

بیانیه ثبت

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

فرم ب - ۲/۱

بیانیه ثبت سهام در دست انتشار شرکت‌های سهامی عام ناشی از افزایش سرمایه
شرکت‌های تولیدی و خدماتی

شرکت بیمه ما (سهامی عام)

تهران - تهران - شماره ثبت: ۴۰۷۵۶۳

آدرس دفتر مرکزی: تهران، میدان ونک، خیابان ونک، پلاک ۹
تلفن: ۰۲۱-۸۶۹۰ کد پستی: ۱۹۹۴۶۳۵۳۸۱

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۸۳۹

ثبت شده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۳

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 شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمی‌باشد.

سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه ما (سهامی عام)

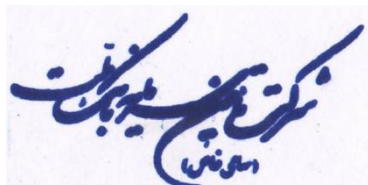
۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم عادی یک هزار ریالی بانام

این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار شرکت بیمه ما (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 بخش مربوط به اطلاع‌رسانی شرکت در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار، یا به سایت رسمی ناشر www.bimehma.com مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بیمه ما (سهامی عام) از طریق روزنامه دنیای اقتصاد منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

سهام شرکت بیمه ما (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۳ در بازار پایه فرابورس پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۴ در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج و با طبقه‌بندی در صنعت بیمه و صندوق بازنشستگی بجز تامین اجتماعی، با نماد ما مورد معامله قرار می‌گیرد.

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
تشریح طرح افزایش سرمایه	۳
هدف از انجام افزایش سرمایه	۳
سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن	۴
مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن	۴
تشریح جزییات طرح	۴
پذیره‌نویسی سهام	۷
نحوه عمل ناشر در صورت وجود حق تقدم استفاده نشده ناشی از افزایش سرمایه	۷
مشخصات متعهد پذیرهنویس	۷
هزینه‌های قبولی سمت متعهد پذیرهنویس	۷
نحوه عمل ناشر در خصوص وجوه ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده	۷
مشخصات مشاور / مشاوران	۸



تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف شرکت بیمه ما (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می‌باشد.
هدف از انجام افزایش سرمایه رعایت مقررات و ضوابط بیمه‌ای و الزام قانونی افزایش سرمایه به موجب مصوبه شماره ۱۵۰۰۰۴/ت/۵۳۱۴۲ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۳۰ می‌باشد.

با توجه به نوع فعالیت صنعت بیمه، میزان سرمایه در شرکتهای بیمه از اهمیت شایانی برخوردار است. بطور کلی شرکت های بیمه بر مبنای سرمایه خود می توانند انواع ریسک های بازار را قبول و در مقابل آن در زمان وقوع حادثه، خسارت های تحت پوشش را جبران نمایند، لذا هر چه سرمایه بیمه گر بیشتر باشد میزان نفوذ در بازار و قبول ریسک و سودآوری آتی شرکت مربوطه افزایش خواهد یافت.

صنعت بیمه کشور طی چند سال اخیر تغییرات گسترده ای را تجربه نموده که این تغییرات تأثیرات عمیقی بر ساختار فعالیت های شرکت های بیمه خواهد داشت. با توجه به قانون اجرای سیاست های اصل ۴۴ و خصوصی سازی و آزاد سازی صنایع مختلف از جمله صنعت بیمه، فضای کسب و کار طی دهه جاری در سطح کلان و صنایع مختلف از جمله صنعت بیمه تغییرات عمده ای را تجربه کرده و خواهد نمود. آزادسازی کلیه رشته های بیمه‌ای، حذف تعرفه ها غیر از رشته شخص ثالث و زندگی، خصوصی سازی شرکت های دولتی و کاهش سهم بیمه های دولتی، اگرچه فضای رقابتی را تشدید می نماید اما فرصت هایی را برای کسب سهم بازار بیشتر بوجود خواهد آورد.

در بازار آزاد و رقابتی بیمه، به منظور حمایت از حقوق بیمه گذاران، میزان توانگری مالی موسسه بیمه در قبال ایفای تعهدات مالی آن توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت نظارت مستمر قرار دارد. در فرایند نظارت بر توانگری مالی، حمایت از بیمه گذار صرفاً از جهت کسب اطمینان نسبت به توانایی ایفای تعهدات مالی بیمه گران در قبال بیمه گذاران مورد توجه قرار دارد. شاخص توانگری مالی شاخصی هشدار دهنده در مورد توانایی ایفای تعهدات مالی بیمه گر در آینده است. این شاخص نیز به دلیل اثرات فعالیت شرکت در بازار رقابتی قاعدتاً مورد نظر سهامداران و مدیران اجرایی شرکت های بیمه بوده و مضافاً اینکه از عوامل تاثیر گذار این شاخص میزان سرمایه شرکت های بیمه است.

با توجه به سیاست حذف تعرفه ها و حرکت بازار بیمه به سمت استانداردهای بین‌المللی، شرکت های بیمه بر اساس توانگری مالی رتبه بندی شده و بر اساس آن بازار توزیع می شود و در صورت عدم تناسب بین توانگری مالی و ریسک های قبول شده، بازار شرکت محدود می گردد. نظارت مالی و محاسبه شاخص توانگری مالی توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین کننده توان، امکان و میزان قبول ریسک و در نتیجه میزان سهم بازار شرکت بیمه خواهد بود. لذا افزایش سرمایه متناسب با گسترش بازار برای حفظ جایگاه " شرکت بیمه ما" و حفظ نسبت توانگری مالی مطلوب با توجه به آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه و ارتقاء آن در آینده، ضروری است.

با انجام افزایش سرمایه شرایط زیر برای شرکت بیمه ما (سهامی عام) ایجاد خواهد شد:

- ۱) رعایت مقررات و ضوابط بیمه‌ای، الزام قانونی افزایش سرمایه به موجب مصوبه شماره ۱۵۰۰۰۴/ت/۵۳۱۴۲ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۳۰؛
- ۲) حفظ نسبت توانگری مالی مطلوب با توجه به آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه و ارتقاء مناسب آن در آینده؛
- ۳) افزایش فعالیت در بخش سرمایه‌گذاری‌ها؛

سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاده شده فوق ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال و مصارف آن به شرح جدول زیر است:

مبلغ (میلیون ریال)	شرح	
۵۰۰،۰۰۰	افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران	زیر
۵۰۰،۰۰۰	جمع منابع	
۵۰۰،۰۰۰	رعایت الزامات قانونی بیمه مرکزی در خصوص حداقل سرمایه شرکت‌های بیمه و توسعه فعالیت‌های بیمه‌ای	مصارف
۵۰۰،۰۰۰	جمع مصارف	

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 ۱،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به شرح زیر افزایش دهد:

مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۵۰ درصد) از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران.

تشریح جزییات طرح

جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می‌باشد.

رعایت مقررات و ضوابط بیمه‌ای (الزام قانونی افزایش سرمایه به موجب مصوبه شماره

۱۵۰۰۰۴/ت/۵۳۱۴۲ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۳۰)

هدف اصلی از افزایش سرمایه شرکت، رعایت مصوبه شماره ۱۵۰۰۰۴/ت/۵۳۱۴۲ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۳۰ در خصوص حداقل سرمایه لازم جهت فعالیت شرکت‌های بیمه غیر دولتی می‌باشد.

شایان ذکر است هیأت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۴ بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران و تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد بند ۳ ماده واحده قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی تصویب نمود:

شرکت بیمه سپهر

الف- حداقل سرمایه مؤسسات بیمه موضوع ماده ۳۶ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری مصوب ۱۳۵۰ برای مؤسسات بیمه غیردولتی به شرح زیر تعیین می‌شود:

۱- حداقل سرمایه پایه برای تأسیس مؤسسه بیمه مستقیم مبلغ یک هزار میلیارد (۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) ریال می‌باشد.

۲- حداقل سرمایه مورد نیاز برای صدور پروانه فعالیت مؤسسه بیمه مستقیم در هر یک از گروه رشته های بیمه - ای، به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	نام گروه رشته های بیمه ای	مبلغ حداقل سرمایه برای صدور پروانه فعالیت (میلیارد ریال)
۱	بیمه های غیر زندگی	۳۰۰
۲	بیمه های زندگی و مستمری	۲۰۰
۳	بیمه های مختلط (کلیه رشته های بیمه ای)	۵۰۰

۳- حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و شروع به فعالیت مؤسسات بیمه اتکایی مبلغ دو هزار و پانصد میلیارد ریال (۲،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال) می‌باشد.

ب- مؤسسات بیمه‌ای که قبلاً تأسیس شده‌اند و سرمایه آنها کمتر از ارقام مندرج در این تصویب نامه است، موظفند تا پایان سال ۱۳۹۶ سرمایه خود را با مفاد این تصویب نامه منطبق نمایند.

با توجه به اینکه شرکت بیمه ما در زمینه بیمه‌های زندگی و غیر زندگی فعالیت می‌کند، به منظور رعایت مصوبه فوق در خصوص این گونه شرکت‌ها و رسیدن به حداقل سرمایه در نظر گرفته شده برای ادامه فعالیت در رشته‌های بیمه‌های مختلط (زندگی و غیر زندگی)، این شرکت جهت حفظ وضع موجود الزام قانونی برای انجام افزایش سرمایه دارد. لذا با توجه به مندرجات دستورالعمل رسیدگی و ارائه گزارش بازرسی قانونی در مورد گزارش توجیهی افزایش سرمایه در رعایت بخش ۳۴۰۰ استانداردهای حسابرسی (رسیدگی به اطلاعات مالی آتی)، اطلاعات مالی آتی در گزارش توجیهی افزایش سرمایه و بیانیه ثبت ارائه نگردیده است.

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت شرکت بیمه ما (سهامی عام)، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

عامل ریسک در کلیه فعالیت‌های یک شرکت بیمه از قبیل طراحی محصولات، قیمت‌گذاری، بازاریابی، عملیات بیمه‌گری، محاسبه تعهدات و ذخایر فنی و ...، جزیی اجتناب‌ناپذیر است. برخی از این ریسک‌ها مربوط به فضای کلان اقتصاد و برخی دیگر مختص صنعت بیمه و برخی دیگر مربوط به خود شرکت بیمه می‌باشد. بر اساس طبقه‌بندی انجمن بین‌المللی اکچوئری، به طور کلی می‌توان ریسکی که بیمه‌گر با آن مواجه می‌شود را به پنج گروه عمده تقسیم نمود که هر یک از این گروه‌ها نیز به نوبه خود به چند زیرگروه تقسیم‌بندی خواهند شد:

ریسک عملیات بیمه‌گری: این گروه شامل کلیه ریسک‌هایی است که شرکت‌های بیمه از طریق انعقاد قراردادهای بیمه با مشتریان، متقبل آن می‌گردند. برای بیمه غیر زندگی، محاسبات ریسک برای رشته‌های گوناگون آن به طور جداگانه صورت می‌گیرد. همچنین ریسک‌های بیومتریک شامل محاسبه نرخ مرگ و میر و ابتلاء به بیماری، ریسک لغو قرارداد و ریسک‌های هزینه‌ای نیز در این گروه قرار دارد.

ریسک اعتباری: این ریسک، ریسک زیان مالی ناشی از عدم توانایی در پرداخت تعهدات یا تغییر شرایط اعتباری طرف‌های قرارداد شرکت بیمه شامل بدهکاران، شرکت‌ها بیمه اتکایی، واسطه‌ها و ... می‌باشد.

ریسک بازار: این ریسک مربوط به تغییرات ارزش (قیمت) دارایی‌ها، محصولات و در کل پرتفوی شرکت بیمه در بازار است. تغییرات متغیرهای مالی از قبیل نرخ بهره، قیمت سهام و اوراق بدهی، قیمت املاک و نرخ ارز از مهمترین عوامل پدیدآورنده این ریسک است که ممکن است به عدم تطابق دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت منجر گردد.

ریسک عملیاتی: این مفهوم که در ابتدا در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار گرفته است، شامل زیان ناشی از نامناسب بودن فرآیندهای داخلی، نیروی کار، سیستم‌ها و یا عوامل خارجی می‌باشد. ریسک‌هایی از قبیل اشتباه‌های مدیریتی، اشتباه‌های IT، تقلب و ریسک‌های قانونی و قضایی را می‌توان در این گروه قرار داد. ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی ریسک ناکافی بودن دارایی‌های نقد بیمه‌گر برای پوشش تعهدات خود (از قبیل پرداخت خسارت) است که ممکن است در شرایط پیش‌بینی نشده روی دهد.



پذیره‌نویسی سهام

نحوه عمل ناشر در صورت وجود حق تقدم استفاده نشده ناشی از افزایش سرمایه

در صورت وجود حق تقدم استفاده نشده (سهام پذیرهنویسی نشده) ناشی از افزایش سرمایه، شرکت بیمه ما (سهامی عام) موظف است نسبت به عرضه عمومی آن از طریق بورس اوراق بهادار تهران اقدام نماید.

مشخصات متعهد 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 تأمین سرمایه بانک ملت متعهد گردیده تا نسبت به خرید ۳۰۰ میلیون حق تقدم استفاده نشده (سهام پذیرهنویسی نشده) حداکثر ظرف مدت ۵ روز پایانی مهلت عرضه عمومی، با رعایت ماده ۳۳ قانون تأسیس بیمه مرکزی و آیین نامه ۴۰ مصوب شورای عالی بیمه اقدام نماید. مشخصات متعهد پذیرهنویسی به شرح جدول زیر می باشد:

نام متعهد	شخصیت حقوقی	موضوع فعالیت	میزان تعهدات
تأمین سرمایه بانک ملت	سهامی خاص	متعهد پذیرهنویس	خرید ۱۰۰ میلیون حق تقدم باقیمانده با رعایت ماده ۳۳ قانون تأسیس بیمه مرکزی

حدود مسئولیت متعهد/متعهد پذیرهنویسی، بر اساس قرارداد/قراردادهای منعقد به شرح زیر است:

- خرید ۳۰۰ میلیون حق تقدم باقی مانده پس از عرضه عمومی سهام

هزینه‌های قبولی سمت متعهد پذیرهنویس:

- مبلغ ۱،۰۰۰ میلیون ریال به عنوان کارمزد قبولی سمت متعهد پذیرهنویس
- معادل ۲ درصد ارزش سهام پذیرهنویسی نشده در پایان دوره ۶۰ روزه استفاده از حق تقدم سهامداران (شامل ارزش معاملاتی حق تقدم‌های استفاده نشده بعلاوه ارزش اسمی سهام مزبور)

نحوه عمل ناشر در خصوص وجوه ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده

شرکت بیمه ما (سهامی عام)، موظف است وجوه حاصل از فروش حق تقدم‌های استفاده نشده (سهام پذیرهنویسی نشده) و پاره سهام ناشی از افزایش سرمایه را پس از کسر هزینه‌ها و کارمزد مربوط به فروش حق تقدم‌های یاد شده، حداکثر ۱۰ روز پس از تاریخ اتمام فروش حق تقدم‌های استفاده نشده، به حساب دارندگان حق تقدم‌های یاد شده منظور نماید.

مشخصات مشاور / مشاوران

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

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شماره تماس و دورنگار
تأمین سرمایه بانک ملت	سهامی خاص	مشاور عرضه	تهران، خ خالد اسلامبولی، خ هفتم (بخارست)، پ ۶	تلفن: ۸۸۱۰۰۶۴۶ دورنگار: ۸۸۱۰۰۴۴۹

حدود مسئولیت مشاور / مشاوران شرکت، 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 یاد شده،
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.