

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

به انضمام صورت های مالی و یادداشت های توضیحی همراه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



ارقام نگر آریا

 عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
 معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره:

تاریخ:

پیوست:

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر مشروط

۱) صورت‌های مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۶، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲) به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۲-۳۹، محاسبه و شناسایی ذخیره فنی تکمیلی در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، جمعاً به مبلغ ۱۴۸۷/۸ میلیارد ریال (سال قبل ۶۱۲/۸ میلیارد ریال) به موجب مصوبات شورای عالی بیمه صورت گرفته، که مغایر با مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) می‌باشد. ضمن اینکه هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران (موضوع یادداشت توضیحی ۱۳)، بابت بیمه نامه‌های صادره مطابق با مصوبات شورای عالی بیمه به روش نقدی شناسایی شده است که با الزامات استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد. با توجه به مطالب فوق، تعدیل حسابها از بابت موارد مذکور ضرورت دارد، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

۳) استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود - طبقه زمین و ساختمان (یادداشت‌های توضیحی ۲-۸-۳) به رغم تفاوت بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آنها، رعایت نگردیده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مذکور، تعیین تعدیلات مورد لزوم در حال حاضر برای این موسسه امکان‌پذیر نیست.

۴) حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آئین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۵) منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورت های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت های مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت های مالی، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهارنظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ و ۳ مبنای اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:

مسائل عمده حسابرسی

۵-۱- شناسایی ذخایر فنی مطابق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه

همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۲-۳ صورت های مالی پیوست منعکس گردیده، شرکت در رعایت مصوبات شورای عالی بیمه و همچنین، در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" ملزم به احتساب ذخایر موضوع آیین نامه یاد شده می باشد. ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی (ذخیره حق بیمه عاید نشده، ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)، ذخیره خسارت معوق) ذخایر بیمه های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی (ذخیره ریاضی و ذخیره مشارکت در منافع) به شرح یادداشت های توضیحی ۳۵ تا ۳۹ صورت های مالی پیوست، در دفاتر شناسایی شده است. مبالغ شناسایی شده توسط مدیریت در خصوص ذخایر مزبور به تایید اکچوئر رسمی بیمه مرکزی نیز رسیده است.

با توجه به تاثیر قضاوت ها در شناخت و اندازه گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.

نحوه برخورد حسابرسی

روش های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر منظور شده در دفاتر، موضوع آیین نامه مزبور، و همچنین، صحت طبقه بندی و افشای آن، شامل موارد زیر بوده، اما محدود به این موارد نیست:

- کنترل درج صحیح مأخذ شناسایی ذخایر در کاربرگ های محاسبات ذخایر

- دریافت تأییدیه کفایت ذخایر بیمه شخص ثالث از بیمه مرکزی
- کنترل صحت محاسبات با توجه به مبنای مندرج در آیین نامه شماره ۵۸

- دریافت گزارش اکچوئر رسمی بیمه مرکزی (محاسب فنی) جهت اطمینان از صحت محاسبات مربوط به ذخایر فنی
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در این خصوص مطابق با استانداردهای حسابداری.

- بررسی نمونه ای مدارک و مستندات خسارت های عمده به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده و منطقی بودن صحت محاسبات و برآوردهای صورت گرفته در دفاتر.

- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده سال جاری و مقایسه آن با نسبت های سنوات قبلی

تاکید بر مطلب خاص

(۶) ابهام نسبت به پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۳-۵۴ جلب می‌نماید که طی آن موضوع ابهام مربوط به دعاوی حقوقی شرکت توصیف شده است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

سایر بند های توضیحی

(۷) حسابرسی سال گذشته

صورت‌های مالی شرکت برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱۹ تیرماه ۱۴۰۴ حسابرس مذکور، اظهارنظر تعدیل شده (مشروط) ارائه شده است.

(۸) گزارش توانگری مالی شرکت

گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۵۰ منعکس شده است، پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

(۹) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

(۱۰) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه

می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

❖ خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

❖ کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد. افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در

گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

(۱۱) پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۳۰ تیر ۱۴۰۴ صاحبان سهام، در خصوص مفاد بندهای ۲ و ۱۷ این گزارش، علیرغم پیگیری ها تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

(۱۲) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

(۱۳) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

(۱۴) ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده آن سازمان مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است و به مواردی حاکی از عدم رعایت مقررات مربوطه برخورد نشده است.



۱۵) در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس رعایت تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل یاد شده، مبنی بر افشای کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت مدیره، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم افشای نامناسب در گزارش مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۶) گزارش کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل های داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است

۱۷) مفاد آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و سایر قوانین و مقررات مرتبط با شرکت های بیمه در موارد ذیل رعایت نشده است:

شماره	عطف به مفاد آیین نامه	موضوع
(۱۷-۱)	ماده ۴ آیین نامه ۷۶	درخصوص تسویه بدهی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ظرف مدت حداکثر یک ماه پس از تاریخ دریافت صورت حساب.
(۱۷-۲)	ماده ۶ آیین نامه ۹۴	تعیین حق بیمه ها به نحوی که ضریب خسارت رشته درمان بیش از ۸۰ درصد نباشد.
(۱۷-۳)	بند ۱ ماده ۴ آیین نامه ۱۰۴	درخصوص نصاب سرمایه گذاری از محل سایر ذخایر فنی در بانک ها، صندوق های با درآمد ثابت و اوراق مالی اسلامی

۱۸) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

۲۱ تیر ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

ارقام نگر آریا (حسابداران رسمی)

محسن اسدی

۹۰۱۸۴۸

رسول سعیدی

۹۷۲۳۵۹



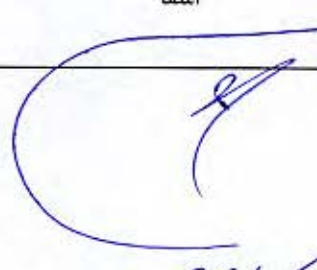
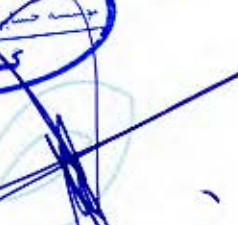
شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
یا احترام؛

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می گردد.
اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صور سود و زیان
۳	صور وضعیت مالی
۴	صور تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صور جریان های نقدی
۶ - ۵۶	یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۱۸ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)	محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت توسعه تجارت کالا دشت (سهامی خاص)	میثم فدائی واحد	نایب رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)	مجتبی حائری	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت دایا سویا (سهامی خاص)	داربوش محمدی	عضو هیئت مدیره (موظف)	
شرکت صنعت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)	فائزه زواره طباطبایی	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
جلال سلطانی	-	مدیر عامل	



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۵۹۷,۲۹۹	۲۸,۳۸۳,۲۹۰	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۱,۴۰۸,۹۶۲)	(۲,۰۵۷,۵۶۵)	۴ حق بیمه انکابی و گذاری
۱۲,۱۸۸,۳۳۷	۲۶,۳۲۵,۷۲۵	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲۳۰,۶۰۱	۲۳۷,۱۰۰	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۲۸۶,۵۲۷	۶۳۹,۱۶۹	۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۵۱۷,۱۲۸	۸۶۶,۲۶۹	
۱۲,۷۰۵,۴۶۵	۲۷,۱۹۱,۹۹۴	درآمدهای بیمه‌ای
(۷,۷۴۶,۲۶۲)	(۱۸,۷۶۱,۶۳۱)	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۶۳۷,۱۹۶	۱,۶۲۶,۶۷۹	۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران انکابی
(۷,۱۰۹,۰۶۶)	(۱۷,۱۳۴,۹۵۲)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۴,۸۴۳)	(۳۵,۵۰۲)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۰۷,۶۶۴)	(۸۷۵,۰۳۶)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۷۷۲,۸۰۸)	(۲,۶۲۸,۹۷۵)	۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۲,۱۰۵,۳۱۵)	(۳,۵۳۹,۵۱۳)	
(۹,۲۱۴,۳۸۱)	(۲۰,۶۷۴,۴۶۵)	هزینه‌های بیمه‌ای
۳,۴۹۱,۰۸۴	۶,۵۱۷,۵۲۹	۱۴ سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۱,۶۶۲,۳۴۱)	(۲,۷۹۵,۹۲۸)	۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی
(۱,۱۷۵,۳۵۱)	(۲,۲۸۵,۵۷۴)	۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۲,۸۳۷,۶۹۲)	(۵,۰۸۱,۵۰۲)	
۶۵۳,۳۹۲	۱,۴۳۶,۰۲۷	سود عملیاتی
۱۲,۶۶۲	۱۱۵,۸۴۱	۱۷ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۲,۶۶۲	۱۱۵,۸۴۱	
۶۶۶,۰۵۴	۱,۵۵۱,۸۶۸	سود قبل از مالیات
(۱,۸۹۶)	(۲,۵۷۷)	۱۸ هزینه مالیات بر درآمد
۶۶۴,۱۵۸	۱,۵۴۹,۲۹۱	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۲۱۸	۴۸۰	عملیاتی-ریال
۳	۳۸	غیرعملیاتی-ریال
۲۲۱	۵۱۸	سود پایه هر سهم-ریال



ارقام نگر آریا
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
گزارش

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محوره سود خالص سال است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.
یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

دارایی ها	پادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه	پادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
موجودی نقد	۱۱	۶۷۳۰۰۱۴	۲۹۴۰۳۴۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۱	۱۰۲۲۰۰۵۹۰	۱۴۰۰۲۸۰
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱۲	۲۰۰۷۸۸۰۵۶۹	۱۰۰۲۲۱۰۱۰۷	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکلی	۱۲	۱۰۰۴۶۰۵۳۲	۱۰۰۴۶۰۵۳۲
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکلی	۱۳	۲۵۰۹۶۸	۹۴۰۷۷۲	بدهی مالیات انتقالی	۱۳	۱۸۱۰۰۹۶	۱۸۸۸۸۵
مجم بیمه گران انکلی از ذخایر فنی	۱۴	۲۰۱۹۸۰۶۷۳	۸۹۷۰۶۱۳	مالیات پرداختنی	۱۴	۱۴۰۳۲۷	۵۰۹۱۷
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۱۵	۹۲۷۰۸۰۱	۹۱۷۰۱۴۴	سود سهام پرداختنی	۱۵	۳۳۰۱۰۸	۳۰۶۱۸
نهجیات اعتنایی به انتخاب	۱۶	۱۵۳۰۹۲۶	۸۶۰۳۹۹	سایر پرداختنی ها	۱۶	۴۰۶۶۰۱۰۸	۳۰۱۵۰۰۲۸۲
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سرده های بانکی	۱۷	۴۰۶۹۶۰۴۳۵	۱۰۰۴۰۰۶۲۲	ذخیره خسارت معوق	۱۷-۱۸	۳۰۸۹۸۰۰۸۹	۱۰۰۶۰۴۳۲
دارایی های ثابت مشهود	۱۸	۵۰۰۳۷۸۴۲	۲۰۸۷۳۰۱۶۶	ذخیره ریسکهای منقشی نشده	۱۸-۱۹	۱۲۴۰۴۷۲	۳۱۶۰۱۶۵
دارایی های نامشهود	۱۹	۱۰۰۱۹۱۶	۹۰۰۱۵۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۹-۲۰	۱۳۰۰۹۱۵۴۸	۷۰۴۴۳۰۷۸۸
سایر دارایی ها	۲۰	۱۰۹۴۰	۱۰۹۴۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۰	۳۳۱۰۲۵۳	۳۴۹۰۴۴۸
				سایر ذخایر فنی	۲۱	۱۰۵۲۳۰۸۲۱	۶۲۴۰۴۴۵
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۲۳۳۰۸۲۷	۱۲۹۰۱۰۱
				جمع بدهی ها		۲۵۰۸۷۸۰۱۶۲	۱۳۰۲۹۳۰۹۹۴
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲۳	۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان	۲۴	۳۰۷۲۸۰۹۴۱	-
				صرف سهام خزانه	۲۵	۱۴۰۵۱۳	۱۱۰۱۶۴
				اندوخته قانونی	۲۶	۱۰۰۲۰۴۶۷	۲۵۰۰۰۲
				اندوخته سرمایه ای	۲۷	۲۰۰۷۹۲۰	۵۲۰۹۹۱
				سایر اندوخته ها	۲۸	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰
				سود انباشته	۲۹	۱۰۵۳۷۰۳۱۷	۳۵۵۰۳۳۰
				سهام خزانه	۳۰	(۶۴۰۱۴۵)	(۲۲۰۳۱۲)
				جمع حقوق مالکانه		۸۰۵۲۷۰۹۱۲	۳۰۴۲۳۰۱۶۵
جمع دارایی ها		۲۴۰۴۰۶۰۷۴	۱۶۰۷۱۷۰۱۵۹	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۲۴۰۴۰۶۰۷۴	۱۶۰۷۱۷۰۱۵۹



جمع دارایی ها

پادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

ارقام نگر آریا

مؤسسه حسابداری و خدمات مدیریتی
تهران

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۵,۱۴۲	۱۱,۱۸۹	۱,۰۰۰	(۲۴۶,۱۳۵)	(۵۸,۷۴۷)	۲,۷۳۶,۵۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳								
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۴,۱۵۸	۰	۶۶۴,۱۵۸
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۲,۲۱۰)	(۱۰۲,۲۱۰)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۶۴۵	۱۳۸,۶۴۵
زیان حاصل از فروش سهام خزانه	۰	(۱۳,۹۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۹۷۸)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۲۰,۹۰۱	۰	۰	(۲۰,۹۰۱)	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	۰	۰	۰	۴۱,۸۰۲	۰	(۴۱,۸۰۲)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۱۶۴	۲۵,۰۰۲	۵۲,۹۹۱	۲۵۵,۳۲۰	(۲۲,۳۱۲)	۳,۴۲۳,۱۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴								
سود خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۴۹,۳۹۱	۰	۱,۵۴۹,۳۹۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۵,۰۰۰)	۰	(۱۳۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۳,۷۲۸,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۲۸,۹۴۱
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۱,۸۵۸)	(۱۶۱,۸۵۸)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۰۲۵	۱۳۰,۰۲۵
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۳,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۴۸
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۷۷,۴۶۵	۰	۰	(۷۷,۴۶۵)	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای	۰	۰	۰	۱۵۴,۹۳۹	۰	(۱۵۴,۹۳۹)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۲۸,۹۴۱	۱۴,۵۱۲	۱۰۲,۴۶۷	۲۰۷,۹۲۰	۱,۵۳۷,۳۱۷	(۶۴,۱۴۵)	۸,۵۲۷,۹۱۲

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



ارقام نگر آریا
شرکت سهامی و خدمات مدیریت
کسزایش

۴

۴

۴

۴

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱,۴۵۰,۱۹۴	(۲,۵۱۵,۱۹۷)	۴۸ نقد حاصل از عملیات
(۱,۸۲۰)	(۱,۹۵۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱,۴۴۸,۳۷۴	(۲,۵۱۷,۱۵۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۰۴۴,۱۰۰)	(۱,۱۷۸,۴۵۸)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۵۶,۶۱۶)	(۳۷,۳۳۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۱,۱۰۰,۷۱۶)	(۱,۲۱۵,۷۹۴)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۴۷,۶۵۸	(۳,۷۳۲,۹۴۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
.	۳,۷۲۸,۹۴۱	دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه
۱۲۴,۶۶۷	۱۲۳,۳۷۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱۰۲,۲۱۰)	(۱۶۱,۸۵۸)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
.	(۱۰۵,۵۱۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۲۲,۴۵۷	۳,۵۸۴,۹۴۶	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳۷۰,۱۱۵	(۱۴۸,۰۰۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۱۰۲,۹۶۰	۴۹۴,۳۴۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۱,۲۷۰	۱۲۶,۶۷۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۴۹۴,۳۴۵	۴۷۳,۰۱۴	مانده موجودی نقد در پایان سال
.	۱,۱۰۰,۰۱۰	۴۹ معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه حافظ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۱۷ طی شماره ۱۳۱۰ و شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶ به صورت سهامی عام در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده و آگهی مربوطه در روزنامه رسمی در مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۳۰ درج گردیده است. متعاقباً به موجب ماده ۸ از فصل سوم مقررات تأسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (موضوع مصوبه مورخ ۱۳۷۹/۰۶/۰۲ هیأت وزیران) که شروع فعالیت برای عرضه بیمه را مستلزم اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران می‌داند، پروانه فعالیت به شماره ۶۶۵۵ مورخ ۱۳۸۳/۰۳/۱۳ از بیمه مرکزی ایران اخذ گردید.

مرکز اصلی شرکت در کیش، خیابان سنایی- بلوار اندیشه- پشت ساختمان ایران ایر طبقه اول می‌باشد. ضمناً دفتر ارتباطی در تهران، خیابان وزرا، خیابان ۲۹، پلاک ۲۶ می‌باشد. همچنین دارای شعب و نمایندگی در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی می‌باشد.

شرکت بیمه حافظ به استناد مجوز شماره پروانه ۱۴۰۳/۱۰/۴۲۹۸۳ مجوز فعالیت خود را در تمام رشته‌های بیمه‌ای در سرزمین اصلی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ کرده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

- انجام عملیات بیمه ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا اعلام می‌کند.
- تحصیل پوشش بیمه های انکابی از داخل و یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ا
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- انتشار اوراق بهادار با تایید مراجع ذیصلاح

۱-۲-۱- فعالیت اصلی شرکت طی سال مالی مورد گزارش ارائه خدمات بیمه ای به مشتریان بوده است.

۱-۲-۲- کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است.

۱۴۰۳	۱۴۰۴
نفر	نفر
۱۹۱	۲۰۶

کارکنان قراردادی

۱-۳-۱- افزایش تعداد کارکنان نسبت به سال مالی قبل به دلیل گسترش شبکه فروش و تأسیس شعب جدید باعث به اخذ مجوز فعالیت در تمام رشته‌های بیمه‌ای در سرزمین اصلی می‌باشد.

۲- بازنگری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است بر صورتهای مالی آثار با اهمیتی نداشته است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

۲-۲- هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت مبلغ زمان بندی و عدم اطمینان درآمد های عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که پیگیر انتقال کالا یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. به کارگیری این استاندارد تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی ندارد.

۲-۲- آثار احتمالی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل است:

۲-۳-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۴ "اجاره‌ها" که در سال ۱۴۰۴ مصوب و در خصوص صورتهای مالی که دوره مالی آن از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجرا می‌باشد و بر صورتهای مالی شرکت تأثیر با اهمیتی ندارد.

۲-۳-۲- استاندارد حسابداری ۱۵ "حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها" که در سال ۱۴۰۴ تجدید نظر شد و در خصوص صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجرا می‌باشد و اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی ندارد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- معنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱- صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و مطابق الزامات مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. و شرکت‌های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۲۸ را در نظر بگیرند.

۳-۱-۲- صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می‌شود:

الف) زمین و ساختمان به روش تجدید ارزیابی

۱- الف- زمین و ساختمان براساس اختیار تبصره ۱ ماده ۱۴۹ ق.م.م و در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدمات کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب سال ۱۴۰۱ تجدید ارزیابی شده است.

۲- الف- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود. صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسه مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می‌شوند.

الف) داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی ها یا بدهی های همگند است که واحد تجاری می تواند در تاریخ اندازه گیری به آنها دست یابد.

ب) دادهای ورودی سطح ۲، داده‌های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیر مستقیم قابل مشاهده می باشند.

ج) دادهای ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می باشند.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ها و به طور یکتا در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرلت (برای بیمه های انکابی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی میشود.

۳-۲-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می‌گردد.

۳-۲-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و انکابی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی میشود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های انکابی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات انکابی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۳-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان سال منظور می شود در بیمه انکابی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی براساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۳-۳-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و انکابی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه‌ای شناسایی می‌شود.

۳-۴- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم میشوند.

الف) قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است، "قرارداد مرکب" نامیده می‌شوند. این قراردادهای باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً، جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادهای وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً، بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر ابطال نماید و فسخ یا سر رسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سر رسید شدن جزء دیگر نمیشود.

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می‌شوند. این قراردادهای باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً، جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای نداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً، قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۵- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی میشود.

۳-۶- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت میشود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حسابهای مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر انکابی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۷- تسعیر ارز

۳-۷-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان سال و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده بر حسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است (ریال)

ماده ها و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر پوند	نرخ تسعیر لیر	نرخ تسعیر دینار	نرخ تسعیر درهم	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۱,۸۱۴,۸۴۹	۳۰,۸۰۵	۱۰۳,۹۸۰	۳۷۰,۹۶۲	مقررات بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۱,۸۱۴,۸۴۹	-	-	-	مقررات بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۱,۸۱۴,۸۴۹	-	-	-	مقررات بیمه مرکزی
سایر دریافتنی ها	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۱,۸۱۴,۸۴۹	-	-	-	مقررات بیمه مرکزی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۱,۸۱۴,۸۴۹	-	-	-	مقررات بیمه مرکزی
سایر پرداختنی ها	۱,۳۶۲,۳۵۸	۱,۵۶۸,۷۶۲	۱,۸۱۴,۸۴۹	-	-	-	مقررات بیمه مرکزی

۳-۷-۲- تفاوتی ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف) تفاوتی تسعیر بدهیهای ارزی مربوط به داراییهای واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب) در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریالی (حداقل ۲۰ درصد) سود ناشی از تسعیر بدهی های مزبور تا سقف زیان های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می گردد.

پ) سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۷-۳- دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شوند.

۳-۷-۴- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز یا نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد نرخ مورد استفاده نرخ اولین تاریخ است که در آن تبدیل امکان پذیر می شود.

۳-۸- دارایی های ثابت مشهود

۳-۸-۱- دارایی های ثابت مشهود، بابت استثنای موارد مندرج در یادداشتهای ۳-۸-۲) بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۸-۲- ساختمان و زمین شرکت، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها امکان یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۱ با استفاده از ارزیابی مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیت یا مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می باشد.

۳-۸-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید، برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ قانون مالیات های مستقیم و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاث و منسوبات	۳۰ ساله	مستقیم
رایانه و تجهیزات	۳ ساله	مستقیم



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۸-۳-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۸-۳-۲- استهلاک دارایی تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حساب منظور می‌شود.

۳-۹- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۳-۹-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۳-۹-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی شود.

۳-۱۰- دارایی‌های نامشهود

۳-۱۰-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می‌شود.

۳-۱۰-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۳-۱۰-۳- حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل نداشتن عمر مفید نامعین مستهلاک نمی‌شود.

۳-۱۱- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۱۱-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد کاهش ارزش دارایی‌ها را در نظر گرفتن آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه به شرح یادداشت ۲-۲-۴ صورت‌های مالی می‌باشد.

۳-۱۱-۲- آزمون کاهش ارزش داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالاته انجام می‌شود.

۳-۱۱-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی پلوت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۱۱-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۱۱-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲-۳- ذخایر

۱-۱۲-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۱-۱۲-۳- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری: برای کلیه رشته های بیمه های به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و انکابی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی انکابی و کسر بیمه نامه های انکابی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران انکابی به حساب آنها منظور می شود). سالهای آتی: چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سالهای آتی (سالهای دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور میشود. تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. - ذخیره حق بیمه عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسکهای منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: حق بیمه عاید نشده پایان دوره $\frac{85}{100} \times$ (ضریب خسارت) تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارت های بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر : الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران انکابی به حساب آنها منظور می شود). ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران انکابی به حساب آنها منظور می شود). تبصره ۱) در رشته بیمه شخص ثالث، محاسبه ذخیره خسارت اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها محاسبه شده است. تبصره ۲) خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳) با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر الزام است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ادامه-بیمه‌های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

ذخیره برگشت حق بیمه	به موجب آیین نامه شماره ۵۸/۳ شورای عالی بیمه، محاسبه و شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه برای سال مالی مورد گزارش حذف گردید.
سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل میشود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه انکایی و گذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های گذشته موسسه تجاوز نماید تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

۲-۱-۱۲-۳- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مهانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل میشود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه انکایی و گذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱۲-۳- ذخایر فنی بیمه انکابی قبولی

ذخایر فنی بیمه انکابی قبولی با رعایت قواعده و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق‌های انکابی محاسبه می‌شود.

۳-۱۲-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۳-۱۲-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

نحوه اندازه‌گیری	نوع سرمایه گذاری	سرمایه گذاری
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سایر سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری بلند مدت
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتفوی) مجموع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری	
زمان شناخت درآمد	نوع سرمایه گذاری	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	انواع سرمایه گذاری ها
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود مؤثر)	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	

۳-۱۲-۳- سهام خزانه

۳-۱۲-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید و فروش انتشار یا لغات اوراق مالکانه شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. ما به ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه (به عنوان صرف سهام) شناسایی شود.

۳-۱۲-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتر در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی می‌شود.

۳-۱۲-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بهنگار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بهنگار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده فعلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقی مانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۳-۱۲-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۳-۱۵-۱- مالیات بر درآمد

۳-۱۵-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اعلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۳-۱۵-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی مبلغ دفتری دارایی و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مدافع مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شوند. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود درآمد مشمول مالیات به میزان کافی محتمل می‌باشد.

۳-۱۵-۳- تهاثر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می‌کند که افق حق قانونی برای تهاثر مبلغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسوهِ همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۱۵-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود. به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلام می‌باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۳-۱۶- تسهیلات اعطایی به اشخاص: وجهی که به صورت فرض الحسنه در زمینه وام ضروری به پرسنل تمام وقت پرداخت می‌شود و کارکنان شرکت در سررسیدهای معین اقدام به پرداخت می‌نمایند. مبلغ تسهیلات در آیین نامه خدمات رفاهی توسط هیأت مدیره مصوب می‌گردد.

۲- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند یکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۲-۱- قضاوت‌ها در فرآیند یکارگیری رویه‌های حسابداری

۲-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۲-۲-۱- قضاوتها، برآوردها و مفروضات یکار گرفته شده در صورت‌های مالی، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان‌ها، با قضاوتها، برآوردها و مفروضات یکار گرفته شده در آخرین صورت‌های مالی سالانه، یکسان است.

۲-۲-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مطابق آیین نامه ۱۰۱/۱ شورای عالی بیمه، مطالبات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن به شرح ذیل طبقه بندی شده است.

مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات غیر بیمه‌ای
مطالبات طبقه اول: حداکثر شش ماه از زمان سررسید قسط مربوط به آنها گذشته باشد.	مطالبات طبقه اول: بیش از شش ماه و حداکثر یکسال از موعد پرداخت آنها گذشته باشد.
مطالبات طبقه دوم: بیش از شش ماه و حداکثر یکسال از زمان سررسید قسط مربوط به آنها گذشته باشد.	مطالبات طبقه دوم: بیش از یکسال و حداکثر دو سال از موعد پرداخت آنها گذشته باشد.
مطالبات طبقه سوم: بیش از یکسال و حداکثر دو سال از زمان سررسید قسط مربوط به آنها گذشته باشد.	مطالبات طبقه سوم: بیش از دو سال و حداکثر سه سال از موعد پرداخت (سررسید) آنها گذشته باشد.
مطالبات طبقه چهارم: بیش از دو سال از زمان سررسید قسط مربوط به آنها گذشته باشد.	مطالبات طبقه چهارم: بیش از سه سال از موعد پرداخت (سررسید) آنها گذشته باشد.

۲-۲-۳- ذخیره خسارت معوق

برآوردهای به کار گرفته شده هیأت مدیره در صورت‌های مالی برای ذخیره خسارت معوق بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ براساس اطلاعات پرونده‌های باز هر رشته و برآورده خسارت هر پرونده براساس اطلاعات کارشناسی و سوابق خسارت‌های پرداخت شده قبلی محاسبه و در حسابها منظور نموده است. (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۷-۳۵)

۲-۲-۴- برآورد مالیات پرداختنی سال جاری

براساس قضاوت هیأت مدیره شرکت از بابت مالیات پرداختنی در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ براساس قانون مالیاتهای مستقیم، مالیات پرداختنی را در دفاتر شرکت شناسایی نموده است. براساس اطلاعات ذکر شده به نظر هیأت مدیره مبلغ شناسایی شده کافی و مناسب می‌باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال					۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
درشته بیمه‌ای	حق بیمه صادره (یادداشت توفیقی ۵-۱ و ۵-۲)	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) ذخیره عاید نشده اذخیره ریالی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره (یادداشت توفیقی ۵-۱ و ۵-۲)	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) ذخیره عاید نشده اذخیره ریالی
غیر زندگی:									
آتش سوزی	۸۲۱,۱۰۱	(۸۹,۸۵۲)	۰	(۲۶۷,۳۳۱)	۴۶۳,۹۱۸	۴۰۳,۵۴۵	(۱۲۶,۷۲۱)	۰	(۶۳,۷۹۵)
باربری	۷۵۵,۰۴۴	(۱۳,۵۰۶)	۰	(۲۷۸,۵۱۶)	۴۶۳,۰۲۱	۲۹۷,۰۷۶	(۲,۶۶۲)	۰	(۱۰۲,۲۰۷)
حوادث	۲۴۰,۵۸۳	(۹۳,۶۰۱)	۰	(۱۶,۴۲۱)	۱۳۰,۵۶۱	۱۰۸,۳۱۸	(۴,۹۱۰)	۰	(۲۹,۳۸۷)
اتومبیل - بدنه	۱,۷۲۵,۹۲۲	(۲۵,۲۰۷)	۰	(۳۶۲,۶۴۱)	۱,۳۳۸,۰۸۴	۱,۵۶۴,۴۵۴	(۶۲,۷۷۹)	۸,۷۰۰	(۷۹۲,۰۶۸)
اتومبیل - ثالث	۱۰,۲۱۰,۷۵۳	(۱۰۷,۷۶۰)	۰	(۱,۳۸۹,۹۰۹)	۸,۷۱۳,۰۸۴	۶,۸۲۴,۸۴۹	(۲۳,۳۴۹)	۰	(۱,۳۸۷,۹۴۶)
اتومبیل - مازاد	۱۴۸,۳۳۹	(۲۴,۷۳۵)	۹,۱۴۳	(۲۲,۱۷۴)	۱۱۰,۵۷۳	۶۰,۱۲۸	(۵۴۵)	(۲۳,۸۵۷)	(۱۲,۷۳۴)
حوادث راننده	۱,۵۴۸,۲۱۲	(۱۳,۷۸۵)	۰	(۲۱۷,۰۹۰)	۱,۳۲۱,۳۳۷	۱,۱۱۴,۲۸۸	(۳,۶۹۰)	۰	(۳۰۵,۰۳۱)
درمان	۱۶,۵۷۷,۶۰۱	(۷۴۰,۴۳۶)	۱۱۶,۸۶۴	(۲,۳۳۲,۲۵۵)	۱۳,۶۲۱,۷۷۴	۷,۲۱۶,۱۸۳	(۵۸۰,۲۵۸)	(۲۰,۸۸۱)	(۱,۷۶۷,۲۹۷)
مهندسی	۴۴۷,۸۰۰	(۳۱۷)	۰	(۱۸۸,۸۹۷)	۲۵۸,۵۸۵	۸۳,۱۳۰	(۶۰)	۰	۳,۳۴۴
کشتی	۲۰,۸۶۱	(۷۶۸)	۰	۹,۵۲۳	۲۹,۶۱۶	۲۸,۶۲۲	(۴۶۲)	۰	۲,۱۶۰
هوابیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفذ و تروزی	۲۶,۳۴۳	(۲۴۸)	۰	(۱۳,۴۶۶)	۱۲,۶۲۹	۱,۲۴۴	۰	۰	(۳۹۷)
مسئولیت	۲,۱۴۶,۷۵۹	(۸۴,۲۵۷)	۰	(۴۷۶,۲۰۳)	۱,۵۸۶,۳۰۰	۱,۰۲۰,۰۹۰	(۴,۹۳۶)	۰	۳۶,۰۵۰
اعتبار	۰	۰	۰	۱,۰۲۵	۱,۰۲۶	۰	۰	۰	۱,۰۷۰
سایر	۴۵۰	۰	۰	(۴۸)	۴۰۲	۱۵۰	(۱۵۰)	۰	۰
جمع	۳۴,۶۶۹,۷۷۷	(۱,۱۹۴,۴۷۲)	۱۲۶,۰۰۷	(۵,۵۵۴,۴۰۳)	۲۸,۰۴۶,۹۰۹	۱۸,۷۲۲,۰۹۷	(۸۱۰,۷۲۲)	(۳۶,۰۳۸)	(۴,۴۱۸,۴۳۸)
زندگی:									
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۵۵۷,۶۰۱	(۱۸۶,۳۰۹)	(۳۴,۳۱۴)	(۱۰۲,۳۰۹)	۲۳۳,۶۶۹	۱۶۲,۳۵۳	(۱۰۰,۰۷۱)	۰	(۵۱,۵۷۶)
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳,۶۲۵	۰	۰	(۵۰)	۳,۵۷۵	۳,۴۲۶	۰	۰	(۲۲۵)
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۸۰,۹۴۳	۰	۰	۱۸,۱۹۵	۹۹,۱۳۷	۷۴,۸۶۱	(۹)	۰	(۳۸,۳۵۹)
جمع	۶۴۲,۱۶۹	(۱۸۶,۳۰۹)	(۳۴,۳۱۴)	(۸۵,۱۶۵)	۳۳۶,۳۸۱	۲۴۰,۶۴۰	(۱۰۰,۰۸۰)	۰	(۹۰,۱۶۰)
جمع کل	۳۵,۳۱۱,۹۴۵	(۱,۳۸۰,۷۸۱)	۹۱,۶۹۳	(۵,۶۳۹,۵۶۷)	۲۸,۳۸۳,۲۹۰	۱۸,۹۶۲,۷۳۷	(۸۲۰,۸۰۲)	(۳۶,۰۳۸)	(۴,۵۰۸,۵۹۸)



۵-۱- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - میبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۳ - میبالغ به میلیون ریال	
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم
غیر زندگی:				
آتش-سوزی	۱۰۷,۳۶۵	۷۱۳,۷۳۶	۸۲۱,۱۰۱	۳۹۲,۷۷۷
باربری	۳۳۱,۶۵۴	۴۱۵,۳۶۰	۷۵۵,۰۴۴	۲۹۷,۰۷۶
حوادث	۴۲,۳۵۲	۱۹۷,۳۳۱	۲۴۰,۵۸۳	۱۰۸,۳۱۸
اتومبیل - بدنه	۱۳۰,۹۳۴	۱,۵۱۲,۹۶۸	۱,۷۲۵,۹۳۲	۱,۵۴۲,۳۵۲
اتومبیل - ثالث	۲۲۴,۶۳۹	۹,۹۷۶,۱۱۴	۱۰,۲۱۰,۷۵۳	۶,۸۲۲,۸۲۹
اتومبیل - مازاد	-	۱۴۸,۳۳۹	-	۶۰,۱۴۸
حوادث راننده	۲۴,۶۱۰	۱,۵۱۳,۶۰۲	۱,۵۴۸,۲۱۲	۱,۱۱۴,۳۸۸
درمان	۸,۰۲۰,۸۸۳	۸,۵۵۶,۷۱۸	۱۶,۵۷۷,۶۰۱	۶,۸۸۵,۴۶۵
مهندسی	۱۴۰,۹۰۷	۳۰,۶۸۹۳	۴۲۷,۸۰۰	۵۵,۵۰۳
کشتی	۱۶,۶۶۶	۹,۱۹۵	۲۰,۸۶۱	۲۰,۴۰۲
هواپیما	-	-	-	-
نفت و انرژی	۲۶,۳۲۲	-	۲۶,۳۲۲	-
مسئولیت	۲۹۶,۶۲۸	۱,۸۵۰,۱۳۱	۲,۱۴۶,۷۵۹	۹۱۲,۶۲۸
اعتبار	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-
جمع	۹,۳۹۱,۹۸۱	۲۵,۲۷۷,۷۹۶	۳۴,۶۶۱,۷۷۷	۱۸,۰۹۳,۰۵۶
زندگی:				
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۱۰۲,۲۷۹	۲۵۵,۳۲۲	۵۵۷,۶۰۱	۱۵۲,۹۱۶
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	-	۳,۶۲۵	۳,۶۲۵	۳,۲۲۶
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۷۳,۹۶۶	۶,۹۷۷	۸۰,۹۳۳	۵۸,۴۲۵
جمع	۱۷۶,۲۴۵	۲۶۵,۹۲۲	۶۴۲,۱۶۹	۲۱۶,۵۶۷
جمع کل	۹,۵۶۸,۲۲۶	۲۵,۷۳۳,۷۲۰	۳۵,۳۱۱,۹۴۵	۱۸,۳۰۹,۶۰۲

۵-۲- حق بیمه صادره و برگشتی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - میبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۳ - میبالغ به میلیون ریال	
	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی سال
غیر زندگی:				
آتش-سوزی	۸۲۰,۵۹۵	۵۰۶	۸۲۱,۱۰۱	۲۰۳,۵۲۵
باربری	۷۵۵,۰۴۴	-	۷۵۵,۰۴۴	-
حوادث	۲۴۰,۵۸۳	-	۲۴۰,۵۸۳	-
اتومبیل - بدنه	۱,۱۵۸,۲۴۴	۵۶۷,۶۸۸	۱,۷۲۵,۹۳۲	۱,۵۴۲,۳۵۲
اتومبیل - ثالث	۱۰,۲۱۰,۷۵۳	-	۱۰,۲۱۰,۷۵۳	-
اتومبیل - مازاد	۱۴۸,۳۳۹	-	۱۴۸,۳۳۹	-
حوادث راننده	۱,۵۴۸,۲۱۲	-	۱,۵۴۸,۲۱۲	-
درمان	۱۶,۵۷۷,۶۰۱	-	۱۶,۵۷۷,۶۰۱	-
مهندسی	۳۸۵,۳۵۹	۶۲,۳۴۰	۴۲۷,۸۰۰	۸۳,۱۳۰
کشتی	۲۰,۸۶۱	-	۲۰,۸۶۱	-
هواپیما	-	-	-	-
نفت و انرژی	۲۶,۳۲۲	-	۲۶,۳۲۲	-
مسئولیت	۲,۱۴۱,۳۶۲	۵,۳۲۷	۲,۱۴۶,۷۵۹	۱۸۸
اعتبار	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-
جمع	۲۴,۰۳۳,۷۴۶	۶۲۶,۰۴۱	۳۴,۶۶۱,۷۷۷	۱۸,۷۲۲,۰۹۷
زندگی:				
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۵۵۷,۶۰۱	-	۵۵۷,۶۰۱	-
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳,۶۲۵	-	۳,۶۲۵	-
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۸۰,۹۳۳	-	۸۰,۹۳۳	-
جمع	۶۴۲,۱۶۹	-	۶۴۲,۱۶۹	-
جمع کل	۲۴,۶۷۵,۹۱۵	۶۲۶,۰۴۱	۳۵,۳۱۱,۹۴۵	۱۸,۹۶۴,۲۳۷

۵-۳- دلائل افزایش درآمد ناخالص در سال مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل ناشی از فعالیت و افزایش در حضور بیمه نامه به شرح یادداشت توجیهی ۱-۱-۱ می باشد.

۵-۴- در طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۵۴۵۰۰۷۸ میلیون ریال معاملات با اشخاص وابسته به شرح یادداشت ۱-۱-۲ صورتهای مالی صورت پذیرفته است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی و گذاری

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	بیمه مایه نشده (رایجی سهم انکابی)	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	بیمه مایه نشده (رایجی سهم انکابی)	جمع
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۳۶,۶۱۱	۵۰,۳۰۲	(۲۶۳,۲۶۵)	۲۷۶,۶۴۹	۱۳,۸۶۰	۱۷۷,۷۸۵	(۵۳,۴۴۰)	۱۳۸,۲۰۵
باربری	۳۷,۰۷۷	۴۸۸,۹۸۸	(۳۹۳,۸۳۳)	۲۳۲,۲۳۲	۱۴,۷۲۱	۱۳۵,۲۳۳	(۴۶,۸۸۴)	۱۰۳,۰۷۰
حوادث	۷,۳۴۹	-	(۱,۲۲۳)	۶,۱۲۶	۵,۱۷۰	-	(۲۸۳)	۴,۸۸۷
اتومبیل - بدنه	۸۳,۷۱۷	۴۰,۶۸۶	(۳۱,۳۶۹)	۹۳,۱۳۴	۵۳,۲۰۰	۱۳۸,۶۹۵	(۸۳,۱۹۴)	۱۰۷,۷۰۱
اتومبیل - ثالث	۵۰۵,۱۵۰	-	(۹۸,۲۲۸)	۴۰۶,۹۲۲	۳۴۰,۰۷۵	-	(۲۴,۷۵۵)	۳۱۵,۳۲۰
اتومبیل - مازاد	۶,۱۸۰	-	(۱,۳۸۹)	۴,۷۹۱	۲,۹۸۰	-	(۳۳۲)	۲,۶۴۸
حوادث راننده	۷۶,۷۲۱	-	(۱۵,۹۵۴)	۶۰,۷۶۸	۵۵,۵۳۰	-	(۴,۵۸۸)	۵۰,۹۴۲
درمان	۷۹۱,۸۵۸	-	(۱۴۷,۲۵۶)	۶۴۴,۶۰۲	۳۳۱,۷۸۶	-	(۴۱,۷۴۰)	۲۹۰,۰۴۶
مهندسی	۱۹,۳۸۵	۲۳۹,۴۹۰	(۱۶۹,۱۰۵)	۱۸۹,۷۷۰	۴,۳۵۷	۵۸,۶۷۶	(۳,۲۹۷)	۵۵,۶۷۶
کشتی	۱,۰۰۵	۹,۸۳۷	-	۱۳,۹۱۵	۱,۲۳۵	۸,۱۳۷	(۲,۸۹۵)	۱۴,۴۶۷
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	۱,۳۰۵	-	(۶۱۳)	۶۹۱	۶۲	۲۷۵	(۲۰۲)	۳۲۵
مسئولیت	۱۰۲,۸۵۸	۴,۴۲۱	(۱۱,۵۰۹)	۹۵,۷۷۰	۵۰,۷۶۷	۸۱,۰۹۸	(۱۶۸,۹۵۶)	۳۰۰,۸۲۱
اعتبار	۲۷	-	(۲۳)	۴	۶۰	-	(۲۲)	۳۸
سایر	۲۳	-	(۳)	۲۰	-	-	-	-
جمع	۱,۶۶۹,۲۶۶	۱,۳۸۶,۷۲۴	(۱,۰۳۰,۷۴۰)	۲,۰۲۵,۲۵۰	۸۷۲,۰۰۴	۶۰۰,۰۹۹	(۷۷,۷۹۳)	۱,۳۹۴,۳۰۹
زندگی:								
عمر زمانی (غیر انقضه دار)	۳۷,۱۲۹	-	(۱۱,۲۸۱)	۲۵,۸۴۸	۱۵,۲۲۸	-	(۹,۱۸۹)	۶,۰۳۹
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳۶۳	-	(۳)	۳۶۰	۳۴۳	-	(۲۱۵)	۱۲۸
عمر و تشکیل سرمایه (عمر انقضه دار)	۸,۰۹۴	-	(۱,۹۸۷)	۶,۱۰۸	۷,۲۸۶	-	-	۷,۲۸۶
جمع	۴۵,۵۸۶	-	(۱۳,۲۷۱)	۳۲,۳۱۵	۲۳,۰۵۷	-	(۹,۴۰۴)	۱۳,۶۵۳
جمع	۱,۷۱۴,۸۵۲	۱,۳۸۶,۷۲۴	(۱,۰۴۴,۰۱۰)	۲,۰۵۷,۵۶۵	۸۹۶,۰۶۰	۶۰۰,۰۹۹	(۸۷,۱۹۷)	۱,۴۰۸,۹۶۲

۶-۱ حق بیمه اتکایی و گذاری به تفکیک حق بیمه اتکایی اجباری و اختیاری جاری و آنی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه اتکایی و گذاری سال مالی آنی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آنی به جاری	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آنی به جاری	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آنی به جاری	جمع	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آنی به جاری	حق بیمه اتکایی و گذاری اجباری و غیر اجباری آنی به جاری
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۵۳۹,۵۴۰	۳۷۳	۵۳۹,۹۱۳	۱,۰۹۱	۱۹۰,۷۱۲	۹۳۳	۱۹۱,۶۴۵	۱,۱۸۹
باربری	۵۲۶,۰۶۵	-	۵۲۶,۰۶۵	-	۱۴۹,۹۵۴	-	۱۴۹,۹۵۴	-
حوادث	۷,۳۴۹	-	۷,۳۴۹	-	۵,۱۷۰	-	۵,۱۷۰	-
اتومبیل - بدنه	۸۶,۶۰۴	۳۷,۷۹۹	۱۲۴,۴۰۳	۳۶,۰۲۳	۸۷,۰۹۰	۱۰۳,۸۶۵	۱۹۰,۹۵۵	۱۹,۶۴۸
اتومبیل - ثالث	۵۰۵,۱۵۰	-	۵۰۵,۱۵۰	-	۳۴۰,۰۷۵	-	۳۴۰,۰۷۵	-
اتومبیل - مازاد	۶,۱۸۰	-	۶,۱۸۰	-	۲,۹۸۰	-	۲,۹۸۰	-
حوادث راننده	۷۶,۷۲۱	-	۷۶,۷۲۱	-	۵۵,۵۳۰	-	۵۵,۵۳۰	-
درمان	۷۹۱,۸۵۸	-	۷۹۱,۸۵۸	-	۳۳۱,۷۸۶	-	۳۳۱,۷۸۶	-
مهندسی	۳۰۷,۱۳۵	۵۱,۷۵۰	۳۵۸,۸۸۵	۲,۱۸۹	۵۸,۶۳۵	۲,۳۹۸	۶۳,۰۳۳	۷,۵۱۰
کشتی	۱۰,۸۴۲	-	۱۰,۸۴۲	-	۹,۵۷۲	-	۹,۵۷۲	۶۲۲
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	۱,۳۰۵	-	۱,۳۰۵	-	۵۳۷	-	۵۳۷	-
مسئولیت	۱۰۷,۲۷۹	-	۱۰۷,۲۷۹	-	۱۳۱,۸۶۴	۱	۱۳۱,۸۶۵	۱۵
اعتبار	۲۷	-	۲۷	-	-	-	-	-
سایر	۲۳	-	۲۳	-	-	-	-	-
جمع	۲,۹۶۹,۰۶۸	۸۹,۹۲۲	۳,۰۵۸,۹۹۰	۳۹,۳۲۲	۱,۳۶۲,۹۰۵	۱۰۹,۱۹۷	۱,۴۷۲,۱۰۲	۲۸,۹۸۵
زندگی:								
عمر زمانی (غیر انقضه دار)	۳۷,۱۲۹	-	۳۷,۱۲۹	-	۱۵,۲۲۸	-	۱۵,۲۲۸	-
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳۶۳	-	۳۶۳	-	۳۴۳	-	۳۴۳	-
عمر و تشکیل سرمایه (عمر انقضه دار)	۸,۰۹۴	-	۸,۰۹۴	-	۷,۲۸۶	-	۷,۲۸۶	-
جمع	۴۵,۵۸۶	-	۴۵,۵۸۶	-	۲۳,۰۵۷	-	۲۳,۰۵۷	-
جمع	۳,۰۱۱,۶۵۴	۸۹,۹۲۲	۳,۱۰۱,۵۷۶	۳۹,۳۲۲	۱,۳۸۶,۹۶۲	۱۰۹,۱۹۷	۱,۴۹۶,۱۵۹	۲۸,۹۸۵

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
از محل منابع بیمه‌ای		از محل سایر منابع		از محل منابع بیمه‌ای		از محل سایر منابع		
ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	منابع	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	منابع	
۲۹,۵۴۹	۲۹,۵۴۹	۴۵,۱۳۶	۴۰,۹۹۴	۲۹,۵۴۹	۲۹,۵۴۹	۴۵,۱۳۶	۴۰,۹۹۴	سود سهام
۴۱,۵۹۷	۳,۵۳۹	۱۵۲,۴۱۵	-	۴۱,۵۹۷	۳,۵۳۹	۱۵۲,۴۱۵	-	سود سپرده‌های بانکی
-	-	۲۲۷,۱۰۰	۴۰,۹۹۴	-	-	۲۲۷,۱۰۰	۴۰,۹۹۴	سود (زیان) ناشی از خرید و فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۴۱,۵۹۷	۱۸۵,۵۰۳	۲۳۰,۶۰۱	۱۸۶,۵۲۰	۴۱,۵۹۷	۱۸۵,۵۰۳	۲۳۰,۶۰۱	۱۸۶,۵۲۰	جمع

۷-۱- درآمد سود سهام به مبلغ ۲۹,۵۴۹ میلیون ریال عمدتاً مربوط به شرکت‌های بیمه پارس‌یان، سرمایه‌گذاری توکافولاند، سیمان شاهرود و کشت و دامداری فکا و ... می‌باشد.

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۱	۶۳۹,۱۶۹	۲۸۶,۵۲۷

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
غیر زندگی:						
آتش‌سوزی	۹,۸۸۵	۱۴۹,۹۶۲	۱۵۹,۸۴۷	۳,۷۴۲	۵۴,۱۷۱	۵۷,۹۱۳
باربری	۱۰,۰۱۱	۱۴۶,۳۶۶	۱۵۶,۳۷۷	۳,۹۷۵	۴۲,۳۸۷	۴۶,۳۶۲
حوادث	۱,۸۰۱	-	۱,۸۰۱	۱,۲۶۷	-	۱,۲۶۷
اتومبیل - بدنه	۱۸,۴۱۸	۱۰,۱۵۲	۲۸,۵۷۰	۱۱,۴۸۴	۳۱,۹۲۳	۴۳,۴۰۷
اتومبیل - ثالث	۳۵,۳۶۰	-	۳۵,۳۶۰	۲۳,۸۰۵	-	۲۳,۸۰۵
اتومبیل - مازاد	۴۳۳	-	۴۳۳	۲۰۹	-	۲۰۹
حوادث راننده	۱۶,۸۷۹	-	۱۶,۸۷۹	۱۲,۳۱۷	-	۱۲,۳۱۷
درمان	۱۱۸,۷۷۹	-	۱۱۸,۷۷۹	۴۹,۷۶۸	-	۴۹,۷۶۸
مهندسی	۳,۲۹۵	۸۴,۷۹۲	۸۸,۰۸۷	۷۴۱	۱۴,۵۵۱	۱۵,۲۹۲
کشتی	۱۲۱	۱,۷۷۸	۱,۸۹۸	۱۷۲	۲,۱۷۴	۲,۳۴۶
هواپیما	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	۱۰۴	-	۱۰۴	۵	۷۱	۷۶
مستوفیت	۱۸,۸۸۹	۹۷۱	۱۹,۸۶۰	۹,۲۸۵	۱۹,۰۲۷	۲۸,۳۱۲
اعتبار	۲	-	۲	۴	-	۴
سایر	۴	-	۴	-	-	-
جمع	۲۳۳,۹۸۰	۳۹۴,۰۲۰	۶۲۸,۰۰۰	۱۱۶,۶۷۴	۱۶۴,۲۰۴	۲۸۰,۸۷۸
زندگی:						
عمر زمینی (غیر اندوخته دار)	۹,۰۹۷	-	۹,۰۹۷	۳,۷۲۱	-	۳,۷۲۱
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۸۹	-	۸۹	۸۴	-	۸۴
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۱,۹۸۳	-	۱,۹۸۳	۱,۸۳۴	-	۱,۸۳۴
جمع	۱۱,۱۶۹	-	۱۱,۱۶۹	۵,۶۳۹	-	۵,۶۳۹
جمع کل	۲۴۵,۱۲۸	۳۹۴,۰۲۰	۶۳۹,۱۴۹	۱۲۲,۳۱۳	۱۶۴,۲۰۴	۲۸۶,۵۲۷

۸-۱-۱- کارمزد منافع از بیمه گر انکابی مازاد بر ۵ درصد مجموع درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی به شرح ذیل است:

نام بیمه گر انکابی	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	بیمه مرکزی	بیمه مرکزی	بیمه مرکزی	بیمه مرکزی
ایران	۵۵,۷۸۸	۲۶۵,۴۳۴	۲,۹۹۰	۱۳۱,۹۰۳
انکابی تهران واک	۲۸,۱۵۱	۲۸,۱۵۱	۵۰,۳۶۲	۵۰,۳۶۲
کارآفرین	۳۶,۱۲۴	۳۶,۱۲۴	۸,۶۹۱	۸,۶۹۱
ملت	۳۵,۶۸۴	۳۵,۶۸۴	۲۴,۶۹۸	۲۴,۶۹۸
سایر	۱۹۷,۹۸۶	۱۹۷,۹۸۶	۶۷,۸۸۳	۶۷,۸۸۳
جمع	۶۳۹,۱۴۹	۶۳۹,۱۴۹	۲۸۶,۵۲۷	۲۸۶,۵۲۷



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال					۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازایافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازایافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
غیر زندگی:										
آتش سوزی	۸۹,۷۱۳	۲,۹۷۸	-	۵۵,۸۸۵	۱۴۸,۵۷۶	۷,۴۴۹	۱,۷۸۸	-	۲۴,۸۸۸	۳۴,۱۲۵
باربری	۱۴۴,۹۲۳	۴۶	-	(۹۴۳)	۱۴۴,۰۲۶	۴۵,۶۳۱	۳۰	-	(۱۶,۲۱۲)	۲۹,۴۳۹
حوادث	۴۲,۹۳۷	-	-	۴۵,۰۹۸	۲,۱۶۱	۵,۹۵۰	-	-	۲,۱۳۲	۸,۰۸۲
اتومبیل - بدنه	۹۵۴,۱۰۷	۱۸,۶۳۶	(۸۴)	۲۴,۴۳۲	۹۹۷,۰۹۱	۴۸۹,۵۴۸	۷,۸۴۰	-	۲۴,۰۶۹	۵۲۱,۴۵۷
اتومبیل - ثالث	۲,۴۷۷,۴۲۲	۱۲,۸۸۲	(۲۷,۱۶۵)	۱,۴۰۰,۹۷۵	۳,۸۶۴,۱۱۴	۱,۳۳۰,۰۶۹	۴,۶۷۴	(۲۵,۶۲۳)	۲۲۵,۷۳۷	۱,۵۳۴,۸۵۷
اتومبیل - مازاد	۸۸,۹۰۰	۱۰,۳۴۲	-	۲,۱۲۹	۱۰۱,۳۷۱	۶۹,۷۴۰	-	-	(۴۰۴)	۶۹,۳۳۶
حوادث راننده	۲۴۶,۱۵۶	۴۹۶	-	۴۴,۹۴۵	۲۹۱,۵۹۷	۱۵۱,۷۹۶	۸	-	۲۶,۲۹۷	۱۷۸,۱۰۱
درمان	۱۰,۷۴۰,۲۹۸	۱۰,۳۰۰	-	۹۱۱,۷۲۱	۱۱,۶۶۲,۳۲۰	۴,۰۹۹,۶۶۹	۴۲,۴۹۵	-	۳۱۲,۳۵۵	۴,۴۵۴,۶۱۸
مهندسی	۱۹,۱۸۳	۱,۹۵۵	-	۹۲,۲۴۳	۱۱۳,۳۸۱	۳۰,۹۱۷	۳۰۰	-	۲۷,۷۲۴	۵۸,۹۴۱
کشتی	۷۸۰	۴۰۰	-	۱۵,۰۰۷	۱۶,۱۸۷	۱۱,۷۹۵	۴۰۴	-	۶,۸۴۷	۱۹,۰۴۶
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۸۴۷,۸۰۰	۸,۸۰۰	(۶۰,۶۶۳)	۱۸۵,۷۳۳	۹۸۱,۶۷۱	۶۳۵,۹۶۲	۳۱,۲۷۷	-	۵۵,۳۸۳	۷۲۲,۶۲۲
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۱۵,۶۵۲,۲۲۰	۶۶,۷۳۵	(۸۷,۹۱۱)	۲,۷۳۴,۲۸۸	۱۸,۳۶۵,۳۳۳	۶,۸۷۸,۵۲۶	۸۸,۸۰۶	(۲۵,۶۲۳)	۶۸۸,۹۱۶	۷,۶۳۰,۶۲۵
زندگی:										
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۲۲۱,۱۸۳	-	-	۵۷,۵۱۱	۲۷۸,۶۹۴	۴۹,۷۲۲	۲۸	-	۹,۹۰۲	۵۹,۶۵۲
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۶۰۰	-	-	(۱۴۲)	۴۵۸	-	-	-	۳۲۵	۳۲۵
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۱۱۷,۱۴۸	-	-	-	۱۱۷,۱۴۸	۵۵,۶۶۰	-	-	-	۵۵,۶۶۰
جمع	۳۳۸,۹۳۱	-	-	۵۷,۳۶۹	۳۹۶,۳۰۰	۱۰۵,۳۸۲	۲۸	-	۱۰,۲۲۷	۱۱۵,۶۳۷
جمع کل	۱۵,۹۹۱,۱۵۱	۶۶,۷۳۵	(۸۷,۹۱۱)	۲,۷۹۱,۶۵۵	۱۸,۷۶۱,۶۳۱	۶,۹۸۳,۹۰۸	۸۸,۸۳۴	(۲۵,۶۲۳)	۶۹۹,۱۴۳	۷,۷۴۶,۲۶۲

۹-۱ شرکت در سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل فاقد خسارت پرداختی بالاتر از میزان ۵ درصد مجموع خسارت می باشد.

۹-۲ علت افزایش خسارت در رشته بیمه ای درمان، افزایش صدور و انعقاد قرارداد بیمه ای جدید می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۰ - خسارت سهم بیمه‌گران انکابی

دسته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - مبلغ به میلیون ریال				۱۴۰۳ - مبلغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی
غیر زندگی:								
آتش‌سوزی	۲,۳۸۶	۲۷,۱۱۲	۱۷,۷۱۳	۶۹,۳۱۳	۳۷۲	۴,۳۷۱	۱۹,۸۹۰	۲۴,۶۳۴
باربری	۷,۲۴۶	۱۲۸,۶۶۸	(۳۳۶)	۱۳۵,۵۷۸	۲,۲۸۲	۲۳,۶۶۸	(۱۳,۲۱۵)	۱۲,۷۳۴
حوادث	۲,۱۳۷	-	۹۲	۲,۲۴۱	۲۹۸	-	۱۶۴	۴۶۲
اتومبیل - بدنه	۴۷,۷۰۵	۵۳,۹۴۷	(۲,۱۰۰)	۹۹,۵۵۲	۲۴,۴۷۹	۱۲۳,۳۱۹	۲۰,۴۷	۱۳۹,۸۲۵
اتومبیل - ثالث	۱۳۳,۸۷۱	-	۲۸,۱۳۰	۱۵۲,۰۰۱	۶۶,۵۱۳	-	۶,۳۷۶	۷۲,۷۸۹
اتومبیل - مازاد	۴,۴۴۵	-	۱۰۳	۴,۵۴۸	۳,۴۸۷	-	(۳۶۹)	۳,۱۱۸
حوادث راننده	۱۲,۳۰۸	-	۱,۸۸۷	۱۴,۱۹۵	۷,۵۹۰	-	۲,۰۸۷	۹,۶۷۷
درمان	۵۳۷,۰۱۵	-	۴۱,۵۱۴	۵۷۸,۵۲۹	۲۰۴,۹۸۳	-	۱۳۶۰۰	۲۱۸,۵۸۳
مهندسی	۹۵۹	۱۷,۹۶۳	۱۱۳,۲۲۹	۱۳۲,۱۷۱	۱,۵۴۶	۶,۴۰۲	(۶,۲۹۵)	۱,۶۵۳
کشتی	۳۹	۴۹۱	(۲۰,۵۵)	(۱,۵۲۵)	۵۹۰	۸۰۰۳۱	(۲۴۰)	۸,۳۸۱
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۴۲,۳۰۰	۳۱۶,۶۵۶	۵۳,۴۰۰	۴۱۲,۳۴۶	۳۱,۷۹۸	۹۲,۴۱۲	۵,۷۹۲	۱۳۰,۰۰۲
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۷۸۲,۶۱۱	۵۶۴,۸۳۹	۲۵۱,۵۹۹	۱,۵۹۹,۰۵۰	۳۴۲,۹۳۷	۲۵۸,۲۰۴	۲۹,۷۳۷	۶۳۱,۸۷۸
زندگی:								
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۲۲,۱۱۸	-	۵,۴۵۱	۲۷,۵۶۹	۴,۹۷۲	-	۳۳۶	۵,۳۰۸
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری و خطر فوت	۶۰	-	-	۶۰	-	-	-	-
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	-	-	-	-	۱۰	-	-	۱۰
جمع	۲۲,۱۷۸	-	۵,۴۵۱	۲۷,۶۲۹	۴,۹۸۲	-	۳۳۶	۵,۳۱۸
جمع کل	۸۰۴,۷۹۰	۵۶۴,۸۳۹	۲۵۷,۰۵۰	۱,۶۲۶,۶۷۹	۳۴۸,۹۲۰	۲۵۸,۲۰۴	۳۰,۰۷۳	۶۳۷,۱۹۶

۱۰-۱- این شرکت خسارتی بالاتر از میزان ۵ درصد مجموع خسارت سهم بیمه‌گران انکابی نداشته است.

۱۱ - هزینه سهم مشارکت در منابع

۱۴۰۴		۱۴۰۳	
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
۱۰٪	۱۱,۱۶۲	۱۰٪	۱۹,۳۵۰
۱۸٪	۲۴,۳۴۰	۱۶٪	۵,۶۹۲
جمع	۳۵,۵۰۲	جمع	۲۵,۰۴۲

سایر بیمه‌گذاران (غیر زندگی)
سایر بیمه‌گذاران (زندگی)
جمع



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۰	۵,۴۵۰	۵,۴۵۰	۰	۲,۰۴۵	۲,۰۴۵
باربری	۰	۶,۴۶۵	۶,۴۶۵	۰	۱,۹۷۱	۱,۹۷۱
حوادث	۰	۴,۱۸۹	۴,۱۸۹	۰	۱,۹۲۲	۱,۹۲۲
اتومبیل - بدنه	۰	۴۶,۵۵۱	۴۶,۵۵۱	۰	۱۶,۲۳۱	۱۶,۲۳۱
اتومبیل - ثالث	۰	۲۸۷,۹۳۵	۲۸۷,۹۳۵	۰	۱۲۴,۷۳۲	۱۲۴,۷۳۲
اتومبیل - مازاد	۰	۳,۱۲۹	۳,۱۲۹	۰	۱,۶۸۸	۱,۶۸۸
حوادث راننده	۰	۴۳,۷۳۱	۴۳,۷۳۱	۰	۲۱,۱۳۵	۲۱,۱۳۵
درمان	۰	۴۰۸,۹۹۱	۴۰۸,۹۹۱	۰	۱۱۰,۰۴۳	۱۱۰,۰۴۳
مهندسی	۰	۱,۵۸۰	۱,۵۸۰	۰	۶۳۰	۶۳۰
کشتی	۰	۲۷۷	۲۷۷	۰	۵۰۳	۵۰۳
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۱۲۰	۱۲۰	۰	۲۱	۲۱
مسئولیت	۰	۵۸,۴۹۷	۵۸,۴۹۷	۰	۲۶,۵۰۴	۲۶,۵۰۴
اعتبار	۰	۱۵	۱۵	۰	۳۴	۳۴
سایر	۰	۱۳	۱۳	۰	۰	۰
جمع	۰	۸۶۶,۹۴۴	۸۶۶,۹۴۴	۰	۳۰۷,۴۶۰	۳۰۷,۴۶۰
زندگی:						
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۰	۷,۹۹۵	۷,۹۹۵	۰	۲,۰۷۹	۲,۰۷۹
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه‌گذاری و خطر فوت	۰	۹۷	۹۷	۰	۹۳	۹۳
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۶۸)	(۱,۹۶۸)
جمع	۰	۸,۰۹۳	۸,۰۹۳	۰	۲۰۴	۲۰۴
جمع کل	۰	۸۷۵,۰۳۶	۸۷۵,۰۳۶	۰	۳۰۷,۶۶۴	۳۰۷,۶۶۴

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

۱۴۰۳	۱۴۰۴	پادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۹,۳۴۰	۲۷۸,۷۴۷	هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۳۶۴,۲۵۰	۵۸۲,۷۲۶	کارمزد نمایندگان
۵۶۳,۵۹۰	۸۶۱,۴۷۳	کارمزد کارگزاران
		۱۳-۱-۱ جمع
		هزینه‌های بیمه‌ای:
۵۱۶,۹۱۴	۷۶۷,۸۲۸	۱۳-۲ هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی
۶۵۱,۸۰۵	۹۷۱,۵۲۷	۱۳-۳ هزینه عوارض وزارت بهداشت
۴۰,۴۹۹	۲۸,۱۴۸	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۱,۲۰۹,۳۱۸	۱,۷۶۷,۵۰۲	جمع
۱,۷۷۲,۸۰۸	۲,۶۲۸,۹۷۵	جمع کل

۱-۱۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع-به تفکیک رشته

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال		
کارگزاران	نمایندگان	خالص	کارگزاران	نمایندگان	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۷۵۱	۱۲,۹۸۶	۶۳,۷۳۷	۸,۵۶۵	۱۲,۶۸۱	۲۱,۳۴۶
۲۵,۹۷۹	۲۰,۸۷۷	۴۶,۸۵۶	۱۰,۴۳۳	۱۳,۹۱۴	۲۴,۳۴۷
۸,۱۰۲	۱,۴۶۴	۹,۵۶۶	۱۱,۰۸۲	۶۵۶	۱۱,۷۳۸
۲۸,۶۹۰	۱۱,۲۹۰	۳۹,۹۸۰	۳۰,۸۷۱	۱۰,۰۵۷	۴۰,۹۲۸
۱۳۴,۱۶۵	۸۳,۱۷۴	۲۱۷,۳۳۹	۱۰۴,۸۷۴	۷۶,۵۴۹	۱۸۱,۴۲۳
۹۷۵	۲,۴۷۷	۳,۴۵۲	۵۳۶	۱,۶۶۰	۲,۱۹۶
۲۲,۴۷۳	۱۱,۶۸۲	۳۴,۱۵۵	۱۷,۵۳۲	۱۰,۲۰۹	۲۷,۷۴۱
۱۶۴,۳۵۵	۲۱,۳۷۷	۱۸۵,۷۳۲	۱۱۹,۹۳۹	۱۳,۲۱۱	۱۳۳,۱۵۰
۱۱,۲۳۷	۲,۳۸۳	۱۳,۶۲۰	۳۹۰	۱,۸۰۷	۲,۱۹۷
۲۵۱	۷۹	۳۳۰	۷	۴۴۹	۴۵۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۴,۰۲۶	۱۰۹,۸۶۶	۲۳۳,۸۹۲	۵۵,۶۳۵	۵۷,۲۶۲	۱۱۲,۸۹۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۵۴	۵۴	۰	۰	۰
۵۷۱,۰۰۴	۲۷۷,۷۰۹	۸۴۸,۷۱۳	۳۵۹,۸۶۴	۱۹۸,۴۵۵	۵۵۸,۳۱۹
۱۱,۷۲۰	۶۷۶	۱۲,۳۹۶	۴,۳۷۵	۵۸۰	۴,۹۵۵
۰	۱۶	۱۶	۰	۱۳	۱۳
۲	۳۴۶	۳۴۸	۱۱	۲۹۲	۳۰۳
۱۱,۷۲۲	۱,۰۳۸	۱۲,۷۶۰	۴,۳۸۶	۸۸۵	۵,۲۷۱
۵۸۲,۷۲۶	۲۷۸,۷۴۷	۸۶۱,۲۷۳	۳۶۴,۲۵۰	۱۹۹,۳۴۰	۵۶۳,۵۹۰

۱-۱-۱۳- افزایش هزینه کارمزد و کارمزد متافع نمایندگان و کارگزاران نسبت به سال مالی مشابه بابت افزایش فروش بیمه نامه نسبت به سال مالی قبل می باشد.

۲-۱۲- هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی ۸ درصد حق بیمه ثالث اجباری می باشد.

۳-۱۳- هزینه سهم عوارض بهداشت است ۱۰ درصد مجموع حق بیمه ثالث اجباری و عازاد می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
۱۲-۲ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال

وشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه انکابی واگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۲۱۳,۰۲۹	(۱۳۸,۲۰۵)	۴,۴۴۹	۵۷,۹۱۳	۱۳۷,۱۸۶	۳۴,۱۲۵	(۲۴,۶۳۴)	۲,۰۴۵	-	۴۲,۷۵۰	۵۴,۲۸۶	۸۲,۸۹۹
باربری	۱۹۲,۳۰۷	(۱۰۳,۰۷۰)	۴,۳۸۵	۴۶,۳۶۲	۱۳۹,۶۸۴	۲۹,۴۳۹	(۱۲,۷۳۴)	۱,۹۷۱	-	۴۱,۱۷۰	۵۹,۸۴۶	۷۹,۸۳۸
حوادث	۷۴,۰۲۱	(۴,۶۸۸)	۲,۳۴۱	۱,۳۶۷	۷۳,۸۴۱	۸,۰۸۲	(۴۶۲)	۱,۹۲۲	-	۲۱,۵۳۶	۳۱,۰۷۸	۴۱,۷۶۳
اتومبیل - بنده	۷۱۸,۳۰۷	(۱۰۷,۷۰۱)	۹,۷۷۱	۴۳,۴۰۷	۶۶۳,۷۸۴	۵۲۱,۴۵۷	(۱۴۹,۸۴۵)	۱۶,۳۳۱	-	۹۳,۸۸۳	۴۸۱,۷۳۷	۱۸۲,۰۵۸
اتومبیل - ثالث	۵,۴۱۳,۵۵۴	(۳۱۵,۳۲۰)	۱۳۹,۷۷۶	۲۳,۸۰۵	۵,۲۵۱,۸۱۵	۱,۵۳۴,۸۵۷	(۷۲,۷۸۹)	۱۲۴,۷۳۲	-	۱,۳۸۶,۹۴۱	۲,۸۷۳,۲۴۱	۲,۳۷۸,۰۷۴
اتومبیل - مازاد	۲۳,۰۱۲	(۳,۳۰۲)	(۱,۷۶۲)	۲۰۹	۱۸,۱۵۷	۶۹,۳۳۶	(۳,۱۱۸)	۱,۶۸۸	-	(۵۶,۹۲۶)	۱۰,۹۸۰	۷,۱۷۷
حوادث راننده	۸۰۵,۵۶۷	(۵۰,۹۴۲)	۲۱,۱۹۲	۱۲,۲۱۷	۷۸۸,۰۳۴	۱۷۸,۱۰۱	(۹,۶۷۷)	۲۱,۱۳۵	-	۲۰۳,۶۱۸	۳۹۳,۱۷۷	۳۹۴,۸۵۷
درمان	۲,۸۲۷,۳۲۷	(۲۹۰,۰۴۶)	۹,۵۸۱	۴۹,۷۶۸	۴,۶۱۶,۶۵۰	۴,۴۵۴,۶۱۸	(۲۱۸,۵۸۳)	۱۱۰,۰۲۳	-	۹۲,۰۵۶	۴,۴۳۸,۱۳۴	۱۷۸,۵۱۶
مهندسی	۸۶,۴۱۴	(۶۶,۳۳۰)	(۸۳۸)	۱۵,۲۹۲	۳۴,۵۴۸	۵۸,۹۴۱	(۱,۶۵۳)	۶۳۰	-	(۷,۹۵۱)	۴۹,۹۶۷	(۱۵,۴۱۹)
کشتی	۳۰,۳۲۰	(۱۴,۴۶۷)	۲۵۸	۲,۳۴۶	۱۸,۴۵۷	۱۹,۰۴۶	(۸,۳۸۱)	۵۰۳	-	۲,۲۸۰	۱۳,۶۴۸	۴,۸۰۹
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	۸۴۷	(۳۳۵)	۲۲	۷۶	۶۱۰	-	-	۲۱	-	۲۰۷	۲۲۸	۳۸۲
مسئولیت	۱,۰۵۱,۲۰۴	(۳۰۰,۸۲۰)	۵,۸۵۸	۲۸,۳۱۲	۷۸۳,۵۵۴	۷۲۲,۶۲۲	(۱۳۰,۰۰۲)	۲۶,۵۰۴	-	۵۶,۲۸۴	۶۷۵,۴۰۸	۱۰۹,۱۴۶
اعتبار	۱,۰۷۰	(۸۲)	۳۵	۴	۱,۰۲۷	-	-	۳۴	-	۳۳۸	۳۷۲	۶۵۵
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۱۳,۴۵۶,۸۹۹	(۱,۳۹۵,۳۰۹)	۱۸۴,۸۷۸	۲۸۰,۸۷۸	۱۲,۵۲۷,۳۴۶	۷,۶۳۰,۶۲۵	(۴۳۱,۸۷۸)	۳۰۷,۴۶۰	-	۱,۷۷۶,۳۸۶	۹,۰۸۲,۵۹۳	۳,۴۴۴,۷۵۴
زندگی:												
عمر ریائی (عمر انباشته دار)	۱۰۰,۷۰۶	(۶,۰۳۹)	۱,۵۴۱	۳,۷۳۱	۹۹,۹۳۹	۵۹,۶۵۲	(۵,۳۰۸)	۲,۰۷۹	-	۱۴,۸۰۵	۷۱,۲۲۸	۲۸,۷۱۱
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳,۳۰۱	(۱۳۸)	۱۰۱	۸۴	۳,۲۵۸	۳۲۵	-	۹۳	-	۹۶۶	۱,۳۸۴	۱,۸۷۴
عمر و تشکیل سرمایه (عمر انباشته دار)	۳۶,۴۹۳	(۷,۴۸۶)	۴۴,۰۸۱	۱,۸۳۴	۷۴,۹۳۲	۵۵,۶۶۰	(۱۰۰)	(۱,۹۶۸)	۵,۴۹۳	-	۵۹,۱۷۵	۱۵,۷۲۷
جمع	۱۴۰,۴۰۰	(۱۳,۶۵۳)	۲۵,۷۲۳	۵,۶۴۹	۱۷۸,۱۱۹	۱۱۵,۶۳۷	(۵,۳۱۸)	۲۰۴	۵,۴۹۳	۱۵,۷۷۱	۱۳۱,۷۸۷	۴۶,۳۳۲
جمع کل	۱۳,۵۹۷,۲۹۹	(۱,۴۰۸,۹۶۲)	۲۳۰,۶۰۱	۲۸۶,۵۲۷	۱۲,۷۰۵,۴۶۵	۷,۷۴۶,۲۶۲	(۴۳۷,۱۹۶)	۳۰۷,۶۶۴	۵,۴۹۳	۱,۷۹۲,۱۵۸	۹,۲۱۴,۳۸۱	۳,۴۹۱,۰۸۲
یادداشت‌های توضیحی	۵	۶	۷	۸	-	۹	۱۰	۱۲	۱۱	۱۱ و ۱۳		



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۷,۹۰۴	۱,۸۸۰,۹۱۷	۱۵-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۹۰,۱۰۸	۱۳۹,۳۶۲	استهلاک
.	۴,۰۰۰	یاداش هیأت مدیره
۶۴,۰۷۵	۱۲۹,۴۸۶	نگهداری، تعمیرات، پشتیبانی نرم افزارها
۸۰,۱۵۹	۱۵۲,۷۷۵	۱۵-۲ اجاره محل
۱۵,۲۳۵	۲۸,۵۱۱	نگهداری، تعمیرات ساختمان، اثاثه، وسایل نقلیه
۴,۷۲۵	۱۳,۷۸۵	حسابرسی
۲۶,۲۶۹	۲۵,۳۸۸	ماموریت، ایاب و ذهاب و پست
۳۷,۲۵۱	۴۱,۵۴۰	ملزومات مصرفی
۱۰,۴۹۶	۲۹,۵۱۵	۱۵-۳ حقوقی و قانونی
۸,۲۱۰	۶,۲۶۶	چاپ
۹,۷۹۱	۱۹,۵۳۳	پذیرایی
۵۸,۵۹	۶,۱۹۲	حق بیمه وسایل نقلیه، ساختمان
۵,۶۸۳	۱۰,۴۳۸	آب، برق، گاز، سوخت و ارتباطات
۷,۴۵۸	۱۴,۵۴۳	حق حضور در جلسات هیأت مدیره و کمیته (حسابرسی، ریسک و ...)
۲,۷۷۷	۱۵,۳۱۵	آگهی و تبلیغات
۴۶,۳۴۵	۲۷۸,۳۶۰	سایر
۱,۶۶۲,۳۴۱	۲,۷۹۵,۹۲۸	

۱۵-۱- علت افزایش در میزان حقوق و دستمزد و مزایا، افزایش نیروی کار نسبت به سال مشابه با توجه به افزایش عملیات و افزایش هزینه نرخ حقوق و دستمزد طبق مصوبات وزارت کار و اجتماعی کشور در سال مورد گزارش می باشد.

۱۵-۲- علت افزایش در اجاره محل، ناشی از توسعه فعالیت به سرزمین اصلی و همچنین افزایش نرخ اجاره محل نسبت به سال قبل می باشد.

۱۵-۳- علت افزایش هزینه های حقوقی و قانونی، عمدتاً بابت هزینه های دادرسی پرونده های حقوقی شرکت از قبیل آروشا پارس کیش، نمایندگی نجاززاده و... می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای عملیاتی:		
۰	۴۰,۹۹۴	سود سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
۱۸	۳۳۸	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
۱۸	۴۱,۳۳۲	
هزینه‌های عملیاتی:		
(۱۴۰,۴۸۰)	(۴۵۶,۳۶۳)	زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
(۱۳۵,۷۰۵)	(۷۷,۲۹۷)	۱۶-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۹۹,۱۸۴)	(۱,۷۹۳,۲۴۶)	۱۶-۱ سایر
(۱,۱۷۵,۳۵۱)	(۲,۲۸۵,۵۷۴)	

۱۶-۱- سایر اقلام هزینه های عملیاتی عمدتاً شامل حق عضویت و سایر هزینه های مربوط به عملیات بیمه گری می باشد.

۱۶-۲- زیان مربوطه ناشی از تسعیر حسابهای پرداختنی بر اساس نرخ سنا می‌باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد اجاره	۱۲,۴۲۰	۴,۳۸۰
سود تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۱۲۶,۶۷۰	۲۱,۲۷۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۲۱,۲۳۱	۹,۳۴۲
سایر هزینه های غیر عملیاتی	(۴۴,۴۸۰)	(۲۲,۳۵۰)
۱۷-۱	۱۱۵,۸۴۱	۱۲,۶۶۲

۱۷-۱- سایر هزینه های غیر عملیاتی عمدتاً بابت هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول غیر عملیاتی و کارمزد خدمات بورس و مالی می‌باشد.

۱۸- مبنای محاسبه سود هر سهم

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	جمع	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	جمع
سود قبل از مالیات	۱,۴۳۶,۰۳۷	۱۱۵,۸۴۱	۱,۵۵۱,۸۶۸	۶۵۳,۳۹۲	۱۲,۶۶۲	۶۶۶,۰۵۴
اثر مالیاتی	(۱,۱۴۴)	(۱,۴۳۳)	(۲,۵۷۷)	۲,۴۵۶	(۴,۳۵۲)	(۱,۸۹۶)
سود خالص - مبالغ به میلیون ریال	۱,۴۳۴,۸۸۳	۱۱۴,۴۰۸	۱,۵۴۹,۲۹۱	۶۵۵,۸۴۸	۸,۳۱۰	۶۶۴,۱۵۸
میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کسر میشود : میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۱۰,۴۱۰,۰۴۵)	(۱۰,۴۱۰,۰۴۵)	(۱۰,۴۱۰,۰۴۵)	(۴,۶۳۴,۷۲۱)	(۴,۶۳۴,۷۲۱)	(۴,۶۳۴,۷۲۱)
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۲,۹۸۹,۵۸۹,۹۵۵	۲,۹۸۹,۵۸۹,۹۵۵	۲,۹۸۹,۵۸۹,۹۵۵	۲,۹۹۵,۳۶۵,۲۷۹	۲,۹۹۵,۳۶۵,۲۷۹	۲,۹۹۵,۳۶۵,۲۷۹
سود پایه هر سهم - ریال	۴۸۰	۳۸	۵۱۸	۲۱۸	۳	۲۲۱



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۷,۳۵۴	۸۱,۸۶۸	۱۹-۱ موجودی نزد بانکها - ریالی
۱۲۷,۵۵۹	۱۵۵,۵۱۷	تنخواه گردانها
۵۹,۴۳۲	۲۳۵,۶۲۹	۱۹-۲ موجودی صندوق ارزی
۴۹۴,۳۴۵	۴۷۳,۰۱۴	

۱۹-۱- موجودی نزد بانکها - ریالی بشرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۱۸۱	۷۸,۹۸۸	ملت
۵۹۵	۲	سینا
۱,۳۴۳	۱,۷۲۵	رفاه کارگران
۳۳,۱۱۰	۴۹۶	اقتصاد نوین
۸۰	۵۵۴	مهر
۳۰	۸۸	آینده
۱۰	۹	سامان
۰	۰	توسعه صادرات
۲	۲	سپه
۳	۳	پاسارگاد
۳۰۷,۳۵۴	۸۱,۸۶۸	

۱۹-۲ از سرفصل موجودی صندوق و تنخواه گردان، موجودی صندوق شامل ۱۶۴,۱۲۶/۸۳ دلار، ۴۰۰ یورو، ۱۰۰ پوند، ۱۴,۰۰۰ دینار و ۳۰ لیر و ۱۹,۵۷۰ درهم آن ارزی می باشد. که براساس یادداشت توضیحی ۷-۳، تسعیر شده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۳	۱۴۰۴					
خالص	خالص	کاهش ارزش	جمع	ارزی (یادداشت ۲-۲۰)	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۵,۰۱۵	۴۴۶,۴۹۷	۰	۴۴۶,۴۹۷	۰	۴۴۶,۴۹۷	کوتاه مدت:
						اسناد دریافتنی:
						بیمه‌گذاران:
						سایر اشخاص
						نمایندگان:
						نمایندگان
۵,۸۳۵	۷,۹۷۶	۰	۷,۹۷۶	۰	۷,۹۷۶	
۳۵۰,۸۵۰	۴۵۴,۴۷۳	۰	۴۵۴,۴۷۳	۰	۴۵۴,۴۷۳	
						حساب‌های دریافتنی:
						بیمه‌گذاران:
						سایر اشخاص
۹,۷۷۲,۱۲۸	۲۰,۲۳۵,۹۶۷	(۲۲۴,۴۰۲)	۲۰,۴۶۰,۳۶۹	۱۹۶,۰۸۶	۲۰,۲۶۴,۲۸۳	
۹,۷۷۲,۱۲۸	۲۰,۲۳۵,۹۶۷	(۲۲۴,۴۰۲)	۲۰,۴۶۰,۳۶۹	۱۹۶,۰۸۶	۲۰,۲۶۴,۲۸۳	
						نمایندگان/کارگزاران:
						نمایندگان
۹۸,۱۲۹	۹۸,۱۲۹	۰	۹۸,۱۲۹	۰	۹۸,۱۲۹	
۹۸,۱۲۹	۹۸,۱۲۹	۰	۹۸,۱۲۹	۰	۹۸,۱۲۹	
۹,۸۷۰,۲۵۷	۲۰,۳۳۴,۰۹۶	(۲۲۴,۴۰۲)	۲۰,۵۵۸,۴۹۸	۱۹۶,۰۸۶	۲۰,۳۶۲,۴۱۲	
۱۰,۲۲۱,۱۰۷	۲۰,۷۸۸,۵۶۹	(۲۲۴,۴۰۲)	۲۱,۰۱۲,۹۷۱	۱۹۶,۰۸۶	۲۰,۸۱۶,۸۸۵	۲۰-۱ و ۲۰-۵

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (و کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۰۱۲,۹۷۱	۱۱۳,۷۵۱	۲۳,۶۰۳	۹۶,۰۱۴	۳۱۱,۲۲۸	۲۰,۴۶۸,۳۷۵
(۲۲۴,۴۰۲)	(۱۱۳,۷۵۱)	(۲۳,۶۰۳)	(۴۰,۳۶۵)	(۴۶,۶۸۴)	۰
۲۰,۷۸۸,۵۶۹	۰	۰	۵۵,۶۴۹	۲۶۴,۵۴۴	۲۰,۴۶۸,۳۷۵

سایر اشخاص

کاهش ارزش

۲۰-۲- مطالبات ارزی شامل ۴۸۰,۳۹۸/۶۰ دلار، ۵,۸۳۶/۸۹ یورو و ۹۱۷/۹۳ پوند می باشد. به جز اقلام سنواری مابقی براساس یادداشت توضیحی ۲-۳ صورتهای مالی تسعیر شده است. ضمناً مطالبات مزبور نیز تا تاریخ تایید صورتهای مالی وصول نگردیده است.

۲۰-۳- افزایش مطالبات عمدتاً مربوط به افزایش فروش بیمه نامه‌ها در مقایسه با سال مالی قبل می باشد که در تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۵,۲۴۳ میلیارد ریال وصول گردیده است.

۲۰-۱-۱- با توجه به سوابق و فعالیت شرکت کلیه مطالبات با توجه به فضاوت هیأت مدیره قابل وصول می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۰-۳- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان به شرح زیر است.

۱۴۰۴		نام اشخاص
بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۰۴,۰۳۹	-	شرکت سایپا

۲۰-۴- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۴۰۴		۱۴۰۳	
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۲۰۴,۰۳۹	۰	۸,۲۰۴,۰۳۹	۴,۹۱۲,۷۰۹

شرکت سایپا

ضمناً در تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۲,۲۶۵,۹۶۶ میلیون ریال از مطالبات فوق وصول گردیده سات.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
آتش‌سوزی	۳۶۵,۰۴۸	۱۷۱,۷۹۲
باربری	۳۷۰,۵۹۵	۲۰۰,۳۲۸
اتومبیل - بدنه	۲,۹۴۴,۱۹۴	۱,۵۳۴,۶۵۶
اتومبیل - ثالث	۱۲,۱۴۲,۷۸۳	۵,۵۹۹,۵۳۶
حوادث	۱۰۲,۵۶۶	۵۵,۶۱۵
درمان	۳,۲۱۶,۵۷۸	۱,۸۱۳,۶۹۷
کشتی	۸۹,۸۰۴	۱۴۴,۹۵۰
مهندسی	۲۷۹,۲۴۴	۱۵۴,۵۵۱
هوابیما	۶۱	۶۱
نفت و انرژی	۳۰,۰۷۳	۱,۳۶۹
مسئولیت	۱,۰۵۲,۱۹۹	۴۴۵,۹۶۴
اعتبار	۱۰,۱۷۰	۱۰,۱۷۰
سایر	۸۸۷	۸۸۷
جمع	۲۰,۶۰۴,۳۰۱	۱۰,۱۳۳,۵۷۵
زندگی:		
عمر زمانی	۱۸۴,۳۶۸	۸۷,۵۳۲
عمر و تشکیل سرمایه	.	.
جمع	۱۸۴,۳۶۸	۸۷,۵۳۲
جمع کل	۲۰,۷۸۸,۵۶۹	۱۰,۲۲۱,۱۰۷



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

یادداشت	ریالی	ارزی	جمع	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۴						
۱۴۰۳						
کوتاه مدت:						
حساب های دریافتنی:						
داخلی:						
سایر اشخاص						
خارجی:						
مارش (لندن) MARSH	۳۳,۰۹۶	۰	۳۳,۰۹۶	(۱۳,۸۴۲)	۱۹,۲۵۴	۵۶,۱۹۸
اینتر پارتنر INTER PARTNER ASSISTANCE	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۵۶۴
کرس (فرانسه) CARES	۰	۸,۸۴۰	۸,۸۴۰	(۶,۴۱۰)	۲,۴۳۰	۱۵,۳۴۹
اسکومی اوپل تولز SCOMI OIL TOOLS	۰	۱,۳۲۹	۱,۳۲۹	(۹۶۴)	۳۶۵	۲,۴۹۰
کمپانی گاز LNG & LPG	۰	۷,۲۳۴	۷,۲۳۴	(۵,۲۴۵)	۱,۹۸۹	۴,۱۴۹
شل SHELL	۰	۵,۰۰۶	۵,۰۰۶	(۳,۶۳۰)	۱,۳۷۶	۲,۸۷۱
لینده گاز پارس LINDE GAZ PARS	۰	۱,۵۳۲	۱,۵۳۲	(۱,۱۱۱)	۴۲۱	۸۷۹
	۴	۴۷۷	۴۸۱	(۳۴۹)	۱۳۲	۲۷۵
	۴	۲۴,۴۱۸	۲۴,۴۲۲	(۱۷,۷۰۸)	۶,۷۱۴	۳۸,۵۷۶
جمع کل	۳۳,۱۰۰	۲۴,۴۱۸	۵۷,۵۱۸	(۳۱,۵۵۰)	۲۵,۹۶۸	۹۴,۷۷۴

۲۱-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۵۲	۰	۳,۱۸۳	۴۱,۷۶۳	۸,۶۲۰	۵۷,۵۱۸
۰	۰	(۱,۵۹۲)	(۲۳,۴۹۲)	(۶,۴۶۵)	(۳۱,۵۵۰)
۰	۰	۱,۵۹۱	۱۸,۲۷۱	۲,۱۵۵	۲۵,۹۶۸

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۱-۲- مطالبات ارزی از بیمه گران اتکایی شامل ۳۲,۰۰۶/۱۷ دلار، ۱۲۹,۷۶۹/۵۸ یورو می باشد. به جز اقلام سنواتی مابقی براساس یادداشت توضیحی ۷-۳ صورتهای مالی تسمیر شده است ضمناً تا تاریخ تایید صورتهای مالی مانده های مزبور وصول نگردیده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱-۳- مطالبات مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیملین راهبر و اعضاء:

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۹	۶۲۹	بدهکاران حساب مشترک
		به تفکیک شرکت:
		بیمه سینا

۲۱-۴- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۱۲۵	۲۹,۷۵۷	بیمه مرکزی



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲- سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

پایان	بیمه‌های غیر زندگی		بیمه‌های زندگی		مابقی
	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	
از ذخیره خسارت معوق	۴۱۴,۷۳۴	۱۵۷,۶۷۴	-	-	۲۵-۲۷
از حق بیمه غایب‌شده	۱,۷۸۱,۹۶۲	۷۳۹,۱۲۸	-	-	۲۵-۲۷
از ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه	-	-	۱,۹۸۷	-	۲۸
	۲,۱۹۶,۶۸۶	۸۹۷,۶۱۲	۱,۹۸۷	-	۸۹۷,۶۱۲

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

پایان	۱۴۰۴		۱۴۰۳		سایر دریافتنی‌ها:
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه‌مدت:
۲۳-۱	۷۰۵,۰۵۲	(۶۱,۰۳۲)	۶۴۴,۰۲۰	۵۲۵,۰۲۲	سایر اشخاص
	۷۰۵,۰۵۲	(۶۱,۰۳۲)	۶۴۴,۰۲۰	۵۲۵,۰۲۲	جمع
	۲,۸۳۳	-	۲,۸۳۳	۲,۸۳۳	پیش‌پرداخت‌ها:
	۷۲,۳۹۴	-	۷۲,۳۹۴	۶۲,۶۱۹	پیش‌پرداخت مالیات
	۹۳,۸۶۴	-	۹۳,۸۶۴	۶۹,۳۵۷	پیش پرداخت وکلا
	۱۱۴,۷۰۰	-	۱۱۴,۷۰۰	۲۲۷,۳۲۲	و دیه اجاره مسکن
	۲۸۲,۷۸۱	-	۲۸۲,۷۸۱	۳۸۲,۱۲۱	سایر
	۹۸۸,۸۳۳	(۶۱,۰۳۲)	۹۲۷,۸۰۱	۹۱۷,۱۲۲	جمع
					جمع کل

۲۳-۱ سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

پایان	۱۴۰۴		۱۴۰۳		سایر دریافتنی‌ها:
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه‌مدت:
۲۳-۱-۱	۵,۲۲۲	-	۵,۲۲۲	۳,۷۰۳	اسناد دریافتنی
۲۳-۱-۲	۲۷,۹۰۶	-	۲۷,۹۰۶	۲۷,۷۷۶	بانک فرض الحسبه مهر ایران
۲۳-۱-۳	۶۷۱,۷۲۳	(۶۱,۰۳۲)	۶۱۰,۶۹۱	۵۰۳,۵۲۲	سایر
	۷۰۵,۰۵۲	(۶۱,۰۳۲)	۶۴۴,۰۲۰	۵۲۵,۰۲۲	

۲۳-۱-۱ شرکت در راستای افزایش پرتفوی فروش بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری خود اقدام به عقد تفاهم نامه با بانک فرض الحسبه مهر ایران با موضوعیت تخصیص و پرداخت وام‌های حمایتی معرفی شدگان توسط واحد مورد گزارش نموده است. بر اساس تفاهم نامه فی مابین در آرای دریافت بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری حافظ زندگی توسط اشخاص، تسهیلات توسط بانک مذکور به مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال (۳۰۰ میلیون ریال توسط بانک تامین و ۱۰۰ میلیون ریال توسط واحد مورد گزارش) پرداخت می‌شود و پس از پرداخت تسهیلات اشخاص مبلغ مستوفی شرکت مورد گزارش عودت می‌گردد. لازم به ذکر است مبلغ مذکور مربوط به خالص پرداختی به مبلغ ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال و دریافتی به مبلغ ۳۰۷,۰۹۴ میلیون ریال می‌باشد.

۲۳-۱-۲ سایر اشخاص عمدتاً شامل ۲۲,۵۹۳ میلیون ریال از شرکت آروشا پارس کیش، ۸,۱۵۱ میلیون ریال از شرکت پدیده تجارت افشان، ۸,۲۴۰ میلیون ریال از شرکت کیان پرتال و ۲,۸۲۲ میلیون ریال شرکت کمک رسان حافظ منزلت می‌باشد. لازم به ذکر است از مبلغ مطالبات از شرکت آروشا پارس کیش (ارزی) میزان ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن با پیگیری‌های حقوقی صورت گرفته وصول گردیده است.

۲۴-۲ سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها با توجه به زمان ناخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)		طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)		طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)		طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)		جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اسناد دریافتنی	۴,۸۲۸	-	-	-	-	-	۵۸۵	۵,۴۱۳	
سایر	۸۹۱,۱۱۴	۶,۰۲۰	۱۵,۶۲۰	-	-	-	۷۰,۶۵۶	۹۸۳,۴۱۰	
	۸۹۵,۹۴۲	۶,۰۲۰	۱۵,۶۲۰	-	-	-	۷۱,۲۴۱	۹۸۸,۸۲۳	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	-	(۱۵,۰۵۰)	(۵,۸۵۷)	-	-	-	(۵۳,۶۷۰)	(۷۴,۵۲۷)	
	۸۹۵,۹۴۲	۴,۹۷۰	۹,۷۶۳	-	-	-	۱۷,۵۷۱	۹۲۷,۸۰۱	

۲۴-۲ سایر مطالبات ارزی شامل ۷۸,۳۳۲/۳۱ دلار، ۱,۱۶۲,۲۶۲/۷۹ یورو می‌باشد که با توجه به در جریان بودن فرآیند حقوقی در خصوص مطالبات مذکور سود و زیانی شناسایی نگردیده است. ضمناً تا تاریخ تأیید صورتهای مالی مانده‌های مزبور وصول نگردیده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۱۵۳,۹۲۶	۸۶,۲۹۹
۲۴-۱		

۲۴-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
حصه بلندمدت	۹۳,۱۹۱	۵۲,۲۴۸
حصه جاری	۶۰,۷۳۵	۳۴,۰۵۱
	۱۵۳,۹۲۶	۸۶,۲۹۹

۲۴-۲- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	میلیون ریال			میلیون ریال		
	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع
چک و سفته	.	۱۸۹,۳۲۹	۱۸۹,۳۲۹	.	۸۸,۲۰۴	۸۸,۲۰۴

۲۴-۳- شرکت در سال مالی مورد گزارش مطابق با یادداشت توضیحی ۱۶-۳ اقدام به اعطای تسهیلات به کارکنان خود نموده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۴,۳۴۳	۴۱۷,۸۳۵	۲۵-۱
۳۶۶,۳۷۹	۴,۲۷۸,۵۹۰	۲۵-۲
۱,۰۴۰,۶۲۲	۴,۶۹۶,۴۲۵	

سرمایه گذاری های جاری
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

۱۴۰۳	۱۴۰۴				یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۱,۱۰۲	۱۷۸,۴۷۰	۲۱۳,۶۲۵	۰	۱۷۸,۴۷۰	
۱۰۳,۲۴۱	۲۱۰,۵۷۱	۳۲۸,۷۹۱	۰	۲۱۰,۵۷۱	
۶۷۴,۳۴۳	۳۸۹,۰۴۱	۵۴۱,۴۱۶	۰	۳۸۹,۰۴۱	
۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۲۸,۷۹۴	۲۸,۷۹۴	۰	۲۸,۷۹۴	
۰	۲۸,۷۹۴	۲۸,۷۹۴	۰	۲۸,۷۹۴	
۶۷۴,۳۴۳	۴۱۷,۸۳۵	۵۷۰,۲۱۰	۰	۴۱۷,۸۳۵	۲۵-۱-۱

سرمایه‌گذاری های جاری سریع المعامله در
بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
مشترک

جمع سرمایه گذاری های جاری
سریع المعامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری در
اوراق بهادار:

سهام شرکت‌ها

سایر اوراق بهادار

جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در
اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق
بهادار



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
			کاهش ارزش	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌ها:						
شرکت تولیدی و خدمات صنایع نسوز توکا	۰.۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۳,۶۴۸
بانک گردشگری	۰.۰۰۴۸٪	۲۷۸	۰	۵,۷۸۱	۴۷۸	۴۷۸
شرکت چشم آنتاز توسعه شمال	۳.۲۲۸۸٪	۱۶,۳۵۷	۰	۵۱,۸۳۶	۱۶,۳۵۷	۱۷,۹۰۲
بانک اقتصاد نوین	۰.۰۰۵۷٪	۹,۷۹۸	۰	۱۱,۹۱۵	۹,۷۹۸	۰
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۰.۰۰۲۵٪	۵	۰	۱,۰۴۶	۵	۵
شرکت مهندسی نصیر ماشین	۰.۰۰۰۱٪	۱۶	۰	۴	۱۶	۱۶
شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۵,۹۲۷
سیمان شاهرود	۰.۰۱۱۳٪	۴,۱۶۴	۰	۸,۰۳۶	۴,۱۶۴	۱۲,۵۳۶
دارویی و نهاده های زاگرس دارو (دزآگرس)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۵۵,۴۳۸
مس شهید باهنر (قیاندر)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۳,۵۶۷
ملی صنایع مس ایران (فملی)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۷,۱۸۸
بانک ملت (وبملت)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۶,۰۳۸
بانک صادرات (وبصادر)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۸
سیمان شرق (سشرق)	۰.۰۰۰۸٪	۵۹۴	۰	۵۳۶	۵۹۴	۲۳,۹۷۸
صنایع اربابلی آوا (اواک)	۰.۲۴۴۴٪	۱۹,۴۵۰	۰	۱۴,۵۶۲	۱۹,۴۵۰	۷,۳۳۰
ایمن خودرو شرق (خیمین)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۴۲,۲۵۶
سرمایه گذاری نیرو (ونیرو)	۰.۰۰۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۳,۰۴۰
داروسازی ابوریحان	۰.۰۱۶۷٪	۷۶۰۶	۰	۷,۳۴۴	۷۶۰۶	۰
پست بانک ایران	۰.۰۰۱۱٪	۲,۵۴۵	۰	۲,۶۲۴	۲,۵۴۵	۰
داروسازی دکتر عبیدی	۰.۰۰۲۹٪	۱۲,۴۶۲	۰	۱۳,۵۵۲	۱۲,۴۶۲	۰
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۰.۰۱۸۳٪	۱۶,۳۷۱	۰	۱۵,۸۹۵	۱۶,۳۷۱	۰
داروسازی اکسیر	۰.۰۱۳۰٪	۱۴,۵۵۰	۰	۹,۶۰۰	۱۴,۵۵۰	۰
توسعه صنایع بهشهر	۰.۰۰۵۷٪	۱۵,۳۷۶	۰	۱۲,۰۲۰	۱۵,۳۷۶	۰
گروه دارویی سبحان	۰.۰۰۰۰٪	۵,۸۶۴	۰	۱۶,۶۰۴	۵,۸۶۴	۰
پتروشیمی جم (جم)	۰.۰۰۰۶٪	۶,۳۲۸	۰	۴,۳۶۶	۶,۳۲۸	۰
اقتصادی و خودکفایی آزادگان	۰.۰۱۶۰٪	۱۲,۳۲۵	۰	۱۰,۴۱۶	۱۲,۳۲۵	۰
توسعه مولد نیروگاهی چهارم	۰.۰۰۶۳٪	۴,۲۴۲	۰	۳,۷۹۸	۴,۲۴۲	۰
کشاورزی و دامپروری بینالود	۰.۰۱۱۰٪	۲,۱۱۸	۰	۲,۵۴۰	۲,۱۱۸	۰
صنعتی مینو	۰.۰۰۹۷٪	۱۰,۹۲۸	۰	۸,۶۳۶	۱۰,۹۲۸	۰
کارخانجات تولیدی نیروترانسفو	۰.۰۰۰۰٪	۲	۰	۲	۲	۰
توسعه ساختمان سپهر تهران	۰.۰۰۰۰٪	۸۶۶	۰	۳	۳	۰

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمل در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
سهام شرکت‌ها:



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۴					
مبلغ دفتری میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	ارزش بازار	کاهش ارزش میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
۴,۲۳۴	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
-	۴,۱۰۵	۵۸۵	-	۴,۱۰۵	۰,۰۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰
-	۱,۰۰۴	۸۵۹	-	۱,۰۰۴	۰,۰۰۰٪	۸۰۰,۰۰۰
۸,۴۹۰	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۴	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱۰,۵۶۰	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۲	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۳,۰۸۱	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۵۷,۷۹۴	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
-	۱۲,۰۸۱	۱۰,۰۷۵	-	۱۲,۰۸۱	۰,۰۰۱٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۵۱,۳۳۳	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱۷,۵۶۵	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۳,۸۵۷	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۹,۴۲۳	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱۰,۸۱۳	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱,۳۸۶	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۳۲,۵۹۳	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۸,۴۲۲	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۷۶,۹۹۳	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۴,۶۴۵	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
-	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱,۱۶۸	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۱۷,۸۸۱	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۳,۱۹۶	-	-	-	-	۰,۰۰۰٪	-
۵۱۵,۲۴۵	۱۷۸,۴۷۰	۲۱۲,۶۳۵	-	۱۷۸,۴۷۰		

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها:

معدنی و صنعتی چادرملو (کچاد)

کشت و صنعت دشت خرم دره

ایران خودرو دیزل

داروسازی کاسپین تامین (کاسپین)

مهرام میهن (مهرام)

الومینای ایران (الومینا)

پالایش نفت اصفهان (شپنا)

معدن کاران تسوز (کاتسار)

بانک سامان (سامان)

بیمه پارسیان (پارسیان)

بانک تجارت (تجارت)

پالایش نفت بندر عباس (شبتدر)

بانک پارسیان (وپارس)

پتروشیمی پارس (پارس)

فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)

ناید واتر خاورمیانه

شرکت قند بیستون

پالایش نفت تبریز (شبریز)

گروه صنعتی بارز

صندوق سهامی جهش فارابی - اهرمی

صبا فولاد خلیج فارس

کشت و دام قیام اصفهان

شرکت پالایش نفت تهران

شرکت توسعه و عمران استان کرمان

سرمایه‌گذاری سایپا



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۴				
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سهام
۲,۴۶۲	۲,۴۶۲	۰	۰	۲,۴۶۲	۲۲۷,۲۰۰
۱,۶۶۶	۱,۶۶۶	۲,۶۰۲	۰	۱,۶۶۶	۱۰۸,۳۵۰
۱,۲۷۴	۱,۲۷۴	۱,۹۸۵	۰	۱,۲۷۴	۷۹,۲۷۸
۰	۱۲,۰۰۵	۲۷,۵۸۷	۰	۱۲,۰۰۵	۳۸۹,۵۲۱
۰	۸۰,۶۳۰	۱۵۷,۶۰۲	۰	۸۰,۶۳۰	۲,۴۰۲,۷۴۵
۰	۴۲,۱۷۴	۳۷,۲۷۷	۰	۴۲,۱۷۴	۳,۱۹۶,۷۳۵
۰	۶۲,۹۵۴	۱۰۱,۷۳۶	۰	۶۲,۹۵۴	۱۲۰,۰۰۰
۰	۷,۴۰۷	۰	۰	۷,۴۰۷	۵۰۰,۰۰۰
۱,۱۱۷	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰,۴۱۵	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵,۱۴۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۹۵۸	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۵۷۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۲۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۴۸۷	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵,۱۵۵	۰	۰	۰	۰	۰
۵۷۷	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۹,۰۹۸	۲۱۰,۵۷۱	۳۳۸,۷۹۱	۰	۲۱۰,۵۷۱	۰
۰	۲۸,۷۹۴	۲۸,۷۹۴	۰	۲۸,۷۹۴	۲۴,۷۵۰
۰	۲۸,۷۹۴	۲۸,۷۹۴	۰	۲۸,۷۹۴	۰
۶۷۴,۳۴۳	۴۱۷,۸۳۵	۵۷۰,۲۱۰	۰	۴۱۷,۸۳۵	۰

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه افق رابین(رابین)
صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم اعتبار(اعتبار)
صندوق سرمایه‌گذاری پشتوانه طلا تابان تمدن
صندوق سرمایه‌گذاری طلای دنا زاگرس
صندوق سرمایه‌گذاری بخشی صنایع اعتبار ۱
صندوق طلای کیان
صندوق سرمایه‌گذاری آرمان آتی
صندوق سرمایه‌گذاری سهامی کارپزما- اهرمی(اهرم)
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت ارزش پاداش(پاداش)
صندوق واسطه‌گری مالی یکم(دارایکم)
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت کیهان(کارما)
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت تدبیر پایا(خورشید)
صندوق سرمایه‌گذاری صنایع پاداش-بخشی(پتروپاداش)
صندوق سرمایه‌گذاری پتروشیمی آگاه-بخشی(پترو آگاه)
صندوق سرمایه‌گذاری کیان(فارما کیان)
صندوق سرمایه‌گذاری ثروت پویا-بخشی(سهمان)
صندوق سرمایه‌گذاری سهامی شتاب آگاه-اهرمی(شتاب)
صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی توان مفید(توان)
صندوق سرمایه‌گذاری سهامی بیدار اهرمی(بیدار)
اختیار خرید اهرم- ۲۸۰۰۰-۱/۲۷-۱۴۰۴

سایر اوراق بهادار:

استاد خزانه-م ۱ بودجه ۰۰۰-۰۲-۵۰۷۲

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	یادداشت
مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	
۳۳۵,۷۰۶	۴,۲۱۴,۴۶۲	۲۵-۲-۱
۳۰,۵۷۳	۶۴,۱۲۹	۲۵-۲-۲
۳۶۶,۲۷۹	۴,۲۷۸,۵۹۰	

سپرده های کوتاه مدت - ریالی

سپرده های کوتاه مدت - ارزی

جمع

۲۵-۲-۱- سپرده های کوتاه مدت - ریالی بشرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۴۰۳	۱۴۰۴	نام بانک های ریالی
مبلغ	مبلغ	
درصد	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵	۳,۹۰۳,۳۰۳	سینا
۸	۱۲,۳۲۰	آینده
۱۶	۲,۳۹۹	سامان
۵	۱۶۵,۱۶۹	ملت
۵	۲۶,۶۶۴	پاسارگاد
۵	۰	سرمایه
۵	۱	نوسعه تعاون
۵	۱۰۳,۷۰۰	صادرات
۸	۱۵۸	سپه
۲۳,۵	۷۴۸	اقتصاد نوین
۳۳۵,۷۰۶	۴,۲۱۴,۴۶۲	

۲۵-۲-۲- سپرده های کوتاه مدت - ارزی بشرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۴۰۳	۱۴۰۴	بانک	نوع ارز
مبلغ	مبلغ		
درصد	درصد		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵	۶,۸۲۵	۴,۹۷۴/۵۷	دلار
-	۵۶,۸۷۴	۳۶,۲۵۴/۱۶	یورو
-	۲۷۲	۲۰۰	دلار
-	۱۵۷	۱۰۰	یورو
۳۰,۵۷۳	۶۴,۱۲۹		جمع
۳۶۶,۲۷۹	۴,۲۷۸,۵۹۰		جمع کل

۲۵-۲-۲-۱- حلیهای ارزی براساس یادداشت توضیحی ۷-۲, تسمیر شده است



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۵- تخصیص سرمایه‌گذاری و تسهیلات:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار، سپرده‌های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۳				۱۴۰۴			
از محل سایر منابع	جمع	از محل منابع بیمه‌ای		از محل سایر منابع	جمع	از محل منابع بیمه‌ای	
		سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی			سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴۱۸,۴۵۹	۲۹۳,۸۰۲	۱۲۴,۶۵۷	-	۱۴۹,۵۱۰	۲۵,۶۱۰	۱۲۳,۹۰۰
-	۲۳۵,۵۴۱	۱۹۲,۸۸۸	۴۲,۶۵۳	-	۵۴,۹۸۳	۳۶,۵۲۵	۱۸,۴۵۸
-	۵۷۷	۵۷۷	-	-	۲۸,۷۹۴	۵,۰۴۴	۲۳,۷۵۰
-	۶۵۴,۵۷۷	۴۸۷,۲۶۷	۱۶۷,۳۱۰	-	۲۳۳,۲۸۶	۶۷,۱۷۹	۱۶۶,۱۰۸
-	۱۹,۷۶۶	۱۹,۷۶۶	-	-	۲۸,۹۶۰	۲۸,۹۶۰	-
-	-	-	-	-	۱۵۵,۵۸۸	۱۳۵,۷۸۷	۱۹,۸۰۱
-	۱۹,۷۶۶	۱۹,۷۶۶	-	-	۱۸۴,۵۴۷	۱۶۴,۷۴۷	۱۹,۸۰۱
۵۲,۴۴۳	۲۸۳,۲۶۳	۲۰۴,۶۴۸	۷۸,۶۱۵	۳,۹۸۸,۸۲۷	۲۲۵,۶۳۶	۱۸۷,۱۴۳	۳۸,۴۹۳
-	۳۰,۵۷۳	۲۷,۰۴۹	۳,۵۲۴	۲۷,۰۶۴	۳۷,۰۶۵	۳۲,۲۰۰	۴,۸۶۵
۵۲,۴۴۳	۳۱۳,۸۳۶	۲۳۱,۶۹۷	۸۲,۱۳۹	۴,۰۱۵,۸۹۱	۲۶۲,۷۰۱	۲۱۹,۳۴۳	۴۳,۳۵۸
-	۸۶,۲۹۹	۸۶,۲۹۹	-	-	۱۵۳,۹۲۶	۱۵۳,۹۲۶	-
۵۲,۴۴۳	۱,۰۷۴,۴۷۸	۸۲۵,۰۲۹	۲۴۹,۴۴۸	۴,۰۱۵,۸۹۱	۸۳۴,۴۶۰	۶۰۵,۱۹۵	۲۲۹,۲۶۷

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۵)

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته شده در

بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:

سهام شرکت‌ها

سایر اوراق بهادار

جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی: (یادداشت ۲-۲۵)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۴)

جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	رایانه و تجهیزات	جمع	پیش پرداخت های سرمایه ای	جمع
۸۲۹,۵۶۷	۱,۰۸۴,۹۶۲	۴۲,۸۶۹	۶۷,۹۸۰	۴۲,۱۴۷	۲,۰۶۷,۵۲۶	۰	۲,۰۶۷,۵۲۶
۸۳۸,۰۲۵	۱۱۱,۵۷۶	۳۷,۵۷۴	۳۰,۱۳۱	۳۶,۷۹۴	۱,۰۴۴,۱۰۰	۰	۱,۰۴۴,۱۰۰
۱,۶۶۷,۵۹۲	۱,۱۹۶,۵۳۹	۸۰,۴۴۳	۹۸,۱۱۱	۶۸,۹۴۱	۳,۱۱۱,۶۲۶	۰	۳,۱۱۱,۶۲۶
۱,۴۹۴,۵۱۰	۸۲,۰۸۸	۴۳,۶۰۹	۵۳,۹۱۳	۹۹,۸۹۸	۱,۷۷۴,۰۱۸	۵۰۴,۴۵۰	۲,۲۷۸,۴۶۸
۳,۱۶۲,۱۰۲	۱,۲۷۸,۶۲۷	۱۲۴,۰۵۲	۱۵۲,۰۲۴	۱۶۸,۸۳۹	۴,۸۸۵,۶۴۴	۵۰۴,۴۵۰	۵,۳۹۰,۰۹۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۰۷,۱۶۴	۱۰,۶۳۶	۲۷,۸۶۲	۱۷,۰۴۲	۱۶۲,۷۰۵	۰	۱۶۲,۷۰۵
۰	۴۴,۵۰۳	۸,۴۸۲	۱۰,۴۰۴	۱۲,۳۶۶	۷۵,۷۵۵	۰	۷۵,۷۵۵
۰	۱۵۱,۶۶۷	۱۹,۱۱۸	۳۸,۳۶۷	۲۹,۴۰۸	۲۳۸,۴۶۰	۰	۲۳۸,۴۶۰
۰	۵۰,۷۹۲	۱۴,۵۳۸	۱۸,۳۲۲	۳۰,۱۴۰	۱۱۳,۷۹۲	۰	۱۱۳,۷۹۲
۰	۳۰۲,۴۵۹	۳۳,۶۵۶	۵۶,۵۸۹	۵۹,۵۴۸	۲۵۲,۲۵۲	۰	۲۵۲,۲۵۲
۳,۱۶۲,۱۰۲	۱,۰۷۶,۱۶۸	۹۰,۳۹۶	۹۵,۴۳۵	۱۰۹,۲۹۱	۴,۵۲۳,۳۹۲	۵۰۴,۴۵۰	۵,۰۲۷,۸۴۲
۱,۶۶۷,۵۹۲	۱,۰۴۴,۸۷۲	۶۱,۳۲۵	۵۹,۸۴۴	۳۹,۵۳۳	۲,۸۷۳,۱۶۶	۰	۲,۸۷۳,۱۶۶

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

افزایش

مانده در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته :

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک

مانده در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۴

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳

۱- ۲۶- جاری ثبت مشهود تا ارزش ۱۸۰۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت برخوردار است.

۲- ۲۶- افزایش زمین طی سال مالی مورد گزارش از بابت تحصیل یک قطعه زمین واقع در فیروزکوه براساس ارزش منصفانه (قیمت تعیین شده براساس نظر کارشناسان رسمی) بوده است.

۳- ۲۶- افزایش پیش پرداخت های سرمایای از بابت پرداخت مبلغ ۲۴۰ میلیارد ریال برای تحصیل یک دستگاه ساختمان در شهر اردبیل و مابقی مبلغ بابت پیش پرداخت جهت بازسازی ساختمان های شعب شرکت می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)			
جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
۷۸,۱۵۸	۷۷,۲۲۲	۹۳۶	بهای تمام شده:
۵۶,۶۱۶	۵۶,۴۹۷	۱۱۹	مانده در ابتدای ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۱۳۴,۷۷۴	۱۳۳,۷۱۹	۱,۰۵۵	افزایش
۳۷,۳۳۶	۳۷,۲۸۶	۵۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۷۲,۱۱۰	۱۷۱,۰۰۵	۱,۱۰۵	افزایش
			مانده در پایان سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
			استهلاک انباشته:
۰	۳۰,۲۷۲	۰	مانده در ابتدای ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۰	۱۴,۳۵۲	۰	استهلاک
۴۴,۶۲۴	۴۴,۶۲۴	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۵,۵۶۹	۲۵,۵۶۹	۰	استهلاک
۷۰,۱۹۳	۷۰,۱۹۳	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱۰۱,۹۱۶	۱۰۰,۸۱۲	۱,۱۰۵	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۴
۹۰,۱۵۰	۸۹,۰۹۵	۱,۰۵۵	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳

۲۷-۱ افزایش در دارایی نامشهود به دلیل ارتقا سیستم های نرم افزاری از قبیل سیستم بیمه گری شرکت می باشد.

۲۸- سایر دارایی ها

۱,۴۰۳	۱,۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	وجه بانکی مسدود شده
۱,۹۴۰	۱,۹۴۰	

۲۸-۱ وجه بانکی مسدود شده بابت دریافت ضمانت نامه شرکت در مناقصات می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۹- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	ریالی	ارزی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:				
حساب‌های پرداختنی:				
بیمه‌گذاران:				
سایر اشخاص	۱,۱۰۵,۵۵۸	۰	۱,۱۰۵,۵۵۸	۸۹,۵۶۷
۲۹-۱	۱,۱۰۵,۵۵۸	۰	۱,۱۰۵,۵۵۸	۸۹,۵۶۷
نمایندگان و کارگزاران:				
نمایندگان	۲۱,۰۵۳	۰	۲۱,۰۵۳	۵,۹۲۷
کارگزاران	۱۵,۵۴۷	۹۸,۴۳۲	۱۱۳,۹۷۹	۴۴,۸۸۶
	۳۶,۶۰۰	۹۸,۴۳۲	۱۳۵,۰۳۲	۵۰,۸۱۳
جمع	۱,۱۴۲,۱۵۸	۹۸,۴۳۲	۱,۲۴۰,۵۹۰	۱۴۰,۳۸۰

۲۹-۱- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹-۱-۱	۱,۰۹۴,۱۵۳	۸۶,۸۸۹		
خسارت پرداختنی				
کارمزد پرداختنی	۱۳۵,۰۳۲	۵۰,۸۱۳		
حق بیمه برگشتی	۱۱,۳۸۵	۲,۶۵۸		
سپرده‌های دریافتی	۲۰	۲۰		
	۱,۲۴۰,۵۹۰	۱۴۰,۳۸۰		

۲۹-۱-۱- خسارت پرداختنی تا تاریخ تایید صورتهای مالی تسویه و پرداخت گردیده است.

۲۹-۲- شرکت بدهی بالای ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران نداشته است.

۲۹-۳- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان ارزی شامل ۵۵,۰۱۸/۰۸ دلار، ۳,۱۱۷/۲۰ یورو و ۱,۱۹۳/۴۳ پوند می باشد. که براساس یادداشت توضیحی ۷-۳ صورتهای مالی تسعیر شده است و تا تاریخ تایید صورتهای مالی تسویه نشده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۰- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۳	۱۴۰۴		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۳,۰۵۳	۹۳۵,۳۵۳	۳۴۳,۰۶۴	۵۹۲,۲۸۹
۹۰۳,۰۵۳	۹۳۵,۳۵۳	۳۴۳,۰۶۴	۵۹۲,۲۸۹
حساب‌های پرداختنی:			
داخلی:			
سایر اشخاص			
۰	۱۰,۶۰۸	۱۰,۶۰۸	۰
۴۵,۶۴۱	۹۲,۹۸۵	۹۲,۹۸۵	۰
۱۴۴	۱۴۴	۰	۱۴۴
۳۲۲	۶۶۰	۶۶۰	۰
۸	۸	۰	۸
۵۸,۳۷۴	۱۲۳,۰۷۹	۱۲۳,۰۷۹	۰
۳۵,۲۷۰	۷۴,۳۶۵	۷۴,۳۶۵	۰
۳,۷۲۱	۳,۷۲۱	۳,۷۲۱	۰
۱۴۳,۴۸۰	۳۰۵,۵۷۰	۳۰۵,۴۱۸	۱۵۲
۱,۰۴۶,۵۳۳	۱,۲۴۰,۹۲۳	۶۴۸,۴۸۲	۵۹۲,۴۴۱
جمع کل			

خارجی:

مارش

ناسکو (فرانسه) NKF

آلیانس (آلمان) ALIANCE

بروکر UIB

تاکفول TAKAFUL RE

مفری MAPFRE

رایس شوتز REISE - SHUTZ

آجیب AGIP

۳۰-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۹,۷۱۶	۵۱,۴۷۰

بیمه مرکزی

۳۰-۲- بدهی به بیمه‌گران اتکایی ارزی شامل ۲۴۵.۱۲۷/۲۴ دلار، ۲۱۱.۲۶۸/۸۹ یورو و ۵۶۵۱/۵۷ پوند می باشد که براساس یادداشت توضیحی ۳-۷ صورتهای مالی تسعیر شده است و تا تایید تاریخ صورتهای مالی تسویه نشده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۱- بدهی مالیات انتقالی

۱۴۰۳	۱۴۰۴	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۴,۷۲۶	۱۸۸,۸۸۵	۰	۱۸۸,۸۸۵
(۵,۸۴۱)	(۷,۷۸۹)	۰	(۷,۷۸۹)
۱۸۸,۸۸۵	۱۸۱,۰۹۶	۰	۱۸۱,۰۹۶

دارایی ثابت مشهود- بابت تجدید ارزیابی
انتقال به مالیات پرداختنی (یادداشت ۳۲)

۳۲-۱- مبلغ انتقال به مالیات پرداختنی بابت سهم استهلاك مالیات انتقالی تعدیل ارزیابی دارایی ها با توجه به سود مشمول مالیات در سال مورد گزارش می باشد که به حساب بدهی مالیاتی منظور گردیده است.

۳۲-۲- مالیات پرداختنی

۳۲-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵,۹۱۷
۷۶	۶۲۱
۱,۸۲۰	۱,۹۵۶
۱,۸۹۶	۸,۳۹۲
۵,۸۴۱	۷,۷۸۹
(۱,۸۲۰)	(۱,۹۵۶)
۵,۹۱۷	۱۲,۳۲۷

ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
تعدیل مالیات عملکرد سالهای قبل
انتقال از سرفصل مالیات انتقالی (یادداشت ۳۱)
پرداختنی طی سال

۳۲-۲- خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت به شرح زیر می باشد:

نوع تشخیص	۱۴۰۳	۱۴۰۴	سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختنی	ماده پرداختنی	مالیات پرداختنی
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۳۹۱	۱۸,۷۰۷	۰	۰	۴,۲۵۳	۱,۲۰۹	۸۴	۰	۰
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۳۹۳	۱۲,۷۱۶	۰	۰	۲۵,۷۲۱	۹,۵۹۶	۹,۵۹۶	۰	۰
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۳۹۴	(۵۸۴)	۰	۰	۳,۹۳۸	۱,۶۴۲	۱,۶۴۲	۰	۰
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۴۰۲	۱۵۰,۸۰۰	۰	۰	۱,۹۵۶	۱,۹۵۶	۱,۹۵۶	۰	۰
رسیدگی نشده	۵,۹۱۷	۰	۱۴۰۳	۶۶۶,۰۵۴	۳۷۹	۷۶	۰	۰	۰	۵,۹۱۷	۵,۹۱۷
رسیدگی نشده	۰	۸,۴۱۰	۱۴۰۴	۱,۵۵۱,۸۶۸	۳۷,۳۷۷	۸,۴۱۰	۰	۰	۰	۸,۴۱۰	۸,۴۱۰
	۵,۹۱۷	۱۲,۳۲۷									

۳۲-۲-۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱,۲۰۹ میلیون ریال قطعی گردیده است که با توجه به اعتراض شرکت نسبت به تهاجر پیش پرداخت مالیات در دست رسیدگی می باشد.

۳۲-۲-۲- در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۳ براساس برگ قطعی صادره پس از اعتراض شرکت در سامانه ماده ۲۵۱ مکرر نسبت به مبلغ مطالبه شده در سنوات قبل و تقلیل مبلغ مطالبه شده مبلغ ۹,۵۹۶ میلیون ریال با جرائم از شرکت مطالبه گردیده است که در حلیها بدهی شناسایی و پرداخت شده است. در خصوص مبلغ مذکور شرکت در دوره مورد گزارش و سنوات قبل جهت طرح در موضوع ماده ۲۵۱ مکرر مبلغ ۱۷,۵۷۲ میلیون ریال پرداخت نموده که مبلغ ۱۶,۹۹۰ میلیون ریال آن به حساب مطالبات از سازمان امور مالیاتی منظور شده است. لذا مابه التفاوت مبلغ پرداختی به حساب سازمان امور مالیاتی و مبلغ برگه قطعی به مبلغ ۷,۹۷۶ میلیون ریال از سازمان امور مالیاتی مطالبه خواهد گردید.

۳۲-۲-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۳,۹۳۸ میلیون ریال صادر گردیده است. لازم به ذکر است جهت پیگیری های لازم تا تاریخ تصویب صورتهای مالی اصل مبلغ مطالبه شده پرداخت و به حساب مطالبات از سازمان امور مالیاتی منظور شده است و مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال در این خصوص در حسابها شناسایی شده است.

۳۲-۲-۴- مالیات عملکرد کلیه سالهای قبل از ۱۴۰۳ بجز سالهای ۱۳۹۳، ۱۳۹۱ و ۱۳۹۴ قطعی و تسویه گردیده است.

۳۲-۳- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد:

۱۴۰۳	۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۶,۰۵۲	۱,۵۵۱,۸۶۸
۲۴۲,۱۲۸	۱,۳۲۴,۷۶۸
۱۲۱,۱۹۹	۴۵,۱۳۶
۱۰۲,۳۴۸	۱۸۱,۹۶۴
۷۶	۶۲۱

سود قبل از مالیات
اثر درآمدهای معاف از مالیات:
سود عملکرد معاف ناشی از فعالیت در مناطق آزاد
سود سیرده گذاری
سود سهام
هزینه مالیات بر درآمد

۳۳- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳	۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۱۸	۲,۶۱۸
۰	۲۹,۴۹۰
۲,۶۱۸	۳۲,۱۰۸

ماده پرداخت نشده:
سال های قبل از ۱۳۹۵
سال ۱۴۰۳
کل سود سهام پرداختنی

۳۳-۱- سود نقدی تقسیمی مجمع برای هر سهم در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۴۵ ریال بوده است. با توجه به پرداخت سود سهام از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجود برای سال ۱۴۰۳ و عدم ثبت نام برخی از سهامداران در سامانه سجام مبلغ از طریق سپرده گذاری عودت و در حساب بانکی جداگانه ای نگهداری تا در زمان مراجعه سهامداران پرداخت گردد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۴- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱	۲,۷۷۲,۹۷۳	۱,۱۸۳,۲۸۳
عوارض پرداختنی	۱,۲۹۳,۱۳۵	۹۶۶,۹۹۹
	۴,۰۶۶,۱۰۸	۲,۱۵۰,۲۸۲

۳۴-۱- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱-۱	۸۵۴,۵۱۶	۴۸۳,۰۹۹
اسناد پرداختنی	۱۷,۸۷۶	۱۳۶,۹۰۳
بستانکاران	۱,۲۷۷	۶۵۸
مالیات‌های تکلیفی	۱,۲۱۱,۵۷۲	۴۴۸,۳۵۲
۳۴-۱-۲	۳۱,۶۴۹	۲۵,۰۴۳
مالیات بر ارزش افزوده	۵۰۰	۵۰۰
حق بیمه پرداختنی	۶۵۵,۵۸۳	۸۸,۷۲۸
هزینه‌های پرداختنی		
۳۴-۱-۳	۲,۷۷۲,۹۷۳	۱,۱۸۳,۲۸۳
سایر		

۳۴-۲- صورت ریز عوارض پرداختنی به شرح ذیل است:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
عوارض سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندالف)	۲۳۲,۲۷۴	۷۳,۳۲۴
جرایم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندب)	۳۴,۳۳۸	۱۲,۸۳۲
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۹۸۴,۹۷۷	۸۵۳,۸۰۷
عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی	۴۱,۶۴۶	۲۷,۰۳۶
	۱,۲۹۳,۱۳۵	۹۶۶,۹۹۹

۳۴-۱-۱- اسناد پرداختنی عمدتاً بابت چکهای ارائه شده به سازمان امور مالیاتی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده بیمه نامه های صادره و بیمه گران انکابی بابت حسابهای فی مابین می‌باشد.

۳۴-۱-۲- مالیات بر ارزش افزوده عمدتاً بابت حق بیمه های صادره سه ماهه سوم و چهارم ۱۴۰۴ می باشد.

۳۴-۱-۳- از سرفصل سایر پرداختنی ها مبلغ ۷۸۹ میلیون ریال بابت عودت مطالبات بیمه گذاران شخص ثالث (موضوع بند ۹۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور) می‌باشد.

۳۴-۱-۴- تا تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۱,۸۱۱,۰۳۷ میلیون ریال پرداخت و تسویه گردیده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵-۲۷ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال															
رشته بیمه‌ای	ذخیره و خسارت معوق														
	ذخیره (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منتفی نشده						ذخیره حق بیمه عاید نشده					
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	سال جاری	سهم نگهداری سال‌های آتی	سهم انکابی سال‌های آتی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع کل
آتش سوزی	۸۹,۲۳۶	۱,۳۸۷	۹۰,۵۲۳	۴۴,۱۸۴	۴۶,۳۳۹	-	-	-	۴۰۵,۱۳۸	۴۷۶	۱,۴۳۷	۴۰۷,۰۵۱	۲۴,۰۴۶	۲۸۳,۰۰۵	۴۹۷,۵۷۴
بازرسی	۹۵۰	۸	۹۵۸	۲۸۹	۶۶۹	-	-	-	۴۵۰,۶۲۳	-	-	۴۵۰,۶۲۳	۵۶,۵۹۴	۳۹۴,۰۳۰	۴۵۱,۵۸۱
حوادث	۴,۱۷۵	۱۱۸	۴,۲۹۳	۴,۰۳۵	۲۵۸	-	-	-	۶۲,۶۱۶	-	-	۶۲,۶۱۶	۵۸,۹۳۳	۳,۶۸۳	۶۶,۹۰۹
اتومبیل - بدنه	۶۴,۳۱۰	۱,۶۸۵	۶۵,۹۹۵	۵۷,۸۴۲	۸,۱۵۳	-	-	-	۸۹۶,۷۸۷	۵۹۴,۸۱۲	۸۵,۹۷۳	۱,۵۷۷,۵۷۲	۱,۴۰۹,۰۶۷	۱۶۸,۵۰۶	۱,۶۴۳,۵۶۷
اتومبیل - ثالث	۷۳۳,۰۰۸	۹۹۷,۶۶۸	۱,۷۳۰,۶۷۶	۱,۶۸۶,۱۴۶	۴۴,۵۳۰	-	-	-	۳,۵۴۷,۲۱۷	-	-	۳,۵۴۷,۲۱۷	۳,۳۳۰,۱۴۹	۲۱۷,۰۴۹	۵,۲۷۷,۸۹۴
اتومبیل - مازاد	۸,۶۴۷	۲۴۶	۸,۸۹۳	۸,۴۶۱	۴۳۲	-	۱۵,۳۳۰	۱۵,۳۳۰	۴۸,۳۰۲	-	-	۴۸,۳۰۲	۴۵,۴۰۴	۲,۸۹۸	۷۲,۵۲۵
حوادث راننده	۹۰,۳۱۸	۳,۵۲۷	۹۳,۸۴۵	۸۶,۷۶۸	۶,۰۷۷	-	-	-	۶۹۵,۰۴۱	-	-	۶۹۵,۰۴۱	۶۵۴,۱۵۷	۴۰,۸۸۵	۷۸۷,۸۸۶
برمان	۱,۲۷۸,۰۲۱	۳۶,۴۲۴	۱,۳۱۴,۴۴۵	۱,۳۵۰,۵۴۴	۶۳,۹۰۱	-	۷۴,۸۲۸	۷۴,۸۲۸	۴,۹۸۳,۱۵۷	-	-	۴,۹۸۳,۱۵۷	۴,۶۹۰,۰۳۰	۲۹۳,۱۲۷	۶,۲۷۲,۴۲۹
مهندسی	۱۲۸,۵۲۴	۲۷۸	۱۲۹,۰۲۲	۱۶,۴۱۱	۱۳۲,۶۱۱	-	-	-	۱۶۴,۶۰۸	۱۵,۵۷۴	۴۹,۹۵۱	۲۳۰,۱۳۳	۲۸,۴۴۴	۲۰۱,۶۸۸	۳۷۹,۱۵۴
کشتی	۳۹,۲۲۱	۱,۰۵۹	۴۰,۲۸۰	۳۶,۳۵۸	۳,۹۲۲	-	-	-	۳,۹۷۱	-	-	۳,۹۷۱	۳,۱۰۸	۱,۸۶۴	۴۴,۲۵۱
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۸۶۳	-	-	۱۳,۸۶۳	۱۳,۰۴۷	۸۱۵	۱۳,۸۶۳
مسئولیت	۳۲۳,۹۰۷	۶,۶۵۶	۳۳۰,۵۶۳	۳۳۸,۵۱۸	۱۰۲,۰۴۵	-	-	-	۸۹۰,۳۵۵	۵,۴۹۴	-	۸۹۵,۸۵۰	۸۲۲,۱۵۸	۵۳,۶۹۲	۱,۲۲۴,۴۱۳
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۴	-	-	۱۷۴	۱۶۴	۱۰	۱۷۴
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۸	-	-	۴۸	۴۵	۳	۴۸
عمر زمانی (غیر انقضه دار)	۶۷,۴۶۹	۱,۸۵۰	۶۹,۳۱۹	۶۳,۵۲۲	۵,۷۸۷	-	۳۴,۳۱۴	۳۴,۳۱۴	۱۷۳,۹۹۸	۸۱	-	۱۷۴,۰۷۹	۱۵۳,۶۰۹	۲۰,۴۷۰	۳۷۷,۷۱۲
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۲۶۹	۸	۲۷۷	۲۷۷	-	-	-	-	۱,۸۵۱	-	-	۱,۸۵۱	۱,۶۳۴	۲۱۸	۲,۱۲۸
عمر و تشکیل سرمایه (عمر انقضه دار)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۲,۸۲۸,۰۷۵	۱۰,۵۰۰,۰۱۴	۱۳,۳۲۸,۰۸۹	۱۳,۴۸۳,۳۶۵	۴۱۴,۷۲۴	۱۲۴,۴۷۲	۱۲۴,۴۷۲	۱۲۴,۴۷۲	۱۲,۳۲۷,۷۵۰	۶۱۶,۴۳۶	۱۲۷,۳۶۲	۱۳,۰۹۱,۵۴۸	۱۱,۳۰۹,۵۸۶	۱,۷۸۱,۹۴۲	۱۷,۱۱۴,۱۰۹



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۵-۳۷ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال														
	ذخیره حق بیمه عاید نشده						ذخیره ریسک‌های منتفی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق					
	جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی سال‌های آنی	سهم نگهداری سال‌های آنی	سال جاری	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده
آتش‌سوزی	۱۷۴,۳۵۸	۱۱۹,۷۴۰	۱۹,۹۸۰	۱۳۹,۷۲۰	۲,۱۵۵	۷۳۱	۱۳۶,۸۳۴	۰	۰	۰	۲۸,۶۲۶	۶,۰۱۲	۳۴,۶۳۸	۱۷۵	۳۴,۴۶۳
باربری	۱۷۴,۰۰۸	۱۰۰,۲۰۷	۷۱,۹۰۰	۱۷۲,۱۰۷	۰	۰	۱۷۲,۱۰۷	۰	۰	۰	۱,۰۰۵	۸۹۶	۱,۹۰۱	۲۶	۱,۸۷۵
حوادث	۴۸,۳۲۸	۲,۴۶۰	۴۲,۷۳۶	۴۶,۱۹۵	۰	۰	۴۶,۱۹۵	۰	۰	۰	۱۶۴	۱,۹۶۸	۲,۱۳۲	۵۷	۲,۰۷۵
اتومبیل - بدنه	۱,۲۵۶,۴۹۴	۱۳۷,۳۳۷	۱,۰۷۷,۶۹۴	۱,۲۱۴,۹۳۱	۸۴,۲۱۷	۵۷۰,۱۹۲	۵۶۰,۵۲۲	۰	۰	۰	۱۰,۲۵۳	۳۱,۳۱۰	۴۱,۵۶۳	۹۱۲	۴۰,۶۵۱
اتومبیل - ثالث	۲,۴۸۷,۰۱۰	۱۱۸,۸۴۱	۲,۰۳۸,۴۶۸	۲,۱۵۷,۳۰۸	۰	۰	۲,۱۵۷,۳۰۸	۰	۰	۰	۱۶,۴۰۰	۳۱۳,۳۰۱	۳۲۹,۷۰۱	۱۲۱,۰۰۸	۲۰۸,۶۹۳
اتومبیل - مازاد	۵۷,۳۶۵	۱,۵۰۹	۲۴,۶۱۹	۲۶,۱۲۸	۰	۰	۲۶,۱۲۸	۰	۲۴,۴۷۳	۲۴,۴۷۳	۳۲۹	۶,۴۳۵	۶,۷۶۴	۱۸۷	۶,۵۷۷
حوادث راننده	۵۲۵,۸۵۱	۲۴,۹۳۱	۴۵۳,۰۲۰	۴۷۷,۹۵۱	۰	۰	۴۷۷,۹۵۱	۰	۰	۰	۴,۱۹۰	۴۳,۷۱۰	۴۷,۹۰۰	۱,۲۷۳	۴۶,۶۲۷
درمان	۳,۲۴۵,۳۱۸	۱۴۵,۶۷۱	۲,۵۰۵,۲۳۱	۲,۶۵۰,۹۰۲	۰	۰	۲,۶۵۰,۹۰۲	۰	۱۹۱,۶۹۲	۱۹۱,۶۹۲	۲۲,۳۸۷	۳۸۰,۳۳۷	۴۰۲,۷۲۴	۱۱,۰۷۷	۳۹۱,۶۴۷
مهندسی	۹۸,۰۱۴	۳۲,۵۸۳	۸,۶۵۲	۴۱,۲۳۵	۳۸۹	۵,۳۴۶	۳۵,۴۹۹	۰	۰	۰	۱۹,۳۶۲	۳۷,۴۱۷	۵۶,۷۷۹	۱,۰۹۰	۵۵,۶۸۹
کشتی	۳۸,۷۶۷	۴,۹۳۷	۸,۵۵۷	۱۳,۴۹۴	۰	۰	۱۳,۴۹۴	۰	۰	۰	۵,۹۷۷	۱۹,۳۹۶	۲۵,۳۷۳	۵۶۲	۲۴,۷۱۱
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفث و انرژی	۳۹۷	۲۰۲	۱۹۵	۳۹۷	۰	۰	۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسئولیت	۵۶۴,۴۷۷	۴۲,۱۸۳	۳۷۷,۴۶۴	۴۱۹,۶۴۷	۰	۱۶۱	۴۱۹,۴۸۶	۰	۰	۰	۴۸,۶۴۵	۹۶,۱۸۵	۱۴۴,۸۳۰	۲,۸۰۳	۱۴۲,۰۲۷
اعتبار	۱,۱۹۹	۳۳	۱,۱۶۶	۱,۱۹۹	۰	۵۴۵	۶۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمینی (غیر اندوخته دار)	۸۲,۵۷۹	۹,۱۸۹	۶۱,۵۸۲	۷۰,۷۷۱	۰	۸۱	۷۰,۶۹۰	۰	۰	۰	۳۳۶	۱۱,۴۷۲	۱۱,۸۰۸	۳۳۴	۱۱,۴۷۴
پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه و خطر فوت	۲,۲۲۰	۲۱۵	۱,۵۸۶	۱,۸۰۱	۰	۰	۱,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۴۱۹	۴۱۹	۱۲	۴۰۷
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۸,۷۵۶,۳۸۶	۷۳۹,۹۳۸	۶,۶۹۳,۸۵۰	۷,۴۳۳,۷۸۸	۸۶,۷۶۲	۵۷۷,۰۵۶	۶,۷۶۹,۹۷۰	۰	۲۱۶,۱۶۵	۲۱۶,۱۶۵	۱۵۷,۶۷۴	۹۴۸,۷۵۸	۱,۱۰۶,۴۳۲	۱۳۹,۵۱۶	۹۶۶,۹۱۶



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۸- ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال		
جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی
۲۳۱,۲۵۳	۲۲۹,۲۶۷	۱,۹۸۷	۲۳۹,۲۴۸	۲۳۹,۲۴۸	۰
۲۳۱,۲۵۳	۲۲۹,۲۶۷	۱,۹۸۷	۲۳۹,۲۴۸	۲۳۹,۲۴۸	۰

عمر و تشکیل سرمایه

حصة بلند مدت

۳۹- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹-۲	۱,۴۸۷,۸۱۱	۶۱۲,۷۷۵
۳۹-۳	۳۶,۰۱۰	۱۱,۶۷۰
	۱,۵۲۳,۸۲۱	۶۲۴,۴۴۵

ذخیره برگشت حق بیمه و فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

ذخیره مشارکت در منافع

۳۹-۱- سهم کل ذخیره مشارکت در منافع بیمه‌های زندگی اندوخته دار در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳۶,۲۶۰ میلیون ریال می‌باشد.

۳۹-۲- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۴ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۳ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	
-	۸,۴۱۴	۸,۴۱۴	-	۲,۹۶۴	۲,۹۶۴	غیر زندگی:
-	۸,۸۵۰	۸,۸۵۰	-	۲,۳۸۵	۲,۳۸۵	آتش‌سوزی
-	۷,۲۵۲	۷,۲۵۲	-	۳,۰۶۵	۳,۰۶۵	باربری
-	۷۹,۰۷۲	۷۹,۰۷۲	-	۳۲,۵۲۱	۳۲,۵۲۱	حوادث
-	۵۶۸,۷۰۵	۵۶۸,۷۰۵	-	۲۸۰,۷۷۰	۲۸۰,۷۷۰	اتومبیل - بدنه
-	۶,۹۸۵	۶,۹۸۵	-	۳,۸۵۶	۳,۸۵۶	اتومبیل - ثالث
-	۸۴,۲۵۲	۸۴,۲۵۲	-	۴۰,۵۲۱	۴۰,۵۲۱	اتومبیل - مازاد
-	۵۷۶,۲۹۵	۵۷۶,۲۹۵	-	۱۶۷,۳۰۴	۱۶۷,۳۰۴	حوادث راننده
-	۲,۷۴۵	۲,۷۴۵	-	۱,۱۶۵	۱,۱۶۵	درمان
-	۱,۸۴۶	۱,۸۴۶	-	۱,۵۴۹	۱,۵۴۹	مهندسی
-	۹۷	۹۷	-	۹۷	۹۷	گشتی
-	۱۴۱	۱۴۱	-	۲۱	۲۱	هواپیما
-	۱۲۸,۹۵۲	۱۲۸,۹۵۲	-	۷۰,۴۵۵	۷۰,۴۵۵	نفت و انرژی
-	۱۹۸	۱۹۸	-	۱۸۳	۱۸۳	مسئولیت
-	۹۵	۹۵	-	۸۲	۸۲	اعتبار
-	۱,۴۷۳,۹۰۲	۱,۴۷۳,۹۰۲	-	۶۰۶,۹۵۸	۶۰۶,۹۵۸	سایر
-	۱۳,۴۰۷	۱۳,۴۰۷	-	۵,۴۱۲	۵,۴۱۲	جمع
-	۵۰۲	۵۰۲	-	۴۰۵	۴۰۵	زندگی:
-	-	-	-	-	-	عمر زمینی (غیر اندوخته دار)
-	-	-	-	-	-	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه و خطر فوت
-	-	-	-	-	-	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
-	۱۳,۹۱۰	۱۳,۹۱۰	-	۵,۸۱۷	۵,۸۱۷	جمع
-	۱,۴۸۷,۸۱۱	۱,۴۸۷,۸۱۱	-	۶۱۲,۷۷۵	۶۱۲,۷۷۵	جمع کل

۳۹-۲-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده است.

۳۹-۳- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه گذاران - مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه‌ای
۱۴۰۴	۱۴۰۳	
۳۶,۰۱۰	۱۱,۶۷۰	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۳۱۶	۱۲۹,۱۰۱	مانده در ابتدای سال
(۲۶,۷۴۸)	(۱۴,۱۵۸)	پرداخت شده طی سال
۸۰,۵۳۳	۱۱۸,۸۸۴	ذخیره تأمین شده طی سال
۱۲۹,۱۰۱	۲۳۳,۸۲۷	مانده در پایان سال
		۴۱- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم یک هزار ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل است:

۱۴۰۳		۱۴۰۴		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۸.۹۴	۵۶۸,۰۷۰,۵۵۶	۲۰.۰۰	۵۹۹,۹۹۲,۶۸۱	شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)
۱۷.۱۳	۵۱۳,۸۴۸,۲۰۹	۱۷.۱۳	۵۱۳,۶۵۹,۹۹۲	محمد مهدی حاجی ملاحیدر
۱۳.۰۱	۳۹۰,۴۰۶,۴۷۷	۱۳.۳۱	۳۹۹,۱۷۰,۱۲۴	شرکت دایاسویا (سهامی خاص)
۱۰.۷۹	۳۲۳,۷۳۷,۷۳۰	۱۰.۷۹	۳۲۳,۷۳۷,۷۳۰	شرکت توسعه تجارت کالادشت (بامسئولیت محدود)
۰.۰۰	۰	۸.۰۸	۲۴۲,۳۲۷,۶۲۸	BFM صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی سپنتا
۰.۰۰	۰	۵.۳۰	۱۵۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت غلات اسپادانا (سهامی خاص)
۵.۸۵	۱۷۵,۶۲۳,۵۱۶	۳.۵۰	۱۰۵,۱۲۹,۹۸۰	شرکت صنعت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)
۲.۸۴	۸۵,۱۹۲,۵۲۶	۲.۲۷	۶۸,۱۰۷,۱۶۰	شرکت سامانه هوشمند دیپا دین (بامسئولیت محدود)
۱.۷۴	۵۲,۳۱۶,۶۷۰	۱.۷۴	۵۲,۳۱۶,۶۷۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)
۱.۲۶	۳۷,۸۷۸,۵۵۳	۱.۲۱	۳۶,۲۷۳,۲۰۵	مصطفی رستگاران
۱.۱۹	۳۵,۷۰۹,۲۵۱	۱.۱۱	۳۳,۳۰۴,۲۵۱	رضا صالحی
۰.۵۵	۱۶,۶۰۰,۰۰۰	۱.۰۵	۳۱,۵۳۰,۰۰۰	سانان خدائی
۱.۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری قلک (سهامی خاص)
۲۵.۶۹	۷۷۰,۶۱۶,۵۱۲	۱۳.۵۲	۴۰۵,۴۵۰,۵۷۹	سایر سهامداران
۱.۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۲- افزایش سرمایه در جریان

۱۴۰۳	۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳,۷۲۸,۹۴۱

واریزی طی سال (آورده نقدی)

۴۲-۱- در راستای اجرای مصوبه هیات وزیران مبنی بر الزام حداقل سرمایه موسسات بیمه ای به میزان ۱۴,۰۰۰ میلیارد ریال، هیات مدیره مصوب نموده است سرمایه شرکت از مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال در مرحله اول از محل آورده نقدی افزایش یابد. به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۴ و مجوز شماره ۱۴۰۳/۴۰۲/۲۸۹۹۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ بیمه مرکزی ج.ا. و مجوز شماره ۱۳۵-۰۴۴/۱۳۲۴۱۷۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۹ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت تا مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی افزایش یابد. در این خصوص بابت افزایش سرمایه مزبور مبلغ ۳,۷۲۸,۹۴۱ میلیون ریال توسط سهامداران در مرحله پذیره نویسی حق تقدم واریز گردیده است. الباقی مبلغ افزایش سرمایه به میزان ۱,۷۷۱,۰۵۹ میلیون ریال حق تقدم های استفاده نشده می باشد که در عرضه عمومی با اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار انجام خواهد گردید.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۳- صرف سهام خزانه

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۱۴۲	۱۱,۱۶۴	مانده ابتدای سال
.	۳,۳۴۸	سود حاصل از فروش
(۱۳,۹۷۸)	.	زیان حاصل از فروش
۱۱,۱۶۴	۱۴,۵۱۲	مانده پایان سال

۴۴- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی و مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و مفاد ماده ۵۲ اساسنامه و آیین‌نامه ۶۱ اندوخته‌های قانونی شرکت‌های بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص شرکت را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه شرکت الزامی است.

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۰۱	۲۵,۰۰۲	مانده در ابتدای سال
۲۰,۹۰۱	۷۷,۴۶۵	انتقال از محل سود خالص
۲۵,۰۰۲	۱۰۲,۴۶۷	مانده در پایان سال

۴۵- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۸۹	۵۲,۹۹۱	مانده در ابتدای سال
۴۱,۸۰۲	۱۵۴,۹۲۹	انتقال از محل سود خالص
۵۲,۹۹۱	۲۰۷,۹۲۰	مانده در پایان سال

۴۶- سایر اندوخته‌ها

به پیشنهاد هیأت مدیره و طبق مصوبه مجمع عمومی شرکت در سنوات گذشته (سال ۱۳۸۷) بمنظور افزایش توان مالی شرکت در مقابله با رویدادهای غیر قابل پیش‌بینی مبلغ یک میلیارد ریال بعنوان اندوخته احتیاطی در حساب‌ها منظور شده است.

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	مانده در پایان سال

۴۷- سهام خزانه

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
۵۸,۷۴۷	۲۲,۳۱۲	مانده در ابتدای سال
۱۰۲,۲۱۰	۱۶۱,۸۵۸	خرید طی سال
(۱۳۸,۶۴۵)	(۱۲۰,۰۲۵)	فروش طی سال
۲۲,۳۱۲	۶۴,۱۴۵	مانده در پایان سال

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۸- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۴,۱۵۸	۱,۵۴۹,۲۹۱	سود خالص
۱,۸۹۶	۲,۵۷۷	هزینه مالیات بر درآمد
۷۵,۷۵۵	۱۱۳,۷۹۲	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱۴,۳۵۲	۲۵,۵۶۹	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۵۳,۷۸۵	۱۰۴,۷۲۶	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۱,۲۷۰)	(۱۲۶,۶۷۰)	سود تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
۷۸۸,۶۷۶	۱,۶۶۹,۲۸۵	
(۶,۲۵۹,۶۰۷)	(۱۱,۶۶۷,۴۷۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱۸,۵۸۲	۶۸,۸۰۶	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
(۱۱۷,۲۷۲)	(۱,۳۰۱,۰۶۱)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران انکایی
(۲۶۸,۴۳۱)	(۷۸,۲۸۴)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها و تسهیلات اعطایی به اشخاص
۵۷۸,۵۸۶	(۳,۶۵۵,۸۰۴)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۵۴,۴۹۶	۱,۱۰۰,۳۱۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۱۹,۸۶۹	۱۹۴,۳۹۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
۸۷۸,۳۵۶	۱,۹۱۵,۸۲۶	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۶۹۹,۱۴۴	۲,۷۹۱,۶۵۷	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۳۶,۰۳۹	(۹۱,۶۹۳)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده
۴,۴۷۰,۲۴۰	۵,۶۵۷,۷۶۰	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عایدنشده
۲۸,۳۵۹	(۱۸,۱۹۵)	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۳۱۳,۱۵۷	۸۹۹,۳۷۶	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۱,۴۵۰,۱۹۴	(۲,۵۱۵,۱۹۷)	نقد حاصل از عملیات

۴۹- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۱۰۰,۰۱۰	تحصیل دارایی‌های ثابت از محل مطالبات



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه حافظ به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتهای دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تأیید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید یا عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تأمین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۵۰-۱ توانگری مالی:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه حافظ طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۴

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۱۷,۶۴۱,۴۳۳
ریسک بازاری ۲R	۷۰,۶۹۶
ریسک اعتباری ۳R	۵۲۲,۰۸۸
ریسک نقدینگی ۴R	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۷,۶۴۹,۹۰۱
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲۰,۴۰۵,۸۲۳
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۱۶٪

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۵۰-۱-۱ ریسک بیمه گری :

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی تکالیف با آن مواجه است.

۵۰-۱-۲ ریسک بازار:

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۵۰-۱-۳ ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۵۰-۱-۴ ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیات مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران تکالیف، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۵۰-۲ ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدیهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش تکالیف تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از فرایندهای تکالیف و تفرقه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۵۰-۳ ریسک جنگ

آثار جنگ تحمیلی دشمن در عملیات اصلی شرکت از جمله خسارت پرداختی قابل توجه نداشته است، همچنین با عنایت به یادداشت توضیحی ۵۰-۱-۲ در ارتباط با ریسک اعتباری شرکت، اداره وصول مطالبات به صورت مستمر پیگیری های لازم را برای حفظ نقدینگی و سرمایه در گردش مناسب اقدام نموده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۱- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	لیر	دینار	درهم
۲۵ و ۱۹	۱۶۹,۳۰۱.۴۰	۳۶,۷۵۴.۱۶	۱۰۰	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱۹,۵۷۰
۲۰	۴۸۰,۳۹۸.۶۰	۵,۸۳۶.۸۹	۹۱۷.۹۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۲۱	۳۲,۰۰۶.۱۷	۱۲۹,۷۶۹.۵۸	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۲۳	۷,۸۳۲.۳۱	۱,۱۶۲,۲۶۲.۷۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۶۸۹,۵۳۸.۴۸	۱,۳۳۴,۶۲۴.۴۲	۱,۰۱۷.۹۳	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱۹,۵۷۰
۲۹	۵۵,۰۱۸.۰۸	۳,۱۱۷.۲۰	۱,۱۹۳.۴۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۳۰	۲۴۵,۱۲۷.۲۴	۲۱۱,۲۶۸.۸۹	۵,۶۵۱.۵۷	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۳۰۰,۱۴۵.۳۲	۲۱۴,۳۸۶.۰۹	۶,۸۴۵.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۳۸۹,۳۹۳.۱۶	۱,۱۲۰,۲۳۸.۳۳	(۵,۸۲۷.۰۷)	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱۹,۵۷۰
	۳۸,۹۷۹	(۲۱۳,۶۹۳)	(۱۱,۷۷۱)	۱	۱,۴۵۶	۷,۳۶۰
	۳۵۴,۸۵۳.۴۷	۱,۱۲۲,۸۱۹.۸۵	(۵,۸۰۷.۳۹)	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱,۰۷۰

موجودی نقد و سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانکی

مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

سایر دریافتی ها

جمع دارایی های پولی ارزی

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

جمع بدهی های پولی ارزی

خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

خالص دارایی ها (بدهی های) ریالی ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)

خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۵۱-۱- مبالغ ریالی درج شده در یادداشت فوق براساس آخرین تسمیرهای انجام شده در دفاتر، شناسایی و لحاظ گردیده است.

۵۲- تجزیه سنی مطالبات (آیین نامه ۱۰۱/۱)

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۱۳۷,۳۵۴	۸,۶۲۰	۷۱,۳۴۱	۲۱۷,۳۱۵
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۹۶,۰۱۴	۴۱,۷۶۳	-	۱۳۷,۷۷۷
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۲۱,۷۸۶	۳,۱۸۳	۱۵,۶۲۰	۴۰,۵۸۹
ناخالص مطالبات طبقه اول	۲۸۹,۴۴۲	-	۶,۰۲۰	۲۹۵,۴۶۲
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۲۰,۴۶۸,۳۷۵	۳,۹۵۲	۸۹۵,۹۵۲	۲۱,۳۶۸,۲۷۹
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۲۱,۰۱۲,۹۷۱	۵۷,۵۱۸	۹۸۸,۸۳۳	۲۲,۰۵۹,۳۲۲
کسر می شود: ذخیره مطالبات	(۲۲۴,۴۰۲)	(۳۱,۵۵۰)	(۶۱,۰۳۲)	(۳۱۶,۹۸۴)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۲۰,۷۸۸,۵۶۹	۲۵,۹۶۸	۹۲۷,۸۰۱	۲۱,۷۴۲,۳۳۸
شماره یادداشت	۲۰	۲۱	۲۳	-



۵۳- معاملات با اشخاص وابسته

۵۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش خالص بیمه	درآمد جاری
				نام	میلیون ریال
شرکت سرمایه پذیر	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	عضو هیأت مدیره	۷	-	۲,۵۰۴
سایر اشخاص وابسته	کشت و صنعت اکسون	عضو هیأت مدیره	۷	۳۹۹,۸۹۸	۰
	تولیدی و صنعتی قند اقلید و سرحد چهاردانگه	عضو هیأت مدیره	۷	۸۹,۰۴۹	۰
	دایا سویا	عضو هیأت مدیره	۷	۴۱,۰۴۱	۰
	کشتیرانی آفتاب کیش	عضو مشترک هیأت مدیره		۱۱,۵۷۷	۰
	تکتم کالا تجارت	عضو هیأت مدیره	۷	۲,۱۷۶	۰
	صنعت کشتیرانی اکسون	عضو هیأت مدیره	۷	۹۲۹	۰
	گروه سرمایه گزاران کیش	عضو مشترک هیأت مدیره		۸۵	۰
مدیران اصلی شرکت	سایر	عضویت در هیأت مدیره و مدیرعامل	۷	۳۲۳	۰
جمع				۵۴۵,۰۷۸	۲,۵۰۴

۵۳-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است و در روال عادی داد و ستدهای تجاری صورت گرفته است.

۵۳-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح ذیل است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و سایر دریافتنی ها	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر اشخاص وابسته	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	۲۰,۲۳۲	۲۰,۲۳۲	-	۲۶,۹۲۲	۰
	گروه سرمایه گذاران کیش	۱۳۴	۱۳۴	۰	۱,۳۶۵	۰
	تولیدی و صنعتی قند اقلید و سرحد چهاردانگه	۸,۴۹۰	۸,۴۹۰	۰	۰	۰
	کشت و صنعت اکسون	۲۴,۰۴۸	۲۴,۰۴۸	۰	۲۷,۱۳۵	۰
	دایا سویا	۷۰,۰۷۱	۷۰,۰۷۱	۰	۵,۴۶۷	۰
	تکتم کالا تجارت	۴۶۳	۴۶۳	۰	۳۰	۰
	صنعت کشتیرانی اکسون	۲۳۱	۲۳۱	۰	۲۴	۰
جمع کل			۶۰,۶۶۹	۰	۶۰,۹۴۳	۰

۵۳-۲-۱- هیچگونه کاهش ارزشی در رابطه با با مطالبات از اشخاص وابسته در سال های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ شناسایی نگردیده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی:

- ۵۴-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهد سرمایه‌ای است.
- ۵۴-۲- شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.
- ۵۴-۳- قرارداد مشارکت و سرمایه‌گذاری به شماره ۵۹۰۵ با شرکت آروشا پارس کیش از بابت اصل به مبلغ ۳۹,۹۸۸ میلیون ریال و مابقی بابت شناسایی سود حاصل از مشارکت و تسعیر ارز می‌باشد. مبلغ مزبور بابت برداشت وجه ضمانت نامه بانکی از حساب شرکت می‌باشد که رای دادگاه مبنی بر محکومیت آروشا پارس کیش و پرداخت مبلغ ۱۰,۵۳,۸۰۴ یورو صادر گردیده است و حکم اجراییه دادگاه شعبه ۱۰۵ عمومی تهران نیز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۱ صادر شده است و براساس پیگیری‌های صورت گرفته مبلغ ۳۰ میلیارد ریال وصول گردیده و الباقی نیز در جریان پیگیری مستمر می‌باشد.

۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نباشد لیکن افشای آن در یادداشت‌های توضیحی ضرورت داشته باشد رخ نداده است.

۵۶- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

مبلغ
میلیون ریال
۱۵۴,۹۲۹
۱۵۴,۹۲۹

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴

پیشنهاد هیئت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

