۳	۴,۰۶۷,۷۶۶	۴,۰۹۶,۶۵۱	۴,۰۲۷,۰۵۹	۴,۰۶۱,۲۸۹	۲,۱۲۹,۶۵۶	۱,۵۰۲,۵۵۹	۱,۵۱۰,۲۸۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
.	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی:
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
۱۱,۶۵۳	۶۷,۷۶۶	۹۶,۶۵۱	۲۷,۰۵۹	۶۱,۲۸۹	۱۲۹,۶۵۶	۲,۵۵۹	۱۰,۲۸۹	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۹۷۵,۱۹۴	۹۸۱,۷۰۰	۸۷۸,۵۴۳	۹۵۴,۶۴۱	۸۱۷,۲۵۵	۸۲۴,۹۸۵	۸۱۴,۶۹۶	۸۱۴,۶۹۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۹۸۶,۸۴۷	۱,۰۴۹,۴۶۷	۹۷۵,۱۹۴	۹۸۱,۷۰۰	۸۷۸,۵۴۳	۹۵۴,۶۴۱	۸۱۷,۲۵۵	۸۲۴,۹۸۵	مانده موجودی نقد در پایان سال

مفروضات پیش‌بینی صورت سود و زیان

درآمد عملیاتی: برای تخمین درآمد حق بیمه تولیدی شرکت ابتدا درآمد حق بیمه تولیدی کشور از طریق فرمول زیر محاسبه شده است:

- ❖ تولید ناخالص داخلی * ضریب نفوذ بیمه = حق بیمه تولیدی کشور.
- ❖ نسبت درآمد حق بیمه‌های صادره به تولید ناخالص داخلی کشور در سال ۱۴۰۰ برابر با ۱.۷۲٪ بوده است که برای پنج سال آتی ثابت فرض شده است.

سهم از بازار شرکت برابر با میانگین سهم بازار دو سال اخیر، معادل ۲.۲ درصد عنوان شده است و برای تمامی سال‌های پیش‌بینی این درصد ثابت در نظر گرفته شده است. با توجه به توضیحات فوق درآمد حق بیمه تولیدی شرکت از طریق فرمول زیر محاسبه شده است:

- ❖ حق بیمه تولیدی کشور * سهم از بازار شرکت بیمه ما = حق بیمه تولیدی شرکت بیمه ما.

پس از محاسبه کل درآمد حق بیمه تولیدی شرکت، درآمد حق بیمه رشته‌های بیمه‌ای مطابق با سهم هرکدام از آنها در سال ۱۴۰۰ محاسبه شده است. درصد سهم هر کدام از رشته‌های بیمه‌ای در سال ۱۴۰۰ مطابق با جدول زیر بوده است:

رشته بیمه‌ای	سهم از درآمد شرکت
باربری	۱.۵۴٪
آتش سوزی	۳۲.۴۶٪
بدنه اتومبیل	۴.۵۴٪
ثالث اجباری	۱۶.۴۹٪
ثالث مازاد	۰.۴۸٪
حوادث راننده	۲.۲۳٪
حوادث	۰.۲۹٪
مهندسی	۱.۵۵٪
مسئولیت	۳.۹۲٪
درمان	۱۱.۱۰٪
پوشش‌های تکمیلی عمرو پس انداز	۱.۰۴٪
عمرزمانی	۴.۹۲٪
عمرو پس انداز	۱۹.۴۳٪

حق بیمه تولیدی شرکت در هر دو حالت انجام و عدم انجام برابر در نظر گرفته شده و مطابق با جدول زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	رشته بیمه ای
۱,۰۲۶,۵۸۲	۸۲۱,۲۶۶	۶۵۷,۰۱۳	۵۲۵,۶۱۰	باربری
۲۱,۷۰۳,۵۱۵	۱۷,۳۶۲,۸۱۲	۱۳,۸۹۰,۲۵۰	۱۱,۱۱۲,۲۰۰	آتش سوزی
۳,۰۳۶,۲۴۳	۲,۴۲۸,۹۹۵	۱,۹۴۳,۱۹۶	۱,۵۵۴,۵۵۶	بدنه اتومبیل
۱۱,۰۲۶,۸۷۸	۸,۸۲۱,۵۰۲	۷,۰۵۷,۲۰۲	۵,۶۴۵,۷۶۱	ثالث اجباری
۳۱۹,۴۵۹	۲۵۵,۵۶۷	۲۰۴,۴۵۴	۱۶۳,۵۶۳	ثالث مازاد
۱,۴۹۱,۵۰۳	۱,۱۹۳,۲۰۳	۹۵۴,۵۶۲	۷۶۳,۶۵۰	حوادث راننده
۱۹۲,۳۱۰	۱۵۳,۸۴۸	۱۲۳,۰۷۸	۹۸,۴۶۳	حوادث
۱,۰۳۶,۴۵۶	۸۲۹,۱۶۵	۶۶۳,۳۳۲	۵۳۰,۶۶۶	مهندسی
۲,۶۲۲,۶۵۱	۲,۰۹۸,۱۲۱	۱,۶۷۸,۴۹۷	۱,۳۴۲,۷۹۷	مستولیت
۷,۴۲۱,۶۹۹	۵,۹۳۷,۳۵۹	۴,۷۴۹,۸۸۷	۳,۷۹۹,۹۱۰	درمان
۶۹۶,۶۳۶	۵۵۷,۳۰۹	۴۴۵,۸۴۷	۳۵۶,۶۷۸	پوششهای تکمیلی عمر و پس انداز
۳,۲۸۹,۳۹۸	۲,۶۳۱,۵۱۸	۲,۱۰۵,۲۱۵	۱,۶۸۴,۱۷۲	عمر زمانی
۱۲,۹۹۳,۱۶۵	۱۰,۳۹۴,۵۳۲	۸,۳۱۵,۶۲۵	۶,۶۵۲,۵۰۰	عمر و پس انداز
۶۶,۸۵۶,۴۹۵	۵۳,۴۸۵,۱۹۶	۴۲,۷۸۸,۱۵۷	۳۴,۲۳۰,۵۲۵	جمع

اتکایی قبولی: در حالت انجام افزایش سرمایه مطابق با برنامه اعلامی شرکت برای دوره‌های پیش‌بینی مطابق با جدول زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

بیمه اتکایی قبولی - حالت انجام				
۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	رشته بیمه ای
۶۷,۶۱۰	۵۵,۴۱۸	۴۵,۴۲۴	۳۷,۲۳۳	باربری
۱۵۵,۵۹۶	۱۲۷,۵۳۸	۱۰۴,۵۳۹	۸۵,۶۸۸	آتش سوزی
۱,۹۹۸	۱,۶۳۸	۱,۳۴۳	۱,۱۰۰	بدنه اتومبیل
۸۵۴,۴۳۲	۷۰۰,۳۵۴	۵۷۴,۰۶۱	۴۷۰,۵۴۲	مهندسی
۱۴,۹۹۱	۱۲,۲۸۸	۱۰,۰۷۲	۸,۲۵۶	مستولیت
۱,۰۹۴,۶۲۸	۸۹۷,۲۳۶	۷۳۵,۴۳۹	۶۰۲,۸۱۹	جمع

در جدول زیر بیمه اتکایی قبولی در حالت عدم انجام شرح داده شده است.

ارقام به میلیون ریال

بیمه اتکایی قبولی - حالت عدم انجام				
۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	رشته بیمه ای
۰	۰	۰	۱۸,۶۱۷	باربری
۰	۰	۰	۴۲,۸۴۴	آتش سوزی
۰	۰	۰	۵۵۰	بدنه اتومبیل
۰	۰	۰	۲۳۵,۲۷۱	مهندسی
۰	۰	۰	۴,۱۲۸	مسئولیت
۰	۰	۰	۳۰۱,۴۱۰	جمع

ذخیره حق بیمه عاید نشده: مطابق با ماده ۸ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه «در بیمه های غیر زندگی عبارتست از حق بیمه های مربوط به فاصله زمانی بین تاریخ صورت وضعیت مالی - تا انقضای مدت قراردادهای بیمه» می باشد. بدین منظور ذخیره های در حساب های شرکت مطابق با روند سال های گذشته محاسبه می شود و درآمد عملیاتی به طرفیت ذخیره بدهکار می شود.

ذخیره ریاضی: مطابق با ماده ۴ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه «ذخیره ریاضی بیمه های زندگی عبارتست از تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران که با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه و نسبت به سهم نگهداری موسسه بیمه محاسبه می شود». بدین منظور ذخیره ای در حساب های شرکت مطابق با روند گذشته و اطلاعات دریافتی مطابق با قراردادهای منعقد شده شرکت محاسبه شده و درآمد عملیاتی به طرفیت ذخیره بدهکار می شود. اتکایی واگذاری: با توجه به الزامات بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران قسمتی از درآمد حق بیمه صادره بایستی به بیمه گران اتکایی واگذار شود که مطابق با درصدهای اعلامی بیمه مرکزی در سال ۱۴۰۱ در بیمه های غیر زندگی ۹ درصد و در بیمه های زندگی ۱۷ درصد بصورت اجباری باید واگذار شود.

درصد واگذاری به بیمه‌گران اتکایی با در نظر گرفتن روند گذشته شرکت، اطلاعات دریافتی از شرکت در خصوص شرایط قراردادهای منعقد و با لحاظ الزامات شوریعالی بیمه مطابق با جدول زیر برای تمامی سال‌های پیش‌بینی محاسبه شده است:

درصد واگذاری	رشته بیمه‌ای
٪۵۹	باربری
٪۱۹	آتش سوزی
٪۱۶	بدنه اتومبیل
٪۹	ثالث اجباری
٪۹	ثالث مزاد
٪۹	حوادث راننده
٪۹	حوادث
٪۲۶	مهندسی
٪۹	مسئولیت
٪۹	درمان
٪۱۲	پوشش‌های تکمیلی عمر و پس انداز
٪۱۹	عمرزمانی
٪۲۵	عمر و پس انداز

خلاصه اطلاعات مربوط به درآمد حق بیمه در حالت انجام و عدم انجام به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص - حالت انجام									
سال	حق بیمه صادره	حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره	اتکایی قبولی	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره سنوات آتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ریسک منقضی نشده	درآمد ناخالص
۱۴۰۱	۲۷,۶۹۷,۴۱۹	۶,۵۳۳,۱۰۷	۶۰۲,۸۱۹	۳۴,۸۳۳,۳۴۴	(۱,۹۸۹,۳۲۵)	(۴,۷۷۳,۱۸۵)	(۹,۰۷۹,۴۳۶)	(۸۳۲,۳۴۴)	۱۸,۱۵۹,۰۵۴
۱۴۰۲	۳۴,۷۱۱,۵۹۲	۸,۰۷۶,۵۶۵	۷۳۵,۴۳۹	۴۳,۵۲۳,۵۹۶	(۲,۴۷۸,۴۳۰)	(۵,۹۳۲,۶۴۰)	(۱۱,۲۱۰,۸۸۹)	(۳۶۹,۱۵۵)	۲۳,۵۳۲,۴۸۲
۱۴۰۳	۴۳,۳۸۹,۴۸۹	۱۰,۰۹۵,۷۰۶	۸۹۷,۲۳۶	۵۴,۳۸۲,۴۳۲	(۳,۲۳۸,۷۰۲)	(۷,۴۱۵,۸۰۰)	(۱۴,۳۶۹,۴۱۲)	(۲۷۳,۵۲۳)	۲۹,۰۸۴,۹۹۴
۱۴۰۴	۵۴,۲۳۶,۸۶۲	۱۲,۶۱۹,۶۳۳	۱,۰۹۴,۶۲۸	۶۷,۹۵۱,۱۲۳	(۴,۰۴۶,۴۳۶)	(۹,۲۶۹,۷۵۰)	(۱۷,۱۳۸,۲۱۱)	(۵۳۳,۴۳۶)	۳۶,۹۶۳,۲۹۰

ارقام به میلیون ریال

درآمد حق بیمه ناخالص - حالت عدم انجام									
سال	حق بیمه صادره	حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره	اتکایی قبولی	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره سنوات آتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ریسک منقضي نشده	درآمد ناخالص
۱۴۰۱	۲۷,۶۹۷,۴۱۹	۶,۵۳۳,۱۰۷	۳۰۱,۴۱۰	۳۴,۵۳۱,۹۳۵	(۱,۸۶۸,۷۶۱)	(۴,۷۷۳,۱۸۵)	(۹,۰۷۹,۴۳۶)	(۸۳۲,۳۴۴)	۱۷,۹۷۸,۲۰۸
۱۴۰۲	۳۴,۷۱۱,۵۹۲	۸,۰۷۶,۵۶۵	۰	۴۲,۷۸۸,۱۵۷	(۲,۳۰۴,۸۱۸)	(۵,۹۳۲,۶۴۰)	(۱۱,۲۱۰,۸۸۹)	(۳۶۹,۱۵۵)	۲۲,۹۷۰,۶۵۴
۱۴۰۳	۴۳,۳۸۹,۴۸۹	۱۰,۰۹۵,۷۰۶	۰	۵۳,۴۸۵,۱۹۶	(۳,۱۷۳,۹۸۳)	(۷,۴۱۵,۸۰۰)	(۱۴,۳۶۹,۴۱۲)	(۲۷۳,۵۲۳)	۲۸,۲۵۲,۴۷۷
۱۴۰۴	۵۴,۲۳۶,۸۶۲	۱۲,۶۱۹,۶۳۳	۰	۶۶,۸۵۶,۴۹۵	(۳,۹۶۷,۴۷۹)	(۹,۲۶۹,۷۵۰)	(۱۷,۱۳۸,۲۱۱)	(۵۳۳,۴۳۶)	۳۵,۹۴۷,۶۱۹

خلاصه اطلاعات مربوط به حق بیمه اتکایی واگذاری در حالت انجام و عدم انجام به شرح جداول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

حق بیمه اتکایی واگذاری - حالت انجام			
سال	حق بیمه اتکایی	بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی سهم اتکایی	جمع
۱۴۰۱	۶,۰۷۸,۴۵۱	(۳,۸۰۸,۹۱۰)	۲,۲۶۹,۵۴۱
۱۴۰۲	۷,۵۹۳,۱۷۶	(۴,۲۴۲,۶۵۰)	۳,۳۵۰,۵۲۶
۱۴۰۳	۹,۴۸۵,۵۰۷	(۵,۲۶۸,۳۳۸)	۴,۲۱۷,۱۶۹
۱۴۰۴	۱۱,۸۴۹,۶۰۹	(۶,۱۶۴,۳۷۶)	۵,۶۸۵,۲۳۳

ارقام به میلیون ریال

حق بیمه اتکایی واگذاری - حالت عدم انجام			
سال	حق بیمه اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی سهم اتکایی	جمع
۱۴۰۱	۵,۹۹۶,۹۹۱	(۳,۷۷۶,۳۲۶)	۲,۲۲۰,۶۶۵
۱۴۰۲	۷,۳۹۴,۴۱۵	(۴,۱۹۵,۷۲۹)	۳,۱۹۸,۶۸۵
۱۴۰۳	۹,۲۴۳,۰۱۸	(۵,۲۵۰,۸۴۷)	۳,۹۹۲,۱۷۱
۱۴۰۴	۱۱,۵۵۳,۷۷۳	(۶,۱۴۳,۰۳۷)	۵,۴۱۰,۷۳۶

درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای و سایر منابع:

❖ سود سهام مطابق با روند سال‌های گذشته و نمادهای موجود در سبد سهام و برآورد سیاست‌های تقسیم سود شرکت‌ها پیش‌بینی شده است. نرخ بازده در نظر گرفته شده برای پیش‌بینی سود سرمایه‌گذاری در سهام به شرح جدول زیر می‌باشد.

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴
نرخ بازده سرمایه‌گذاری در سهام	٪۳۴.۵	٪۲۷.۵	٪۲۴.۵	٪۲۲.۵

❖ سود مربوط به سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سبدها با توجه به منابع تخصیص یافته مطابق روند گذشته شرکت و بازدهی ۱۹.۵ درصد برآورد شده است.

❖ سود مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق با توجه به منابع تخصیص یافته مطابق روند گذشته شرکت و بازدهی ۲۰.۵ درصد برآورد شده است.

❖ سود سپرده‌های بانکی بر مبنای روند سال‌های قبل و با لحاظ نمودن سپرده‌های موجود و نرخ بازده سپرده معادل ۱۸ درصد در نظر گرفته شده است.

سایر درآمدهای بیمه‌ای: درصدی از درآمدهای حق بیمه‌های واگذاری اتکایی مطابق با شرایط قرارداد بعنوان درآمد شرکت واگذارنده محسوب می‌شود. این درصد مطابق با روند گذشته شرکت تعیین و برای رشته‌های مختلف بین ۴ تا ۲۴ درصد برای سال‌های آینده پیش‌بینی شده است.

خسارت و مزایای پرداختی: پرداخت‌های صورت گرفته بعنوان خسارت در هر رشته بیمه‌ای می‌باشد که مبلغ آن مطابق با روند سال‌های گذشته شرکت از طریق محاسبه بعنوان درصدی از درآمد حق بیمه صادره هر رشته بیمه‌ای پیش‌بینی شده است. این خسارت‌ها در سه بخش خسارت پرداختی، خسارت قبولی و هزینه خدمات کارشناسی محاسبه شده است.

خسارت پرداختی در دو حالت انجام و عدم انجام مطابق با جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) - حالت انجام				
سال	خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی	خسارت قبولی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۴۰۱	۱۳,۶۸۶,۵۳۹	۶۴,۳۹۵	۲,۳۳۹,۲۰۳	۱۶,۰۹۰,۱۳۸
۱۴۰۲	۱۵,۷۳۳,۱۳۰	۷۸,۵۶۲	۳,۵۳۷,۶۵۹	۱۹,۳۴۹,۳۵۲
۱۴۰۳	۱۹,۶۶۶,۳۵۹	۹۵,۸۴۶	۴,۱۷۰,۴۴۱	۲۳,۹۳۲,۶۴۶
۱۴۰۴	۲۴,۵۸۲,۸۸۴	۱۱۶,۹۳۲	۵,۲۰۶,۷۳۶	۲۹,۹۰۶,۵۵۲

ارقام به میلیون ریال

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) - حالت عدم انجام				
سال	خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی	خسارت قبولی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۴۰۱	۱۳,۶۸۵,۸۰۵	۲۵,۷۳۷	۲,۳۱۱,۵۷۵	۱۶,۰۲۳,۱۱۷
۱۴۰۲	۱۵,۷۳۱,۳۳۸	۰	۳,۳۸۶,۱۹۹	۱۹,۱۱۷,۵۳۷
۱۴۰۳	۱۹,۶۶۴,۱۷۳	۰	۳,۹۵۹,۹۴۵	۲۳,۶۲۴,۱۱۸
۱۴۰۴	۲۴,۵۸۰,۲۱۶	۰	۴,۹۴۹,۹۳۱	۲۹,۵۳۰,۱۴۸

خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی در دو حالت انجام و عدم انجام مطابق با جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی - حالت انجام			
سال	خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۴۰۱	۲,۳۹۵,۵۶۲	۳۷۰,۵۴۰	۲,۷۶۶,۱۰۲
۱۴۰۲	۲,۴۲۹,۷۲۸	۹۴۸,۷۰۲	۳,۳۷۸,۴۳۰
۱۴۰۳	۳,۰۳۶,۲۵۵	۱,۱۴۴,۱۴۶	۴,۱۸۰,۴۰۲
۱۴۰۴	۳,۷۹۴,۲۱۶	۱,۴۲۸,۱۲۹	۵,۲۲۲,۳۴۴

ارقام به میلیون ریال

خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی - حالت عدم انجام			
سال	خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۱۴۰۱	۲,۳۷۱,۱۰۷	۳۶۲,۷۹۴	۲,۷۳۳,۹۰۱
۱۴۰۲	۲,۳۹۹,۵۸۱	۹۰۲,۹۶۲	۳,۳۰۲,۵۴۳
۱۴۰۳	۲,۹۹۹,۴۷۷	۱,۰۷۵,۶۶۶	۴,۰۷۵,۱۴۳
۱۴۰۴	۳,۷۴۹,۳۴۶	۱,۳۴۴,۵۸۲	۵,۰۹۳,۹۲۸

ذخیره خسارت معوق: مطابق با ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه ذخیره خسارت معوق در بیمه‌های غیر زندگی عبارتست از:

- ❖ خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی.
 - ❖ خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی.
- جهت بر آورد ذخیره خسارت معوق در سال‌های آتی از میانگین ضریب خسارت سه سال اخیر شرکت (۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰) استفاده شده است.
- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی: همانطور که درآمد حق بیمه اتکایی واگذاری از درآمد حق بیمه صادره کسر می‌شود، خسارت مربوط به بیمه‌های اتکایی واگذاری نیز بایستی از خسارت پرداختی کسر شود. در این قسمت نیز از نصاب‌های محاسبه شده و عنوان شده در قسمت اتکایی واگذاری استفاده شده است.
- هزینه مشارکت در منافع: مطابق با ماده ۵ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه «ذخیره مشارکت بیمه‌گذاران در منافع بیمه‌های زندگی عبارت است از درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی تقسیم شود. سهم بیمه‌گذاران در منافع اعم از این که در پایان سال مالی یا سال‌های بعد تقسیم شود باید در این ذخیره منظور شود».
- ❖ با توجه به توضیحات فوق، این هزینه مطابق با مفاد قراردادهای منعقد شده اعلامی از طرف شرکت محاسبه شده است.

ذخیره ریسک منقضی نشده: مطابق با ماده ۱۱ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد مطابق فرمول زیر محاسبه می‌شود:

$$(۸۵\% - \text{ضریب خسارت رشته}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسک‌های منقضی نشده } ۸۵\%$$

سایر ذخیره‌های فنی: علاوه بر ذخیره‌های ذکر شده ذخیره‌های دیگری نیز محاسبه و به طرفیت هزینه تغییرات سایر ذخیره‌های فنی بستانکار می‌شود:

- ❖ ذخیره حق بیمه برگشتی: مطابق با ماده ۱۱ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه ذخیره برگشت حق بیمه در بیمه‌های غیر زندگی عبارت است از ۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.
- ❖ ذخیره فنی، تکمیلی و خسارات طبیعی: مطابق با ماده ۱۴ آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه عبارتست از ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری.

ذخایر حق بیمه در حالت انجام و عدم انجام به صورت جداول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

ذخایر - حالت انجام							
سال	ذخیره خسارت معوق	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره ریاضی	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خسارات طبیعی	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره ریسک منقضی نشده
۱۴۰۱	۵,۲۶۴,۱۶۴	۲۲,۳۱۳,۸۱۷	۳۳,۵۱۲,۲۶۴	۲۹۹,۷۲۵	۲,۰۱۸,۴۹۹	۱,۴۵۰,۴۱۰	۱,۴۹۱,۰۶۴
۱۴۰۲	۸,۸۰۱,۸۲۴	۳۰,۷۲۴,۸۸۷	۴۴,۷۲۳,۱۵۳	۳۷۴,۹۸۴	۲,۹۱۸,۴۳۲	۱,۸۱۳,۰۱۳	۱,۸۶۰,۲۱۹
۱۴۰۳	۱۲,۹۷۲,۲۶۵	۴۱,۳۷۹,۳۸۹	۵۹,۰۹۲,۵۶۶	۴۶۷,۳۶۵	۴,۰۴۲,۸۶۶	۲,۲۶۶,۲۶۶	۲,۱۳۳,۷۴۲
۱۴۰۴	۱۸,۱۷۹,۰۰۱	۵۴,۶۹۵,۵۷۵	۷۶,۲۳۰,۷۷۷	۵۸۲,۵۴۴	۵,۴۴۷,۸۱۹	۲,۸۳۲,۸۳۲	۲,۶۶۷,۱۷۸

ارقام به میلیون ریال

ذخایر - حالت عدم انجام							
سال	ذخیره خسارت معوق	ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره ریاضی	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خسارات طبیعی	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره ریسک منقضی نشده
۱۴۰۱	۵,۲۳۶,۵۳۶	۲۲,۱۹۳,۲۵۳	۳۳,۵۱۲,۲۶۴	۲۸۱,۱۰۸	۲,۰۱۱,۹۰۰	۱,۴۵۰,۴۱۰	۱,۴۹۱,۰۶۴
۱۴۰۲	۸,۶۲۲,۷۳۴	۳۰,۴۳۰,۷۱۱	۴۴,۷۲۳,۱۵۳	۳۲۹,۵۵۷	۲,۸۹۵,۷۳۳	۱,۸۱۳,۰۱۳	۱,۸۶۰,۲۱۹
۱۴۰۳	۱۲,۵۸۲,۶۷۹	۴۱,۰۲۰,۴۹۴	۵۹,۰۹۲,۵۶۶	۴۱۱,۹۴۵	۴,۰۰۰,۵۲۵	۲,۲۶۶,۲۶۶	۲,۱۳۳,۷۴۲
۱۴۰۴	۱۷,۵۳۲,۶۱۱	۵۴,۲۵۷,۷۲۴	۷۶,۲۳۰,۷۷۷	۵۱۴,۹۳۳	۵,۳۸۱,۵۱۴	۲,۸۳۲,۸۳۲	۲,۶۶۷,۱۷۸

سایر هزینه های بیمه: سایر هزینه های بیمه ای شامل کارمزد پرداختی به نمایندگان و هزینه های نیروی انتظامی، عوارض بهداشت و صندوق تامین خسارت های بدنی می باشد که با توجه به رشد درآمدهای بیمه ای سالانه در هر دو حالت با توجه به درصد کارمزد پرداختی در هر رشته بیمه برآورد و هزینه های نیروی انتظامی، عوارض بهداشت و صندوق نیز طبق روال سنوات محاسبه شده است. لازم به ذکر است که در حالت انجام افزایش سرمایه، هزینه کارمزد پرداختی برای بیمه های اتکایی قبولی نسبت به حالت عدم انجام اضافه شده است. (به دلیل ارتباط این هزینه با قبولی اتکایی) هزینه های عمومی و اداری: سالانه ۲۵ درصد نسبت به هزینه های سال قبل رشد داده شده است. هزینه استهلاک: مطابق با الزامات ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم و اهم رویه های حسابداری شرکت محاسبه شده است.

خالص جریان نقدی، IRR و NPV:

پیش بینی جریان نقدی افزایش سرمایه:

پیش بینی جریان نقدی افزایش سرمایه شرکت به شرح جدول زیر می باشد:
لازم به ذکر است ارزش نهایی در جدول ذیل برابر با تفاوت حقوق مالکانه بین حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه در سال آخر می باشد.

ارقام به میلیون ریال

	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	شرح	
ارزش نهایی	۶,۰۰۴,۱۱۸	۵,۴۰۷,۷۲۴	۴,۷۹۰,۳۱۶	۴,۰۰۹,۳۸۵	سود خالص با فرض انجام	
	۵,۱۵۹,۷۹۷	۴,۷۰۵,۸۸۴	۴,۳۸۲,۳۳۰	۳,۹۷۸,۳۵۱	سود خالص با فرض عدم	
	۷,۶۵۶,۴۵۷	۸۴۴,۳۲۲	۷۰۱,۸۴۱	۴۰۷,۹۸۷	۳۱,۰۳۴	خالص جریان نقدی

۲۲٪	نرخ تنزیل
۱,۵۲۳,۳۰۱	NPV
۳۶٪	IRR
سه سال و ۷ ماه و ۴ روز	دوره بازگشت سرمایه تنزیل شده

خالص ارزش فعلی (NPV): خالص ارزش فعلی نشاندهنده خالص جریان های نقدی ورودی و خروجی تنزیل شده طرح در زمان حال است. در صورتی که خالص ارزش فعلی طرح مثبت باشد، اجرای طرح از نظر اقتصادی توجیه پذیر است. در صورتی که خالص ارزش فعلی طرح برابر با صفر باشد، اجرا یا عدم اجرای طرح تاثیر بر افزایش ثروت نخواهد داشت. در صورتی که خالص ارزش فعلی طرح منفی باشد، نباید طرح به اجرا درآید. همانطور که در جدول بالا مشخص شده خالص ارزش فعلی طرح افزایش سرمایه شرکت مثبت است بنابراین اجرای آن از نظر اقتصادی توجیه دارد.

نرخ بازده داخلی (IRR): نرخ بازده داخلی نشاندهنده نرخ بازدهی است که در صورت اجرای طرح، با در نظر گرفتن ارزش زمانی پول و ریسک های مرتبط به طرح، عاید سرمایه گذار خواهد شد. در صورتی که نرخ بازده داخلی بزرگتر از نرخ بازده مورد انتظار سرمایه گذار یا هزینه فرصت اقتصاد (نرخ بدون ریسک) باشد، اجرای طرح از توجیه اقتصادی برخوردار است. همانطور که در جدول بالا مشاهده می شود نرخ بازده داخلی ۳۶ درصد است که از بازده مورد انتظار بزرگتر است و اجرای طرح از نظر اقتصادی توجیه دارد.

بخش سوم

پیشنهاد هیات مدیره



پیشنهاد هیات مدیره

گزارش توجیهی حاضر در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت، اساسنامه شرکت و الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور توجیه افزایش سرمایه شرکت بیمه ما (سهامی عام) از مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال به مبلغ ۸.۰۰۰.۰۰۰ ریال (معادل ۶۰ درصد) از محل سود انباشته و اندوخته‌های سرمایه‌ای تهیه شده است.

با توجه به موضوعات مطرح شده در بخش‌های پیشین و نظر به وضعیت فعلی شرکت، نیاز به افزایش سرمایه به عنوان یک موضوع حیاتی مطرح می‌باشد. لذا پیشنهاد می‌گردد؛ سهامداران محترم با افزایش سرمایه شرکت موافقت نمایند.



مشخصات مشاور

شرکت بیمه ما (سهامی عام)، به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان سنجی، طراحی تأمین مالی و انتشار سهام خود از خدمات مشاور زیر استفاده نموده است.

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شماره تماس و دورنگار
تامین سرمایه بانک ملت	سهامی عام	مشاوره عرضه	تهران - خیابان خالد اسلامبولی - خیابان هفتم - پلاک ۶	۴۱۴۶۱۰۰۰

- حدود مسئولیت شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی عام)، بر اساس قرارداد منعقد شده به شرح زیر است:
- ۱) بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی ناشر و ارائه مشاوره در خصوص شیوه تأمین مالی مناسب،
 - ۲) ارائه مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضه اوراق بهادار و تکالیف قانونی ناشر،
 - ۳) ارائه راهنمایی‌های لازم جهت تهیه گزارش توجیهی انتشار اوراق بهادار،
 - ۴) بررسی اطلاعات، مدارک و مستندات تهیه گزارش توجیهی و در صورت لزوم اخذ نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذیصلاح در خصوص گزارش‌های یادشده،
 - ۵) اظهار نظر نسبت به گزارش توجیهی به استناد رسیدگی انجام شده و اظهار نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذیصلاح،
 - ۶) تهیه بیانیه ثبت یا درخواست معافیت از ثبت اوراق بهادار در دست انتشار ناشر،
 - ۷) نمایندگی قانونی ناشر نزد مراجع ذیصلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی انتشار اوراق بهادار،
 - ۸) تهیه گزارش توجیهی انتشار اوراق بهادار.