



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش سالانه هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

فهرست:

- ۱- کلیات ۴
- ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی ۴
- ۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت ۵
- ۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران ۵
- ۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت ۶
- ۱-۵- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت ۸
- ۱-۶- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت ۸
- ۱-۷- محصولات اصلی شرکت ۹
- ۱-۸- پروسه تولید هر یک از محصولات شرکت ۱۰
- ۱-۹- روش تولید مورد استفاده شرکت ۱۰
- ۱-۱۰- مقایسه تکنولوژی تولید شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان ۱۱
- ۱-۱۱- منابع مورد استفاده شرکت ۱۱
- ۱-۱۲- نحوه تامین و وضعیت بازار ۱۱
- ۱-۱۳- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت (نظام مدیریت راهبردی شرکت) ۱۱
- ۱-۱۴- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت ۱۵
- ۱-۱۵- پروانه بهره برداری ۱۵
- ۱-۱۶- کسب و کار فصلی شرکت ۱۵
- ۱-۱۷- خدمات پس از فروش محصولات ۱۵
- ۱-۱۸- تعداد کارکنان شرکت ۱۵
- ۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت ۱۶
- ۲-۱- فهرست زمین و ساختمان: ۱۶
- ۲-۲- سهام خزانه ۱۷
- ۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له/ علیه شرکت ۱۷
- ۲-۴- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت ۱۷
- ۲-۵- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت ۲۰
- ۲-۵-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی) ۲۰

۲۰	۲-۵-۲- وضعیت پرداخت های به دولت.....
۲۰	۲-۶- کیفیت سود شرکت
۲۱	۲-۷- نسبتهای مالی
۲۲	۲-۸- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت
۲۲	۲-۹- پرداخت سود
۲۲	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۲۲	۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام
۲۲	۳-۲- امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت
۲۳	۳-۳- بازارگردانی
۲۴	۴- حاکمیت شرکتی
۲۴	۴-۱- نظام راهبری شرکت
۲۶	۵- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی ، کمیته انتصابات و کمیته ریسک
۲۶	۵-۱- مشخصات اعضای کمیته حسابرسی
۲۷	۵-۲- مشخصات اعضای کمیته ریسک
۲۸	۵-۳- مشخصات اعضای کمیته انتصابات
۲۸	۵-۴- کمیته های نظارتی و اجرایی فعال و اقدامات انجام شده
۳۱	۵-۵- اصول حاکمیت شرکتی
۳۲	۵-۵-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۳	۵-۶- گزارش پایداری شرکتی
۳۳	۵-۶-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی
۳۴	۵-۶-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
۳۴	۵-۷- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
۳۵	۵-۸- تشریح برنامه های راهبردی
۳۹	۶- اطلاعات تماس با شرکت
۴۰	۷- پیوست ها
۴۰	پیوست شماره ۱: اطلاعات مربوط به هیئت مدیره
۴۱	پیوست شماره ۲: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیئت مدیره)

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۱۸ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضا	سمت	نماینده	اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	محمود دودانگه	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	میشم فدائی واحد	شرکت توسعه تجارت کالا دشت (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	مجتبی حائری	شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (موظف)	داریوش محمدی	شرکت دایا سویا (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	فائزه زواره طباطبائی	شرکت صنعت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)
	مدیر عامل	-	جلال سلطانی



www.hafezinsurance.ir
info@hafezinsurance.ir

تهران، خیابان سید حسن نصر... (وزرا)، خیابان ۴۴، پلاک ۶۶، کد پستی: ۱۵۱۶۶۱۳۸۱
تلفن: ۰۲۱-۴۵۶۵۳۳ دورنگار: ۰۲۱-۸۸ ۷۷۳۰ ۸۵

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

درصد تغییر					
نسبت به ۱۴۰۲	نسبت به ۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	
					اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
۱۸۲٪	۱۱۴٪	۴,۵۰۳,۹۹۲	۱۲,۷۰۵,۴۶۵	۲۷,۱۹۱,۹۹۴	درآمدهای عملیاتی
۴۹۲٪	۱۲۰٪	۱۱۰,۳۸۷	۶۵۳,۳۹۲	۱,۴۳۶,۰۲۷	سود عملیاتی
(۶۹٪)	۸۱۵٪	۴۰,۴۱۳	۱۲,۶۶۲	۱۱۵,۸۴۱	درآمدهای غیر عملیاتی
۳۴۰٪	۱۳۳٪	۱۵۰,۸۰۰	۶۶۴,۱۵۸	۱,۵۴۹,۲۹۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
۲۴۵٪	(۱۲۶٪)	(۱,۰۰۳,۴۱۲)	۱,۴۴۸,۳۷۴	(۲,۵۱۷,۱۵۳)	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):
۸۰٪	۱۰۶٪	۹,۲۶۷,۰۲۳	۱۶,۷۱۷,۱۵۹	۳۴,۴۰۶,۰۷۴	جمع داراییها
۱۰۴٪	۹۵٪	۶,۵۳۰,۴۷۳	۱۳,۲۹۳,۹۹۴	۲۵,۸۷۸,۱۶۲	جمع بدهی‌ها
۰٪	۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۵٪	۱۴۹٪	۲,۷۳۶,۵۵۰	۳,۴۲۳,۱۶۵	۸,۵۲۷,۹۱۲	جمع حقوق صاحبان سهام
					اطلاعات مربوط به هر سهم:
۰٪	۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۳۴۲٪	۱۳۴٪	۵۰	۲۲۱	۵۱۸	سود هر سهم - ریال
					سایر اطلاعات:
۳۸٪	۸٪	۱۳۸	۱۹۱	۲۰۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۴ عبارتند از:

۱. قانون تجارت
۲. قانون و مقررات کار و تأمین اجتماعی
۳. قانون مالیات‌های مستقیم
۴. قانون مالیات بر ارزش افزوده
۵. قانون مبارزه با پولشویی
۶. قانون بودجه سال ۱۴۰۴
۷. قوانین بورس اوراق بهادار و فرابورس ایران
۸. ضوابط ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی در مناطق آزاد تجاری
۹. قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
۱۰. ضوابط تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه غیردولتی
۱۱. قانون بیمه اجباری خسارت وارده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه
۱۲. آئین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه
۱۳. استانداردهای حسابداری

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که با طی نمودن مراحل مختلف افزایش، سرمایه ثبتی شرکت به مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم) رسیده است. در حال حاضر افزایش سرمایه‌ای به میزان ۱۸۳ درصد (از محل آورده نقدی) در جریان است که با نهایی شدن آن، سرمایه شرکت به مبلغ ۸,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش خواهد یافت.

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۴۰۴-۱۴۰۵ (در جریان)	۱۸۳٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۳/۰۲/۰۸	۶۱٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۰/۲۱	۲۷۲٪	۱,۸۵۸,۶۷۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۰/۱۱/۱۴	۳۱۰٪	۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۶/۰۱/۱۷	۱۰۰٪	۱۲۲,۰۰۰	آورده نقدی

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۴ و تاریخ تایید گزارش				
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		درصد	تعداد سهام	درصد / تعداد سهام
۱	شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)	۲۰.۰۰٪	۵۹۹,۹۹۲,۶۸۱	۱۸.۹۴٪ / ۵۶۸,۰۷۰,۵۵۶
۲	محمد مهدی حاجی ملاحیدر	۱۷.۱۲٪	۵۱۳,۶۵۹,۹۹۲	۱۷.۱۳٪ / ۵۱۳,۸۴۸,۲۰۹
۳	شرکت دایا سویا (سهامی خاص)	۱۳.۳۱٪	۳۹۹,۱۷۰,۱۲۴	۱۳.۰۱٪ / ۳۹۰,۴۰۶,۴۷۷
۴	شرکت توسعه تجارت کالا دشت (بامسئولیت محدود)	۱۰.۷۹٪	۳۲۳,۷۳۷,۷۳۰	۱۰.۷۹٪ / ۳۲۳,۷۳۷,۷۳۰
۵	BFM صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی سپنتا	۸.۰۸٪	۲۴۲,۳۲۷,۶۲۸	۰.۰۰٪ / ۰
۶	شرکت غلات اسپادانا (سهامی خاص)	۵.۳۰٪	۱۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪ / ۰
۷	شرکت صنعت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)	۳.۵۰٪	۱۰۵,۱۲۹,۹۸۰	۵.۸۵٪ / ۱۷۵,۶۲۳,۵۱۶
۸	شرکت سامانه هوشمند دیادین (بامسئولیت محدود)	۲.۲۷٪	۶۸,۱۰۷,۱۶۰	۲.۸۴٪ / ۸۵,۱۹۲,۵۲۶
۹	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۱.۷۴٪	۵۲,۳۱۶,۶۷۰	۱.۷۴٪ / ۵۲,۳۱۶,۶۷۰
۱۰	مصطفی رستگاران	۱.۲۱٪	۳۶,۲۷۳,۲۰۵	۱.۲۶٪ / ۳۷,۸۷۸,۵۵۳
۱۱	رضا صالحی	۱.۱۱٪	۳۳,۳۰۴,۲۵۱	۱.۱۹٪ / ۳۵,۷۰۹,۲۵۱
۱۲	ساسان خدائی	۱.۰۵٪	۳۱,۵۳۰,۰۰۰	۰.۵۵٪ / ۱۶,۶۰۰,۰۰۰
۱۳	شرکت سرمایه گذاری قلک (سهامی عام)	۱.۰۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰۰٪ / ۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴	سایر سهامداران	۱۳.۵۲٪	۴۰۵,۴۵۰,۵۷۹	۲۵.۶۹٪ / ۷۷۰,۶۱۶,۵۱۲
جمع		۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪ / ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت

یکی از عوامل مهم توسعه رفاه در کشورها، توسعه صنعت بیمه است. بیمه به عنوان یک روش مقابله با خطر و به عنوان پاسخی به شرایط نامطمئن و پرمخاطره، مشارکت در خسارت و جایگزین کردن اطمینان به جای عدم اطمینان تلقی می گردد. با توجه به ذات و ماهیت صنعت بیمه، تصمیم گیری بدون انجام بررسی و پژوهش کافی در هیچ یک از اجزای صنعت بیمه (شرکت بیمه، ناظر و سیاست گذار) به نتیجه مطلوب نخواهد رسید، برای شرکت های بیمه، رصد و شناخت تحولات و تغییرات اهمیت بسیار دارد و واکنش به موقع و تصمیم منطقی برای آینده شرکت ها را در پی خواهد داشت. از طرف دیگر درحالی که نظارت بر وضعیت شرکت های بیمه یک فرآیند است و سیر رفتارهای یک شرکت، نشان از وضعیت آن دارد، برای واحد ناظر بسیار مغتنم است که برای جلوگیری از به خطا یا انحراف رفتن شرکت های بیمه، از وضعیت بیمه، تحولات و تغییرات آینده

آن، شناخت صحیح و به موقع داشته باشد و بلافاصله و پیش از هر رخداد غیرقابل جبران، شرکت‌های بیمه را به سمت تغییر رفتار و بهبود عملکرد راهنمایی کند.

همچنین باید توجه داشت که سیاست‌گذاری‌های کلان صنعت بیمه با اشراف کامل اطلاعاتی از عملکرد، روند حرکتی و ظرفیت رشد صنعت و نیز پیش‌بینی وضعیت آینده بیمه و بازارهای قابل‌شناسایی، در مسیر درست قرار خواهد گرفت و به سیاست‌های مناسب و منطقی بدل خواهد شد.

نقش صنعت بیمه در بازارهای مالی به سه صورت ظاهر می‌شود. ابتدا، تأثیری که این صنعت می‌تواند بر سایر بازارهای مالی اعمال کند که معمولاً به صورت یک پشتیبان برای کاهش ریسک سرمایه‌گذاری به کار می‌رود. دومین نقش آن، جمع‌آوری و تجهیز منابع مالی با استفاده از عملیات بیمه‌گری است که جهت سرمایه‌گذاری غیرمستقیم و یا مستقیم به کار می‌رود و در نهایت، سرمایه‌گذاری مستقیم صنعت بیمه در فعالیت‌های اقتصادی کشور، مهم‌ترین نقش آن محسوب می‌گردد.

صنعت بیمه در کشور ما در شاخه‌های مختلف، بیمه‌های اجتماعی و بازرگانی فعالیت دارند. بیمه‌های بازرگانی به دودسته بیمه‌های مستقیم و غیرمستقیم (اتکائی) تقسیم می‌شوند. بیمه‌های مستقیم، به بیمه‌های عمر و غیر عمر اختصاص می‌یابد. بیمه‌های عمر تأمین‌کننده سرمایه مورد قرارداد در مقابل خطرات ناشی از فوت بیمه‌شدگان می‌باشند و بیمه‌های غیر عمر که شامل بیمه‌های اشیاء و مسئولیت است خسارات وارده بر دارائی‌های و اموال را پوشش می‌دهند. بیمه‌های غیرمستقیم (اتکائی) نیز شامل آن بخش از بیمه‌هاست که بیمه‌گر در جهت تعمیم ریسک و بالا بردن توان جبران خسارات مبادرت به قرارداد بیمه اتکائی با بیمه‌گر دوم می‌نماید.

رشته‌های بیمه اصلی قابل‌عرضه در کشور عبارت‌اند از؛ بیمه زندگی و بیمه‌های غیرزندگی که شامل: بیمه آتش‌سوزی، بیمه باربری، بیمه حوادث، بیمه حوادث راننده، بیمه بدنه اتومبیل، بیمه شخص ثالث و مازاد، بیمه درمان، بیمه کشتی، بیمه هواپیما، بیمه مهندسی، بیمه پول، بیمه مسئولیت، بیمه اعتبار، بیمه نفت و انرژی و سایر انواع بیمه که در مجموع ۱۶ شاخه اصلی است. لازم به ذکر است، اکثر این رشته‌ها خود متشکل از رشته‌های مختلفی هستند. همچنین منظور از بیمه‌های اشخاص، بیمه‌های زندگی (عمر)، حادثه و درمان است و سایر رشته‌های بیمه، یعنی: آتش‌سوزی، باربری، اتومبیل (ثالث، راننده و بدنه)، کشتی، هواپیما، مسئولیت، مهندسی، نفت و انرژی، پول و اعتبار را با عنوان بیمه‌های اموال - مسئولیت نام‌گذاری می‌کنند.

صنعت بیمه به عنوان یکی از ارکان توسعه اقتصادی و تثبیت‌کننده بازارهای مالی در شرایط بحرانی، در جنگ تحمیلی رمضان نیز با توزیع مؤثر ریسک و پرداخت خسارت‌ها، نقش هماهنگ‌کننده‌ای در حفظ ثبات اقتصادی و حمایت از کسب و کارها ایفا کرد. از طریق پوشش‌های گسترده برای اموال، جان و فعالیت‌های تجاری، صنعت بیمه به بهبود شاخص‌های دسترسی به اعتبار و حمایت از سرمایه‌گذاران کمک شایانی نمود و شرایط تداوم فعالیت‌های اقتصادی را در دوران جنگ فراهم آورد.

۵-۱- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت

فرصت ها

- توسعه بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری متصل به دارایی
- رشد سریع ابزارهای دیجیتال، داده‌محور و هوش مصنوعی در پایش شاخص‌های کلیدی عملکرد و مدیریت ریسک
- ارائه محصولات و خدمات جدید مبتنی بر بستر الکترونیک با بهره‌گیری از رشد فرهنگ استفاده از خدمات آنلاین و حمایت‌های سیاستی از نوآوری
- جذابیت و افزایش بازدهی سرمایه‌گذاری در بازارهای دارای بازدهی مناسب
- حمایت دولت از افزایش ضریب نفوذ بیمه و گسترش بیمه‌های اجتماعی و زندگی

تهدیدها

- کاهش رشد اقتصادی کشور به دلیل جنگ تحمیلی و افت اقبال صنعت و کسب‌وکارها به محصولات اختیاری بیمه‌گری
- کاهش قدرت خرید بیمه‌گذاران به دلیل تحریم، تورم، نوسانات اقتصادی
- کاهش وفاداری سنتی و افزایش مقایسه‌گری
- افزایش ریسک‌های ناشی از بلایای طبیعی و تغییرات اقلیمی، جنگ و تنش‌های منطقه‌ای و امکان وقوع خسارات بزرگ
- تعدد شرکت‌های بیمه، تمرکز بر محصولات سنتی مشابه، رقابت شدید، نرخ‌شکنی و تمرکز صرف بر رشد پرتفو
- نوسان بازده سرمایه‌گذاری‌ها، سهام، سپرده‌ها، صندوق‌ها، املاک و ابزارهای مالی به دلیل سیاست‌های پولی و بانکی متغیر، نوسانات غیرمتعارف در بازارها، رشد نرخ ارز، نرخ تورم و...

۶-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت

نقاط قوت

- انجام افزایش سرمایه به‌منظور حفظ و ارتقاء سطح توانگری مالی شرکت و افزایش ظرفیت نگهداری به‌منظور بالابردن توان پذیرش ریسک شرکت؛
- وجود نیروی انسانی متخصص، جوان و باانگیزه
- چابکی فرایندهای داخلی و شفافیت افشاگری اطلاعات
- ارتقاء سطح امنیت زیرساخت‌ها و امن‌سازی شبکه، اطلاعات و داده‌ها
- سهامداران عمده بخش خصوصی
- ثبات مدیریتی
- سودآوری پایدار

نقاط قابل بهبود

- مدیریت ریسک نقدینگی، وصول مطالبات و بهبود توانگری
- توسعه شبکه فروش و نمایندگی در سراسر کشور

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

- توسعه خرده فروشی و بهبود نرخ تمدید بیمه‌نامه‌ها
- ارتقاء برند و افزایش آگاهی عمومی از نام تجاری شرکت
- افزایش ظرفیت مجاز نگهداری ریسک و تأثیر بر روی جذب قراردادهای بزرگ
- بازنگری و تسهیل فرایندهای داخلی
- جانشین پروری و توسعه شایستگی‌های کارکنان

۷-۱- محصولات اصلی شرکت

شرکت بیمه حافظ براساس پروانه فعالیت صادره در انواع رشته‌های بیمه ای تا اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ در مناطق آزاد تجاری صنعتی فعالیت نموده است.



و مطابق پروانه فعالیت صادره مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ مجاز به فعالیت در انواع رشته های بیمه‌ای در سراسر کشور می‌باشد.



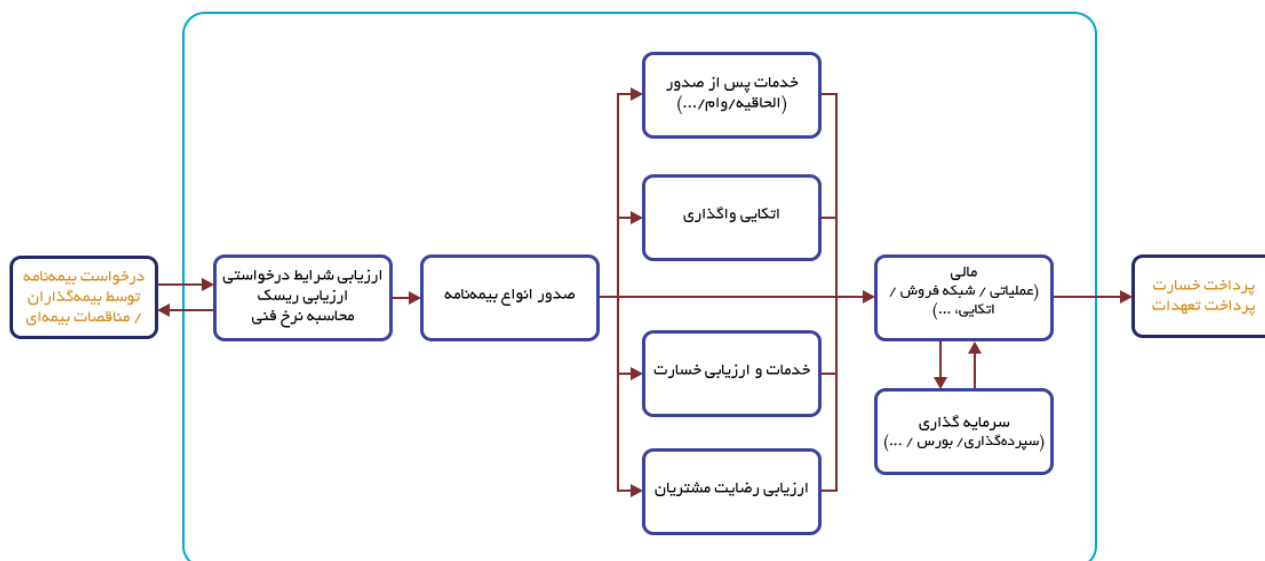
محصولات بیمه‌ای به شرح ذیل تقسیم‌بندی می‌گردند:

- ❖ بیمه آتش‌سوزی
- ❖ بیمه حمل و نقل
- ❖ بیمه اتومبیل
- ❖ بیمه مسئولیت
- ❖ بیمه مهندسی
- ❖ بیمه حوادث
- ❖ بیمه درمان تکمیلی
- ❖ کشتی ، هواپیما
- ❖ نفت و انرژی
- ❖ زندگی

تعیین نرخ حق بیمه از اهمیت بالایی در جهت حفظ مشتری، ارایه نرخ منصفانه و تامین پوشش کافی برای ریسک می‌باشد. در نرخ‌گذاری بیمه نامه عوامل بسیار زیادی، محاسبه را تحت تأثیر قرار می‌دهد که پارامترهای تعیین کننده حق بیمه هر رشته در آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه ارایه شده است.

۸-۱- پروسه تولید هر یک از محصولات شرکت

فرآیند ارائه خدمات بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری



۹-۱- روش تولید مورد استفاده شرکت

ارایه خدمات مبتنی بر زیرساختهای فراهم شده فناوری اطلاعات و ارتباطات صورت می‌گیرد و تمامی اطلاعات بیمه‌نامه‌ها و خسارتهای پرداختی و تراکنشهای مرتبط بر روی آن ذخیره میگردد و براساس سرویسهای تعریف شده از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران، برای تمامی بیمه‌نامه‌ها کد یکتا دریافت و بیمه‌گذاران در سراسر کشور با استفاده از آن امکان بررسی اعتبار و اصالت بیمه‌نامه‌ها را خواهند داشت.

۱-۱۰- مقایسه تکنولوژی تولید شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان

صنعت بیمه در دهه‌های گذشته تحت تأثیر تغییرات جامعه‌ای، فناوری و اقتصادی قرار گرفته است. از جمله این تغییرات می‌توان به تغییرات در الگوهای زندگی، افزایش تنوع در محصولات بیمه، افزایش رقابت و نیاز به تجربه کاربری بهتر اشاره کرد.

در ایران، استارت‌آپ‌های بیمه نیز در حال گسترش هستند و در حال حاضر شرکت بیمه حافظ با بهره‌گیری از فناوری‌های مربوط به ثبت آنلاین صدور بیمه نامه و ایجاد بسترهای وب پایه در خصوص تسویه‌های بیمه نامه در این بازار در حال رقابت و فعالیت می‌باشد.

۱-۱۱- منابع مورد استفاده شرکت

با عنایت به ماهیت صنعت بیمه در قالب شرکت‌های خدماتی منابع مورد استفاده شرکت به جهت ارائه هر چه بهتر خدمات به شرح ذیل می‌باشد:

- پروانه فعالیت
- سامانه بیمه‌گری
- نیروی انسانی
- فناوری اطلاعات
- و ...

۱-۱۲- نحوه تامین و وضعیت بازار

ماهیت فعالیت شرکت‌های بیمه‌ای از نوع خدماتی بوده و منابع مورد نیاز جهت ارائه انواع محصولات به لحاظ رقابتی بودن بازار با استفاده از سرمایه‌انسانی و پشتیبانی خدمات مطلوب محقق می‌گردد.

۱-۱۳- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت (نظام مدیریت راهبردی شرکت)

شرکت بیمه حافظ در چارچوب سند راهبردی چشم‌انداز (۳) برای افق ۱۴۱۰-۱۴۰۵، رشد خود را مبتنی بر رویکرد «رشد متوازن، سودآور و پایدار با پایش مستمر عملکرد و بهبود تدریجی» دنبال می‌کند. این شرکت با نهادهای سازش تفکر استراتژیک در سطوح عملیاتی، تدوین و به‌روزرسانی مستمر پروژه‌های راهبردی و تمرکز بر سرمایه‌های انسانی به‌عنوان اصلی‌ترین ظرفیت تحقق اهداف، موفق شده است از اقدامات مقطعی به سمت جامع‌نگری، آینده‌نگری و ارزش‌آفرینی پایدار حرکت کند.

نظام مدیریت راهبردی شرکت بر پایه سه سطح طراحی شده است: جهت‌گیری‌های استراتژیک (تعیین‌کننده مسیر کلان)، عوامل کلیدی موفقیت (CSF) به‌عنوان شروط ضروری تحقق این مسیر، و شاخص‌های کلیدی عملکرد (KPI) به‌عنوان ابزارهای اجرایی پایش واحدها و فرآیندها. تمرکز این نظام بر مقایسه روندی عملکرد در طول زمان است تا از صرفاً هدف‌محور بودن فاصله گرفته و به مدیریت مبتنی بر رشد، یادگیری و اصلاح مستمر تبدیل شود. این رویکرد، زمینه را برای پاسخگویی مؤثر به تحولات بازار و افزایش منافع پایدار سهامداران فراهم می‌کند.

تصویر ۱ - جهت گیری های استراتژیک شرکت بیمه حافظ



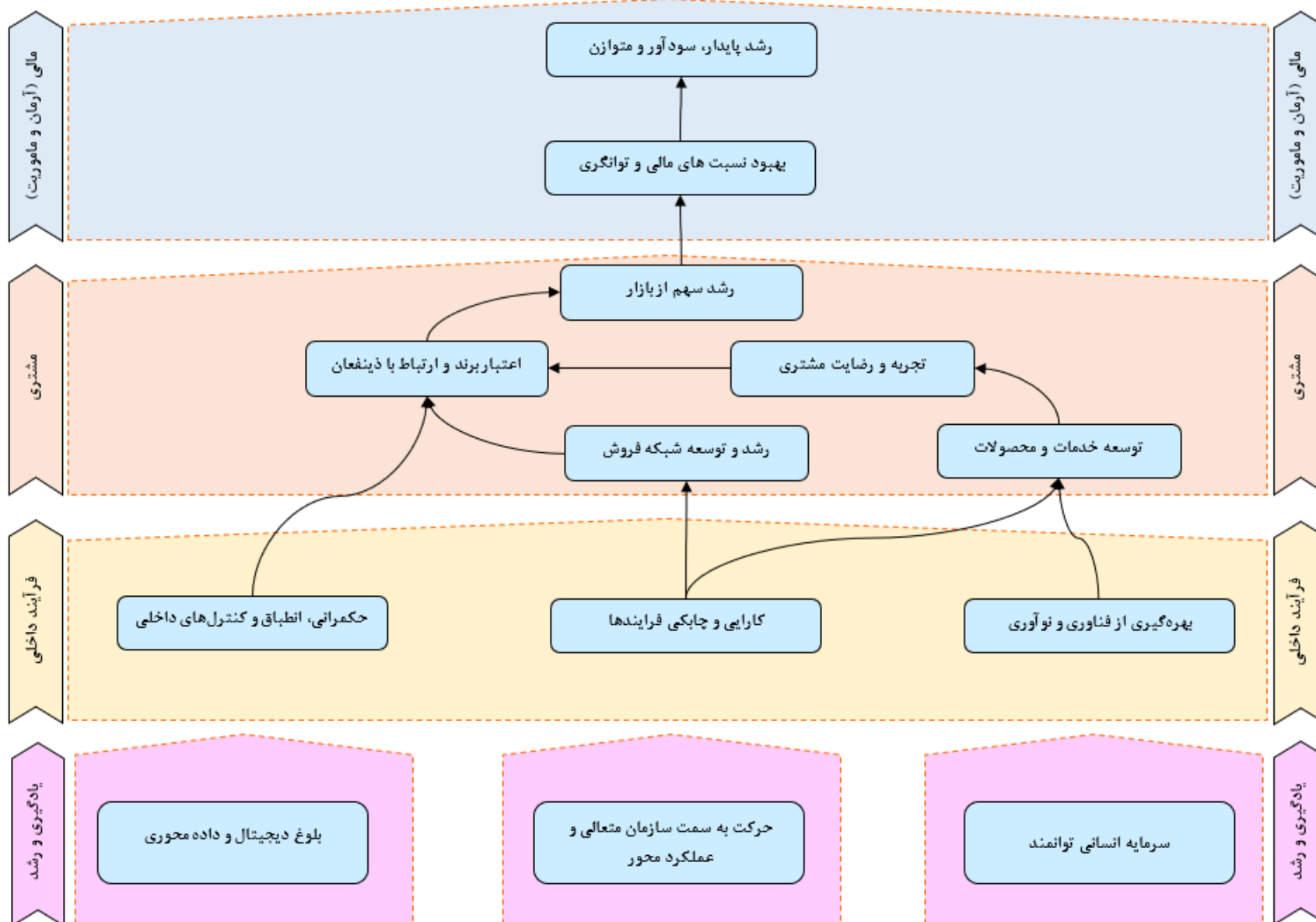
ارتباط بین KPI ها و CSF ها با جهت گیری های استراتژیک

ردیف	عوامل کلیدی موفقیت (CSF)	شاخص های کلیدی عملکرد (KPI)	جهت گیری های استراتژیک مرتبط
۱	کیفیت و سودآوری پرتفوی	شاخص ترکیبی (استراتژیک) ضریب خسارت	رشد پایدار، سودآور و متوازن انضباط مالی و مدیریت ریسک
۲	توسعه و اثربخشی شبکه فروش	نرخ رشد شبکه فروش	رشد پایدار، سودآور و متوازن تقویت مشتری محوری و بهبود تجربه مشتری
۳	تجربه و رضایت مشتری	شاخص رضایت مشتری نرخ ماندگاری مشتری رسیدگی به شکایات	تقویت مشتری محوری و بهبود تجربه مشتری
۴	مدیریت نقدینگی و مطالبات	نسبت مطالبات معوق نسبت نقدینگی عملیاتی	انضباط مالی و مدیریت ریسک
۵	بلوغ دیجیتال و داده محور	سهم خدمات دیجیتال	تحول دیجیتال
۶	توسعه محصولات و خدمات	سهم محصولات جدید	نوآوری، رشد پایدار، مشتری محوری، ارتقا برند
۷	کارایی و چابکی فرآیندها	زمان چرخه فرآیندهای کلیدی (صدور/خسارت) سطح بلوغ فرایندی	بهره وری و چابکی عملیاتی نوآوری
۸	سرمایه انسانی توانمند	بهره وری کارکنان نرخ ماندگاری نیروی کلیدی	توسعه سرمایه انسانی
۹	حکمرانی، انطباق و کنترل های داخلی	میزان انطباق پرونده های حقوقی	حکمرانی شرکتی و انطباق مقرراتی
۱۰	اعتبار برند و ارتباط با ذی نفعان	آگاهی و تصویر برند	توسعه برند و ارتباطات تقویت مشتری محوری و بهبود تجربه مشتری

اهداف	حوزه‌های کاری - تخصصی
رشد درآمد و سودآوری (بازدهی فروش و سرمایه‌گذاری)	مالی
بهبود نسبت‌های مالی	
بهبود توانگری مالی	
افزایش سهم از بازار	بازار و مشتری‌مداری
افزایش سهم خرده فروشی و شبکه نمایندگی	
رشد پرتفوی نقد (وصول موثر حق بیمه)	
افزایش سهم خدمات آنلاین و فروش دیجیتال	
ارتقاء رضایت‌مندی و وفاداری مشتریان	
مدیریت بهینه صدور / وصول مطالبات	فنی (فرآیندی)
مدیریت بهینه پرداخت خسارت	
تنوع خدمات و محصولات نوین	
ارتقاء تصمیم‌گیری استراتژی محور و مبتنی بر داده	توسعه مدیریت، سرمایه انسانی و ساختار
افزایش بهره‌وری کارکنان	
ارتقاء سطح بلوغ فرایندها (خودکارسازی و هوشمندی عملیات)	فناوری اطلاعات
افزایش آگاهی و اعتبار عمومی و ارتقاء جایگاه برند	اعتبار و برند

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

پیشتازی در عرصه بیمه گری با رویکرد رشد متوازن، سود آور و پایدار



۱-۴- تأثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت

براساس نظریه های پژوهشگران نااطمینانی سیاستهای اقتصادی ممکن است به طور قابل توجهی ریسک را در بازارهای مالی مختلف افزایش دهد، در نتیجه هزینه های استقراض را افزایش و بهره وری و اشتغال را کاهش می دهد. عدم قطعیت سیاست اقتصادی تأثیر قابل توجهی بر حق بیمه کل (عمر و غیرزندگی) دارد. عدم قطعیت سیاستهای اقتصادی، حق بیمه را در کوتاه مدت و بلندمدت افزایش می دهد، به طوری که تأثیر بلندمدت آن بیشتر از اثر کوتاه مدت است. با توجه به شرایط منطقه ای و جنگ تحمیل شده به کشور، ریسک نااطمینانی افزایش یافته و تأثیر آن بر صنعت بیمه و به ویژه بیمه های زندگی، اجتناب ناپذیر خواهد بود.

۱-۱۵- یروانه بهره‌داری

بیمه حافظ در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ موفق به اخذ پروانه فعالیت در کلیه رشته‌های بیمه‌ای در سراسر کشور گردید.

۱-۱۶- کسب و کار فصلی، شرکت

صنعت بیمه صنعتی است که همواره در طول سال مورد نیاز بوده و به طور مستمر به متقاضیان ارائه خدمت می نماید. با این وجود ماه های انتهایی هر سال از اهمیت ویژه ای در این صنعت برخوردار می باشد.

۱-۱۷- خدمات پس از فروش محصولات

صنعت بیمه صنعتی است با ماهیت خدماتی که به محض فروش بیمه نامه تا زمان اتمام آن به متقاضی خود خدماتی اعم از پرداخت خسارت و یا پرداخت مستمری ارائه می نماید.

۱-۸- تعداد کارکنان شرکت

در جدول ذیل تعداد کارکنان شرکت به تفکیک تحصیلات ارایه شده است. افزایش تعداد نیروی انسانی به علت گسترش و توسعه فعالیت شرکت و تاسیس شعب جدید می‌باشد. همچنین در راستای توانمندسازی همکاران، دوره‌های آموزشی کاربردی و تخصصی نیز برگزار می‌گردد.

شرح	سال ۱۴۰۴																سال ۱۴۰۳				
	متوسط تعداد کارکنان (نفر)				تحصیلات				متوسط تعداد کارکنان (نفر)				تحصیلات								
	دایم	موقت	برون سبازی	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی ارشد	دکتری	دایم	موقت	برون سبازی	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی ارشد	دکتری					
کارکنان ستاد	۱۰۲	۶	-	۱۰۸	۳	۹	۶۰	۳۴	۲	۱۰۱	۶	-	۱۰۷	۴	۱۱	۵۷	۳۳	۲			
کارکنان صف	۹۲	۶	-	۹۸	-	۱	۶۷	۳۰	-	۷۸	۶	-	۸۴	-	۱	۵۲	۳۱	-			
جمع	۱۹۴	۱۲	-	۲۰۶	۳	۱۰	۱۲۷	۶۴	۲	۱۷۹	۱۲	-	۱۹۱	۴	۱۲	۱۰۹	۶۴	۲			

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۲-۱- فهرست زمین و ساختمان:

مبالغ به میلیون ریال

شرح دارایی	بهای تمام شده (براساس آخرین تجدید ارزیابی ثبت شده در دفاتر)	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین									
ماکو	۱۴۱.۱۶۲	۰	۱۴۱.۱۶۲	مسکونی	شش دانگ تک برگی	ماکو- خیابان امام (ره)	۳۳۶/۱	مورد ندارد	مورد ندارد
بیرجند	۷۹۸	۰	۷۹۸	اداری	مبایعه نامه	منطقه ویژه اقتصادی بیرجند	۴۰۰	مورد ندارد	مورد ندارد
ساختمان									
کیش	۴۷۰.۲۶۰	۲۵.۲۱۲	۴۴۵.۰۴۸	اداری	شش دانگ سند رسمی	جزیره کیش- بلوار سنایی- بلوار اندیشه- ۱۳NBOقطعه	۹۵۳/۹۷	مورد ندارد	مورد ندارد
قشم	۲۵۸۴۰	۲.۵۱۹	۲۳.۳۲۰	تجاری و مسکونی	شش دانگ سند رسمی	قشم- مجتمع تجاری نخل زرین- طبقه همکف و اول	۱۲۶/۳۴	مورد ندارد	مورد ندارد
چابهار	۱۷.۴۵۰	۴۷۲	۱۶.۹۷۹	تجاری	شش دانگ سند رسمی	چابهار- مجتمع تجاری صدف- طبقه اول- شماره ۶۰۹	۳۵/۷۹	مورد ندارد	مورد ندارد
تهران (آرژانتین)	۱.۳۵۸.۸۶۰	۱۶۵.۶۸۱	۱.۱۹۳.۱۷۹	اداری	۴.۴ دانگ تک برگی	تهران- خیابان وزرا- خیابان ۲۹- پلاک ۲۶	۱.۱۲۸	مورد ندارد	مورد ندارد
شیراز	۷.۸۱۶	۱.۴۵۸	۶.۳۵۷	اداری	شش دانگ سند رسمی	منطقه ویژه اقتصادی شیراز- فاز ۱- ساختمان پاسارگاد- واحد ۲	۲۸/۷۴	مورد ندارد	مورد ندارد
یزد	۵.۴۸۷	۱.۲۰۷	۴.۲۸۰	مسکونی	شش دانگ سند رسمی	یزد- محله آزادشهر- کوچه ملکی- کوچه ۹ فردوسی- پلاک ۶	۴۶۱	مورد ندارد	مورد ندارد
مشهد	۲۹۳.۶۰۸	۱.۶۰۳	۲۹۲.۰۰۴	تجاری و مسکونی	شش دانگ سند رسمی	مشهد- بلوار وکیل آباد- بین وکیل آباد ۱۴ و ۱۶ پلاک ۱۹۴ و ۱۹۶	۲۱۰	مورد ندارد	مورد ندارد
تهران (آفرین)	۸۹۰.۶۸۸	۴.۱۸۶	۸۸۶.۵۰۲	اداری	شش دانگ سند رسمی	تهران- خیابان الوند- کوچه آفرین	۲۹۷.۱۵	مورد ندارد	مورد ندارد
اصفهان	۳.۵۴۹	۰	۳.۵۴۹	مسکونی	۲/۹ دانگ سند رسمی	اصفهان- نجف آباد	۲۲۲	مورد ندارد	مورد ندارد
رشت	۳۶۹.۴۹۰	۰	۳۶۹.۴۹۰	تجاری و مسکونی	شش دانگ سند رسمی	گیلان- رشت- شهرک قدس- کوچه بهار- بلوار شهید بهشتی- ساختمان نگین	۵۸۲.۵	مورد ندارد	مورد ندارد
فیروزکوه	۱.۱۰۰.۰۱۰	۰	۱.۱۰۰.۰۱۰	صنعتی	شش دانگ سند رسمی	فیروزکوه- سه راه اندریه- به سمت اندریه- شرکت تعاونی پر سفید کوهستان	۱۸.۰۰۰	مورد ندارد	مورد ندارد

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲- سهام خزانه

حسب الزام سازمان بورس و اوراق بهادار، ناشران ملزم به عقد قرارداد بازرگردانی و تخصیص منابع برای بازرگردانی سهام خود می باشند و بر اساس دستورالعمل سازمان بورس و استانداردهای حسابداری، سهام خریداری شده توسط صندوق بازرگردان به عنوان سهام خزانه ثبت و منظور می گردد. در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ منابع اختصاصی به صندوق بازرگردان مبلغ ۵۳,۸۹۱ میلیون ریال می باشد.

۳-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

مبالغ به ریال

خلاصه دعاوی حقوقی له شرکت

ردیف	خواننده	موضوع پرونده	ارزش احتمالی پرونده	نوع پرونده	آخرین وضعیت رسیدگی
۱	شرکت آروشا	مطالبه ارز	۱۰۵۳.۸۰۴ یورو	غیر بیمه‌ای	صدور حکم قطعی له شرکت (۱۳۹۷/۰۷/۱۵)، ضمناً مبلغ ۳۰ میلیارد ریال از مطالبات مذکور در سال مالی ۱۴۰۳ وصول گردیده است.
۲	فرشاد نجارزاده	مطالبه وجه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه‌ای	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۷ وکیل پرونده نسبت به ثبت دادخواست اقدام نمود. جلسه رسیدگی در بهمن ۱۴۰۴ برگزار گردید و پرونده در انتظار ارجاع به کارشناس می باشد.

مبالغ به ریال

خلاصه دعاوی حقوقی علیه شرکت

ردیف	خواهان	موضوع پرونده	ارزش احتمالی پرونده	نوع پرونده	آخرین وضعیت رسیدگی
۱	راد رسام رهام	مطالبه خسارت	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال مقوم به ۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰	بیمه‌ای	(شروع کلاهبرداری) در مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۴ نسبت به پرونده کیفری تجدیدنظر خواهی به عمل آمد. در انتظار تعیین وقت رسیدگی می باشد.

۴-۲- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت

عملکرد شرکت‌های بیمه در حوزه فنی یکی از مهم‌ترین بخش‌های سنجش عملکرد شرکت می باشد. عملکرد شرکت در این حوزه ارتباط مستقیمی با درآمد و سود کسب شده شرکت دارد به گونه‌ای که اگر عملکرد شرکت در این حوزه مثبت تلقی گردد می توان انتظار نتایج مالی مثبتی را نیز داشت. عملکرد صنعت در سال ۱۴۰۴ به شرح ذیل بوده است:

❖ حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی به ترتیب حدود ۷۷۹ و ۵۱۱ همت (هزار میلیارد تومان) بوده است.

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



❖ مبلغ حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی نسبت به سال گذشته به ترتیب ۷۷.۵ و ۹۸.۶ درصد رشد داشته است.

❖ رشد حق بیمه تولیدی اکثر رشته های بیمه ای (از رشد ۳۷/۱ در بیمه حوادث راننده تا ۲۷/۴۰ درصد در بیمه پول) به جز دو رشته ی بیمه ای اعتبار و سایر انواع زندگی (به ترتیب با ۵۹/۴ و ۴۴/۸ درصد کاهش حق بیمه)، موجبات رشد ۷۷/۵۰ درصدی حق بیمه تولیدی مازاد در این مدت را فراهم آورده است.

چکیده آمار اولیه عملکرد بازار بیمه در سال ۱۴۰۴

عنوان شاخص		مقدار شاخص		تغییر در مقایسه با مدت مشابه سال قبل	
حق بیمه تولیدی		۷۷۸/۷ همت		۷۷/۵ درصد رشد	
تعداد بیمه نامه صادره		۸۲ میلیون فقره		۱ درصد کاهش	
خسارت پرداختی		۵۱۱/۱ همت		۹۸/۶ درصد رشد	
تعداد خسارت پرداختی		۱۰۷/۱ میلیون مورد		۱۶/۶ درصد رشد	
نسبت خسارت (*)		۶۵.۶ درصد		۷ واحد افزایش	
سهم بخش غیر دولتی		۸۰/۲ درصد از حق بیمه تولیدی		۸۰/۳ درصد از خسارت پرداختی	
سهم رشته های عمده از بازار		درمان	۳۳/۱ درصد از حق بیمه ۳۴/۵ درصد از خسارت	شخص ثالث و مازاد	۲۱/۵ درصد از حق بیمه ۲۳/۳ درصد از خسارت
		زندگی	۲۳/۹ درصد از حق بیمه ۲۷/۲ درصد از خسارت	بدنه اتومبیل	۵/۴ درصد از حق بیمه ۵/۷ درصد از خسارت

با عنایت به انتشار آمار اولیه مربوط به عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۴۰۴، شرکت بیمه حافظ ۰.۴۴ درصد سهم از بازار صنعت بیمه را به خود اختصاص داده است.

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

همچنین سهم رشته‌های بیمه‌ای این شرکت از حق بیمه تولیدی صنعت به شرح زیر است:

مبالغ به میلیارد ریال

۱۴۰۳			۱۴۰۴			رشته
سهم شرکت از بازار	شرکت بیمه حافظ	صنعت	سهم شرکت از بازار	شرکت بیمه حافظ	صنعت	
۰.۱۹٪	۲۷۷	۱۴۷,۳۳۹	۰.۳۲٪	۷۳۱	۲۲۸,۷۸۰	آتش سوزی
۰.۷۰٪	۲۹۴	۴۱,۸۶۳	۱.۰۱٪	۷۴۲	۷۳,۸۰۹	باربری
۰.۴۲٪	۱۰۳	۲۴,۵۷۳	۰.۰۴٪	۱۴۷	۳۴,۵۳۹	حوادث
۰.۶۴٪	۱,۱۱۱	۱۷۳,۲۱۷	۰.۶۵٪	۱,۵۳۴	۲۳۷,۴۰۸	حوادث راننده
۰.۵۴٪	۱,۵۰۲	۲۸۰,۱۷۸	۰.۴۱٪	۱,۷۰۱	۴۱۹,۹۱۶	بدنه اتومبیل
۰.۶۰٪	۶,۸۶۱	۱,۱۴۵,۳۷۴	۰.۶۱٪	۱۰,۲۲۷	۱,۶۷۳,۷۸۲	شخص ثالث و مازاد
۰.۴۳٪	۶,۶۳۶	۱,۵۳۰,۱۶۰	۰.۶۱٪	۱۵,۸۳۷	۲,۵۷۹,۲۲۸	درمان
۰.۰۵٪	۲۸	۵۶,۱۹۹	۰.۰۲٪	۲۰	۱۱۲,۰۴۷	کشتی
۰.۰۰٪	۰	۳۰,۰۵۸	۰.۰۰٪	۰	۵۱,۲۶۶	هواپیما
۰.۱۴٪	۸۳	۵۸,۷۲۱	۰.۴۵٪	۴۴۷	۹۹,۲۹۷	مهندسی
۰.۰۰٪	۰	۱,۹۶۳	۰.۰۱٪	۰.۴۵	۶,۰۳۴	پول
۰.۵۴٪	۱,۰۱۵	۱۸۶,۴۴۰	۰.۸۰٪	۲,۰۶۳	۲۵۹,۰۵۹	مسئولیت
۰.۰۰٪	۰	۹۹۵	۰.۰۰٪	۰	۴۰۴	اعتبار
۰.۰۰٪	۱	۸۶,۹۸۳	۰.۰۲٪	۲۶	۱۴۷,۲۶۲	نفت و انرژی
۰.۰۰٪	۰	۴۱۱	۰.۰۰٪	۴۵۰	۲۲۷	سایر انواع بیمه
۰.۴۸٪	۱۷,۹۱۱	۳,۷۶۴,۴۷۳	۰.۵۶٪	۳۳,۴۷۵	۵,۹۲۳,۰۵۸	جمع غیر زندگی
۰.۰۴٪	۲۳۰	۶۳۵,۲۵۷	۰.۰۳٪	۴۵۶	۱,۸۶۰,۸۱۰	زندگی (عمر)
۰.۴۱٪	۱۸,۱۴۲	۴,۳۹۹,۷۳۰	۰.۴۴٪	۳۳,۹۳۱	۷,۷۸۳,۸۶۸	جمع کل

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



۵-۲- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۵-۲-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی)

نرخ های حق بیمه یکی از اساسی ترین رکن های پوشش کافی برای ریسک های عملیاتی شرکت می باشد و عوامل بسیاری محاسبه حق بیمه را تحت تاثیر قرار میدهد. از جمله مراجع ذیصلاح در خصوص تعیین نرخ های مذکور می توان به موارد ذیل اشاره گردید.

- قانون بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایط نقلیه موتوری زمینی (شخص ثالث) و آیین نامه های ذیربط
- آیین نامه ۹۴، ۹۴/۱ و ۹۴/۲ شورای عالی بیمه
- ماده ۶ آیین نامه ۷۶ شورای عالی بیمه

همچنین نرخ دیه اعلامی از سمت قوه قضاییه به عنوان یکی از عوامل تاثیرگذار بر روی حق بیمه شخص ثالث محسوب می شود.

۵-۲-۲- وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۸,۴۱۰	-	-	-
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۱,۸۲۳,۰۶۳	۱,۱۴۵,۸۳۴	۵۹٪	افزایش حق بیمه تولیدی
۳	بیمه سهم کارفرما	۱۸۳,۳۰۹	۱۰۹,۰۴۱	۶۸٪	افزایش حقوق و تعداد کارکنان
۴	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	۸۰۸,۲۳۹	۵۴۴,۱۲۰	۴۹٪	افزایش بیمه نامه های صادره
۵	عوارض پرداختی به وزارت بهداشت	۱,۰۲۲,۶۶۰	۶۸۶,۱۱۰	۴۹٪	افزایش بیمه نامه های صادره
۶	عوارض پرداختی به نیروی انتظامی	۲۹,۶۳۰	۳۶,۰۴۸	(۱۸٪)	عدم ابلاغ سهم ناجا در سال مورد گزارش
	جمع	۳,۸۶۶,۹۰۱	۲,۵۲۱,۱۵۳	۵۲٪	-

۶-۲- کیفیت سود شرکت

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به	سود (زیان) خالص	سود (زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود (زیان) حاصل از منابع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۵۴۹,۲۹۱	۱,۴۳۶,۰۲۷	۱۱۵,۸۴۱	(۱۷۵٪)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۶۴,۱۵۸	۶۵۳,۳۹۲	۱۲,۶۶۲	۲۲۲٪
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۰,۸۰۰	۱۱۰,۳۸۷	۴۰,۴۱۳	(۹۰۹٪)

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۲- نسبت‌های مالی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	
			الف) نسبت‌های نقدینگی :
۲.۹	۳.۱	۲.۷	نسبت جاری
۲.۸	۳.۰	۲.۷	نسبت آتی
			ب) نسبت‌های اهرمی :
۰.۷	۰.۸	۰.۷	نسبت بدهی
۲.۳	۳.۸	۳.۰۳	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
			ج) نسبت‌های فعالیت :
۱	۱.۴	۱.۳	نسبت گردش مجموع دارایی‌ها
۱۴۴	۱۴۳	۱۶۱	نسبت دوره وصول مطالبات
			د) نسبت‌های سود آوری :
۰.۰۲	۰.۰۴	۰.۰۵	نرخ بازده داراییها
۰.۰۶	۰.۱۹	۰.۱۸	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۰.۰۲	۰.۰۴	۰.۰۵	نسبت بازده فروش
			ه) نسبت‌های ارزش بازار :
۸	۴	۲	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهام - مرتبه
۱۲۴	۲۳	۱۳	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهام - مرتبه
۳	۰.۸	۰.۶	نسبت P/S
۵,۶۲۰	۶,۴۸۰	۲,۵۵۸	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۹۱۲	۱,۱۴۱	۱,۰۰۳	ارزش دفتری هر سهم - ریال

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



۸-۲- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی	مدت معافیت
۱	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی	۱۰۰٪	۲۰ سال

۲-۹- پرداخت سود

براساس قانون تجارت نسبت به تقسیم سود اقدام می گردد.

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۴ در فهرست بازار فرابورس ایران (یکصد و شصت و سومین نماد معاملاتی) با نماد **وحافظ** درج گردیده است و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	پایان سال مالی		
						ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۸۲,۲۱۴,۳۷۶	۴,۰۸۹,۴۴۲	۱۸۸	۱۸۸	۳۸٪	۲,۲۶۰,۰۰۰	۲,۴۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۳,۲۹۵,۱۱۱	۲,۴۴۹,۰۲۷	۲۳۶	۲۳۶	۳۸٪	۱۵,۰۶۹,۰۰۰	۵,۰۲۳	۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۶۶,۷۹۸,۲۳۵	۱۰,۲۶۰,۱۲۴	۲۴۰	۲۴۰	۲۷٪	۱۲,۹۳۶,۳۹۸	۶,۹۶۰	۱,۸۵۸,۶۷۸

۳-۲- امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت

با توجه به اینکه رتبه بندی مورد اشاره مربوط به شرکتهای پذیرفته شده در بورس است و با عنایت به اینکه این شرکت ثبت شده پذیرفته نشده در بازار پایه تابلوی زرد فرابورس می باشد، لذا این رتبه بندی برای این شرکت موجود نمی باشد.

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۳- بازارگردانی

عملکرد بازارگردان

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی الگوریتمی فارابی و صندوق بازارگردانی سپنتا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۰ و ۱۴۰۳
۳	پایان دوره بازارگردانی	-
۴	منابع نقد اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر	۵۳،۸۹۱ میلیون ریال وجه نقد از ابتدای بازارگردانی تاکنون
۵	مبلغ خرید طی دوره	۱۶۱،۸۵۸
۶	مبلغ فروش طی دوره	۱۲۰،۰۲۵
۷	سود(زیان) بازارگردانی	۳،۳۴۸
۸	تعداد سهام خریداری شده	۲۷،۱۳۹،۲۴۴
۹	تعداد سهام فروخته شده	۲۱،۳۶۳،۹۲۰
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۰،۴۱۰،۰۴۵

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



۴- حاکمیت شرکتی:

۱-۴- نظام راهبری شرکت:

❖ شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)

نماینده: محمود دودانگه

- رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)
- کارشناسی ارشد رشته مهندسی صنایع
- آغاز دوره تصدی ۱۳۹۷/۰۷/۲۲
- برخی سوابق اجرایی:
- عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی
- معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت

شرکت توسعه تجارت کالادشت (سهامی خاص)

نماینده: میثم فدائی واحد

- نایب رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)
- دکترای مدیریت مالی
- آغاز دوره تصدی ۱۴۰۵/۰۱/۲۶
- برخی سوابق اجرایی:
- مدیرعامل فرابورس ایران
- مدیرعامل شرکت آسان سرمایه گستر ایرانیان

❖ جلال سلطانی

- مدیرعامل (خارج از اعضای هیأت مدیره)
- دکترای مدیریت کسب و کار
- آغاز دوره تصدی ۱۳۹۸/۱۰/۱۹
- برخی سوابق اجرایی:
- مدیر توسعه نرم افزار بیمه ملت
- مدیر فن آوری اطلاعات بیمه آسیا
- نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



❖ **شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)**

نماینده: مجتبی حائری

- عضو هیئت مدیره (غیرموظف)
- دکترای تخصصی علوم اقتصادی
- آغاز دوره تصدی: ۱۴۰۴/۰۲/۱۵
- برخی سوابق اجرایی:
- نائب رئیس و مدیرعامل شرکت کشت و صنعت اکسون
- معاون مالی و سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
- مدیر طرح و برنامه بانک اقتصاد نوین
- مدیر بین الملل بانک اقتصاد

❖ **شرکت صنعت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)**

نماینده: فائزه زوار طباطبائی

- عضو هیئت مدیره (غیرموظف)
- دکترای حقوق بین الملل
- آغاز دوره تصدی: ۱۴۰۵/۰۱/۲۶
- برخی سوابق اجرایی:
- مدیر دفتر بیمه و دعاوی کشتیرانی ایران و هند

❖ **شرکت دابا سویا (سهامی خاص)**

نماینده: داریوش محمدی

- عضو هیئت مدیره (موظف)
- دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی
- آغاز دوره تصدی: ۱۴۰۵/۰۴/۰۸
- برخی سوابق اجرایی:
- نایب رئیس هیأت مدیره بیمه ایران
- عضو هیأت مدیره بیمه تجارت نو
- عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت بیمه میهن
- عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت بیمه ایران معین

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

تعداد جلسات هیئت مدیره برگزار شده در سال ۱۴۰۴

ردیف	نام عضو هیئت مدیره	تعداد جلسات حضور
۱	محمود دودانگه	۳۲
۲	محمد حسین داج مر	۳۲
۳	علیرضا فاطمی	۱۹
۴	محمد جامعی مقدم	۳۲
۵	مجتبی حائری	۲۹
۶	غلامحسین آقاخانی	۶
تعداد کل جلسات برگزار شده		۳۲

۵- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک

۵-۱- مشخصات اعضای کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها	خلاصه سوابق
محمد حسین داجمر	نایب رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته	کارشناسی رشته اقتصاد	۱۳۹۸	۶	-	مدیرعامل کشتیرانی رئیس هیئت مدیره بیمه معلم
آرش شهرآیینی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته آمار	۱۴۰۱	۶	-	عضو هیأت مدیره، معاون فنی، مدیر اطلاعات و برنامه ریزی و مدیر ارزیابی ریسک در صندوق ضمانت صادرات ایران- مشاور بین الملل بانک توسعه صادرات ایران- مشاور بیمه مرکزی ج.ا.ا- عضو شورای حکام اتحادیه بیمه گران و...
محسن سراجزاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته برنامه ریزی	۱۴۰۴	۲	-	سرپرست و مدیر آمار برنامه ریزی صندوق توسعه ملی، مدیر بانکی صندوق توسعه مالی، عضو هیئت مدیره صندوق حمایت سرمایه گذاری صنایع کوچک، عضو هیئت مدیره صندوق توسعه صنایع دریایی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۲- مشخصات اعضای کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها	خلاصه سوابق
محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته	کارشناسی ارشد رشته مهندسی صنایع	۱۳۹۷	۶	-	عضو هیئت عامل صندوق توسعه ملی، معاون برنامه‌ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت
سید آرش شهرآئینی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته آمار	۱۴۰۱	۶	-	عضو هیئت مدیره، معاون فنی، مدیر اطلاعات و برنامه‌ریزی و مدیر ارزیابی ریسک در صندوق ضمانت صادرات ایران، مشاور بین‌الملل بانک توسعه صادرات ایران، مشاور بیمه مرکزی ج.ا.ا، عضو شورای حکام اتحادیه بیمه‌گران
سمیه میره	عضو کمیته	دکترای رشته آمار	۱۴۰۳	۶	-	کارشناس مدیریت ریسک بیمه مرکزی، مدیر ریسک بیمه دی، مدیر پروژه ریسک در پژوهشکده بیمه
عباسعلی فراشانی	معاون فنی و عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته مدیریت	۱۴۰۴	۵	-	دبیر کارگروه معاونین فنی صنعت بیمه در سندیکای بیمه‌گران، معاونت فنی و عضو هیئت عامل شرکت بیمه میهن، مدیرکل بیمه‌های اتومبیل شرکت سهامی بیمه ایران، عضو کارگروه بازنگری قانون جدید شخص ثالث مصوب خرداد سال ۱۳۹۵ مجلس شورای اسلامی و ...
محسن سراج‌زاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته برنامه‌ریزی	۱۴۰۴	۲	-	سرپرست و مدیر آمار برنامه‌ریزی صندوق توسعه ملی، مدیر بانکی صندوق توسعه مالی، عضو هیئت مدیره صندوق حمایت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک، عضو هیئت مدیره صندوق توسعه صنایع دریایی
فاطمه شاه رفیعی	دبیر کمیته	کارشناسی تکنولوژی نرم افزار کامپیوتر	۱۴۰۳	۶	-	بیمه حافظ (کارشناس فناوری اطلاعات) / کارشناس توسعه بازار و شبکه فروش / کارشناس برنامه‌ریزی / رئیس اداره حسابرسی و کنترل داخلی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



۳-۵- مشخصات اعضای کمیته انتصابات

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابداری، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها	خلاصه سوابق
محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره و عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته مهندسی صنایع	۱۳۹۷	۱۶	-	عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت
جلال سلطانی	عضو کمیته	دکترای مدیریت کسب و کار	۱۳۹۸	۱۶	-	مدیر توسعه نرم افزار بیمه ملت مدیر فن آوری اطلاعات بیمه آسیا نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی
رضا ایزدی یگانه	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۴	۱۶	-	مدیر فناوری و اطلاعات بیمه حافظ مدیر پروژه نرم افزار تحلیلگران
علی بیگی	دبیر کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۴	۱۶	-	مدیر منابع انسانی و پشتیبانی شرکت داروسازی ابوریحان بیرونی، مدیر منابع انسانی و پشتیبانی نساجی هلال احمر

۵-۴- کمیته‌های نظارتی و اجرایی فعال و اقدامات انجام شده

❖ کمیته حسابرسی و کنترل داخلی:

اهداف، اختیارات و مسئولیت‌های این کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

➤ تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی شرکت و به روزرسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره؛

➤ نظارت بر فرایند حسابرسی خارجی و داخلی شرکت؛

➤ نظارت بر صورت‌های مالی دوره‌ای و تصویب کلیات صورت‌های مالی شش ماهه و سالانه قبل از ارائه به حسابرس و

بازرس قانونی شرکت، گزارش‌دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات شرکت؛

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



➤ اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری شرکت و برنامه‌های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت‌مدیره؛

➤ نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی و سنجش کارایی سیستم حسابرسی و کنترل داخلی شرکت و

نحوه گزارش‌دهی آن؛

❖ **کمیته مدیریت ریسک:**

کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

➤ تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک شرکت برای تصویب در هیئت‌مدیره و تصویب برنامه اجرایی مدیریت

ریسک شرکت؛

➤ پایش و نظارت بر برنامه‌های راهبردی مدیریت ریسک مصوب هیئت‌مدیره و برنامه اجرایی مدیریت ریسک شرکت؛

➤ نظارت بر نحوه شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های با اهمیت و نوظهور شرکت؛

➤ نظارت بر کارایی و اثربخشی سیستم مدیریت ریسک شرکت و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف آن به هیئت‌مدیره؛

➤ اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای

اتکائی صلاحیت بیمه‌گران اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری شرکت جهت تصویب در هیئت‌مدیره؛

➤ اعلام نظر ماهانه در خصوص توانگری مالی شرکت؛

❖ **کمیته انتصابات و جبران خدمات**

کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

➤ تهیه و پیشنهاد منشور اخلاق حرفه‌ای جهت تصویب در هیئت‌مدیره شرکت؛

➤ تهیه و پیشنهاد سیاست‌های کلی منابع انسانی و ضوابط عزل و نصب مدیران و کارکنان شامل تعیین شرایط احراز،

فرآیندهای آموزش، نحوه ارتقاء و جانشین‌پروری و نظام پرداخت‌های شرکت شامل جبران خدمات، اعطای پاداش و

سایر مزایا به هیئت عامل شرکت و سایر کارکنان، جهت تصویب در هیئت‌مدیره؛

➤ پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران شرکت و اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی به هیئت‌مدیره؛

➤ پایش و نظارت بر برنامه آموزشی و اتخاذ سیاست‌های لازم به منظور توجیه وظایف هیئت‌مدیره برای اعضای جدید

هیئت‌مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد؛

❖ **کمیته سرمایه‌گذاری**

کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

➤ تدوین استراتژی‌های تخصیص دارایی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

➤ انطباق با آیین‌نامه‌های بیمه مرکزی و سازمان بورس

➤ ارزیابی ریسک و نقدشوندگی

➤ مدیریت شفافیت و ارزش سهام

➤ پیشگیری از اطلاعات نهانی و تعارض منافع

➤ پایش عملکرد پرتفوی مالی

➤ گزارش‌دهی به نهادهای ناظر

❖ **کمیته تطبیق مقررات:**

کمیته فوق دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌های ذیل می‌باشد:

➤ تدوین راهبردهای پایش انطباق عملکرد شرکت با قوانین و مقررات جهت تصویب در هیئت‌مدیره؛

➤ پایش و نظارت بر برنامه‌های ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی شرکت؛

➤ گزارش اجرایی مقررات تعارض منافع به هیئت‌مدیره؛

➤ نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش‌دهی آن؛

❖ **کمیته وصول مطالبات:**

اهداف، اختیارات و مسئولیت‌های این کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

➤ استفاده از سیستمها و روشهای کارآمد جهت وصول مطالبات

➤ پیگیری و وصول مطالبات معوق و سررسید گذشته

➤ استخراج، مستند سازی، بروز رسانی و اشتراک گذاری اطلاعات منطبق با مدیریت دانش و ارائه مستندات به

کمیته جهت تسریع در انجام وصول مطالبات

❖ **کمیته بازاریابی و توسعه فروش:**

کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

➤ برنامه‌ریزی در جهت طراحی برنامه های ترفیع و پیشبرد فروش اثربخش برای بخش های مختلف بازار

➤ هماهنگی جهت اجرای سیاست‌های ترفیع فروش استانی

➤ برنامه ریزی برای جذب مشتریان جدید

➤ برنامه ریزی برای ایجاد تمایز نسبت به رقبا

➤ پیشنهاد بودجه عملیاتی فروش

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

❖ **کمیته خسارت‌های بزرگ:**

کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

- بررسی خسارتهای عمده شرکت حسب مورد و پیگیری‌های لازم جهت کارشناسی‌های انجام شده
- تصمیم‌گیری درخصوص کمیت و کیفیت چگونگی مدیریت خسارتهای بزرگ

❖ **کمیته رسیدگی به تخلفات نمایندگان:**

کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

- رسیدگی به تخلفات نمایندگان حسب گزارش از امور شعب و نمایندگان
- تصمیم‌گیری درخصوص نحوه برخورد با نماینده متخلف
- رسیدگی به موارد مطروحه از سوی شبکه فروش

❖ **هیأت عامل:**

هیأت مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

- تصمیم‌گیری در خصوص موارد اجرایی شرکت حسب مورد
- ارائه پیشنهاد لازم به هیئت مدیره حسب مورد
- بررسی و پیشنهاد آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخل شرکت
- بررسی و تصمیم‌گیری درخصوص موارد مطروحه در سایر کمیته‌ها حسب مورد.

❖ **شورای فنی:**

اهداف، اختیارات و مسئولیت‌های این شورا به شرح ذیل می‌باشد:

- پیشنهاد راهکار جهت مدیریت بهینه خسارتهای بزرگ
- بررسی خسارت‌های خاص (به خصوص مبالغ بزرگ)
- پیشنهاد راهکار جهت کنترل ریسک منفی بیمه نامه‌ها
- ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص آیین‌نامه‌های داخلی (مربوط به بخش فنی)
- بررسی طرح‌های بیمه‌ای و ارائه اظهارنظر

۵-۵- اصول حاکمیت شرکتی

مطابق با ماده ۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی سازمان بورس، هیات مدیره باید نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از تحقق شدن در زمینه:

- چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش و ترویج بازارهای شفاف و منصفانه و تخصیص کارای منابع و سازگار با حاکمیت قانون
- حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها
- رعایت حقوق ذینفعان
- سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی
- افشا و شفافیت
- مسئولیت پذیری هیات مدیره

اقدام نماید. در این راستا کمیته‌هایی برای حسابرسی و کنترل داخلی، مدیریت ریسک، انتصابات و جبران خدمات، تطبیق مقررات و سایر کمیته ها در ارتباط مستقیم با هیات مدیره شرکت در نظر گرفته شده اند که وظایف مندرج در دستور العمل اجرایی را با در نظر گرفتن اعضاء حرفه ای و تخصیص منابع لازم به انجام برساند. تعیین خط مشی‌ها، رویه‌های منظم و منسجم نظارتی و راهبری از اولویت‌های بالای شرکت می باشد که اجرای صحیح آنها توسط هیات مدیره پایش شده و گزارشات ادواری به دقت بررسی و تصمیمات لازم در جهت بهبود عملکرد شرکت و حفاظت از منافع ذینفعان صورت خواهد گرفت.

۱-۵-۵- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش خالص بیمه نامه	درآمد جاری
				میلیون ریال	میلیون ریال
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 شرکت اصلی	سایر	عضویت در هیأت مدیره و مدیر عامل	۷	۳۲۳	۰
جمع				۵۴۵,۰۷۸	۰

ارزیابی کنترل داخلی:

کلیه معاملات واحد تجاری با اشخاص وابسته ضمن تاکید بر اهمیت موضوع و کنترل‌های داخلی حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته، فاقد هرگونه تضاد منافع می‌باشد و در روال عادی داد و ستدهای تجاری صورت پذیرفته و با اطمینان معقول در صورتهای مالی گزارشگری گردیده است. همچنین هیأت مدیره شرکت، اثربخشی کنترل‌های داخلی اشخاص وابسته حاکم بر گزارشگری مالی را در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ در این خصوص را ارزیابی نموده است. در فرآیند ارزیابی مزبور، از معیارهای ذکر شده در شناخت روابط و معاملات اشخاص وابسته استفاده شده است.

اظهار نظر کمیته حسابرسی:

عدم وجود ضعف با اهمیت در کنترل‌های داخلی معاملات با اشخاص وابسته براساس ارزیابی‌های انجام شده، کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ از لحاظ منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر مرتبط در رای گیری، اطمینان معقولی از دستیابی به اهداف شرکت می‌دهد و براساس معیارهای یادشده، اثربخش بوده است.

شایان ذکر است عدم توافق با اهمیتی بین کمیته حسابرسی و هیأت مدیره در خصوص کنترل‌های داخلی معاملات با اشخاص وابسته حاکم بر گزارشگری مالی وجود ندارد.

۵-۶- گزارش پایداری شرکتی

شرکت بیمه حافظ به عنوان اولین شرکت بیمه خصوصی در صنعت بیمه کشور، با رویکرد تأمین انواع پوشش‌های بیمه‌ای، می‌کوشد با؛ «جذب و بکارگیری سرمایه‌های انسانی متخصص، شناسایی نیازهای بیمه‌ای و منافع کلیه ذینفعان و ایجاد نوآوری در ارائه خدمات و فرایند بیمه‌گری»، مناسب‌ترین و جامع‌ترین خدمات بیمه‌ای را با سرعت و دقت بالا به مشتریان خود عرضه نماید.

بیمه حافظ شرکتی است که از تمام توانمندی‌ها و منابع به شایستگی استفاده می‌نماید تا علاوه بر دستیابی به شناختی درست از انتظارات و خواسته‌های مشتریان، خدمات متمایز به بهترین شکل ممکن، با کیفیت برتر و منطبق با استانداردهای ملی و با هدف ارزش‌آفرینی در مدیریت خدمت و زنجیره تأمین نیازهای مشتریان، ارائه دهد.

در همین راستا شرکت بیمه حافظ می‌کوشد تا با توجه به تعهدی که نسبت به صاحبان سهام دارد، بهره‌وری مجموع عوامل و منابع را پیوسته افزایش داده و با سودآوری مناسب در بلندمدت بهترین گزینه برای سرمایه‌گذاری باشد.

بیمه حافظ برای کارکنان شرکت در تمامی سطوح احترام و ارزش ویژه قائل بوده و تمامی تلاش خود را بکار می‌بندد تا اقدامات موثری در جهت بهبود و ارتقای سطح معیشت و رفاه و زندگی آنان انجام دهد. با تکیه بر سرمایه‌های انسانی حرفه‌ای، متخصص، دانشگر، مسئولیت پذیر، متعهد و اخلاق‌گرا همواره تمام توجه خود را در استفاده از فن‌آوری‌های جدید، دستیابی به نوآوری‌ها و توسعه ظرفیت‌ها و توانمندی‌ها به منظور ارائه خدماتی متنوع و برتر معطوف می‌نماید تا بتواند ضمن انعطاف در برابر شرایط متحول محیطی، در قبال اهداف و مسئولیت‌های ملی نیز عملکردی مطلوب داشته باشد.

بیمه حافظ نهایت سعی خود را در حفظ محیط زیست، رعایت حقوق و مصالح جامعه، پایبندی عملی به قوانین و مقررات و صیانت از ارزش‌ها و کرامت انسانی مصروف می‌دارد.

۵-۶-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

شرکت بیمه حافظ در راستای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی و با هدف ارتقاء کیفیت خدمات، حمایت از ذی‌نفعان و گسترش فرهنگ بیمه در جامعه، در سال مالی ۱۴۰۴ اقدامات زیر را در دستور کار قرار داده و توسعه داده است:

- توسعه و تقویت اصول حرفه‌ای مشتری‌مداری و تکریم ارباب رجوع در فرآیندهای ارائه خدمات به بیمه‌گذاران و بیمه‌شدگان.
- توسعه و بهبود سامانه آنلاین ثبت و پیگیری خسارت درمان برای بیمه‌شدگان در راستای تسهیل ارائه خدمات، کاهش مراجعات حضوری و افزایش سرعت رسیدگی به پرونده‌های خسارت.
- گسترش شبکه مراکز درمانی طرف قرارداد و افزایش مراکز دارای معرفی‌نامه آنلاین به منظور تسهیل دسترسی بیمه‌شدگان به خدمات درمانی و کاهش مراجعات به شعب شرکت.

- استمرار و توسعه اجرای برنامه «زنگ بیمه» در مدارس با هدف ترویج فرهنگ بیمه و افزایش آگاهی نسل جوان نسبت به کارکردهای صنعت بیمه.
 - صیانت از حقوق بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان و صاحبان حقوق آنها در چارچوب ضوابط و مقررات صنعت بیمه و الزامات نهاد ناظر.
 - طراحی محصولات بیمه‌های زندگی مطابق با نیازهای افراد جامعه.
 - حمایت از فعالیتهای ورزشی کارکنان از طریق توسعه تیم‌های ورزشی شرکت و فراهم‌سازی امکانات لازم در راستای ارتقاء سلامت و نشاط سازمانی.
 - اجرای برنامه‌های حمایتی در جهت بهبود معیشت کارکنان از جمله تخصیص اقلام و بسته‌های حمایتی.
 - پرداخت کمک‌هزینه تحصیلی فرزندان کارکنان شرکت در مقاطع مختلف تحصیلی در راستای حمایت از سرمایه انسانی سازمان.
- مجمع عمومی عادی سالیانه مبلغ ۱۰ میلیارد ریال را جهت کمک‌های بلاعوض و ایفای مسئولیتهای اجتماعی تصویب نمود.

ردیف	موضوع	مبلغ (میلیون ریال)
۱	زنگ بیمه	۸۹۰

۵-۶-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

- شرکت بیمه حافظ در ادامه رویکرد مسئولانه خود نسبت به حفظ محیط‌زیست و مدیریت بهینه منابع، در سال مالی ۱۴۰۴ ضمن تداوم اقدامات پیشین، برنامه‌های توسعه‌ای و بهبودمحور زیر را اجرا نموده است:
- توسعه و ارتقاء سامانه‌های الکترونیکی، خدمات دیجیتال و سیستم مدیریت فرآیندهای کسب‌وکار با هدف تسریع ارائه خدمات، گسترش خدمات غیرحضوری و کاهش مصرف کاغذ در فعالیتهای اداری.
 - بهینه‌سازی مصرف انرژی در ساختمان ستاد و شعب سراسر کشور از طریق مدیریت مصرف، استفاده از تجهیزات روشنایی کم‌مصرف و اجرای برنامه‌های پایش و کنترل مصرف انرژی.
 - اجرای برنامه‌های مدیریت پسماند اداری از جمله تفکیک کاغذ از پسماندهای روزانه و همکاری با واحدهای بازیافت در راستای کاهش اثرات زیست‌محیطی فعالیتهای سازمانی.

۵-۷- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
شناسایی ذخائر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (موضوع یادداشت ۱-۳۹ صورت‌های مالی)، به مبلغ ۶۱۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل به ۳۰۵ میلیارد ریال) ماهیت تعهد ندارد. اعمال رویه مذکور با الزامات استاندارد ۲۸ حسابداری تحت عنوان فعالیتهای بیمه عمومی مطابقت ندارد در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت، سود انباشته ابتدای سال و سود خالص سال جاری به ترتیب به مبلغ ۳۰۵ میلیارد ریال و ۳۰۸ میلیارد ریال افزایش یافته و در مقابل سایر ذخائر فنی به مبلغ ۶۱۳ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.	مقرر گردید واحدهای تخصصی شرکت رعایت قوانین و مقررات مربوطه را به نحوی در دستور کار قرار دهند که کلیه استانداردهای مالی و ابلاغیه‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران رعایت گردد.	این بند حسابرسی بند مشترک در گزارش حسابرسی کلیه شرکتهای بیمه ای می باشد. این شرکت و کلیه شرکتهای بیمه ای موظف به رعایت آئین نامه‌ها و دستورالعملهای ابلاغی از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا بوده و رعایت برخی از این موارد مغایراتی با اصول و استانداردهای پذیرفته شده حسابداری را در پی دارد که از این جمله بنده اشاره شده در گزارش حسابرسی می باشد.

۸-۵- تشریح برنامه های راهبردی

تدوین راهبرد یکی از وظایف خطیر مدیریتی است که مبنای تصمیم‌گیری‌های حیاتی مدیران برای حفظ بقای سازمان و تعالی آن می‌باشد. چه بسا که مدیریت موفق، حاصل تدوین درست راهبرد و اجرای موفقیت‌آمیز آن است.

دستیابی به اهداف کلان شرکت در گرو شناسایی و اتخاذ راهبردهای مناسب و اثر بخش می‌باشد. راهبرد در واقع تصمیم و عزم شرکت برای نحوه ترکیب و به کارگیری منابع سازمانی، مهارت‌ها و توانایی‌ها می‌باشد و این ترکیب و نحوه به کارگیری آنها تعیین‌کننده مزیت رقابتی خواهد بود.

مهمترین خروجی برنامه های مندرج در سند "به سوی چشم انداز ۱" که برای افق زمانی ۱۴۰۷-۱۴۰۳ طراحی و توسط مجموع عوامل شرکت بیمه حافظ مورد پیگیری و اجرا قرار گرفته شده است، موضوع مهیا نمودن شرکت برای نیل به شرایط مد نظر جهت امکان توسعه فعالیت های خود در سرزمین اصلی بوده است که به یاری خداوند منان و همت و تلاش بی وقفه مدیران و کارکنان، این مهم محقق گردید.

برنامه‌های راهبردی قبلی			
ردیف	برنامه‌های شرکت	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه - های مذکور	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱	افزایش سرمایه ۵,۵۰۰ میلیارد ریالی از محل آورده نقدی سهامداران	اجرای مصوبه هیأت وزیران در خصوص سرمایه‌های شرکت‌های بیمه‌ای، حفظ و ارتقا سطح توانگری مالی، سهم نگهداری مجاز و ...	انجام اقدامات مربوط به پذیره نویسی و در جریان بودن ثبت افزایش سرمایه
۲	توسعه مدیریت سرمایه گذاری و تحلیل بازار	استفاده بهینه و حداکثری از پتانسیل‌های بازار با توجه به منابع در دسترس	شناسایی و استخدام افراد کارآمد و ارتباط با افراد فعال در بازار سرمایه انطباق با الزامات بالادستی حوزه سرمایه گذاری و امور سهام
۳	ارائه مستمر گزارشات حسابداری مدیریت (قیمت تمام شده شعب، رشته و ...)	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه‌های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	خرید یا آماده کردن نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارشهای قابل اتکا برای تصمیم سازی
۴	مکانیزاسیون امور جاری و گزارشات مدیریتی از جمله قیمت تمام شده شعب / رشته	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه‌های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	خرید یا آماده کردن نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارشهای قابل اتکا برای تصمیم‌سازی
۵	طراحی ابزارهای کنترلی مطالبات و پیشگیری از معوق شدن مطالبات و پیگیری مستمر توسط واحدهای ذی ربط	دریافت حق بیمه‌ها در کوتاهترین زمان ممکن، استفاده از منابع حقه شرکت، پرداخت به موقع خسارت‌ها و استفاده حداکثری از منابع ایجاد شده	برگزاری مستمر کمیته وصول مطالبات، تاثیر وصول به موقع مطالبات در کارانه و مزایای نفرات موثر، مکانیزه کردن گزارشات مرتبط
۶	بروزرسانی دستورالعمل‌ها و فرم‌های مرتبط با فرآیند بیمه‌گری متناسب با توسعه فعالیت در سرزمین اصلی و نظارت بر اجرای بهینه (مانند حدود اختیارات و ...)	پایش و کنترل مناسب فعالیت‌های شرکت و حداقل نمودن ریسک منفی شرکت در جذب پرتفویهای جدید	پررنگ نمودن نقش و اثر واحد تشکیلات و روش‌ها و واحد تطبیق مقررات

برنامه‌های راهبردی قبلی			
ردیف	برنامه‌های شرکت	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه - های مذکور	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۷	توسعه واحد ارتباط با مشتریان و استقرار نظام CRM	بهبود کیفیت خدمات رسانی به بیمه‌گذاران	جذب نیروهای مورد نیاز و تامین تجهیزات ضروری
۸	بهبود قراردادهای اتکایی با رویکرد نگهداری حداکثری در پرتفویهای کم ریسک	افزایش حداکثری درآمدهای شرکت با اتکا به توان و ظرفیت موجود در شرکت	رعایت قوانین بیمه‌ای و نکات ضروری قبل از عقد قرارداد
۹	توسعه مکانیزاسیون فرآیند اتکایی اختیاری	لزوم مکانیزاسیون فرآیند اتکایی اختیاری با هدف افزایش کارایی و هوشمندسازی فرآیندهای سنتی	افزایش تعامل با بیمه مرکزی ج.ا.ا و تقویت حوزه IT به منظور اجرای برنامه پیشنهادی
۱۰	بروزرسانی ساختار کلان و تفصیلی شرکت و بازنگری در شرح وظایف و مشاغل با رویکرد توسعه فعالیت بیمه‌گری	تطبیق ساختار شرکت با برنامه توسعه کمی و کیفی شرکت در سرزمین اصلی توأم با حفظ چابکی و اثربخشی سازمانی	تقویت کمی و کیفی سرمایه انسانی شرکت، ایجاد واحدهای تخصصی جهت تسریع در فرآیندهای شرکت و افزایش اثربخشی
۱۱	تدوین و اجرای برنامه آموزشی به منظور توسعه کیفی سرمایه انسانی	ارتقای توان فنی و مهارت‌های تخصصی و فناوری همکاران	استفاده از دوره‌های آموزشی موسسات مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ا، بهره‌گیری از پلتفرم‌های آموزش آنلاین و برگزاری دوره‌های آموزشی داخل شرکت با دعوت از اساتید برجسته
۱۲	توسعه سامانه ارائه خدمات آنلاین بیمه‌گری	ارائه خدمات برخط بیمه‌گری جهت افزایش دسترسی پذیری خدمات شرکت متناسب با تغییر رفتار مشتریان	یکپارچه‌سازی سامانه‌های و سیستم‌های اطلاعاتی و بهبود تجربه کاربران
۱۳	بهبود زیرساخت‌های فناوری اطلاعات	استمرار در بروزرسانی تجهیزات سخت‌افزاری و امنیت شبکه جهت پایداری سرویس‌های نرم‌افزاری و تطبیق با الزامات ابلاغی از سوی افتا و بیمه مرکزی ج.ا.ا	بررسی وضع موجود امنیت داده‌ها و تدوین و ارائه برنامه لازم توسط مدیریت فناوری اطلاعات
۱۴	تدوین بودجه (درآمد / هزینه) و برنامه‌های عملیاتی سال ۱۴۰۴	ایجاد امکان کنترل و پایش روزانه فعالیت‌های بیمه - ای و غیر بیمه‌ای	تهیه نرم‌افزارهای مورد نیاز و ایجاد ارتباط کامل به BI

برنامه‌های راهبردی آتی			
ردیف	طرح‌ها و برنامه‌های جدید	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه - های جدید	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱	افزایش سرمایه حداقل ۱۴۰۰۰ میلیارد ریالی از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها و سود انباشته	اجرای مصوبه هیات وزیران در خصوص سرمایه‌های شرکت‌های بیمه‌ای، حفظ و ارتقا سطح توانگری مالی، افزایش سهم نگهداری، افزایش سودآوری، قدرت رقابت در بازار برای جذب پرتفوی‌های بزرگ	ارائه گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع و ضرورت تسریع در انجام افزایش سرمایه
۲	ورود به بازار اصلی فرابورس	ارتقا جایگاه سهام شرکت و جذب سرمایه‌گذاران جدید	ارائه مجدد برنامه جامع پذیرش، به روز رسانی گزارش‌های ارائه شده به فرابورس، پیگیری برگزاری هیات پذیرش
۳	استقرار رویکرد رشد متوازن، سودآور و پایدار	توزیع سود به سهامداران، افزایش توانگری و ایجاد امکان سرمایه‌گذاری‌های جدید	بهبود و اصلاح قراردادهای جاری، بازنگری در پرتفوها و عدم تمدید قراردادهای بیمه‌ای بدون بازده، کنترل هزینه‌ها و افزایش پرتفوهای مطلوب پایش مستمر عملکرد و رویکرد بهبود تدریجی
۴	توسعه بهره‌گیری از تکنیک‌های مالی - تحلیلی جهت قضاوت کمی و کیفی عملکرد شرکت	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه‌های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	ایجاد یا تأمین سامانه‌های نرم‌افزاری مناسب و ارتباط آنها با سامانه‌های فعلی به منظور دستیابی به گزارش‌های قابل اتکا برای تصمیم‌سازی
۵	توسعه شبکه فروش	گسترش بازار، افزایش پرتفوی بیمه‌گری و ایجاد سود بیشتر، توسعه خرده‌فروشی و حضور حداکثری در سراسر کشور از طریق دفاتر نمایندگی	تأسیس شعب جدید در استان‌های فاقد شعبه دارای ظرفیت افزایش سهم از بازار، جذب نمایندگان و بازاریابان جدید و توسعه فروش برخط، استفاده از ظرفیت کارگزاران بیمه
۶	توانمندسازی شعب و نمایندگان	افزایش مهارت‌های فنی، تخصصی و بازاریابی شعب و نمایندگان فعلی جهت حضور فعال و افزایش بازدهی و ایجاد سود بیشتر	برگزاری دوره‌های آموزشی، تدوین و ارائه بسته مشوق‌های انگیزشی توسط معاونت توسعه بازار و شبکه فروش
۷	بهینه‌سازی ترکیب پرتفو	ایجاد توازن و کاهش ریسک، حداکثر نمودن سود حاصل از فعالیت بیمه‌گری	انتخاب پرتفوهای کم ریسک و مطلوب، فروش متقاطع و ایجاد ساز و کار مناسب جهت ارزیابی عملکرد مبتنی بر سودآوری، تحلیل و تصفیه پرتفوهای زیان‌ده
۸	اجرای برنامه تحول و نوآوری	ایجاد تمایز رقابتی با بهره‌گیری از تجارب بین‌المللی مبتنی بر فناوری‌های نوین و ارائه خدمات جدید بیمه‌گری	استفاده از ظرفیت استارت‌آپ‌ها و محققین دانشگاه‌ها و صنعت بیمه
۹	توسعه خدمات آنلاین در حوزه صدور و خسارت	توجه به آینده صنعت بیمه و جهت‌گیری به سمت ارائه خدمات برخط بیمه‌گری	تقویت زیرساخت‌های سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و سرمایه انسانی متخصص فناوری اطلاعات
۱۰	توسعه، بهبود و مکانیزاسیون گزارشات حسابداری مدیریت (قیمت تمام شده شعب، رشته و...)	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه‌های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	ایجاد یا تأمین نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارش‌های قابل اتکا برای تصمیم‌سازی
۱۱	اتوماسیون فرآیندها در راستای چابکی سازمانی	لزوم مکانیزاسیون و هوشمندسازی فرآیندهای سنتی به منظور افزایش چابکی	پیاپی‌سازی کامل فرآیندها در سامانه BPMS

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

برنامه‌های راهبردی آتی			
ردیف	طرح‌ها و برنامه‌های جدید	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه - های جدید	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱۲	تدوین و اجرای برنامه جامع تبلیغات	افزایش نفوذ و آشنایی عمومی با برند بیمه حافظ به منظور افزایش توان جذب پرتفو	اجرای استراتژی برند و تبلیغات، تخصیص هزینه تبلیغات و پایش مستمر اثربخشی برنامه‌های تبلیغاتی شرکت
۱۳	خلق ارزش برای مشتریان با ارائه محصولات جدید و خدمات نوین	افزایش درآمد شرکت، کسب مزیت رقابتی	توسعه زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات و ارتباطات تجهیز شبکه فروش و ارتقای سطح دانش و مهارت
۱۴	تشکیل سازمان فروش بیمه‌های زندگی	توسعه بازار	تهیه نرم‌افزار، جذب نماینده، آموزش و توسعه شبکه نمایندگی
۱۵	بهینه‌سازی ساختار مالی و مدیریت هزینه‌ها	ایجاد انضباط مالی	اصلاح ساختار و فرایندهای مالی و عملیاتی
۱۶	توسعه بیمه‌گری، ارائه خدمات موبایلی بیمه‌ای	افزایش رضایت مشتریان و بهبود فرایند	مذاکره با تأمین‌کنندگان
۱۷	پیاده‌سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات	امنیت اطلاعات	استقرار تیم داخلی و ممیزی اخذ گواهینامه توسط شرکت معتبر خارجی
۱۸	اخذ مجوز قبولی اتکایی از بیمه مرکزی ج.ا.ا.	افزایش سود آوری، ورود به بازارهای جدید و فعالیت در قبولی بیمه‌های اتکایی	ضرورت انجام افزایش سرمایه و پیگیری جهت دریافت مجوز مربوطه

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



۶- اطلاعات تماس با شرکت

ساختمان مرکزی :

تهران، خیابان شهید سید حسن نصر ا... (وزرا)، خیابان بیست ونهم، پلاک ۲۶

سایت اینترنتی شرکت : www.Hafezinsurance.ir

پست الکترونیکی: Info@Hafezinsurance.ir

تلفن : ۰۲۱-۴۵۶۵۳

داخلی امور سهام: ۳۳۱

فکس: ۰۲۱-۸۸۷۷۳۰۸۵

شناسه ملی : ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶

کد پستی : ۱۵۱۶۶۱۳۵۱۱

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- پیوست‌ها

پیوست شماره ۱: اطلاعات مربوط به هیئت مدیره

میزان مالکیت شرکتهای حقوقی هیئت مدیره در سهام شرکت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	زمینه های سوابق کاری	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سمت	نماینده	عضو هیئت مدیره
۰.۰۹۷٪	۱۳۹۷/۰۷/۲۲	عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	رئیس هیئت مدیره	محمود دودانگه	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)
۱۱٪	۱۴۰۵/۰۱/۲۶	مدیرعامل فرابورس ایران مدیر عامل شرکت آسان سرمایه گستر ایرانیان	دکترای مدیری مالی	نایب رئیس هیئت مدیره	میثم فدائی	شرکت توسعه تجارت کالادشت (سهامی خاص)
۲۰٪	۱۴۰۴/۰۲/۱۵	مدیرعامل و عضو هیات مدیره اکسون عضو هیات مدیره تامین سرمایه نوین رئیس هیات مدیره دایا سويا رئیس هیات مدیره قند اقلید معاون مالی و سرمایه گذاری گروه سرمایه‌گذاری توسعه ملی مدیر طرح و برنامه بانک اقتصاد نوین مدیر بین الملل بانک اقتصاد نوین مدیر عامل و عضو هیات مدیره خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن	دکترای تخصصی علوم اقتصادی	عضو هیئت مدیره	مجتبی حائری	شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)
۴٪	۱۴۰۵/۰۱/۲۶	مدیر دفتر بیمه و دعاوی کشتیرانی ایران و هند	دکترای حقوق بین الملل	عضو هیئت مدیره	فائزه زوار طباطبائی	شرکت کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)
۱۳٪	۱۴۰۵/۰۴/۰۸	نایب رئیس هیات مدیره بیمه ایران، عضو هیات مدیره و مدیرعامل بیمه ایران معین(سهامی عام)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل بیمه میهن(سهامی عام)، عضو هیات مدیره بیمه تجارت نو(سهامی عام)، عضو هیات مدیره ، مدیرعامل و رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری بیمه سلامت، نایب رئیس هیات مدیره شرکت نیروکدر(سهامی عام)، معاون مالی مدیرعامل بیمه دی(سهامی عام)، معاون مالی اداری مدیرعامل بیمه رازی(سهامی عام)، رئیس مرکز علمی کاربردی بیمه ایران، عضو کمیسیون مالی و سرمایه گذاری سندیکای بیمه گران ایران	دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی	عضو هیئت مدیره	داریوش محمدی	شرکت دایا سويا(سهامی خاص)

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

پیوست شماره ۲: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیئت مدیره)

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
جلال سلطانی	مدیرعامل	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	مدیرعامل	مدیر توسعه نرم افزار بیمه ملت مدیر فن آوری اطلاعات بیمه آسیا نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی	۰.۰۰۴٪
عباسعلی فراشپانی	معاون فنی	کارشناسی ارشد مدیریت	معاون فنی	مدیر شعبه شرق تهران بیمه ایران مدیر کل بیمه های اتومبیل بیمه ایران معاون حقوقی و امور شعب و نمایندگان بیمه ایران	۰.۰۱٪
امیرحسین قربانی	معاون توسعه بازار و شبکه فروش	کارشناسی ارشد MBA	معاون توسعه بازار و شبکه فروش	معاون شبکه فروش و معاون فنی بیمه ما معاون توسعه بازار بیمه ملت مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت بهساز ملت	-
زهره محمدی پور	معاون مالی و اقتصادی	دکترای مهندسی مالی	معاون مالی و اقتصادی	مدیر مالی شرکت بیمه حافظ مدیر مالی شرکت تپش مهر ایثار مشاور مالی شرکت مدیریت سیستم‌های کارآمد	-
رضا ایزدی یگانه	معاون برنامه ریزی و فناوری اطلاعات	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	معاون برنامه ریزی و فناوری اطلاعات	مدیر فناوری و اطلاعات بیمه حافظ مدیر پروژه نرم افزار تحلیلگران	-