

بیانیه ثبت

موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم ب-۲/۵

بیانیه ثبت سهام در دست انتشار شرکت های سهامی عام ناشی از افزایش سرمایه

شرکت های بیمه

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

تهران، کیش، ۱۳۱۰

تهران، خیابان وزرا، خیابان ۲۹، پلاک ۲۶ شماره تماس: ۰۲۱۴۵۶۵۳ و کد پستی: ۱۵۱۶۶۱۳۵۱۱

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار [۱۱۰۸۴]

ثبت شده در [۱۳۹۱/۰۵/۲۲]

تذکر:

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت ها یا طرح های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان بورس و اوراق بهادار نمی باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

۵.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم

این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)، بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط ناشر تهیه و ارائه گردیده است. سرمایه‌گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی شرکت می‌توانند به سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادار به آدرس www.Codal.ir مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بیمه حافظ از طریق روزنامه دنیای اقتصاد منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۴	مشخصات ناشر
۷	نتایج حاصل از آخرین افزایش سرمایه
۸	تشریح طرح افزایش سرمایه
۱۱	تشریح جزییات طرح

۱. مشخصات ناشر

۱-۱) تاریخچه فعالیت

شرکت بیمه حافظ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۱۷ طی شماره ۱۳۱۰ با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶ به صورت سهامی عام در واحد ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده است و آگهی مربوطه در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۳۰ درج گردید. متعاقباً به موجب ماده ۸ از فصل سوم مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران (موضوع مصوبه ۱۳۷۹/۰۶/۰۲ هیات وزیران) که شروع فعالیت برای عرضه بیمه را مستلزم اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران می‌داند، در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۲۹ طی نامه شماره ۹۸۸۰ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران اخذ و پس از مدت کوتاهی عملیات خود را آغاز نمود. شرکت پس از پیگیریهای لازم و احصای کلیه شرایط مورد نظر بیمه مرکزی ج.ا.ا. موفق به دریافت پروانه فعالیت در کل کشور در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ به شماره ۱۴۰۳/۱۰۰/۴۲۹۸۳ گردید.

۱-۲) موضوع فعالیت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

۱-۲- انجام عملیات بیمه‌ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا اعلام می‌کند.

۲-۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۳-۲- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

۴-۲- انتشار اوراق بهادار با تایید مراجع ذیصلاح

۱-۳) بازار سهام شرکت

سهام شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۲۲ در فرابورس ایران پذیرفته شده است. هم اکنون سهام شرکت با طبقه‌بندی در صنعت بیمه، با نماد و حافظ و در بازار پایه مورد معامله قرار می‌گیرد.

۱-۴) ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۷ به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	نام خانوادگی	نوع شخصیت	تعداد سهام	درصد سهام
۱	شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)	حقوقی	۵۹۹,۹۹۲,۶۸۱	۲۰.۰۰٪
۲	محمد مهدی حاجی ملاحیدر	حقیقی	۵۱۳,۶۵۹,۹۹۲	۱۷.۱۲٪
۳	شرکت دایا سویا (سهامی خاص)	حقوقی	۳۹۹,۱۷۰,۱۲۴	۱۳.۳۱٪
۴	شرکت توسعه تجارت کالادشت (بامسئولیت محدود)	حقوقی	۳۲۳,۷۳۷,۷۳۰	۱۰.۷۹٪
۵	صندوق سرمایه‌گذاری.ا.بازارگردانی سپنتا BFM	حقوقی	۱۸۳,۴۹۹,۱۶۲	۶.۱۲٪
۶	شرکت غلات اسپادانا (سهامی خاص)	حقوقی	۱۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۵.۳۰٪
۷	شرکت صنعت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)	حقوقی	۱۰۵,۱۲۹,۹۸۰	۳.۵۰٪
۸	شرکت سامانه هوشمند دین (بامسئولیت محدود)	حقوقی	۸۵,۱۹۲,۵۲۶	۲.۸۴٪
۹	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	حقوقی	۵۲,۳۱۶,۶۷۰	۱.۷۴٪
۱۰	مصطفی رستگاران	حقیقی	۳۶,۶۷۳,۲۰۵	۱.۲۲٪
۱۱	رضا صالحی	حقیقی	۳۳,۳۰۴,۲۵۱	۱.۱۱٪
۱۲	شرکت سرمایه‌گذاری قلک (سهامی خاص)	حقوقی	۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰۳٪
۱۳	ساسان خدائی	حقیقی	۳۰,۶۷۴,۷۳۰	۱.۰۲٪
۱۴	سایر سهامداران	-	۴۴۶,۶۴۸,۹۴۹	۱۴.۸۹٪
جمع			۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۵-۱) مشخصات اعضای هیات مدیره و مدیر عامل

به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده، مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۷ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیات مدیره انتخاب گردیده اند که مراحل دریافت تاییدیه از بیمه مرکزی ج.ا.و ثبت در اداره ثبت شرکتها در کیش در دست اقدام است.:

نام	سمت	نماینده	موظف / غیر موظف	مدت مأموریت
شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)	رئیس هیات مدیره	محمود دودانگه	غیر موظف	۲ سال
شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	نائب رئیس هیات مدیره	محمد حسین داج مر	غیر موظف	۲ سال
شرکت ایجاد ابنیه و عمران تابران (سهامی عام)	عضو هیات مدیره	-	-	۲ سال
شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره	محمد جامعی مقدم	غیر موظف	۲ سال
شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره	مجتبی حائری	غیر موظف	۲ سال

همچنین آقای جلال سلطانی به عنوان مدیرعامل شرکت (خارج از اعضای هیئت مدیره) انتخاب گردیده است.

۶-۱) مشخصات حسابرس و بازرس قانونی شرکت

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱، موسسه حسابرسی و خدمات مالی کوشامنش با شماره ثبت ۱۰۸۳۲ با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۴۳۴۱۱۰ به عنوان حسابرس و بازرس قانونی و موسسه حسابرسی بهمند به عنوان بازرس علی البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیده است.

۷-۱) وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر

وضعیت سهام شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) طی سه سال اخیر به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
تعداد کل سهام شرکت	۳.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۵۸.۶۷۸	۱.۸۵۸.۶۷۸
آخرین قیمت (ریال)	۵۰.۲۳	۶.۹۶۰	۴.۷۶۳

۸-۱) روند سودآوری و تقسیم سود

سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده شرکت طی سه سال مالی اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
سود (زیان) واقعی هر سهم (ریال)	۲۲۱	۵۶	۵۴
سود نقدی هر سهم (ریال)	۴۵	-	-
سرمایه (میلیون ریال)	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸

۹-۱) تحلیل جایگاه شرکت در صنعت بیمه کشور

۹-۱-۱) جایگاه شرکت در تولید حق بیمه کشور طی ۳ سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

ارقام به میلیارد ریال

سال	حق بیمه تولیدی صنعت بیمه کشور			حق بیمه تولیدی شرکت			نسبت حق بیمه تولیدی شرکت به کل صنعت بیمه در کشور
	کل	غیرزندگی	زندگی	کل	غیرزندگی	زندگی	
۱۴۰۳	۴,۳۹۴,۹۰۰	۳,۷۷۱,۰۱۸	۶۲۳,۸۸۱,۸	۱۸,۱۴۱	۱۷,۹۱۱	۲۳۰	۰.۴
۱۴۰۲	۲,۷۹۷,۱۱۶	۲,۴۱۰,۸۳۲	۳۸۶,۲۸۳	۷,۰۶۶	۷,۰۱۲	۵۴	۰.۲۵
۱۴۰۱	۱,۷۶۱,۷۲۱	۱,۵۱۴,۳۸۶	۲۴۷,۳۳۵	۳,۲۳۴	۳,۲۰۱	۳۳	۰.۱۸

۱-۹-۲- جایگاه شرکت در پرداخت خسارت‌های بیمه‌ای کشور طی ۳ سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است:

ارقام به میلیارد ریال

سال	مبلغ خسارات پرداختی توسط کل صنعت بیمه کشور			مبلغ خسارات پرداختی توسط شرکت			نسبت مبلغ خسارات پرداختی شرکت به کل صنعت بیمه در کشور
	کل	غیرزندگی	زندگی	کل	غیرزندگی	زندگی	
۱۴۰۳	۲,۵۹۴,۴۰۳	۲,۲۹۸,۴۸۶	۲۹۵,۹۱۷	۷,۰۴۷	۶,۹۴۱	۱۰۵	۰.۳
۱۴۰۲	۱,۶۳۹,۷۴۴	۱,۵۰۲,۹۴۵	۱۳۶,۷۹۸	۲,۷۶۵	۲,۷۵۵	۱۰	۰.۱۶
۱۴۰۱	۱,۰۱۵,۵۷۷	۹۱۴,۷۰۸	۱۰۰,۸۶۹	۱,۲۳۹	۱,۲۲۹	۱۰	۰.۱۲

۱-۹-۳- حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی شرکت بیمه حافظ طی سه سال مالی اخیر

ارقام به میلیارد ریال

رشته	حق بیمه تولیدی			خسارت پرداختی		
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
آتش سوزی	۵۹.۸	۱۳۰.۷	۲۷۶.۸	۳.۷	۳.۰	۹.۲
باربری	۱۰۲.۴	۱۳۳.۴	۲۹۴.۴	۰.۰	۶.۷۰	۴۵.۶۵
حوادث	۱۱.۲	۳۵.۲	۱۰۳.۴	۳.۱	۱.۳	۶.۰
حوادث راننده	۱۶۱.۸	۴۱۱.۶	۱,۱۱۰.۶	۴۷.۸	۶۰.۶	۱۵۱.۸
بدنه اتومبیل	۱۳۹.۶	۵۷۸.۰	۱,۵۰۱.۷	۷۲.۶	۲۱۵.۴	۴۹۷.۴
شخص ثالث و مازاد	۱,۲۷۷.۳	۲,۶۲۱.۱	۶,۸۶۱.۱	۴۴۷.۷	۷۱۴.۵	۱,۳۷۸.۹
درمان	۶۷۰.۵	۱,۹۳۰.۰	۶,۶۳۵.۷	۴۱۴.۵	۱,۳۱۵.۷	۴,۱۴۲.۲
کشتی	۳۱.۵	۳۳.۲	۲۸.۲	۱.۸	۶.۲	۱۲.۲
هواپیما	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰
مهندسی	۷۴.۵	۸۰.۸	۸۳.۱	۶.۸	۲۹.۷	۳۱.۲
پول	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰
مسئولیت	۶۶۹.۴	۱,۰۵۸.۳	۱,۰۱۵.۲	۲۲۶.۶	۳۹۷.۱	۶۶۷.۲
اعتبار	۰.۰۰۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰	۰.۰
نفت و انرژی	۰.۰	۰.۰	۱.۲	۰.۰	۰.۰	۰.۰
سایر انواع	۳.۰	-۰.۲	۰.۰	۴.۴	۵.۱	۰.۰
جمع غیر زندگی	۳,۲۰۱.۱	۷,۰۱۲.۳	۱۷,۹۱۱.۴	۱,۲۲۸.۹	۲,۷۵۵.۲	۶,۹۴۱.۷
زندگی (عمر)	۳۳.۵	۵۴.۶	۲۳۰.۶	۱۰.۴	۹.۷	۱۰۵.۴
جمع کل	۳,۲۳۴.۶	۷,۰۶۶.۹	۱۸,۱۴۱.۹	۱,۲۳۹.۲	۲,۷۶۵.۰	۷,۰۴۷.۱

۱-۹-۴ - مقایسه ضریب خسارت شرکت طی ۳ سال مالی اخیر طبق صورت های مالی حسابرسی شده در جدول زیر ارائه شده است:

سال	ضریب خسارت شرکت		
	کل	غیرزندگی	زندگی
۱۴۰۳	۶۲.۲	۶۲.۲	۵۷.۷
۱۴۰۲	۵۸.۲	۵۸.۶	-۵.۴
۱۴۰۱	۵۳.۵	۵۳.۲	۸۳.۲

۴-۹-۲ - جزئیات سهم شرکت طی ۳ سال مالی اخیر، در جدول ذیل منعکس شده است:

ارقام به میلیون ریال

سال	سرمایه	اندوخته ها	ذخائر فنی (به استثنای ذخیره خسارت معوق و ریاضی)	مجموع سرمایه، اندوخته ها و ذخایر
۱۴۰۳	۳.۰۰۰.۰۰۰	۷۸.۹۹۳	۸,۲۷۴,۳۹۸	۱۱.۳۵۳.۳۹۱
۱۴۰۲	۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۶.۲۹۰	۳.۴۵۴.۹۶۲	۶.۴۷۱.۲۵۲
۱۴۰۱	۱.۸۵۸.۶۷۸	۱۶.۲۹۰	۱.۵۵۸.۵۷۰	۳.۴۲۳.۵۳۸

۱-۹-۶ - درآمدهای سرمایه گذاری:

جزئیات منابع در اختیار شرکت طی ۵ سال مالی اخیر به شرح جدول ذیل بوده است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۱۸۸,۹۱۹	۲۶,۶۵۹	۲۷,۳۹۶
زبان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	۴۱,۶۸۲	۴۱,۵۸۴	۳۳,۸۰۸
سود سایر اوراق	۰	۱,۱۱۳	۰

۲) نتایج حاصل از آخرین افزایش سرمایه

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۵ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند

مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در اردیبهشت ماه

۱۴۰۳ افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۲/۱۷	-	۱۵,۰۰۰	آورده نقدی (تاسیس)
۱۳۹۱/۱۲/۲۲	۳۰۷٪	۶۱,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۶/۰۱/۱۷	۱۰۰٪	۱۲۲,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۰/۱۲/۱۱	۳۱۰٪	۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۰/۲۱	۲۷۳٪	۱,۸۵۸,۶۷۸	تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۴۰۳/۰۲/۰۸	۶۱٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی

۳. تشریح طرح افزایش سرمایه

شرکت های بیمه ای بر مبنای سرمایه خود می توانند انواع ریسک های جامعه را قبول و در مقابل آن در زمان وقوع حادثه ، خسارت های تحت پوشش را جبران نمایند ، لذا هرچه سرمایه بیمه گر بیشتر باشد میزان نفوذ در بازار ، قبول ریسک و سودآوری شرکت مربوطه افزایش خواهد یافت. لذا اهداف شرکت بیمه حافظ(سهامی عام) از افزایش سرمایه موضوع این گزارش به شرح ذیل خواهد شد:

۳-۱) هدف از افزایش سرمایه

الف) الزام بیمه مرکزی در راستای اجرای مصوبه هیئت وزیران برای حداقل سرمایه موسسات بیمه غیر دولتی

با توجه به تاکید بیمه مرکزی ج.ا.ا مبنی بر افزایش سرمایه شرکت به منظور حفظ توانگری مالی در سطح مناسب و افزایش ظرفیت پذیرش ریسک، انجام این افزایش سرمایه برای جلوگیری از محدود شدن عملیات بیمه گری توسط بیمه مرکزی الزامی می باشد. بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی ج.ا.ا و تایید وزارت امور اقتصادی و دارایی، حداقل سرمایه موسسات بیمه ایرانی موضوع ماده ۳۶ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰ برای موسسات بیمه غیردولتی برای فعالیت در کلیه رشته های بیمه ای (اشخاص، اموال و مسئولیت) مبلغ ۱۴۰۰۰ میلیارد ریال تعیین گردید. براساس نامه شماره ۱۴۰۳/۱۰۰/۹۸۲۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۲ بیمه مرکزی ج.ا.ا، موسسات بیمه ای که سرمایه آنها کمتر از ارقام مندرج در این تصویب نامه هیئت وزیران است، موظفند ظرف مدت دو سال از تاریخ ابلاغ تصویب نامه سرمایه خود را با مفاد آن منطبق نمایند، مشروط بر اینکه حداقل ۵۰ درصد افزایش سرمایه در سال اول محقق و حداقل ۵۰ درصد کل آن بصورت آورده نقدی تأمین گردد. افزایش سرمایه از محل مطالبات مربوط به سهامداران، اندوخته ها و سود انباشته، افزایش سرمایه از محل آورده نقدی محسوب می گردد.

ب) حفظ و ارتقای رتبه توانگری

بر اساس سیاست های دولت و بیمه مرکزی ج.ا.ا تعداد شرکت های بیمه ای تاکنون به بیش از ۳۰ شرکت افزایش و موجب رقابت در بازار بیمه ای شده است و با تصویب آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص نحوه ی محاسبه و نظارت در توانگری مالی، مؤسسات بیمه موظفند نسبت توانگری مالی خود را به صورت سالیانه محاسبه و گزارش محاسبات آن را پس از حسابرسی صورت های مالی با تأیید هیات مدیره با امضای مدیرعامل مؤسسه بیمه به همراه اظهار نظر حسابرس به بیمه مرکزی جهت تأیید ارسال نمایند. افزایش سرمایه ی پیش رو می تواند بهتر شدن جایگاه رقابتی و همچنین وضعیت توان رقابتی شرکت بیمه حافظ (سهام عام) را به لحاظ شاخص توانگری مالی بهبود بخشد و ریسک محدودیت های قانونی در فعالیت های خود را کاهش دهد. توانگری مالی شرکت های بیمه به ۵ سطح تقسیم می شوند:

✓ سطح یک: توانگری مالی بالای ۱۰۰

✓ سطح دو: توانگری مالی بین ۷۰ تا ۱۰۰

✓ سطح سه: توانگری مالی بین ۵۰ تا ۷۰

✓ سطح چهار: توانگری مالی ۱۰ تا ۵۰

✓ سطح ۵: توانگری مالی کمتر از ۱۰

پ) حفظ و ارتقاء سهم از بازار در جایگاه رقابتی

افزایش تعداد شرکت های بیمه از یک طرف و آزاد شدن نرخ تعرفه های بیمه از سوی دیگر موجب رقابتی شدن صنعت بیمه کشور و خروج از انحصار شده است. توان نگهداری انواع بیمه نامه ها یکی از مهم ترین استراتژی های حفظ و توسعه سهم از بازار شرکت است که این مهم از طریق افزایش سرمایه میسر

خواهد شد. شرکت بیمه حافظ قصد دارد با این افزایش سرمایه جایگاه رقابتی خود را در صنعت بیمه نسبت به وضع موجود بهبود بخشد و به رشد عملیات در سال‌های آینده استمرار بخشد.

ت) افزایش ظرفیت سرمایه گذاری

براساس آیین نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند نصابهای مندرج در آیین نامه مذکور را رعایت کنند. یکی از عواید انجام افزایش، سرمایه گذاری در راستای اجرای آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه در محل‌های مجاز و با نصابهای تعیین شده با بازدهی مناسب می‌باشد.

ث) افزایش سهم نگهداری مجاز (مدیریت سهم اتکایی واگذاری)

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بدهی‌ها می‌باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. فلذا افزایش سرمایه به خصوص از محل آورده نقدی سهامداران نقش مستقیمی در بالابردن سهم نگهداری داشته و از برون‌سپاری بیمه‌های جذب شده جلوگیری می‌نماید.

افزایش سرمایه باعث افزایش توانمندی شرکتهای بیمه در جهت مدیریت سهم واگذاری اجباری و اختیاری و سهم نگهداری خواهد گردید. یکی از معیارهای اصلی انتخاب شرکت‌های بزرگ نفتی و پتروشیمی در واگذاری عملیات بیمه‌ای خود به شرکت‌های بیمه کفایت سرمایه شرکت بیمه‌گر می‌باشد. لذا افزایش سرمایه یکی از ضروریات، جهت دستیابی به این بخش از بازار و افزایش سهم شرکت در کنسرسیوم‌های بیمه‌ای می‌باشد. همچنین افزایش سرمایه با توجه به روند افزایش حق بیمه‌های صادره، حداقل منجر به حفظ ساختار مالی فعلی شرکت در سنوات آتی در خصوص جذب پرتفوی حق بیمه خواهد شد و حداکثر خطری را که شرکت می‌تواند نگهداری نماید به میزان بیشتری افزایش خواهد یافت.

با توجه به توضیحات فوق دلایل اصلی افزایش سرمایه به قرار زیر است:

۱. انطباق سرمایه شرکت با مصوبه هیئت وزیران (۱۴,۰۰۰ میلیارد ریال)

۲. توسعه و گسترش فعالیت بیمه‌گری

۳. حفظ و ارتقای رتبه توانگری مالی

۴. حفظ و توسعه سرمایه مالی شرکت

۵. افزایش ظرفیت سهم نگهداری مجاز (مدیریت سهم اتکایی واگذاری)

۶. حفظ و ارتقا سهم از بازار در جایگاه رقابتی

۷. افزایش سودآوری شرکت

۸. افزایش سرمایه گذاری‌های پربازده و سودآور

۹. اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت‌های مالی منجمله نسبت حقوق مالکانه

۳-۲- سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۵.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

شرح	سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن (میلیون ریال)
منابع	آورده نقدی
	۵.۵۰۰.۰۰۰
مصارف	جمع منابع
	۵.۵۰۰.۰۰۰
	اصلاح ساختار و ارتقاء وضعیت و توانگری مالی سرمایه‌گذاری، خرید ساختمان و تجهیزات مورد نیاز
	جمع مصارف
	۵.۵۰۰.۰۰۰

۳-۳- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۳.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۴.۰۰۰ میلیارد ریال، از

محل آورده نقدی سهامداران، سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت (زمین و ساختمان) به شرح ذیل افزایش دهد.

- جمعاً مبلغ ۱۱.۰۰۰ میلیارد ریال : شامل آورده نقدی سهامداران به مبلغ ۵.۵۰۰ میلیارد ریال طی مرحله اول و سود انباشته و مازاد تجدید

ارزیابی دارایی های ثابت (زمین و ساختمان) به مبلغ ۵.۵۰۰ میلیارد ریال در مرحله دوم

۴. تشریح جزییات طرح

۴-۱) صورت های مالی

شامل صورت وضعیت مالی ، صورت سود و زیان، صورت تغییرات حقوق مالکانه و جریان وجوه نقد حسابرسی ۳ سال گذشته به همراه صورت مالی دوره

مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ حسابرسی شده به شرح جدول ذیل می باشد:

۴-۱-۱) وضعیت مالی شرکت

صورت وضعیت مالی ۳ سال مالی اخیر شرکت بیمه حافظ (مبالغ به میلیون ریال)

ش	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ح	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده) تجدید ارائه شده	(حسابرسی شده)
موجودی نقد	۴۹۴,۳۴۵	۱۰۲,۹۶۰	۲۵,۱۸۲
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱۰,۲۲۱,۱۰۷	۳,۹۶۱,۵۰۰	۱,۶۱۶,۷۲۱
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۹۴,۷۷۴	۱۱۳,۳۵۶	۳۵,۹۸۹
سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی	۸۹۷,۶۱۲	۷۸۰,۳۴۰	۴۸۸,۸۷۵
سایر حسابها و پیش پرداختها	۹۱۷,۱۴۴	۶۸۴,۹۳۰	۴۴۱,۰۵۵
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۸۶,۳۹۹	۵۰,۰۸۲	۳۴,۳۶۹
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های	۱,۰۴۰,۶۲۲	۱,۶۱۹,۲۰۸	۴۲۳,۶۲۵
دارایی های ثابت مشهود	۲,۸۷۳,۱۶۶	۱,۹۰۴,۸۲۱	۱,۹۰۵,۰۱۸
داراییهای نامشهود	۹۰,۱۵۰	۴۷,۸۸۶	۳۴,۵۵۹
سایر داراییها	۱,۹۴۰	۱۹۴۰	۱۹۴۰
جمع دارایی ها	۱۶,۷۱۷,۱۵۹	۹,۲۶۷,۰۲۳	۵,۰۰۷,۳۳۳
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۴۰,۳۸۰	۸۵,۸۸۴	۹۸,۱۳۸
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱,۰۴۶,۵۳۳	۸۲۶,۶۶۴	۴۹۴,۴۰۱
بدهی مالیات انتقالی	۱۸۸,۸۸۵	۱۹۴,۷۲۶	۱۹۴,۷۲۶
مالیات پرداختنی	۵,۹۱۷	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸
سایر پرداختنی ها	۲,۱۵۰,۲۸۲	۱,۲۷۱,۹۲۶	۶۰۳,۳۱۰
ذخیره خسارت معوق	۱,۱۰۶,۴۳۲	۴۰۷,۲۸۸	۳۲۲,۲۹۶
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۲۱۶,۱۶۵	۱۸۰,۱۲۶	۱۸,۷۲۴
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷,۴۳۳,۷۸۸	۲,۹۶۳,۵۴۸	۱,۲۸۲,۹۱۹
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۴۹,۴۴۸	۲۱۱,۰۸۹	۱۸۴,۹۱۵
سایر ذخایر فنی	۶۲۴,۴۴۵	۳۱۱,۲۸۸	۲۵۶,۹۲۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲۹,۱۰۱	۷۵,۳۱۶	۴۴,۶۴۷
جمع بدهی ها	۱۳,۲۹۳,۹۹۴	۶,۵۳۰,۴۷۳	۳,۵۰۳,۶۲۱
سرمایه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸
صرف سهام خزانه	۱۱,۱۶۴	۲۵,۱۴۲	۴,۲۳۹
اندوخته قانونی	۲۵,۰۰۲	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱
اندوخته سرمایه ای	۵۲,۹۹۱	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹
سایر اندوخته ها	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
(زیان) انباشته	۳۵۵,۳۲۰	(۲۴۶,۱۳۵)	(۳۶۲,۱۴۹)
سهام خزانه	(۲۲,۳۱۲)	(۵۸,۷۴۷)	(۱۳,۳۴۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	۳,۴۲۳,۱۶۵	۲,۷۳۶,۵۵۰	۱,۵۰۳,۷۱۲
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۶,۷۱۷,۱۵۹	۹,۲۶۷,۰۲۳	۵,۰۰۷,۳۳۳

۲-۴-۱) صورت سود و زیان مالی شرکت

صورت سود و زیان ۳ سال مالی اخیر شرکت بیمه حافظ (مبالغ به میلیون ریال)

ش	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
رح	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)
	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳,۵۹۷,۲۹۹	۵,۲۰۳,۸۴۹	۲,۵۶۶,۵۳۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۴۰۸,۹۶۲)	(۱,۰۲۲,۰۹۴)	(۵۰۷,۳۸۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۲,۱۸۸,۳۳۷	۴,۱۸۱,۲۵۵	۲,۰۵۹,۱۵۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۲۳۰,۶۰۱	۶۹,۳۵۶	۶۱,۲۰۴
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۲۸۶,۵۲۷	۲۵۳,۳۸۱	۱۴۶,۱۳۹
درآمدهای بیمه‌ای	۱۲,۷۰۵,۴۶۵	۴,۵۰۳,۹۹۲	۲,۲۶۶,۴۹۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۷,۷۴۶,۲۶۲)	(۲,۸۴۶,۶۱۸)	(۱,۲۰۹,۲۱۹)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۶۳۷,۱۹۶	۴۳۲,۵۹۲	۲۱۰,۸۶۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۷,۱۰۹,۰۶۶)	(۲,۴۱۴,۰۲۶)	(۱,۰۴۸,۳۵۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۴۰,۸۴۳)	(۶,۹۹۲)	(۸,۳۱۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۰۷,۶۶۴)	(۵۳,۳۶۶)	(۸۶,۶۸۴)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۱,۷۷۲,۸۰۸)	(۷۸۸,۳۶۱)	(۴۱۸,۷۰۳)
هزینه‌های بیمه‌ای	(۹,۲۱۴,۳۸۱)	(۳,۲۶۲,۷۴۵)	(۱,۵۶۲,۰۵۵)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۳,۴۹۱,۰۸۴	۱,۲۴۱,۲۴۷	۷۰۴,۴۴۵
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱,۶۶۲,۳۴۱)	(۸۵۸,۴۷۹)	(۵۱۷,۷۶۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	(۱,۱۷۵,۳۵۱)	(۲۷۲,۳۸۱)	(۱۰۱,۹۷۷)
سود عملیاتی	۶۵۳,۳۹۲	۱۱۰,۳۸۷	۸۴,۷۰۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۲,۶۶۲	۴۰,۴۱۳	۱۶,۴۱۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۶۶۶,۰۵۴	۱۵۰,۸۰۰	۱۰۱,۱۱۷
هزینه مالیات بر درآمد	(۱,۸۹۶)	۰	۰
سود خالص	۶۶۴,۱۵۸	۱۵۰,۸۰۰	۱۰۱,۱۱۷
عملیاتی-ریال	۲۱۸	۴۱	۳۲
غیرعملیاتی-ریال	۳	۱۵	۶
سود (زیان) پایه هر سهم-ریال	۲۲۱	۵۶	۳۸

۴-۲) اطلاعات ذیل حق بیمه تولیدی شرکتهای بیمه‌ای بر اساس ارقام درج شده در سالنامه آماری منتشره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا برای سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ می باشد .

(مبالغ به میلیارد ریال)

شرکت بیمه	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
			مبلغ	رشد نسبت به سال قبل (%)	سهم از بازار (%)
ایران	۳۰۱,۰۸۶.۶	۴۶۱,۷۲۹.۳	۶۵۴,۰۷۸.۰	۴۱.۷	۲۵.۲
بخش دولتی	۳۰۱,۰۸۶.۶	۴۶۱,۷۲۹.۳	۶۵۴,۰۷۸.۰	۴۱.۷	۲۵.۲
آسیا	۱۱۰,۵۵۲.۰	۱۸۱,۳۱۷.۶	۲۶۰,۳۲۹.۷	۴۳.۶	۱۰.۰
البرز	۵۵,۱۵۲.۷	۹۳,۷۶۴.۳	۱۵۸,۶۸۸.۹	۶۹.۲	۶.۱
دانا	۱۰۷,۳۹۴.۹	۱۹۲,۶۹۳.۷	۲۷۰,۴۵۳.۲	۴۰.۴	۱۰.۴
پارسیان	۴۲,۳۴۷.۴	۷۷,۹۲۴.۰	۱۲۱,۹۵۵.۹	۵۶.۵	۴.۷
رازی	۱۸,۴۶۸.۱	۳۸,۴۴۰.۴	۵۰,۵۸۳.۵	۳۱.۶	۱.۹
کارآفرین	۱۵,۲۵۶.۲	۲۶,۳۵۶.۲	۳۵,۴۶۹.۰	۳۴.۶	۱.۴
سینا	۳۳,۷۵۲.۰	۵۳,۹۷۳.۲	۹۷,۶۰۱.۹	۸۰.۸	۳.۸
ملت	۳۱,۵۱۳.۰	۲۵,۰۷۶.۴	۷۹,۷۰۹.۲	۳۱۷.۹	۳.۱
امید	۱,۵۵۶.۹	۲,۷۶۳.۱	۶,۰۶۶.۴	۱۱۹.۶	۰.۲
حافظ	۱,۲۳۹.۲	۲,۷۶۵.۰	۷,۰۴۷.۱	۱۵۴.۹	۰.۳
دی	۷۳,۲۹۹.۹	۱۱۸,۴۸۹.۸	۲۱۴,۳۵۲.۹	۸۰.۹	۸.۳
سامان	۱۹,۱۱۹.۵	۲۶,۷۴۵.۶	۶۴,۶۳۴.۷	۱۴۱.۷	۲.۵
ایران معین *	۲,۵۴۷.۰	۰.۰	۰.۰	-	۰.۰
نوبین	۱۵,۵۹۱.۹	۲۶,۵۸۸.۹	۳۳,۵۶۶.۳	۲۶.۲	۱.۳
پاسارگاد	۲۹,۸۰۲.۰	۵۳,۷۵۱.۳	۸۱,۱۲۷.۰	۵۰.۹	۳.۱
معلم	۳۰,۱۵۹.۹	۴۷,۲۲۵.۳	۷۴,۲۰۱.۶	۵۷.۱	۲.۹
میهن	۵,۷۸۳.۹	۹,۷۰۲.۰	۱۳,۰۵۷.۹	۳۴.۶	۰.۵
کوثر	۴۹,۵۵۹.۴	۷۹,۳۴۵.۱	۱۳۲,۳۷۱.۳	۶۶.۸	۵.۱
ما	۱۶,۳۶۶.۴	۳۰,۷۴۴.۸	۵۴,۷۳۹.۹	۷۸.۰	۲.۱
موسسه بیمه متقابل کیش	۲۰۷.۷	۲,۶۹۷.۲	۶۱۴.۴	-۷۷.۲	۰.۰۲
آرمان	۵,۴۴۱.۹	۵,۸۱۲.۴	۹,۹۲۵.۴	۷۰.۸	۰.۴
آسماری	۳,۹۸۵.۳	۶,۱۶۵.۵	۸,۶۴۰.۱	۴۰.۱	۰.۳
موسسه بیمه کلوپ بین المللی بیمه متقابل اطمینان متحد قشم	۴,۵۱۲.۴	۱۷۳.۷	۷,۵۰۵.۷	۴۲۲۱.۲	۰.۳
تعاون	۷,۵۰۸.۱	۱۴,۹۶۱.۶	۱۹,۱۴۲.۴	۲۷.۹	۰.۷
سرمد	۱۹,۴۶۸.۴	۲۲,۱۷۱.۸	۲۷,۸۶۴.۳	۲۵.۷	۱.۱
تجارت نو	۱۳,۵۲۲.۱	۲۳,۲۸۳.۱	۳۱,۵۳۷.۹	۳۵.۵	۱.۲
زندگی خاورمیانه	۵,۱۵۰.۱	۵,۳۸۱.۹	۷,۳۸۵.۹	۳۷.۲	۰.۳
حکمت صبا	۴,۲۶۷.۱	۸,۵۲۵.۴	۷,۱۴۷.۱	-۱۶.۲	۰.۳
زندگی باران	۹۶۶.۵	۱,۰۸۵.۹	۳,۳۷۹.۴	۲۱۱.۲	۰.۱
زندگی کاریزما	۰.۰	۱۲۱.۵	۶۱,۲۱۸.۱	۵۰۲۸۳.۲	۲.۴
پردیس	۰.۰	۰.۰	۸.۹	-	۰.۰
بخش غیردولتی	۷۱۴,۴۹۰.۹	۱,۱۷۸,۰۴۶.۶	۱,۹۴۰,۳۲۵.۸	۶۴.۷	۷۴.۸
صنعت بیمه	۱,۰۱۵,۵۷۷.۶	۱,۶۳۹,۷۷۵.۹	۲,۵۹۴,۴۰۳.۷	۵۸.۲	۱۰۰.۰

۲-۴- نسبت‌ها و شاخص‌های مالی شرکت

با عنایت به مدل‌های ارزیابی، نتایج مقایسه برخی شاخص‌های مالی در شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) ، به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نسبت توانگری مالی	۹۴٪	۱۶۰٪	٪۱۷۳
نسبت سرمایه به ذخایر فنی	۳۱٪	۷۴٪	٪۹۰
نسبت هزینه های اداری عمومی به خالص حق بیمه های صادره	۹٪	۱۳٪	٪۱۶
نسبت سود (زیان) عملیات بیمه ای به خالص حق بیمه عاید شده	۲۸٪	۲۸٪	٪۲۷
نرخ رشد سرمایه گذاریها	(۳۵٪)	۲۸۲٪	۹٪

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نسبت جاری (دارایی های جاری / بدهی های جاری)	۳.۱	۲.۹	۲.۰
نسبت دارایی های جاری (دارایی های جاری / کل دارایی ها)	۰.۸۲	۰.۷۹	۰.۶۱
نسبت بدهی (جمع بدهی ها / مجموع دارایی ها)	۰.۸	۰.۷	۰.۷
بازده فروش (سود خالص قبل از کسر مالیات / حق بیمه صادره)	۰.۴	۰.۰۳	۰.۰۲
بازده دارایی ها ROA (سود خالص قبل از کسر مالیات / متوسط مجموع دارایی ها)	۰.۰۴	۰.۰۲	۰.۰۲
بازده سرمایه ROE (سود خالص قبل از کسر مالیات / حقوق صاحبان سهام)	۰.۱۹	۰.۰۷	۰.۰۷

۵ (مشخصات متعهد/متعهدان پذیرهنویس

در صورت عدم تکمیل مبلغ افزایش سرمایه و به منظور حصول اطمینان از تکمیل پذیرهنویسی تمامی سهام در نظر گرفته شده جهت عرضه عمومی، شرکت های ذیل متعهد گردیده اند تا نسبت به خرید کل حق تقدم های استفاده نشده (سهام پذیرهنویسی نشده) حداکثر ظرف مدت ۵ روز پایانی مهلت عرضه عمومی اقدام نماید. مشخصات متعهد/متعهدان پذیرهنویسی به شرح جدول زیر می باشد:

نام متعهد	شخصیت حقوقی	موضوع فعالیت	میزان تعهدات
شرکت کشت و صنعت اکسون	سهامی خاص	نهاده های دامی و خوراکی	۱۰۰٪
شرکت صنعت کشتیرانی اکسون	سهامی خاص	کشتیرانی	۱۰۰٪
شرکت دایاسویا	سهامی خاص	نهاده های دامی و خوراکی	۱۰۰٪
شرکت غلات اسپادانا	سهامی خاص	نهاده های دامی و خوراکی	۱۰۰٪
شرکت کالادشت	سهامی خاص	غلات و نهاده های دامی	۱۰۰٪
آقای محمدمهدی حاجی ملاحیدر	سهامی خاص	-	۱۰۰٪

❖ هزینه های قبولی سمت متعهد/متعهدان پذیرهنویس

فاقد هزینه می باشد.

❖ حدود مسئولیت متعهد/متعهدان پذیرهنویسی بر اساس قرارداد منعقد به شرح زیر است:

متعهد پذیرهنویس موظف است حداکثر طی پنج روز پایانی مهلت پذیرهنویسی عمومی، کلیه حق تقدم های پذیرهنویسی نشده توسط عموم تا میزان تعهد را خریداری نماید.

تبصره: در صورت عدم ایفاء تعهدات طبق مفاد این قرارداد توسط متعهد پذیرهنویس، وی مسئول جبران هرگونه خسارت وارده به ناشر و پذیرهنویسان در نتیجه عدم تکمیل پذیرهنویسی سهام ناشی از افزایش سرمایه، خواهد بود.