گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه
به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

فـــهرست مـــندرجـــات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بازرس قانونی مربوط به افزایش سرمایه	۱ و ۲
گزارش توجیهی افزایش سرمایه	۱ الی ۳۸

بسمه تعالی

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه
به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷

۱- گزارش توجیهی مورخ ۱۳ آبان ماه ۱۴۰۵ هیئت مدیره شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)در خصوص افزایش سرمایه آن شرکت از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر صورت های سود و زیان، وضعیت مالی، تغییرات حقوق مالکانه و جریانهای نقدی فرضی که پیوست می‌باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیئت مدیره شرکت است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه شرکت از محل آورده نقدی سهامداران و مطالبات حال شده سهامداران به ترتیب به مبالغ ۱۷٫۴۰۰ و ۶۰۰ میلیارد ریال تهیه شده است. این گزارش توجیهی براساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی‌رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می‌شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدف‌هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی محاسبه شده جهت پیش بینی ظرفیت نگهداری و تغییرات ذخایر منعکس در صورت سود و زیان بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه بوده که منطبق با استانداردهای حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان فعالیتهای بیمه عمومی نمی باشد.

۴- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات، این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه، به استثنای مورد منعکس در بند ۳ گزارش توجیهی یاد شده بر اساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۵- افزایش سرمایه پیشنهادی به منظور اصلاح ساختار مالی، حفظ و افزایش نسبت توانگری مالی و افزایش سودآوری و بازدهی شرکت و همچنین رعایت مصوبه هیئت مدیران در خصوص حداقل سرمایه شرکتهای بیمه (درخصوص شرکت مورد گزارش ۱۴٫۰۰۰میلیارد ریال) پیشنهاد شده است. بر اساس پیش بینی های انجام شده، سود خالص شرکت در بازه زمانی سالهای ۱۴۰۶ تا ۱۴۰۸ در حالت انجام افزایش سرمایه جمعاً به مبلغ ۴۰٫۵۷۸ میلیارد ریال نسبت به عدم انجام

افزایش سرمایه افزایش خواهد یافت. با توجه به مراتب فوق، دوره بازگشت سرمایه بدون در نظر گرفتن ارزش فعلی جریانهای نقدی، در حدود ۱ سال و ۱۰ ماه برآورد شده است. شایان ذکر است که تحقق پیش بینی های هیئت مدیره و دستیابی به دوره بازگشت سرمایه برآوردی، منوط به تحقق درآمدهای پیش بینی شده می باشد.

۶- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوتهای حاصل می تواند با اهمیت باشد.

۷- انجام و قطعیت افزایش سرمایه فوق، منوط به موافقت بیمه مرکزی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار میباشد.

۱۸ آبان ماه ۱۴۰۵

آزمـــوده کـــاران

حسابداران رسمی

حسن اسماعیلی	**غلامحسین حج فروش**
۹۲۲۰۲۲	۸۰۰۲۲۸

تاریخ:
شماره:
پیوست:

بیمه تعاون

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهام عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام

مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام

با احترام

گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال (به مبلغ ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال معادل ۱۵۰ درصد سرمایه فعلی) از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران، دریک مرحله تقدیم می‌گردد.

گزارش توجیهی افزایش سرمایه در اجرای مفاده ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وهمچنین درراستای مصوبه هیئت وزیران درخصوص تعیین حداقل سرمایه موسسات بیمه غیردولتی (به استنادبند ۳ماده واحده قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی وماده ۳۶قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران وبیمه گری)طی تصویبنامه شماره۶۲۵۱۵/ت۶۲۷۵۲ هـ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۸(مصوبه ۱۴۰۳/۰۴/۱۳)هیئت وزیران) تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۸/۱۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضا
هادی رستمی پاشایی	رئیس هیات مدیره	
سید محمدرضا میری لواسانی	مدیر عامل ونائب رئیس هیات مدیره	
مسعود محمدی	عضو هیات مدیره	
عادل افشاری بدرلو	عضو هیات مدیره	
سمیه بابایی	عضو هیات مدیره	

www.taavon-ins.ir www.drbime.com 021-88547804 info@taavon-ins.ir 1602

آزموده کاران گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

فهرست

مقدمه ۴
مشخصات ناشر ۵
۱-۱- تاریخچه و فعالیت ۵
۱-۲- موضوع فعالیت ۵
۱-۳-بازار سهام شرکت ۵
۱-۴- ترکیب سهامداران ۶
۱-۵-مشخصات اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۷
۱-۶- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی ۸
۱-۷- سرمایه شرکت ۸
۱-۸- وضعیت سهام شرکت ۸
۱-۹- روند سودآوری و تقسیم سود ۹
خلاصه اطلاعات مالی سنوات قبل ۱۰
۲-۱-صورت سود و زیان ۱۱
۲-۲-صورت سود و زیان جامع ۱۲
۲-۳-صورت وضعیت مالی ۱۳
۲-۴-صورت تغییرات در حقوق مالکانه ۱۴
کلیات طرح افزایش سرمایه ۱۷
۳-۱ - مفروضات اصلی در پیش بینی سود (زیان) ۱۸
۳-۲ - مبانی و مزایای طرح افزایش سرمایه ۲۰
۳-۳- منابع و مصارف افزایش سرمایه ۲۱
۳-۴ - مقایسه درآمدها و هزینه های بیمه ای ۲۲
۳-۵- پیش بینی نسبت های مالی ۲۳
۳-۶ - پیش بینی سود و زیان ۲۴
۳-۷ - پیش بینی صورت وضعیت مالی ۲۶
۳-۸ - پیش بینی حقوق مالکانه ۲۸
۳-۹ - پیش بینی صورت جریان نقد ۲۹

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۳-۱۰ - پیش بینی ظرفیت نگهداری ۳۲

۳-۱۱- پیش بینی وضعیت سرمایه گذاری ها و درآمد سرمایه گذای ها ۳۳

۳-۱۲ - خالص ازش فعلی منابع جذب شده ۳۵

۳-۱۳ - نرخ بازده داخلی ۳۵

۳-۱۴ جمع بندی و نتیجه گیری ۳۶

۳-۱۵ - عوامل ریسک ۳۷

پیشنهاد هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه ۳۸

آزمون گذاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

مقدمه

صنعت بیمه یکی از مهم‌ترین ارکان توسعه اقتصادی یک کشور است و با توجه به ارتباط تنگاتنگ آن با تضمین رفاه جامعه در مقابل حوادث و رخدادهای غیرقابل‌پیش‌بینی، همواره مورد توجه بخش‌های مختلف بوده است. در ایران نیز در برنامه‌های توسعه اقتصادی، توجه ویژه‌ای به این صنعت شده است. در سال‌های اخیر، با توجه به نیاز کشور در خصوص ورود بخش خصوصی به حوزه‌های مختلف مانند انرژی، صنعت و غیره، از پتانسیل موجود در این صنعت به‌عنوان راهکاری جهت پیشبرد اهداف کلان یاد می‌شود.

اجرای سیاست‌های طرح تحول صنعت بیمه، شرایط حاکم بر بازار بیمه‌گری کشور را به‌شدت متأثر ساخت و موجب بروز تغییرات قابل‌توجهی شد. ایجاد فضای رقابتی، تغییر سیستم نظارتی و جایگزینی نظام نظارت مالی به جای نظام تعرفه‌ای، از ملموس‌ترین تأثیرات اجرای این طرح بر صنعت بیمه است.

خدمات شرکت‌های بیمه در چارچوب رشته‌های بیمه‌ای متعددی عرضه می‌شود. ۱۶ رشته اصلی قابل‌عرضه در کشور مشتمل بر زندگی، آتش‌سوزی، باربری، حوادث، حوادث سرنشین اتومبیل، بدنه اتومبیل، شخص ثالث اتومبیل، درمان، کشتی، هواپیما، مهندسی، پول، مسئولیت، اعتبار، نفت و انرژی و سایر انواع بیمه است.

بر اساس ماده ۳۶ «قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری»، هیئت وزیران به پیشنهاد بیمه مرکزی و تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی مجاز است به‌تناسب تغییر شاخص‌های اقتصادی، نرخ تورم و نیاز صنعت بیمه به توانگری مالی، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه غیردولتی را افزایش دهد تا شرکت‌های بیمه از توان مالی کافی برای ایفای تعهدات خود در قبال بیمه‌گذاران برخوردار باشند. شرکت‌های بیمه با سرمایه بالاتر می‌توانند ریسک‌های بزرگ‌تر (مانند صنایع نفت، گاز، پتروشیمی، هواپیمایی و پروژه‌های کلان ملی) را بدون نیاز به اتکایی خارجیِ سنگین یا با اتکای کمتر پوشش دهند؛ همچنین با افزایش سرمایه پایه، حاشیه امنیت و پشتوانه مالی شرکت‌ها در زمان وقوع خسارت‌های کلان یا فجایع طبیعی افزایش می‌یابد. این تغییرات کمک می‌کند تا صنعت بیمه ایران در مسیر توسعه پایدار، افزایش ضریب نفوذ بیمه و همگام‌سازی با استانداردهای بین‌المللی توانگری مالی گام بردارد.

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

مشخصات ناشر

۱-۱- تاریخچه و فعالیت

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۳۹۶۵۱ در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۶ تاسیس و طی شماره ۴۳۳۰۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۰ مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه‌های اموال، اشخاص و مسئولیت بر اساس قوانین و مقررات مربوط) اخذ گردید.همچنین شرکت دارای ۳۸ شعبه و ۱باجه و ۵۲۱ نمایندگی جنرال فعال و ۳۰ نمایندگی عمر در سطح کشور می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت، تهران و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران،بلوار میرداماد روبروی آزمایشگاه مسعود پلاک ۳۶۵ واقع شده است.

۱-۲- موضوع فعالیت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از : 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.

تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی

. سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایعالی بیمه.

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۳-بازار سهام شرکت

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) در مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۰ در شرکت فرابورس ایران پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت بیمه با نماد معاملاتی وتعاون در بازار مورد معامله قرار می‌گیرد.

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۴-۱- ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ به شرح زیر می‌باشد.

سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت اعتباری ملل (سهامی عام)	۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶	۲۰٪
شرکت بانک توسعه تعاون (سهامی خاص)	۱,۷۳۹,۸۸۵,۸۷۷	۱۴٪
شرکت ارسلان صنعت آسیا	۱,۱۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪
شرکت خاوران جم گسترش تابران (سهامی خاص)	۱,۱۲۸,۳۲۹,۰۰۶	۹٪
شرکت افق رهبادخاوران توس (سهامی خاص)	۱,۰۲۲,۵۴۹,۶۹۰	۹٪
شرکت توسعه توس بان امین	۹۸۳,۰۹۲,۴۱۳	۸٪
شرکت‌سلوی‌درمان‌لوتوس(سهامی‌خاص)	۹۳۷,۶۸۴,۲۲۴	۸٪
شرکت سرمایه گذاری مالی ملل(سهامی خاص)	۲۳۵,۷۱۷,۹۲۶	۲٪
شرکت ت .خ .ر.ک .شاغل وبازنشسته بانک توسعه تعاون	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱٪
صندوق‌سرمایه‌گذاری‌بخشی‌شایسته‌فردا	۱۸۲,۸۶۵,۵۲۸	۲٪
سایرین (کمتر از ۱ درصد)	۲,۰۳۵,۶۷۵,۳۴۰	۱۷٪
تعداد سهام	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

آزمون گذاران
گزارش

۵-۱-مشخصات اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

به موجب مصوبه عمومی مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده، مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۹ و مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۹ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیات مدیره انتخاب گردیده‌اند.

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	سمت	مدت ماموریت		موظف/غیر موظف
		آغاز	خاتمه	
هادی رستمی پاشایی	رئیس هیات مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۰۹	۱۴۰۷/۰۱/۰۹	غیر موظف
سید محمدرضا میری لواسانی	مدیر عامل ونائب رئیس هیات مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۰۹	۱۴۰۷/۰۱/۰۹	موظف
مسعود محمدی	عضو هیات مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۰۹	۱۴۰۷/۰۱/۰۹	غیر موظف
عادل افشاری بدرلو	عضو هیات مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۰۹	۱۴۰۷/۰۱/۰۹	غیر موظف
سمیه بابایی	عضو هیات مدیره	۱۴۰۵/۰۱/۰۹	۱۴۰۷/۰۱/۰۹	موظف

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۶-۱- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱ موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آزموده کاران به سمت حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آزمون پرداز به سمت حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیده است.

۷-۱- سرمایه شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۱۲٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۱۲٫۰۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی می‌باشد. تغییرات سرمایه شرکت طی سال‌های گذشته به شرح زیر بوده است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۱/۱۰/۰۶	۲۸۰,۰۰۰	-	۲۸۰,۰۰۰	۱۰۰	سرمایه اولیه
۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۲۸۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۴۹۰,۰۰۰	۷۵	سود انباشته و اندوخته سرمایه ای
۱۳۹۸/۱۰/۱۷	۴۹۰,۰۰۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۶	آورده نقدی و مطالبات حال شده
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۳	آورده نقدی
۱۴۰۳/۰۲/۰۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۸-۱- وضعیت سهام شرکت

وضعیت سهام شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) طی چهار سال اخیر به شرح زیر می‌باشد:

سال (مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
تعداد سهام معامله شده	۲,۲۷۵,۸۳۹,۳۴۷	۳,۶۸۵,۶۹۷,۴۸۹	۴,۴۲۰,۸۰۶,۱۲۴	۲,۰۳۶,۱۴۹,۶۷۰
ارزش سهام معامله شده	۳,۷۰۸,۹۲۶	۷,۵۶۴,۶۹۵	۵,۰۵۹,۹۵۵	۳,۷۴۴,۶۹۹
تعداد روزهای باز بودن نماد	۲۳۲	۲۱۷	۲۵۵	۲۳۸
تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	۲۳۲	۲۱۷	۲۵۵	۲۳۸
ارزش بازاردر آخرین روز سال	۱۸,۶۴۸,۰۰۰	۱۳,۱۲۸,۰۰۰	۱۸,۷۴۴,۰۰۰	۲۱,۴۳۲,۰۰۰
قیمت سهم در آخرین روز سال	۱,۵۵۴	۱,۰۹۴	۱,۵۶۲	۱۷۸۶
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۹-۱- روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود خالص و سود تقسیم شده شرکت طی چهار سال مالی اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
سود واقعی هر سهم (ریال)	(۴۵۱)	۵۳	۸	۹۳	۳۱۲
سود نقدی هر سهم (ریال)	۰	۴	۱۰	۷۰	۱۰۰
سرمایه (میلیون ریال)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰

با عنایت به زیانده بودن عملکرد سال ۱۴۰۴ تقسیم سود در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱ مصوب نگردید .

آزمون کارن
گزارش

بخش دوم

خلاصه اطلاعات مالی سنوات قبل

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱-۲-صورت سود و زیان

صورت سود و زیان شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) برای سه سال مالی قبل از افزایش سرمایه و دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۵ حسابرسی نشده

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق‌بیمه ناخالص	۵۲,۴۳۳,۴۹۲	۷۲,۶۰۰,۲۵۱	۳۹,۱۲۵,۷۲۶	۲۳,۲۹۷,۴۳۱
حق‌بیمه اتکایی واگذاری	(۱۳,۲۳۴,۳۵۶)	(۱۰,۱۰۰,۰۴۴)	(۴,۹۹۳,۲۵۳)	(۳,۴۲۸,۲۷۸)
حق بیمه خالص(سهم نگهداری)	**۳۹,۱۹۹,۱۳۶**	**۶۲,۵۰۰,۲۰۷**	**۳۴,۱۳۲,۴۷۳**	**۱۹,۸۶۹,۱۵۳**
درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۴۶۵,۵۸۵	۴۸۷,۵۶۳	۳۲۷,۹۳۵	۳۰۹,۷۳۴
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۳,۰۵۲,۱۷۴	۲,۱۸۲,۱۳۳	۱,۱۲۵,۷۱۰	۶۹۴,۷۴۴
درآمدهای بیمه‌ای	**۳,۵۱۷,۷۵۹**	**۲,۶۶۹,۶۹۶**	**۱,۴۵۳,۶۴۶**	**۱,۴۰۰,۴۷۸**
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۵,۰۳۱,۷۰۸)	(۵۶,۹۱۲,۹۶۳)	(۲۳,۸۶۰,۸۱۹)	(۱۵,۹۸۴,۸۳۹)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۸,۵۵۰,۳۶۲	۶,۵۲۹,۹۷۰	۲,۶۷۶,۷۴۹	۲,۲۹۴,۱۵۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	**(۲۶,۴۸۱,۳۴۶)**	**(۵۰,۳۸۲,۹۹۳)**	**(۲۱,۱۸۴,۰۷۰)**	**(۱۳,۶۹۰,۶۸۸)**
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۶,۲۸۶	(۵۳,۰۰۹)	(۵۶۸)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۴۵۶,۲۸۴)	(۱,۸۵۰,۱۰۷)	(۱,۱۱۸,۷۰۴)	(۶۸۳,۸۹۹)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	(۹,۰۰۳,۷۸۴)	(۱۲,۸۰۳,۵۳۲)	(۹,۱۳۳,۹۰۳)	(۴,۵۱۴,۰۱۱)
هزینه‌های بیمه‌ای	**(۱۰,۴۶۰,۰۶۸)**	**(۱۴,۶۴۷,۳۵۳)**	**(۱۰,۳۰۵,۶۱۶)**	**(۵,۱۹۸,۴۷۸)**
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	**۵,۷۷۵,۴۸۲**	**۱۳۹,۵۵۷**	**۴,۰۹۶,۴۳۳**	**۱,۹۸۴,۴۶۵**
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴,۷۲۶,۷۴۷)	(۵,۶۵۹,۹۹۸)	(۳,۳۶۸,۹۴۳)	(۲,۰۲۵,۷۲۶)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	(۴۳۶,۴۵۹)	(۹۹۴,۱۴۷)	(۴۶,۱۳۹)	۱۶۱,۸۵۹
	(۵,۱۶۳,۲۰۶)	(۶,۶۵۴,۱۴۵)	(۳,۴۱۵,۰۸۲)	(۱,۸۶۳,۸۶۷)
سود عملیاتی	**۶۱۲,۲۷۶**	**(۶,۵۱۴,۵۸۸)**	**۶۸۱,۳۵۰**	**۱۲۰,۵۹۷**
هزینه‌های مالی	(۶۵,۲۷۳)	(۵۵۶,۳۲۶)	(۶۵,۷۴۵)	-
سایر درآمدهای و هزینه های غیرعملیاتی	۱۷۰,۴۵۲	۱,۷۴۱,۸۹۹	۲۰,۵۵۶	(۱۸,۷۷۵)
	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	**۷۱۷,۴۵۵**	**(۵,۳۲۹,۰۱۵)**	**۶۳۶,۱۶۱**	**۱۰۱,۸۲۲**
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	(۴۰,۰۰۰)	-
سود خالص	**۷۱۷,۴۵۵**	**(۵,۳۲۹,۰۱۵)**	**۵۹۶,۱۶۱**	**۱۰۱,۸۲۲**

آزمون کلدان
گزارش

۲-۲-صورت سود و زیان جامع

صورت سود و زیان جامع شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) برای سه سال مالی قبل از افزایش سرمایه دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۵

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود خالص	۷۱۷,۴۵۵	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۵۹۶,۱۶۱	۱۰۱,۸۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه نخواهد شد	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	۶,۸۶۸,۰۲۷
سود جامع	۷۱۷,۴۵۵	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۵۹۶,۱۶۱	۶,۹۶۹,۸۴۹

آزمون کادران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۳-۲-صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) برای سه سال مالی قبل از افزایش سرمایه و دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۵ حسابرسی نشده

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۴,۹۷۴,۹۸۸	۳,۰۶۸,۷۱۳	۳,۵۵۰,۴۱۸	۱,۰۸۴,۲۶۹
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۹,۴۷۶,۰۷۸	۶۷,۷۲۰,۰۶۳	۳۶,۱۶۱,۲۷۸	۱۸,۱۱۱,۰۳۵
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۷,۷۰۸,۱۲۸	۱۵,۹۲۹,۲۳۳	۵,۰۲۸,۲۳۳	۳,۱۹۶,۶۷۹
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۹۵۸,۴۳۹	۸۴۵,۸۲۷	۶۵۸,۵۰۸	۳۶۹,۴۲۱
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۰۶,۶۱۰	۲۱۵,۰۹۹	۲۴۶,۲۴۲	۲۴۶,۸۳۷
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۷,۴۵۶,۴۳۸	۳,۲۹۱,۷۹۳	۳,۹۲۸,۶۵۸	۳,۱۷۵,۲۳۱
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۵۳۵,۳۴۶	۵۱۳,۵۰۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵,۲۲۸,۷۱۳	۱۴,۲۹۳,۴۳۶	۱۳,۷۳۵,۳۶۰	۱۲,۴۴۵,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	۳۷۷,۹۲۳	۱۴۹,۶۳۷	۵۶,۳۶۹	۶,۶۸۶
سایر دارایی‌ها	۱۳۸,۵۰۰	۵۲,۰۴۰	۵۷,۰۹۶	۲۵,۴۴۶
جمع دارایی‌ها	**۱۴۶,۵۲۵,۸۱۷**	**۱۰۵,۵۶۵,۸۴۲**	**۶۳,۹۵۷,۵۰۸**	**۳۹,۱۷۵,۰۷۹**
بدهی‌ها				
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۴۲۰,۰۲۸	۱۲,۵۸۰,۶۳۰	۳,۸۲۴,۶۳۸	۲,۱۴۰,۴۵۹
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۳,۵۳۷,۰۶۸	۱۳,۹۱۲,۹۵۱	۴,۰۸۷,۸۹۶	۲,۰۱۹,۷۹۰
مالیات پرداختنی	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۸۰
سود سهام پرداختنی	۵۷۶,۷۷۲	۵۸۳,۰۲۹	۳۲۱,۴۹۱	۳۱۶,۱۹۰
سایر پرداختنی ها	۱۳,۴۲۶,۲۵۳	۹,۳۶۸,۲۳۹	۶,۱۱۹,۱۳۷	۳,۴۲۸,۷۲۴
تسهیلات دریافتی	۷۰۰,۰۰۰	۰	۳,۴۰۳,۰۰۰	۰
ذخیره خسارت معوق	۲۱,۴۸۲,۸۶۷	۲۱,۰۹۴,۹۳۶	۸,۶۰۷,۹۳۲	۳,۸۸۹,۴۹۵
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱,۰۰۶,۳۵۱	۹۶۶,۴۳۳	۳۴۱,۸۴۱	۵۶۴,۰۴۸
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۲,۹۱۵,۸۸۹	۳۲,۱۷۰,۵۵۱	۱۹,۱۱۲,۷۴۵	۱۱,۱۳۵,۵۰۷
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳,۰۹۵,۸۹۴	۲,۸۸۸,۷۱۳	۲,۱۹۲,۷۳۳	۱,۵۵۳,۳۴۵
سایر ذخایر فنی	۶,۱۲۵,۷۸۶	۴,۷۷۶,۹۰۰	۲,۹۳۳,۰۷۹	۱,۷۶۱,۳۶۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۹۴,۹۱۳	۴۱۳,۰۲۲	۲۷۵,۰۲۹	۱۶۷,۵۱۲
جمع بدهی ها	**۱۳۹,۰۲۱,۸۲۱**	**۹۸,۷۹۵,۴۰۴**	**۵۱,۲۵۹,۵۲۱**	**۲۶,۹۹۶,۵۱۵**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
سهام خزانه	۱۱۰,۲۹۱	۹۱,۳۴۰	۴۹,۹۰۰	(۹۱,۰۹۹)
اندوخته قانونی	۱۳۰,۸۶۴	۱۳۰,۸۶۴	۱۳۰,۸۶۴	۱۰۱,۰۵۶
اندوخته سرمایه‌ای	۹۸,۰۱۳	۹۸,۰۱۳	۹۸,۰۱۳	۳۸,۳۹۸
سود انباشته	(٤,٥٧٤,٦١٥)	(۵,۲۹۲,۰۶۹)	۵۱۶,۹۴۶	۱۳۰,۲۰۹
سهام خزانه	(۲۶۰,۵۵۷)	(۲۵۷,۷۰۹)	(۹۷,۷۳۸)	
جمع حقوق مالکانه	**۷,۵۰۳,۹۹۶**	**۶,۷۷۰,۴۳۹**	**۱۲,۶۹۷,۹۸۵**	**۱۲,۱۷۸,۵۶۴**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**۱۴۶,۵۲۵,۸۱۷**	**۱۰۵,۵۶۵,۸۴۲**	**۶۳,۹۵۷,۵۰۸**	**۳۹,۱۷۵,۰۷۹**

آزمون کاردان
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۴-۲-صورت تغییرات در حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) برای سه سال مالی قبل از افزایش سرمایه و دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۵ حسابرسی نشده

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سهام خزانه	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹۵,۹۶۵	۱۶۰,۱۸۸	۰	۰	۳۹۳,۶۶۱	۵,۶۴۹,۸۱۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۸۲۲	۱۰۱,۸۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع (مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها)	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۸,۰۲۷	۰	۰	۶,۸۶۸,۰۲۷
سود جامع سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۸,۰۲۷	۰	۱۰۱,۸۲۲	۶,۹۶۹,۸۴۹
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۵۰,۰۰۰)	(۳۵۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه از محل اندوخته سرمایه‌ای	۱۳۱,۹۷۳	۰	۰	(۱۳۱,۹۷۳)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۶,۸۶۸,۰۲۷	۰	۰	۰	(۶,۸۶۸,۰۲۷)	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۷,۸۹۰)	۰	(۲۴۷,۸۹۰)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۶,۷۹۱	۰	۱۵۶,۷۹۱
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۵,۰۹۱	۰	۰	۰	(۵,۰۹۱)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۱۰,۱۸۲	۰	۰	(۱۰,۱۸۲)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۱,۰۵۶	۳۸,۳۹۸	۰	(۹۱,۰۹۹)	۱۳۰,۲۰۹	۱۲,۱۷۸,۵۶۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹۶,۱۶۱	۵۹۶,۱۶۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۰,۰۰۰)	(۱۲۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹۷,۰۴۵)	۰	(۱۹۷,۰۴۵)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۴۰۶	۰	۱۹۰,۴۰۶
صرف سهام خزانه		۴۹,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۹۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۲۹,۸۰۸	۰	۰	۰	(۲۹,۸۰۸)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۵۹,۶۱۶	۰	۰	(۵۹,۶۱۶)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۰۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	(۹۷,۷۳۸)	۵۱۶,۹۴۶	۱۲,۶۹۷,۹۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	(۵,۳۲۹,۰۱۵)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸۰,۰۰۰)	(۴۸۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹۰,۱۵۸)	۰	(۴۹۰,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۱۸۷	۰	۳۳۰,۱۸۷
صرف سهام خزانه		۴۱,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۴۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۳۴۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	(۲۵۷,۷۰۹)	(۵,۲۹۲,۰۶۹)	۶,۷۷۰,۴۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱								
سود خالص دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱۷,۴۵۵	۷۱۷,۴۵۵
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۷,۴۳۱)	۰	(۱۰۷,۴۳۱)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۸۳	۰	۱۰۴,۵۸۳
صرف سهام خزانه		۱۸,۹۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۵۱
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۲۹۱	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	(۲۶۰,۵۵۷)	(۴,۵۷۴,۶۱۵)	۷,۵۰۳,۹۹۶

آزمون کاران
گزارش

۵-۲-صورت جریان‌های نقدی

صورت جریان‌های نقدی شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) برای سه سال مالی قبل از افزایش سرمایه و دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۵ حسابرسی نشده

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۶.۴۹۱.۷۲۹	۱.۷۰۰.۲۶۹	۱.۲۶۹.۷۴۳	۱.۴۶۱.۸۵۵
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(٦,٣٤٤)	۰	۰	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۶.۴۸۵.۳۸۵	۱.۷۰۰.۲۶۹	۱.۲۶۹.۷۴۳	۱.۴۶۱.۸۵۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۱,۶۸۹,۸۹۲	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱,۰۳۸,۱۵۳)	(۸۹٤,۳۱۰)	(۱,۳۲۸,۹۹٦)	(۱,۵۲۷,۵٤۲)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۲۵٦,۷۱۷)	(۱۱۸,۱۱٦)	(۵٤,۷۷۸)	(٤,۸۱۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۶۴۸,۲۸۸	۵,۳۶۶,۵۵۲	۳,۴۷۵,۷۸۳	۲,۹۷۸,۳۱۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۵,۸۱۲,۹۳۱)	(٤,۷۲۹,٦۸۷)	(٤,۲۲۹,۲۱۰)	(۲,۹۰۷,۸۸۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	(۲۱,۸۳۸)	(۲۰٤,۸۰۰)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵,٤۵۹,۵۱۳)	۱,۳۱۴,۳۳۱	(۲,۱۵۹,۰۳۹)	(۱,٦٦٦,۷۲۹)
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۰۲۵,۸۷۲	۳,۰۱۴,۶۰۰	(۸۸۹,۲۹٦)	(۲۰٤,۸۷٤)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی				
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۰۷,٤۳۱)	(٤۹۰,۱۵۸)	(۱۹۷,۰٤۵)	(۲٤۷,۸۹۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۰۴.۵۸۳	۳۳۰,۱۸۷	۱۹۰,۴۰۶	۱۵۶,۷۹۱
دریافت های نقدی ناشی از صرف سهام خزانه	۱۸,۹۵۱	۴۱,۴۴۰	۴۹,۹۰۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل تسهیلات	۷۰۰,۰۰۰	۰	۳,۴۰۳,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای اصل تسهیلات	۰	(۳,٤۰۳,۰۰۰)	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات		(۵۵٦,۳۲٦)	۰	-
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(٦,۲۵۷)	(۲۱۸,٤٦۲)	(۱۱٤,٦۹۹)	(۲۳۲,۸۷۷)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۷۰۹.۸۴۶	(٤,۲۹٦,۳۱۹)	۳.۳۳۱.۵۶۲	(۳۲۳,۹۷٦)
خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقدی	۱.۷۳۵.۷۱۸	(۱,۲۸۱,۷۱۹)	۲.۴۴۲.۲۶۶	(۵۲۸,۸۵۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳.۰۶۸.۷۱۳	۳.۵۵۰.۴۱۸	۱.۰۸۴.۲۶۹	۱.۶۳۳.۲۹۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۷۰.۵۵۸	۸۰۰,۰۱۴	۲۳,۸۸۲	(۲۰,۱۷۵)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴.۹۷۴.۹۸۸	۳.۰۶۸.۷۱۳	۳.۵۵۰.۴۱۸	۱.۰۸۴.۲۶۹

آزمون کارن
گزارش

۶-۲ – جایگاه شرکت در صنعت

(مبالغ میلیون ریال)

تحلیل جایگاه شرکت در صنعت بیمه

جایگاه شرکت درتولید حق بیمه کشور طی ۵ سال مالی اخیر در جدول زیر ارائه شده است لازم به ذکر است اطلاعات سال های ۱۴۰۰تا ۱۴۰۳براساس سالنامه آماری واطلاعات سال ۱۴۰۴براساس آمار اولیه منتشره بیمه مرکزی ج ا ایران می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

سال	حق بیمه تولیدی صنعت			حق بیمه تولیدی شرکت			نسبت حق بیمه تولیدی شرکت به کل صنعت
	غیر زندگی	زندگی	کل	غیر زندگی	زندگی	کل	
۱۴۰۰	۹۷۱,۱۹۶,۲۰۰	۱۷۸,۵۹۹,۳۰۰	۱,۱۴۹,۷۹۵,۵۰۰	۹,۰۲۵,۰۹۱	۱,۴۴۹,۹۳۹	۱۰,۴۷۵,۰۳۰	۰.۹۱٪
۱۴۰۱	۱۵۱,۴۳۸,۶۰۰	۱,۶۰۹,۹۵۱,۹۰۰	۱,۷۶۱,۳۹۰,۵۰۰	۱۵,۰۱۸,۶۳۰	۳,۲۹۸,۵۵۳	۱۸,۳۱۷,۱۸۳	۱.۰۴٪
۱۴۰۲	۳۹۱,۶۰۸,۲۷۵	۲,۳۹۸,۰۶۶,۶۵۸	۲,۷۸۹,۶۷۴,۹۳۳	۲۲,۹۶۸,۴۴۹	۴,۴۶۸,۵۸۷	۲۷,۴۳۷,۰۳۶	۰.۹۸٪
۱۴۰۳	۳,۷۷۱,۰۱۸,۷۰۰	۶۲۳,۸۸۱,۸۰۰	۴,۳۹۴,۹۰۰,۵۰۰	۴۱,۵۸۹,۴۷۰	۵,۹۳۰,۳۹۲	۴۷,۵۱۹,۸۶۲	۱.۰۸٪
۱۴۰۴	۵,۹۲۳,۰۵۳,۶۸۲	۱,۸۶۳,۶۱۹,۸۵۴	۷,۷۸۶,۶۷۳,۵۳۷	۷۸,۶۷۹,۳۲۴	۸,۲۹۹,۳۰۵	۸۶,۹۷۸,۶۲۹	۱.۱۲٪

جایگاه شرکت در پرداخت خسارتهای بیمه ای کشور طی ۵ سال مالی اخیر به شرح جدول زیر می باشد

سال	خسارت پرداختی صنعت بیمه			مبلغ خسارت پرداختی توسط شرکت			نسبت خسارت پرداختی شرکت به کل صنعت
	غیر زندگی	زندگی	کل	غیر زندگی	زندگی	کل	
۱۴۰۰	۵۹۳,۰۱۴,۷۰۰	۶۰,۱۶۳,۶۰۰	۶۵۳,۱۷۸,۳۰۰	۴,۴۵۳,۶۶۰	۹۹۸,۱۹۶	۵,۴۵۱,۸۵۶	۰.۸۳٪
۱۴۰۱	۹۱۴,۷۰۸,۰۰۰	۱۰۰,۸۶۹,۶۰۰	۱,۰۱۵,۵۷۷,۶۰۰	۵,۶۵۰,۵۱۲	۱,۸۵۷,۶۰۳	۷,۵۰۸,۱۱۵	۰.۷۴٪
۱۴۰۲	۱,۵۰۲,۹۴۶,۰۰۰	۱۳۶,۷۹۹,۰۰۰	۱,۶۳۹,۷۴۵,۰۰۰	۱۲,۰۳۶,۰۸۳	۲,۹۲۵,۴۷۲	۱۴,۹۶۱,۵۵۵	۰.۹۱٪
۱۴۰۳	۲,۲۹۸,۴۸۶,۴۰۰	۲۹۵,۹۱۷,۳۰۰	۲,۵۹۴,۴۰۳,۷۰۰	۱۵,۶۲۶,۲۰۷	۳,۵۱۶,۱۷۵	۱۹,۱۴۲,۳۸۲	۰.۷۴٪
۱۴۰۴	۳,۷۲۲,۱۹۸,۵۲۹	۱,۳۸۹,۰۴۸,۴۷۷	۵,۱۱۱,۲۴۷,۰۰۷	۳۹,۳۷۰,۶۴۲	۵,۰۵۵,۳۱۷	۴۴,۴۲۵,۹۵۹	۰.۸۷٪

آزمون کارزان
گزارش

بخش سوم

کلیات طرح افزایش سرمایه

آزمون کادران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱-۳ - مفروضات اصلی در پیش بینی سود (زیان)

مفروضات اصلی در پیش بینی سود (زیان) کلی شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵ الی ۱۴۰۸ به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱-۳ - حق بیمه صادره: رشد حق بیمه صادره برای سال‌های ۱۴۰۶ الی ۱۴۰۸ در صورت انجام افزایش سرمایه ۵۰ درصد و در صورت عدم انجام افزایش سرمایه باتوجه به پایین بودن توانگری مالی به جهت عدم امکان شرکت در مناقصات ۳۵ درصد رشد در نظر گرفته شده است. رشد حق بیمه برای سال ۱۴۰۵ به میزان ۲۵ درصد با توجه به اصلاح پرتفو و بودجه و همچنین عملکرد واقعی ۶ ماهه برآورد گردیده است.

۲-۱-۳ - با تحقق افزایش سرمایه سهم حق بیمه اتکایی واگذاری اختیاری در مقایسه با وضعیت عدم افزایش سرمایه، باتوجه به افزایش ظرفیت نگهداری کاهش یافته سهم نگهداری افزایش می یابد. در این رابطه در صورت انجام افزایش سرمایه، نسبت حق بیمه واگذاری اختیاری به حق بیمه صادره کاهش می‌یابد که در این رابطه حدود ۶ درصد سهم نگهداری شرکت افزایش می‌یابد.

۳-۱-۳ - ذخایر حق بیمه: ذخایر حق بیمه با توجه به روند افزایش حق بیمه صادره، در چارچوب مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه مطابق آیین نامه ۵۸ محاسبه و پیش بینی شده است.

۴-۱-۳ - حق بیمه اتکایی اجباری: طبق بخشنامه بیمه مرکزی برای رشته‌های زندگی ۱۰ درصد و در رشته‌های غیرزندگی ۵ درصد حق بیمه‌های صادره پیش بینی گردیده است.(نامه ۱۴۰۳/۵۰۰/۷۷۳۳۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۳ بیمه مرکزی ج.ا.ایران)

۵-۱-۳ - کارمزد دریافتی بابت حق بیمه واگذاری اجباری بر اساس نرخ های مصوب شورای عالی بیمه پیش‌بینی شده است.

۶-۱-۳ - خسارت و کارمزد دریافتی بابت حق بیمه واگذاری اختیاری بر اساس نرخ های مصوب شورای عالی بیمه پیش بینی گردیده است.

۷-۱-۳ - هزینه‌های اداری و عمومی: برای هزینه‌های اداری و عمومی حدود ۴۵ درصد سالیانه رشد پیش بینی گردیده است.

۸-۱-۳ - درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها از فصل چهارم سال ۱۴۰۵ با در نظر گرفتن اختصاص ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال از افزایش سرمایه برای سال اول با نرخ ۳۰ درصد و برای سال‌های بعد ۳۵ درصد افزایش نسبت به سال مالی قبل افزایش یافته است.

۹-۱-۳ - عوارض رشته شخص ثالث: عوارض وزارت بهداشت ۱۰ درصد ، عوارض نیروی انتظامی و سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی ۸ درصد مطابق با قوانین و مقررات حاکم و میزان حق بیمه صادره در رشته شخص ثالث محاسبه و برآورد شده است.

۱۰-۱-۳ - درآمد کارمزد و کارمزد منافع: درآمد کارمزد بیمه‌های اتکایی اجباری بر مبنای آیین نامه شماره ۷۶ مصوب شورای عالی بیمه و درآمد کارمزد بیمه‌های غیراجباری بر اساس نرخ سال‌های قبل برآورد شده است.

آزمون کارن
گزارش

۳-۱-۱۱ - ذخیره حق بیمه عاید نشده و ریاضی سهم نگهداری: بر اساس مقادیر پیش بینی شده حق بیمه صادره و رعایت مفاد آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و استاندارد شماره ۲۸ حسابداری پیش بینی شده است.

۳-۱-۱۲ - ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده: با توجه به سوابق خسارت معوق و ضریب خسارت رشته‌های بیمه در سال‌های قبل، با رعایت مفاد آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و با دید محافظه کارانه در خصوص ضریب خسارت هر رشته، ذخایر خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده به نسبت حق بیمه عاید شده پیش بینی شده است.

۳-۱-۱۳ - ترکیب و سود سرمایه گذاری‌ها: در صورت افزایش سرمایه، ضمن افزایش سرمایه گذاری ها میزان سود سرمایه گذاری ها نیز افزایش یافته و از محل سود سرمایه گذاری ها مجددا سرمایه گذاری صورت خواهد پذیرفت. لذا ترکیب نرخ بازده و سود سرمایه گذاری ها در دو فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه با رعایت مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه پیش بینی شده است.

۳-۱-۱۴ - ظرفیت نگهداری: حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز شرکت‌های بیمه از هر بیمه نامه یا ریسک مطابق، ماده ۲ آیین نامه شماره ۵۵/۲ شورای عالی بیمه معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده ۱ آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد صرفا در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد.

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۲ -۳ - مبانی و مزایای طرح افزایش سرمایه

برخی اهداف شرکت از انجام افزایش سرمایه به شرح زیر خلاصه می گردد:

با عنایت به برنامه‌های دولت محترم و بیمه مرکزی به عنوان نهاد ناظر و کاهش سهم اتکایی واگذاری اجباری شرکت‌های بیمه و سهم نگهداری بالاتری از اجباری و اختیاری در نزد شرکت های بیمه، سهم اتکایی واگذاری اجباری از ۲۵ درصد در سال ۱۳۹۲ به ۵ درصد کاهش یافته است لذا یکی از اهداف شرکت توانایی نگهداری و پوشش ریسک سهم اجباری بالاتر و رعایت دستورالعمل های بیمه مرکزی می باشد. (نامه ۱۴۰۳/۵۰۰/۷۷۳۳۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۳ بیمه مرکزی ج.ا.ایران)

حفظ و افزایش نسبت توانگری مالی جهت پوشش ریسک عملیات بیمه گری که با انجام افزایش سرمایه، سرمایه موجود افزایش می یابد و با افزایش سرمایه موجود و مدیریت سرمایه الزامی باعث حفظ و افزایش نسبت توانگری می‌گردد.

با انجام افزایش سرمایه ظرفیت در خصوص قبولی ریسک افزایش می‌یابد.

با عنایت به شرایط تحریم‌های موجود و محدودیت در واگذاری اختیاری، با انجام افزایش سرمایه ظرفیت شرکت در سهم نگهداری افزایش می‌یابد.

افزایش سودآوری و بازدهی شرکت و سهامداران به علت افزایش ظرفیت نگهداری بیمه نامه های صادره و سود سرمایه گذاری

اصلاح ساختار مالی شرکت در راستای شفافیت در بازار سرمایه و بروز بودن ارزش دارایی‌ها و همچنین رعایت الزامات آیین نامه ۱۰۴ و ۱۰۴/۱ شورای عالی بیمه

افزایش سرمایه و ورود نقدینگی سرمایه گذاری در چهارچوب آیین نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه افزایش یافته و نرخ بازده سرمایه گذاری ها افزایش می یابد و افزایش نرخ بازده سرمایه گذاری ها موجب بهبود نرخ تنزیل در محاسبات عملکرد شرکت و در نتیجه کاهش ذخیره خسارت معوق رشته ثالث خواهد شد .

رعایت مقررات بیمه مرکزی در خصوص اصلاح ساختار مالی و رعایت درصد حقوق صاحبان سهم به سهم نگهداری.

بهره‌مندی از معافیت مالیاتی افزایش سرمایه در راستای استفاده از شرایط و مزایای مقرر در قانون مالیات‌های مستقیم.

ضمنا یکی از معیارهای اصلی انتخاب شرکت‌های بزرگ نفتی و پتروشیمی در واگذاری عملیات بیمه‌ای خود به شرکت‌های بیمه کفایت سرمایه شرکت بیمه گر می باشد لذا افزایش سرمایه یکی از ضروریات، جهت دستیابی به این بخش از بازار بیمه کشور و افزایش سهم شرکت در کنسرسیوم‌های بیمه ای می باشد و همچنین افزایش سرمایه با توجه به روند افزایش حق بیمه‌های صادره، حداقل منجر به حفظ ساختار مالی

آزمون کدان
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۳-۳- منابع و مصارف افزایش سرمایه

۱-۳-۳ - جدول منابع و مصارف

شرح		مبلغ(میلیون ریال)
منابع	مطالبات حال شده و آورده نقدی	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
جمع		**۱۸,۰۰۰,۰۰۰**
مصارف	اصلاح ساختار مالی و رعایت مقررات بیمه مرکزی	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
جمع		**۱۸,۰۰۰,۰۰۰**

۲-۳-۳ - مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تامین آن:

با توجه به برنامه ارائه شده توسط هیات مدیره شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) جهت پیشبرد اهداف شرکت و حفظ جایگاه خود در بازار رقابتی صنعت بیمه و رعایت مقررات بیمه مرکزی پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۱۲٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال (بالغ بر ۱۸٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال معادل ۱۵۰ درصد سرمایه فعلی) طی یک مرحله بشرح زیر تامین خواهد شد:

مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده ومبلغ ۱۷,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ازمحل آورده نقدی و در مجموع مبلغ ۱۸٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران

آزمود کلان
گزارش

۴ -۳ - مقایسه درآمدها و هزینه های بیمه ای

۱-۴-۳ – جدول

با فرض انجام افزایش سرمایه

میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره	۱۰۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۶۰۰,۰۷۲	۲۴۳,۹۰۰,۷۲۹	۳۶۵,۸۵۱,۰۹۴
حق بیمه اتکائی واگذاری	۲۶,۱۶۷,۵۰۰	۲۸,۷۶۷,۹۰۴	۴۷,۷۸۵,۹۹۱	۷۴,۰۵۷,۰۰۷
خسارت پرداختی	۶۳,۹۲۸,۷۴۶	۸۵,۰۶۸,۰۴۱	۱۲۴,۴۰۷,۲۷۷	۱۸۱,۳۱۲,۴۰۸
خسارت سهم بیمه گران اتکائی	۱۲,۷۸۶,۳۹۹	۱۷,۳۷۰,۵۳۲	۱۵,۸۱۷,۸۱۷	۲۴,۰۰۲,۸۲۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۸,۲۳۶,۰۸۰	۱۳,۲۶۲,۳۷۳	۱۹,۸۶۲,۳۷۷	۲۹,۶۴۶,۹۴۹
درآمد کارمزد و کارمزد منافع	۳,۶۸۴,۳۲۵	۴,۸۸۲,۵۴۱	۸,۱۷۴,۰۴۸	۱۲,۴۹۶,۴۹۸

۲-۴-۳ – جدول

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره	۱۰۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۹۷,۵۵۹,۰۰۰	۲۶۶,۷۰۴,۶۵۰
حق بیمه اتکائی واگذاری	۲۶,۱۶۷,۵۰۰	۳۱,۳۱۵,۳۶۴	۴۳,۲۱۳,۲۵۹	۷۵,۲۷۰,۷۲۴
خسارت پرداختی	۶۳,۸۲۸,۷۴۶	۸۲,۳۶۳,۸۸۱	۱۰۹,۸۰۵,۰۵۰	۱۳۶,۴۷۶,۷۷۰
خسارت سهم بیمه گران اتکائی	۱۲,۷۷۶,۳۹۹	۲۰,۱۳۴,۳۵۷	۲۰,۶۳۳,۰۷۰	۳۵,۵۸۷,۰۲۷
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۸,۲۳۶,۰۸۰	۱۱,۹۳۲,۲۰۳	۱۶,۱۴۸,۱۷۵	۲۱,۷۱۹,۱۴۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع	۳,۶۸۴,۳۲۵	۴,۵۵۳,۳۳۱	۶,۳۵۱,۷۴۰	۱۰,۰۴۴,۴۵۶

آزمون کارزن
گزارش

۵-۳- پیش بینی نسبت های مالی

۱-۵-۳ - جدول

با فرض انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
نسبت هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری به حق بیمه صادره	۲۴٪	۱۸٪	۲۰٪	۲۰٪
نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره	۵۹٪	۵۲٪	۵۱٪	۵۰٪
نسبت هزینه کارمزد و کارمزد منافع به حق بیمه صادره	۸٪	۸٪	۸٪	۸٪
نسبت هزینه های ادرای و عمومی به حق بیمه صادره	۹٪	۸٪	۸٪	۸٪
بازده دارایی ROA (سود خالص به کل دارایی‌ها)	۳٪	۴٪	۶٪	۶٪
بازده دارایی ROE (سود خالص به حقوق مالکانه)	۱۳٪	۲۴٪	۳۱٪	۳۵٪
نسبت بدهی (کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها)	۸۱٪	۸۱٪	۸۱٪	۸۴٪
حاشیه سود بیمه ای (سود فعالیت بیمه‌ای به حق بیمه صادره)	۱۱.۸٪	۱۱.۹٪	۱۳.۳٪	۱۲.۴٪

۲-۵-۳ - جدول

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
نسبت هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری به حق بیمه صادره	۲۴٪	۲۱٪	۲۲٪	۲۸٪
نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره	۵۹٪	۵۶٪	۵۶٪	۵۱٪
نسبت هزینه کارمزد و کارمزد منافع به حق بیمه صادره	۸٪	۸٪	۸٪	۸٪
نسبت هزینه های ادرای و عمومی به حق بیمه صادره	۹٪	۱۰٪	۱۰٪	۱۱٪
بازده دارایی ROA (سود خالص به کل دارایی‌ها)	۱٪	۱٪	۱٪	۰٪
بازده دارایی ROE (سود خالص به حقوق مالکانه)	۲۰٪	۱۸٪	۱۳٪	۸٪
نسبت بدهی (کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها)	۹۳٪	۹۴٪	۹۴٪	۹۵٪
حاشیه سود بیمه ای (سود فعالیت بیمه‌ای به حق بیمه صادره)	۱۰.۳٪	۱۰.۷٪	۱۰.۸٪	۱۱.۰٪

آزمون کارن
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۶-۳ - پیش بینی سود و زیان

۱-۶-۳ - جدول پیش بینی سود و زیان شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵ الی ۱۴۰۸ در صورت انجام افزایش سرمایه

با فرض انجام افزایش سرمایه

(میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۹۴,۵۸۴,۵۵۲	۱۴۳,۵۰۷,۰۷۱	۲۱۰,۲۲۹,۸۵۱	۳۱۵,۹۱۱,۳۹۸
حق بیمه اتکائی واگذاری	(۲۵,۹۸۵,۸۷۹)	(۲۵,۰۳۲,۵۹۴)	(۳۷,۹۰۸,۳۳۱)	(۶۰,۵۶۶,۳۲۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	**۶۸,۵۹۸,۶۷۲**	**۱۱۸,۴۷۴,۴۷۷**	**۱۷۲,۳۲۱,۵۲۰**	**۲۵۵,۳۴۵,۰۷۳**
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۶۳۸,۵۴۹	۵,۳۲۲,۹۷۷	۷,۶۱۲,۲۹۱	۹,۹۰۵,۹۰۷
سایر درآمد های بیمه ای	۳,۶۸۴,۳۲۵	۴,۸۸۲,۵۴۱	۸,۱۷۴,۰۴۸	۱۲,۴۹۶,۴۹۸
درآمد سرمایه گذاری	**۶,۳۲۲,۸۷۴**	**۱۰,۲۰۵,۵۱۸**	**۱۵,۷۸۶,۳۳۹**	**۲۲,۴۰۲,۴۰۵**
درآمد های بیمه ای	**۷۴,۹۲۱,۵۴۶**	**۱۲۸,۶۷۹,۹۹۵**	**۱۸۸,۱۰۷,۸۵۹**	**۲۷۷,۷۴۷,۴۷۸**
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۶۲,۵۰۷,۲۶۸)	(۹۸,۵۳۸,۴۵۸)	(۱۳۷,۶۲۳,۲۱۷)	(۲۰۲,۹۲۸,۰۱۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکائی	۱۶,۶۵۶,۸۳۹	۱۷,۰۰۱,۲۲۵	۲۳,۰۰۵,۶۵۶	۳۲,۰۶۶,۴۷۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	**(۴۵,۸۵۰,۴۲۹)**	**(۸۱,۵۳۷,۲۳۳)**	**(۱۱۴,۶۱۷,۵۶۱)**	**(۱۷۰,۸۶۱,۵۳۸)**
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۹۶,۶۵۸)	(۱۸۳,۶۵۰)	(۳۴۸,۹۳۵)	(۶۶۲,۹۷۶)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۴۷۲,۱۷۲)	(۳,۸۹۷,۳۳۰)	(۵,۸۶۱,۴۵۳)	(۸,۷۳۳,۶۷۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴,۶۶۸,۵۸۰)	(۲۳,۶۸۰,۵۸۸)	(۳۴,۹۴۲,۸۳۰)	(۵۲,۰۶۱,۵۵۵)
هزینه های بیمه ای	**(۱۶,۲۳۷,۴۱۰)**	**(۲۷,۷۶۱,۵۶۸)**	**(۴۱,۱۵۳,۲۱۸)**	**(۶۱,۴۵۸,۲۰۵)**
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	**۱۲,۸۳۳,۷۰۸**	**۱۹,۳۸۱,۱۹۳**	**۳۲,۳۳۷,۰۸۰**	**۴۵,۴۲۷,۷۳۵**
هزینه های اداری و عمومی	(۹,۸۱۶,۰۱۶)	(۱۳,۵۴۰,۸۶۹)	(۱۹,۵۶۴,۳۶۱)	(۲۸,۳۰۰,۰۷۰)
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۳۷۸,۶۱۹	۲,۶۹۷,۱۰۹	۳,۱۷۲,۱۳۶	۳,۹۲۹,۵۱۸
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**(۹,۴۳۷,۳۹۷)**	**(۱۰,۸۴۳,۷۶۰)**	**(۱۶,۳۹۲,۲۲۵)**	**(۲۴,۳۷۰,۵۵۲)**
سود عملیاتی	**۳,۳۹۶,۳۱۰**	**۸,۵۳۷,۴۳۳**	**۱۵,۹۴۴,۸۵۵**	**۲۱,۰۵۷,۱۸۳**
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۳۳,۵۰۸	۵۶۳,۵۶۰	۷۳۲,۶۲۹	۱,۰۹۸,۹۴۳
	۴۳۳,۵۰۸	**۵۶۳,۵۶۰**	**۷۳۲,۶۲۹**	**۱,۰۹۸,۹۴۳**
سود (زیان) قبل از مالیات	**۳,۸۲۹,۸۱۸**	**۹,۱۰۰,۹۹۳**	**۱۶,۶۷۷,۴۸۳**	**۲۲,۱۵۶,۱۲۶**
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۵۰,۳۴۰)	(۱۹۹,۹۶۸)	(۱,۰۹۰,۲۱۵)	(۱,۵۳۹,۳۳۰)
سود (زیان) خالص	**۳,۶۷۹,۴۷۸**	**۸,۹۰۱,۰۲۶**	**۱۵,۵۸۷,۲۶۸**	**۲۰,۶۱۶,۷۹۶**

آزمون کاران
گزارش

۲-۶-۳ - جدول پیش بینی سود و زیان شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵ الی ۱۴۰۸ در صورت عدم انجام افزایش سرمایه

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

(میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۹۴,۴۷۸,۹۶۰	۱۳۲,۴۲۸,۵۵۲	۱۷۶,۶۲۷,۹۸۸	۲۳۸,۳۱۹,۷۱۸
حق بیمه اتکائی واگذاری	(۲۵,۹۸۵,۸۷۹)	(۲۶,۲۰۲,۱۰۳)	(۳۶,۹۳۶,۱۱۸)	(۷۴,۴۰۳,۵۱۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	**۶۸,۴۹۳,۰۸۰**	**۱۰۶,۲۲۶,۴۴۹**	**۱۳۹,۶۹۱,۸۷۰**	**۱۶۳,۹۱۶,۲۰۳**
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۱۱۷,۵۶۷	۱,۷۹۸,۷۸۶	۲,۸۶۰,۳۲۰	۴,۰۵۲,۲۱۹
سایر درآمد های بیمه ای	۳,۶۸۴,۳۲۵	۴,۵۵۳,۳۳۱	۶,۳۵۱,۷۴۰	۱۰,۰۴۴,۴۵۶
درآمد سرمایه گذاری	**۴,۸۰۱,۸۹۲**	**۶,۳۵۲,۱۱۷**	**۹,۲۱۲,۰۶۰**	**۱۴,۰۹۶,۶۷۵**
درآمد های بیمه ای	**۷۳,۲۹۴,۹۷۲**	**۱۱۲,۵۷۸,۵۶۶**	**۱۴۸,۹۰۳,۹۳۰**	**۱۷۸,۰۱۲,۸۷۸**
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۶۲,۵۶۱,۳۱۸)	(۹۰,۹۹۵,۳۷۷)	(۱۱۵,۵۴۵,۲۲۴)	(۱۳۹,۹۵۲,۷۱۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکائی	۱۶,۶۶۱,۸۳۹	۱۹,۳۸۰,۹۹۸	۲۱,۹۰۳,۹۵۷	۳۷,۴۵۳,۵۸۲
خسارت و مزایای پرداختی خالص	**(۴۵,۸۹۹,۴۷۹)**	**(۷۱,۶۱۴,۳۷۸)**	**(۹۳,۶۴۱,۲۶۷)**	**(۱۰۲,۴۹۹,۱۳۴)**
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۹۶,۶۵۸)	(۱۸۳,۶۵۰)	(۳۴۸,۹۳۵)	(۶۶۲,۹۷۶)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۴۷۲,۱۷۲)	(۳,۴۲۷,۰۸۰)	(۴,۶۰۵,۵۷۶)	(۵,۶۸۳,۶۸۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴,۶۶۸,۵۸۰)	(۲۱,۷۶۱,۹۷۰)	(۲۹,۰۶۰,۳۸۵)	(۳۹,۷۲۴,۹۱۳)
هزینه های بیمه ای	**(۱۶,۲۳۷,۴۱۰)**	**(۲۵,۳۷۲,۷۰۰)**	**(۳۴,۰۱۴,۸۹۶)**	**(۴۶,۰۷۱,۵۶۹)**
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	**۱۱,۱۵۸,۰۸۴**	**۱۵,۵۹۱,۴۸۸**	**۲۱,۲۴۷,۷۶۷**	**۲۹,۴۴۲,۱۷۵**
هزینه های اداری و عمومی	(۹,۸۱۶,۰۱۶)	(۱۴,۱۰۴,۱۴۷)	(۲۰,۲۸۵,۳۵۷)	(۲۹,۲۷۳,۴۱۵)
سایر درامد ها و هزینه های عملیاتی	۶۴,۶۰۱	(۱۰۲,۸۷۷)	(۱۴۰,۷۵۸)	(۱۸۶,۰۷۸)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**(۹,۷۵۱,۴۱۵)**	**(۱۴,۲۰۷,۰۲۴)**	**(۲۰,۴۲۶,۱۱۶)**	**(۲۹,۴۵۹,۴۹۳)**
سود عملیاتی	**۱,۴۰۶,۶۶۸**	**۱,۳۸۴,۴۶۳**	**۸۲۱,۶۵۱**	**(۱۷,۳۱۸)**
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۳۳,۵۰۸	۵۶۳,۵۶۰	۷۳۲,۶۲۹	۱,۰۹۸,۹۴۳
	۴۳۳,۵۰۸	**۵۶۳,۵۶۰**	**۷۳۲,۶۲۹**	**۱,۰۹۸,۹۴۳**
سود (زیان) قبل از مالیات	**۱,۸۴۰,۱۷۶**	**۱,۹۴۸,۰۲۴**	**۱,۵۵۴,۲۸۰**	**۱,۰۸۱,۶۲۵**
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۴۸,۰۵۲)	(۵۶,۷۲۶)	۰	۰
سود (زیان) خالص	**۱,۶۹۲,۱۲۵**	**۱,۸۹۱,۲۹۸**	**۱,۵۵۴,۲۸۰**	**۱,۰۸۱,۶۲۵**

آزمون کارشناسان گزارش

۳-۷ - پیش بینی صورت وضعیت مالی

۳-۷-۱ - جدول پیش بینی صورت وضعیت مالی شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵ الی ۱۴۰۸ در صورت انجام افزایش سرمایه

عنوان	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۶	سال ۱۴۰۷	سال ۱۴۰۸
دارائی ها:				
موجودی نقد	۳,۸۱۴,۵۷۷	۸,۶۴۲,۵۵۶	۱۲,۱۰۹,۶۴۹	۱۵,۵۱۳,۲۷۶
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۲,۷۹۱,۷۹۳	۲۶,۲۹۱,۷۹۳	۳۰,۲۹۱,۷۹۳	۴۰,۲۹۱,۷۹۳
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۸۳,۹۸۰,۰۶۳	۱۰۹,۹۹۶,۰۷۵	۱۵۱,۴۵۹,۱۹۸	۲۰۶,۳۳۶,۸۶۲
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۸۷۵,۸۲۷	۱,۳۷۵,۸۲۷	۱,۹۵۰,۸۲۷	۲,۶۱۲,۰۷۷
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	۱۹,۹۸۱,۲۹۴	۲۳,۳۴۷,۲۹۷	۴۰,۴۱۲,۷۹۶	۶۱,۹۶۷,۱۲۹
مطالبات بلند مدت	۲۲۵,۰۹۹	۲۳۶,۵۹۹	۲۴۹,۸۲۴	۲۶۵,۰۳۳
سرمایه گذاری در املاک	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
دارائی های ثابت مشهود	۱۴,۴۱۸,۹۷۲	۲۴,۱۷۵,۷۹۹	۲۸,۳۶۴,۵۳۸	۳۱,۹۴۴,۳۳۵
دارائی های نا مشهود	۱۵۹,۶۳۷	۲۲۹,۶۳۷	۳۱۰,۱۳۷	۴۰۲,۷۱۲
سایر دارایی ها	۵۲,۰۴۱	۵۲,۰۴۱	۵۲,۰۴۱	۵۲,۰۴۱
جمع دارائی ها	**۱۴۶,۲۹۹,۳۰۳**	**۱۹۷,۳۴۷,۶۲۳**	**۲۶۹,۲۰۰,۸۰۴**	**۳۶۵,۳۸۵,۲۵۸**
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:				
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۶,۱۸۸,۸۷۱	۱۹,۱۳۸,۷۸۴	۲۰,۵۸۱,۴۸۰	۲۲,۶۹۱,۰۷۴
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱۵,۳۶۷,۴۶۷	۱۶,۹۹۶,۱۷۵	۱۹,۶۱۳,۵۲۹	۲۱,۱۱۵,۸۳۶
سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۹,۶۱۱,۷۳۶	۱۰,۱۲۰,۵۵۷	۱۱,۰۰۷,۴۰۹	۱۲,۱۳۱,۹۰۸
مالیات پرداختنی	۱۹۰,۳۴۰	۳۹۰,۳۰۸	۱,۴۸۰,۵۲۳	۳,۰۱۹,۸۵۳
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر حق بیمه	۴۸,۳۸۶,۵۷۶	۶۸,۹۰۶,۵۸۶	۱۰۲,۵۹۲,۱۲۳	۱۵۲,۳۸۴,۲۹۴
ذخیره خسارت معوق	۱۹,۶۷۳,۴۵۸	۳۳,۱۴۳,۸۷۴	۴۶,۳۵۹,۸۱۴	۶۷,۹۷۵,۴۲۴
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۴۵۴,۵۶۹	۲۷,۵۶۱	۱۲,۹۰۲	۱۶۰,۴۲۶
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰	۰
سایر ذخایر فنی	۶,۳۴۵,۷۳۰	۱۰,۴۲۶,۷۱۰	۱۶,۶۳۷,۰۹۸	۲۶,۰۳۳,۷۴۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۵۹,۴۸۲	۷۴۹,۸۸۰	۹۹۷,۳۹۷	۱,۳۱۹,۱۷۰
جمع بدهی ها	**۱۱۷,۷۷۸,۲۳۰**	**۱۵۹,۹۰۰,۴۳۵**	**۲۱۹,۲۸۲,۲۷۷**	**۳۰۶,۸۳۱,۷۳۳**
حقوق صاحبان سهام:				
سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام خزانه	۱۴۸,۱۹۳	۱۵۴,۵۱۰	۱۵۵,۰۰۵	۱۶۳,۵۷۲
اندوخته قانونی	۱۳۰,۸۶۴	۵۷۵,۹۱۵	۱,۳۵۵,۲۷۸	۲,۳۸۶,۱۱۸
اندوخته سرمایه ای	۹۸,۰۱۳	۹۸۸,۱۱۵	۲,۵۴۶,۸۴۱	۴,۶۰۸,۵۲۱
سود انباشته	(۱,۶۱۲,۵۹۱)	۵,۹۵۳,۲۸۲	۱۶,۲۰۲,۴۶۱	۲۱,۷۲۶,۷۳۷
سهام خزانه	(۲۴۳,۴۰۶)	(۲۲۴,۶۳۳)	(۳۴۱,۰۵۸)	(۳۳۱,۴۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۸,۵۲۱,۰۷۳**	**۳۷,۴۴۷,۱۸۹**	**۴۹,۹۱۸,۵۲۷**	**۵۸,۵۵۳,۵۲۵**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	**۱۴۶,۲۹۹,۳۰۳**	**۱۹۷,۳۴۷,۶۲۳**	**۲۶۹,۲۰۰,۸۰۴**	**۳۶۵,۳۸۵,۲۵۸**

آزمون کارزن
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۲-۷-۳ - جدول پیش بینی صورت وضعیت مالی شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵الی ۱۴۰۸ در صورت عدم انجام افزایش سرمایه

عنوان	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۶	سال ۱۴۰۷	سال ۱۴۰۸
دارائی ها:				
موجودی نقد	۴,۷۳۷,۶۹۲	۹,۰۳۶,۱۲۶	۱,۶۳۲,۶۲۹	۱۴,۰۶۱,۵۶۹
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴,۲۹۱,۷۹۳	۷,۲۹۱,۷۹۳	۱۰,۲۹۱,۷۹۳	۱۴,۲۹۱,۷۹۳
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۸۲,۸۹۶,۰۶۳	۱۰۴,۸۴۷,۰۶۳	۱۴۴,۳۵۸,۸۶۳	۱۷۱,۰۲۹,۳۲۸
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۸۷۵,۸۲۷	۱,۳۷۵,۸۲۷	۱,۹۵۰,۸۲۷	۲,۶۱۲,۰۷۷
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	۱۹,۹۹۶,۲۹۴	۲۴,۳۵۶,۱۹۶	۳۱,۹۰۴,۲۲۴	۳۴,۶۳۷,۹۸۸
مطالبات بلند مدت	۲۲۵,۰۹۹	۲۳۶,۵۹۹	۲۴۹,۸۲۴	۲۶۵,۰۳۳
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دارائی های ثابت مشهود	۱۳,۹۹۸,۹۷۲	۱۳,۲۴۲,۵۲۱	۱۳,۲۱۰,۲۶۳	۱۳,۳۱۶,۷۱۶
دارائی های نا مشهود	۱۵۴,۶۳۷	۱۸۹,۶۳۷	۲۲۹,۸۸۷	۲۷۶,۱۷۵
سایر دارایی ها	۵۲,۰۴۱	۵۲,۰۴۱	۵۲,۰۴۱	۵۲,۰۴۱
جمع دارائی ها	**۱۲۷,۲۲۸,۴۱۸**	**۱۶۰,۶۲۷,۸۰۳**	**۲۰۳,۸۸۰,۳۵۲**	**۲۵۰,۵۴۲,۷۱۹**
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:				
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۶,۱۸۳,۸۷۱	۱۹,۰۱۲,۷۵۴	۲۱,۵۳۱,۸۱۸	۲۶,۲۷۷,۶۹۶
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱۵,۳۶۸,۹۶۷	۱۷,۰۲۵,۸۸۶	۲۳,۵۱۷,۲۶۶	۲۴,۷۰۲,۸۳۶
سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۹,۷۱۸,۷۰۷	۱۰,۳۱۵,۱۰۵	۱۱,۲۴۵,۶۴۶	۱۲,۳۴۷,۴۳۲
مالیات پرداختنی	۱۸۸,۰۵۲	۲۴۴,۷۷۷	۲۴۴,۷۷۷	۲۴۴,۷۷۷
تسهیلات مالی	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۵۵۵,۶۴۴	۵۵۵,۶۴۴	۵۵۵,۶۴۴	۵۵۵,۶۴۴
ذخایر حق بیمه	۴۸,۳۸۶,۵۷۶	۶۳,۰۵۹,۴۵۳	۸۴,۷۸۹,۱۹۸	۱۱۳,۱۷۴,۱۳۰
ذخیره خسارت معوق	۱۹,۸۲۷,۵۰۸	۲۸,۴۵۹,۰۰۳	۳۴,۱۹۹,۱۷۶	۳۷,۶۷۵,۱۲۲
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۵۶۰,۱۶۱	۷۹۸,۷۳۳	۰	۰
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰	۰
سایر ذخایر فنی	۶,۳۴۵,۷۳۰	۹,۹۵۶,۴۶۰	۱۴,۹۱۰,۹۷۱	۲۱,۲۵۷,۶۲۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۵۹,۴۸۲	۷۴۹,۸۸۰	۹۹۷,۳۹۷	۱,۳۱۹,۱۷۰
جمع بدهی ها	**۱۱۸,۶۹۴,۶۹۸**	**۱۵۰,۱۷۷,۶۹۶**	**۱۹۱,۹۹۱,۸۹۴**	**۲۳۷,۵۵۴,۴۳۴**
حقوق صاحبان سهام:				
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام خزانه	۱۴۸,۱۹۳	۱۵۴,۵۱۰	۱۵۵,۰۰۵	۱۶۳,۵۷۲
اندوخته قانونی	۱۳۰,۸۶۴	۱۳۰,۸۶۴	۱۳۰,۸۶۴	۱۸۴,۹۴۵
اندوخته سرمایه ای	۹۸,۰۱۳	۹۸,۰۱۳	۹۸,۰۱۳	۲۰۶,۱۷۵
سود انباشته	(۳,۵۹۹,۹۴۴)	(۱,۷۰۸,۶۴۶)	(۱۵۴,۳۶۶)	۷۶۵,۰۱۵
سهام خزانه	(۲۴۳,۴۰۶)	(۲۲۴,۶۳۳)	(۳۴۱,۰۵۸)	(۳۳۱,۴۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	**۸,۵۳۳,۷۲۰**	**۱۰,۴۵۰,۱۰۸**	**۱۱,۸۸۸,۴۵۸**	**۱۲,۹۸۸,۲۸۴**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	**۱۲۷,۲۲۸,۴۱۸**	**۱۶۰,۶۲۷,۸۰۳**	**۲۰۳,۸۸۰,۳۵۲**	**۲۵۰,۵۴۲,۷۱۹**

آزمون گذران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۸-۳ - پیش بینی حقوق مالکانه

۱-۸-۳ - جدول پیش بینی حقوق مالکانه شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵ الی ۱۴۰۸ در صورت انجام افزایش سرمایه

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سهام خزانه	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۴۹,۹۰۰**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۹۷,۷۳۸)**	**۵۱۶,۹۴۶**	**۱۲,۶۹۷,۹۸۵**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۴		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	(۵,۳۲۹,۰۱۵)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸۰,۰۰۰)	(۴۸۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹۰,۱۵۸)	۰	(۲۹۰,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۱۸۷	۰	۳۳۰,۱۸۷
صرف سهام خزانه	۰	۴۱,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۴۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۹۱,۳۴۰**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۲۵۷,۷۰۹)**	**(۵,۲۹۲,۰۶۹)**	**۶,۷۷۰,۴۳۸**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۵		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۷۹,۴۷۸	۳,۶۷۹,۴۷۸
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱۴,۸۶۲)	۰	(۲۱۴,۸۶۲)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۱۶۶	۰	۲۲۹,۱۶۶
صرف سهام خزانه		۵۶,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۸۵۳
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	**۳۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۴۸,۱۹۳**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۲۴۳,۴۰۵)**	**(۱,۶۱۲,۵۹۱)**	**۲۸,۵۲۱,۰۷۳**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۶		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۹۰۱,۰۲۶	۸,۹۰۱,۰۲۶
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۸۱۰)	۰	(۸۵,۸۱۰)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۸۳	۰	۱۰۴,۵۸۳
صرف سهام خزانه		۶,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۱۷
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۴۴۵,۰۵۱	۰	۰	۰	(۴۴۵,۰۵۱)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۸۹۰,۱۰۲	۰	۰	(۸۹۰,۱۰۲)	۰
مانده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	**۳۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۵۴,۵۱۰**	**۵۷۵,۹۱۵**	**۹۸۸,۱۱۵**	**۰**	**(۲۲۴,۶۳۲)**	**۵,۹۵۳,۲۸۲**	**۳۷,۴۴۷,۱۸۹**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۷								
سود خالص سال ۱۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۸۷,۲۶۸	۱۵,۵۸۷,۲۶۸
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۵,۸۱۰)	۰	(۱۳۵,۸۱۰)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۸۵	۰	۱۹,۳۸۵
صرف سهام خزانه		۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۵
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۷۷۹,۳۶۳	۰	۰	۰	(۷۷۹,۳۶۳)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۱,۵۵۸,۷۲۶	۰	۰	(۱,۵۵۸,۷۲۶)	۰
مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	**۳۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۵۵,۰۰۵**	**۱,۳۵۵,۲۷۸**	**۲,۵۴۶,۸۴۱**	**۰**	**(۲۲۱,۰۵۸)**	**۱۶,۲۰۲,۴۶۱**	**۴۹,۹۱۸,۵۲۷**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۸								
سود خالص سال ۱۴۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۶۱۶,۷۹۶	۲۰,۶۱۶,۷۹۶
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۷,۹۰۵)	۰	(۶۷,۹۰۵)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۵۴۰	۰	۷۷,۵۴۰
صرف سهام خزانه		۸,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۵۶۷
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۱,۰۳۰,۸۴۰	۰	۰	۰	(۱,۰۳۰,۸۴۰)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۲,۰۶۱,۶۸۰	۰	۰	(۲,۰۶۱,۶۸۰)	۰
مانده در ۱۴۰۸/۱۲/۳۰	**۳۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۶۳,۵۷۲**	**۲,۳۸۶,۱۱۸**	**۴,۶۰۸,۵۲۱**	**۰**	**(۳۳۱,۴۲۳)**	**۲۱,۷۲۶,۷۳۷**	**۵۸,۵۵۳,۵۲۵**

آزمون کاردان
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۲-۸-۳ - جدول پیش بینی حقوق مالکانه شرکت برای سال‌های ۱۴۰۵ الی ۱۴۰۸ در صورت عدم انجام افزایش سرمایه

(مبالغ میلیون ریال)

عنوان	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سهام خزانه	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۴۹,۹۰۰**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۹۷,۷۳۸)**	**۵۱۶,۹۴۶**	**۱۲,۶۹۷,۹۸۵**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۴		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	-	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	(۵,۳۲۹,۰۱۵)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸۰,۰۰۰)	(۴۸۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹۰,۱۵۸)	۰	(۴۹۰,۱۵۸)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۱۸۷	۰	۳۳۰,۱۸۷
صرف سهام خزانه	۰	۴۱,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۴۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۹۱,۳۴۰**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۲۵۷,۷۱۰)**	**(۵,۲۹۲,۰۶۹)**	**۶,۷۷۰,۴۳۸**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۵		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۹۲,۱۲۵	۱,۶۹۲,۱۲۵
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱۴,۸۶۲)	۰	(۲۱۴,۸۶۲)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۱۶۶	۰	۲۲۹,۱۶۶
صرف سهام خزانه		۵۶,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۸۵۳
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۴۸,۱۹۳**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۲۴۳,۴۰۶)**	**(۳,۵۹۹,۹۴۴)**	**۸,۵۳۳,۷۲۰**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۶		۰						
سود خالص سال ۱۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۱,۲۹۸	۱,۸۹۱,۲۹۸
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۵,۸۱۰)	۰	(۸۵,۸۱۰)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۸۳	۰	۱۰۴,۵۸۳
صرف سهام خزانه		۶,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۱۷
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۵۴,۵۱۰**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۲۲۴,۶۳۳)**	**(۱,۷۰۸,۶۴۶)**	**۱۰,۴۵۰,۱۰۸**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۷								
سود خالص سال ۱۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۵۴,۲۸۰	۱,۵۵۴,۲۸۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۵,۸۱۰)	۰	(۱۳۵,۸۱۰)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۸۵	۰	۱۹,۳۸۵
صرف سهام خزانه		۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۵
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۵۵,۰۰۵**	**۱۳۰,۸۶۴**	**۹۸,۰۱۳**	**۰**	**(۳۴۱,۰۵۸)**	**(۱۵۴,۳۶۶)**	**۱۱,۸۸۸,۴۵۸**
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۸								
سود خالص سال ۱۴۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	-	۱,۰۸۱,۶۲۵	۱,۰۸۱,۶۲۵
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۷,۹۰۵)	۰	(۶۷,۹۰۵)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۵۴۰	۰	۷۷,۵۴۰
صرف سهام خزانه		۸,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۵۶۷
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۱۰۲,۷۴۸	۰	۰	۰	(۱۰۲,۷۴۸)	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۲۰۵,۴۹۶	۰	۰	(۲۰۵,۴۹۶)	۰
مانده در ۱۴۰۸/۱۲/۳۰	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۶۳,۵۷۲**	**۲۳۳,۶۱۲**	**۳۰۳,۵۰۹**	**۰**	**(۲۳۱,۴۲۳)**	**۶۱۹,۰۱۴**	**۱۲,۹۸۸,۲۸۳**

آزمون کارن
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۹-۳ - پیش بینی صورت جریان نقد

۱-۹-۳- جدول پیش بینی صورت جریان نقد در صورت انجام افزایش سرمایه

(مبالغ میلیون ریال)

با فرض انجام افزایش سرمایه

	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
نقد حاصل از عملیات	۳,۱۰۰,۲۲۲	۲۱,۳۷۲,۸۸۹	۱۶,۱۶۳,۵۲۴	۳۱,۴۷۸,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۳,۱۰۰,۲۲۲	۲۱,۳۷۲,۸۸۹	۱۶,۱۶۳,۵۲۴	۳۱,۴۷۸,۰۰۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود				
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۳۱۵,۵۱۵)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(٤,۵۰۰,۰۰۰)	(٤,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نا مشهود	(۱۰,۰۰۰)	(۷۰,۰۰۰)	(۸۰,۵۰۰)	(۹۲,۵۷۵)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت				
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت				
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	(٤,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۹,۸۲۵,۵۱۵)	(۱۶,۵۷۰,۰۰۰)	(۹,۵۸۰,۵۰۰)	(۱۶,۰۹۲,۵۷۵)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱۶,۷۲۵,۲۹۳)	۴,۸۰۲,۸۸۹	۶,۵۸۳,۰۲۴	۱۵,۳۸۵,۴۲۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی				
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات				
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات				
پرداخت نقدی بابت تسویه تسهیلات	۰			
دریافت نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۷,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقد حاصل از سود فروش سهام خزانه	۵۶,۸۵۳	۶,۳۱۷	۴۹۵	۸,۵۶۷
دریافت های نقد حاصل از فروش سهام خزانه	(۲۱٤,۸٦۲)	(۸۵,۸۱۰)	(۱۳۵,۸۱۰)	(۶۷,۹۰۵)
پرداخت های نقد برای خرید سهام خزانه	۲۲۹,۱۶۶	۱۰۴,۵۸۳	۱۹,۳۸۵	۷۷,۵۴۰
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۱۷,۴۷۱,۱۵۷	۲۵,۰۹۰	(۳,۱۱۵,۹۳۰)	(۱۱,۹۸۱,۷۹۸)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۷۴۵,۸۶۴	۴,۸۲۷,۹۷۹	۳,۴۶۷,۰۹۴	۳,۴۰۳,۶۲۷
مانده وجه نقد اول سال	۳,۰۶۸,۷۱۳	۳,۸۱۴,۵۷۷	۸,۶۴۲,۵۵۶	۱۲,۱۰۹,۶۴۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز				
مانده وجه نقد پایان سال	۳,۸۱۴,۵۷۷	۸,۶۴۲,۵۵۶	۱۲,۱۰۹,۶۴۹	۱۵,۵۱۳,۲۷۶

مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ از افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران است .

آزمون کاران
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۲-۹-۳- جدول پیش بینی صورت جریان نقد در صورت عدم انجام افزایش سرمایه

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

(مبالغ میلیون ریال)

	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
نقد حاصل از عملیات	۲,۵۲۵,۷۲۲	۷,۳۵۸,۳۴۴	(۳,۲۴۷,۳۱۷)	۱۷,۹۵۷,۰۲۵
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲,۵۲۵,۷۲۲	۷,۳۵۸,۳۴۴	(۳,۲۴۷,۳۱۷)	۱۷,۹۵۷,۰۲۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود				
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	۱۰۴,۴۸۵	(۵۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نا مشهود	(۵,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰)	(۴۰,۲۵۰)	(۴۶,۲۸۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت				
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت				
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۹۰۰,۵۱۵)	(۳,۰۸۵,۰۰۰)	(۴,۰۴۰,۲۵۰)	(۵,۵۴۶,۲۸۸)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۶۲۵,۲۰۷	۴,۲۷۳,۳۴۴	(۷,۲۸۷,۵۶۷)	۱۲,۴۱۰,۷۳۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی				
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات				
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات				
پرداخت نقدی بابت تسویه تسهیلات	۰			
دریافت نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲۷,۳۸۵)	۰	۰	۰
دریافت های نقد حاصل از سود فروش سهام خزانه	۵۶,۸۵۳	۶,۳۱۷	۴۹۵	۸,۵۶۷
دریافت های نقد حاصل از فروش سهام خزانه	(۲۱۴,۸۶۲)	(۸۵,۸۱۰)	(۱۳۵,۸۱۰)	(۶۷,۹۰۵)
پرداخت های نقد برای خرید سهام خزانه	۲۲۹,۱۶۶	۱۰۴,۵۸۳	۱۹,۳۸۵	۷۷,۵۴۰
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۴۳,۷۷۲	۲۵,۰۹۰	(۱۱۵,۹۳۰)	۱۸,۲۰۲
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱,۶۶۸,۹۷۹	۴,۲۹۸,۴۳۴	(۷,۴۰۳,۴۹۷)	۱۲,۴۲۸,۹۳۹
مانده وجه نقد اول سال	۳,۰۶۸,۷۱۳	۴,۷۳۷,۶۹۲	۹,۰۳۶,۱۲۶	۱,۶۳۲,۶۲۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز				
مانده وجه نقد پایان سال	۴,۷۳۷,۶۹۲	۹,۰۳۶,۱۲۶	۱,۶۳۲,۶۲۹	۱۴,۰۶۱,۵۶۹

آزمون کلان
گزارش

۳-۱۰ - پیش بینی ظرفیت نگهداری

۳-۱۰-۱ - جدول پیش بینی ظرفیت نگهداری در صورت انجام افزایش سرمایه

با فرض انجام افزایش سرمایه

میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه۶۹)	۵۱,۳۶۱,۴۳۶	۶۹,۴۱۷,۵۵۲	۹۴,۶۸۸,۳۹۰	۱۲۸,۵۱۵,۵۵۲
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۶,۱۴۱,۶۷۴	۱۰,۰۳۹,۰۰۴	۱۵,۹۰۰,۴۵۷	۲۴,۶۳۴,۱۳۱
ظرفیت نگهداری	**۱۱,۵۰۰,۶۲۲**	**۱۵,۸۹۱,۳۱۱**	**۲۲,۱۱۷,۷۶۹**	**۳۰,۶۲۹,۹۳۷**

۳-۱۰-۲ - جدول پیش بینی ظرفیت نگهداری در صورت عدم انجام افزایش سرمایه

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه۶۹)	۳۱,۳۷۹,۰۸۳	۴۲,۴۶۰,۴۷۱	۵۶,۷۳۸,۵۷۱	۷۵,۳۷۳,۳۱۰
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۶,۱۴۱,۶۷۴	۹,۵۶۸,۷۵۴	۱۴,۱۷۴,۳۳۰	۱۹,۸۵۸,۰۱۰
ظرفیت نگهداری	**۷,۵۰۴,۱۵۱**	**۱۰,۴۰۵,۸۴۵**	**۱۴,۱۸۲,۵۸۰**	**۱۹,۰۴۶,۲۶۴**

آزمون کارزان
گزارش

۱۱-۳- پیش بینی وضعیت سرمایه گذاری ها و درآمد سرمایه گذای ها

۱-۱۱-۳ – جدول پیش بینی وضعیت سرمایه گذاری ها و درآمد سرمایه گذای ها در صورت انجام افزایش سرمایه

با فرض انجام افزایش سرمایه

میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
جمع ذخایر فنی سهم نگهداری	۵۵,۸۷۹,۰۳۹	۸۹,۱۵۷,۴۳۴	۱۲۵,۱۸۹,۱۴۱	۱۸۴,۵۸۶,۷۶۴
حقوق مالکانه	۲۸,۴۴۹,۹۱۶	۳۷,۳۵۰,۹۴۲	۴۹,۹۳۸,۲۱۰	۵۸,۵۵۵,۰۰۶
جمع منابع سرمایه گذاری	**۸۴,۳۲۸,۹۵۵**	**۱۲۶,۵۰۸,۳۷۶**	**۱۷۵,۱۲۷,۳۵۱**	**۲۴۳,۱۴۱,۷۶۹**
سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۲,۴۶۲,۳۵۷	۳,۶۹۳,۵۳۶	۵,۵۴۰,۳۰۳	۹,۴۱۸,۵۱۶
صندوق های درآمد ثابت	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۶۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی	۱,۷۸۳,۶۵۲	۸,۵۴۱,۴۷۴	۷,۹۹۴,۷۰۶	۹,۲۵۶,۴۹۳
سایر سرمایه گذاری ها	۵۴۵,۷۸۴	۵۵۶,۷۸۴	۵۵۶,۷۸۴	۵۵۶,۷۸۴
سرمایه گذاری در املاک	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری ها	**۲۲,۷۹۱,۷۹۳**	**۲۹,۲۹۱,۷۹۳**	**۳۴,۲۹۱,۷۹۳**	**۴۶,۲۹۱,۷۹۳**
نرخ سود سرمایه گذاری در سپرده بانکی و اوراق اسلامی	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰
نرخ سود صندوق های درآمد ثابت	۳۵	۳۶	۳۶	۳۶
نرخ سود سرمایه گذاری‌های جاری سریع المعامله در بازار (بورسی و فرابورسی)	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰
نرخ سود سایر سرمایه گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۷۳۸,۷۰۷	۱,۱۰۸,۰۶۱	۱,۶۶۲,۰۹۱	۲,۸۲۵,۵۵۵
سود حاصل از صندوق های درآمد ثابت	۱,۵۷۵,۰۰۰	۴,۸۶۰,۰۰۰	۵,۸۳۲,۰۰۰	۷,۵۸۱,۶۰۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی	۷۱۳,۴۶۱	۲,۰۶۵,۰۲۵	۳,۳۰۷,۲۳۶	۳,۴۵۰,۲۴۰
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
جمع سود سرمایه گذاری ها	**۳,۰۲۷,۱۶۸**	**۸,۰۳۳,۰۸۶**	**۱۰,۸۰۱,۳۲۷**	**۱۳,۸۵۷,۳۹۵**

آزمون کادزن
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۲-۱۱-۳ – جدول پیش بینی وضعیت سرمایه گذاری ها و درآمد سرمایه گذای ها در صورت عدم انجام افزایش سرمایه

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

میلیون ریال

شرح	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
جمع ذخایر فنی سهم نگهداری	۵۶,۱۲۳,۶۸۱	۷۷,۹۱۷,۴۵۳	۱۰۱,۹۹۵,۱۲۱	۱۳۷,۴۶۸,۸۹۱
حقوق مالکانه	۸,۴۶۲,۵۶۳	۱۰,۳۵۳,۸۶۱	۱۱,۹۰۸,۱۴۱	۱۲,۹۸۹,۷۶۵
جمع منابع سرمایه گذاری	**۶۴,۵۸۶,۲۴۴**	**۸۸,۲۷۱,۳۱۳**	**۱۱۳,۹۰۳,۲۶۲**	**۱۵۰,۴۵۸,۶۵۷**
سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۲,۱۶۲,۳۵۷	۳,۲۴۳,۵۳۵	۴,۸۶۵,۳۰۲	۷,۲۹۷,۹۵۳
صندوق های درآمد ثابت	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی	۱,۵۸۳,۶۵۲	۳,۴۹۱,۴۷۴	۴,۸۶۹,۷۰۷	۶,۴۳۷,۰۵۶
سایر سرمایه گذاری ها	۵۴۵,۷۸۴	۵۵۶,۷۸۴	۵۵۶,۷۸۴	۵۵۶,۷۸۴
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری ها	**۴,۲۹۱,۷۹۳**	**۷,۲۹۱,۷۹۳**	**۱۰,۲۹۱,۷۹۳**	**۱۴,۲۹۱,۷۹۳**
نرخ سود سرمایه گذاری در سپرده بانکی و اوراق اسلامی	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰
نرخ سود صندوق های درآمد ثابت	۰	۰	۰	۰
نرخ سود سرمایه گذاری‌های جاری سریع المعامله در بازار (بورسی و فرابورسی)	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰
نرخ سود سایر سرمایه گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۶۴۸,۷۰۷	۸۱۰,۸۸۴	۱,۲۱۶,۳۲۶	۱,۸۲۴,۴۸۸
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی	۶۳۳,۴۶۱	۱,۰۱۵,۰۲۵	۱,۶۷۲,۲۳۶	۲,۲۶۱,۳۵۳
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جمع سود سرمایه گذاری ها	**۱,۲۸۲,۱۶۸**	**۱,۸۲۵,۹۰۹**	**۲,۸۸۸,۵۶۲**	**۴,۰۸۵,۸۴۱**

آزمون کاردان
گزارش

۳-۱۲ - خالص ازش فعلی منابع جذب شده

در علم اقتصاد مهندسی یکی از روش های استاندارد ارزیابی طرح های اقتصادی است. در این روش، جریان نقدینگی بر پایه زمان وقوع به نرخ روز تنزیل می شوند.

نرخ تنزیل (بازده مورد انتظار): نرخ بهره سالانه شامل حاصل ضرب نرخ تورم سالانه، نرخ‌سود و نرخ ریسک معادل ۳۰ درصد در سال محاسبه و منظور شده است.

۳-۱۳ - نرخ بازده داخلی

معادل نرخ سودی است که سرمایه‌گذار می‌تواند با سرمایه‌گذاری در یک طرح بدست آورد. در واقع طرح، به سرمایه‌گذاری که در آن سپرده‌گذاری می‌نماید، با یک نرخ سود که همان IRR است از محل درآمد سالیانه سود ارائه می‌نماید. شاخص IRR از جمله پرکاربردترین شاخص‌های مالی است که می‌توان با استفاده از آن توجیه‌پذیری مالی طرح را در مقایسه با شرایط معمول سرمایه‌گذاری در کشور و آن صنعت خاص بدست آورد. محاسبه شاخص IRR برای یک طرح در ارتباط تنگاتنگ با فرمول محاسبه شاخص NPV می‌باشد. سنجه مورد اشاره برای طرح افزایش سرمایه شرکت در مدت سه سال بر اساس معادل ۳۰ درصد محاسبه شده است.

آزمون گذران
گزارش

۱۴-۳ جمع بندی و نتیجه گیری

جمع بندی و نتیجه گیری جداول مقایسه ای و بیان توجیه منطقی انجام افزایش سرمایه

بنا به توضیحات جداول مقایسه ای فوق سود خالص شرکت در حالت انجام افزایش سرمایه به مراتب مناسب تر از حالت عدم انجام افزایش سرمایه پیش بینی می گردد . همچنین معیارهای مالی محاسبه شده نرخ بازده داخلی (IRR) وخالص ارزش فعلی (NPV) در حالت انجام افزایش سرمایه نسبت مناسبی را در پیش‌بینی انجام شده نشان می‌دهد. دوره بازگشت سرمایه نیز وضعیت تقریباً ایده آلی را نمایان و نسبت‌ها و مفاهیم مالی با اهمیت از جمله سرمایه در گردش، نسبت مالکانه و سایر نسبت‌های ذکر شده وضعیت مناسب و رو به رشدی را مشخص می نماید. با توجه به مراتب مذکور و مقایسه تغییرات مثبت عوامل جداول یاد شده افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) از توجیهات منطقی و قابل قبولی برخوردار می باشد.

۱-۱۴-۳ جدول خلاصه بررسی طرح افزایش سرمایه

شرح	سرمایه گذاری	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۸/۱۲/۳۰
سود خالص با افزایش سرمایه		۳,۶۷۹,۴۷۸	۸,۹۰۱,۰۲۶	۱۵,۵۸۷,۲۶۸	۲۰,۶۱۶,۷۹۶
سود خالص بدون افزایش سرمایه		۱,۶۹۲,۱۲۵	۱,۸۹۱,۲۹۸	۱,۵۵۴,۲۸۰	۱,۰۸۱,۶۲۵
تفاوت	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۹۸۷,۳۵۴	۷,۰۰۹,۷۲۸	۱۴,۰۳۲,۹۸۸	۱۹,۵۳۵,۱۷۱
نرخ بازده داخلی (IRR)			۴۵٪		
ارزش فعلی افزایش سرمایه (NPV)- نرخ ۳۰٪			۳,۵۲۸,۷۶۱		

دوره بازگشت سرمایه ۲۲ ماه معادل یک سال و ۱۰ ماه می باشد .

آزمون کاران گزارش

۱۵-۳ - عوامل ریسک

سرمایه گذاری ها خالی از ریسک نیست لذا سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) عواملی مختلف را از جهات گوناگون بررسی نمایند از جمله این عوامل میتوان به ریسک های تجاری و غیر تجاری اشاره نمود.

حال اینکه ریسک غیرتجاری شامل ریسک های بحران بین المللی و سیاسی ، قانونی و صنعت می شود به ترتیب می تواند عواملی مانند بحران های سیاسی کشورهای منطقه با توجه به تاثیر پذیر بودن ساختار فعالیت شرکت و احتمال وضع قوانین محدود کننده بر آنها اثر گذار باشد.

آزمون کارزان
گزارش

گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

پیشنهاد هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه

با عنایت به شرایط ابلاغ شده از طرف بیمه مرکزی ج.ا.ا این شرکت جهت رعایت مقررات و مصوبات هیات وزیران در خصوص سرمایه شرکت‌های بیمه و پذیرش سهم نگهداری بالاتر وقبولی اتکایی از داخل کشور نیاز به افزایش سرمایه تا سقف پیشنهادی می‌باشد. ضروری است با توجه به محدودیت‌های ایجاد شده در خصوص واگذاری اتکایی خارجی و پایین بودن ضریب خسارت واگذاری های اختیاری و تاکید مسئولین محترم دولت بر واگذاری کمتر اتکایی خارجی، افزایش سرمایه از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران، جهت حفظ و بالابردن قدرت رقابت شرکت ضرورت دارد.

با تحقق افزایش سرمایه پیشنهادی، هم قدرت و توان مالی شرکت جهت نگهداری سهم اتکایی اختیاری بیشتر و هم امکان قبولی اتکایی بالاتر افزایش می یابد که هر دو روش باعث افزایش سودآوری شرکت و بازدهی سهامداران نسبت به قبل خواهد شد.

ضمن اینکه یکی از معیارهای اصلی شرکت‌های بزرگ نفتی و پتروشیمی در واگذاری عملیات بیمه ای خود به شرکت‌های بیمه ای کفایت سرمایه شرکت بیمه مورد نظر می باشد و در این شرایط برای شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) جهت توسعه پرتفوی حق بیمه و افزایش سهم بازار و تقویت توان مالی شرکت، افزایش سرمایه از ضروریات می باشد.

لذا افزایش سرمایه پیشنهادی باعث افزایش توان مالی شرکت جهت استفاده بهینه از فرصت‌های موجود در صنعت بیمه شده و علاوه بر آن موجب رعایت مقررات و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی در خصوص سهم نگهداری و قبولی خواهد شد.

با عنایت به موارد اشاره شده در بالا، هیات مدیره پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۱۲٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰٫۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی، طی یک مرحله، به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام را ارائه می نماید .

آزمون کاران
گزارش