

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظر مشروط

۱) صورت های مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۲، توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲) به شرح یادداشت های توضیحی ۲۰، ۲۱ و ۲۳، به ترتیب سرفصل های مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی و سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها جمعاً شامل مبلغ ۲۸۷ میلیارد ریال اقلام سنواتی ریالی و ارزی ناشی از مشارکت، سرمایه گذاری و قراردادهای فی مابین بوده که از این بابت مبلغ ۶۹/۳ میلیارد ریال کاهش ارزش در حساب ها منظور گردیده و اقدامات حقوقی شرکت در این خصوص در جریان بوده که تا تاریخ این گزارش منجر به وصول مبالغ مذکور نشده است. با توجه به مراتب فوق، اعمال تعدیلاتی از بابت موارد مذکور بر صورتهای مالی ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر به دلیل نهای نشدن پیگیری های حقوقی، امکانپذیر نگردیده است.

۳) صورت های مالی از بابت عدم لزوم محاسبه و شناسایی ذخیره فنی و تکمیلی (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳۸) در مقابل خسارت ناشی از حوادث فاجعه آمیز جمعاً به مبلغ ۳۰۵/۱ میلیارد ریال (مانده در پایان سال قبل ۲۵۱/۷ میلیارد ریال)، تعدیل اقلام مقایسه ای از بابت توقف احتساب ذخیره برگشت حق بیمه به مبلغ ۷۷/۶ میلیارد ریال و اصلاح روش نقدی شناسایی هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران به روش تعهدی، تعدیل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق رعایت استانداردهای حسابداری منتج به تعدیلاتی خواهد شد که تعیین میزان دقیق آن ها در حال حاضر امکانپذیر نشده است.

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 ایران، 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 اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرسی
۱-۵- 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 ۳۴ تا ۳۸ صورت های مالی پیوست، در دفاتر شناسایی شده است. مبالغ شناسایی شده توسط مدیریت در خصوص ذخایر مزبور به تایید اکچوثر رسمی بیمه مرکزی نیز رسیده است	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 اکچوثر 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

توانگری مالی شرکت

۶) گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۴۷-۱ صورتهای مالی، افشا شده است، پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۷) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت 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.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۸) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

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

❖ خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت 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 بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی 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 اطلاع‌رسانی شده 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

۹) مفاد مواد ۱۱۰ (ماده ۲۹ اساسنامه) در رابطه با معرفی یک نفر شخص حقیقی به عنوان نماینده شخص حقوقی عضو هیئت مدیره رعایت نگردیده است. مضافاً صورت های مالی، تاییدیه مدیران و گزارش فعالیت هیئت مدیره به تایید اکثریت اعضای هیئت مدیره رسیده است.

۱۰) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۰، 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.

۱۱) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۸ 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، 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.

۱۲) گزارش کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ 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 با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۱۳) پیگیری های شرکت در مورد تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۶ تیر ۱۴۰۲ صاحبان سهام، از بابت مفاد بندهای ۲، ۳ و ۱۶ این گزارش منجر به نتیجه قطعی 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 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 مناسب در گزارش مزبور باشد، برخورد نکرده است.

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

۱-۱۶- بند "الف" ماده ۲۱ اساسنامه صندوق تامین خسارت های بدنی (مصوب هیأت وزیران)، ماده ۴ و بند "د" ماده ۲۲ آیین نامه ۹۹، به ترتیب در خصوص واریز سهم صندوق از بیمه های شخص ثالث حداکثر ظرف یک هفته پس از پایان هر ماه، تسویه بدهی به بیمه مرکزی ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورت حساب و ظرفیت خسارت موسسات بیمه در مورد هر یک از رشته های غیر زندگی به جز (شخص ثالث) بین ۷۵ تا ۸۵ درصد باشد کارمزد اتکایی آن رشته معادل ۸۰ درصد کارمزد مصوب می باشد (در رشته درمان ۸۴ درصد لحاظ شده است).

۲-۱۶- بند ۴ ماده ۲، تبصره ۱ بند ۴ ماده ۳ و ماده ۴ بترتیب در خصوص سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی حداکثر ۴۰ درصد ذخایر ریاضی و سرمایه گذاری در سهام هر شرکت حداکثر معادل ۱۰ درصد مجموع سرمایه گذاری های در سهام از محل حقوق صاحبان سهام و سایر ذخایر فنی، حداکثر ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام جهت تامین دارایی ثابت مشهود و نامشهود.

۱۷) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین 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.

۲۰ تیر ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

ارقام نگر آریا (حسابداران رسمی)

محسن اسدی

رسول سعیدی

شماره عضویت: ۹۰۱۸۲۸

شماره عضویت: ۹۷۲۴۵۹



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

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تقدیم می‌گردد.
اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت سود و زیان جامع
۴	صورت وضعیت مالی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۶	صورت جریان های نقدی
۷ - ۵۴	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 ۱۴۰۳/۰۴/۱۸ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)	محمود دودانگه	رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	محمد حسین داج مر	نایب رئیس هیأت مدیره	
شرکت ایجاد ابنیه و عمران تابران (سهامی عام)	علیرضا فاطمی	عضو هیأت مدیره	
شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)	محمد جامعی مقدم	عضو هیأت مدیره	
شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)	-	عضو هیأت مدیره	
جلال سلطانی	-	مدیر عامل	



شماره ثبت: ۱۳۱۰

شعبه مرکزی: جزیره کیش، خیابان سایه سار، اندیشه، ساختمان حافظ
تلفن: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۶۳۱-۳ | دورنگار: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۶۳۰
دفتر ارتباطی: تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خط ۲۹، پلاک ۲۶
تلفن: ۰۲۱-۴۵۶۵۳ | دورنگار: ۰۲۱-۸۸۷۷۳۰۸۵

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۶۶,۵۳۷	۵,۲۰۳,۸۴۹	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۵۰۷,۳۸۱)	(۱,۰۲۲,۵۹۴)	۶ حق بیمه انکایی واگذاری
۲,۰۵۹,۱۵۶	۴,۱۸۱,۲۵۵	۷ حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۶۱,۲۰۴	۶۹,۳۵۶	۸ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۱۴۶,۱۳۹	۲۵۳,۳۸۱	۹ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۲۰۷,۳۴۳	۳۲۲,۷۳۷	
۲,۲۶۶,۴۹۹	۴,۵۰۳,۹۹۲	درآمدهای بیمه‌ای
(۱,۲۵۹,۲۱۹)	(۲,۸۴۶,۶۱۸)	۱۰ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۲۱۰,۸۶۵	۴۳۲,۵۹۲	۱۱ خسارت سهم بیمه‌گران انکایی
(۱,۰۴۸,۳۵۴)	(۲,۴۱۴,۰۲۶)	۱۲ خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۸,۳۱۳)	(۶,۹۹۲)	۱۳ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۸۶,۶۸۴)	(۵۳,۳۶۶)	۱۴ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴۱۸,۷۰۳)	(۷۸۸,۳۶۱)	۱۵ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۵۱۳,۷۰۰)	(۸۴۸,۷۱۹)	
(۱,۵۶۲,۰۵۵)	(۳,۲۶۲,۷۴۵)	هزینه‌های بیمه‌ای
۷۰۴,۴۴۵	۱,۲۴۱,۲۴۷	۱۶ سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۵۱۷,۷۶۸)	(۸۵۸,۴۷۹)	۱۷ هزینه‌های اداری و عمومی
(۱۰۱,۹۷۷)	(۳۷۲,۳۸۱)	۱۸ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۶۱۹,۷۴۵)	(۱,۱۳۰,۸۶۰)	
۸۴,۷۰۰	۱۱۰,۳۸۷	سود عملیاتی
۱۶,۴۱۷	۴۰,۴۱۳	۱۹ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۶,۴۱۷	۴۰,۴۱۳	
۱۰۱,۱۱۷	۱۵۰,۸۰۰	سود خالص
		سود هر سهم
		سود پایه هر سهم
۳۲	۴۱	عملیاتی-ریال
۶	۱۵	غیرعملیاتی-ریال
۳۸	۵۶	۲۰ سود پایه هر سهم-ریال

یادداشت‌های توضیحی: بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بیمه حافظ (سهامی عام)
Hafez Insurance co
شماره ثبت: ۱۳۱۰

ارقام نگر آریا

سازمان حسابرسی و خدمات مدیریت

کسزارش

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۱,۱۱۷	۱۵۰,۸۰۰		سود خالص سال
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
۱,۵۵۳,۴۰۴	۰	۲۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود (زمین و ساختمان)
(۱۹۴,۷۲۶)	۰	۳۱	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۱,۳۵۸,۶۷۸	۰		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۱,۴۵۹,۷۹۵	۱۵۰,۸۰۰		سود جامع

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

دارایی‌ها	پادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۱۹	۱۰۲,۹۶۰	۲۵,۱۸۲	بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰	۳,۹۶۱,۵۰۰	۱,۶۱۶,۷۲۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱	۸۵,۸۸۴	۹۸,۱۳۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲۱	۱۱۳,۳۵۶	۳۵,۹۸۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲۰	۸۲۶,۶۶۴	۴۹۴,۴۰۱
سهم بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۲۲	۷۷۶,۹۹۵	۴۸۸,۸۷۵	بدهی مالیات انتقالی	۲۱	۱۹۴,۷۲۶	۱۹۴,۷۲۶
سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۳	۶۸۴,۹۳۰	۴۴۱,۰۵۵	سود سهام پرداختی	۲۲	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴	۵۰,۰۸۲	۳۴,۳۶۹	سایر پرداختی‌ها	۲۳	۱,۳۳۷,۱۴۰	۶۰۳,۳۱۰
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۵	۱,۶۱۹,۳۰۸	۴۲۳,۶۲۵	ذخیره خسارت معوق	۲۲-۲۴	۴۰۳,۹۴۳	۳۲۲,۲۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۶	۱,۹۰۴,۸۲۱	۱,۹۰۵,۰۱۸	ذخیره ریسکهای منفی نشده	۲۲-۲۴	۱۸۰,۱۲۶	۱۸,۷۲۴
دارایی‌های نا مشهود	۲۷	۴۷,۸۸۶	۳۴,۵۵۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۲-۲۴	۲,۹۶۳,۵۴۸	۱,۳۸۲,۹۱۹
سایر دارایی‌ها	۲۸	۱,۹۴۰	۱,۹۴۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۷	۲۱۱,۰۸۹	۱۸۴,۹۱۵
				سایر ذخایر فنی	۲۸	۳۱۱,۳۸۸	۲۵۶,۹۲۷
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹	۷۵,۳۱۶	۴۴,۶۴۷
				جمع بدهی‌ها		۶,۴۹۲,۳۴۲	۳,۵۰۳,۶۲۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸
				صرف سهام خزانه	۳۱	۲۵,۱۴۲	۴,۲۳۹
				اندوخته قانونی	۳۲	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۳۳	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹
				سایر اندوخته‌ها	۳۴	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
				زبان اثبات‌شده		(۲۱۱,۳۴۹)	(۳۶۲,۱۴۹)
				سهام خزانه	۳۵	(۵۸,۷۴۷)	(۱۳,۳۴۶)
				جمع حقوق مالکانه		۲,۷۷۱,۳۳۶	۱,۵۰۳,۷۱۲
جمع دارایی‌ها		۹,۲۶۳,۶۷۸	۵,۰۰۷,۳۳۳	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۹,۲۶۳,۶۷۸	۵,۰۰۷,۳۳۳

پادداشتهای توضیحی، بخش جداگانه‌ای پذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت تغییرات حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل	سهام خزانة	زمان ابريشته	سایر افزودن ها	ماتاد تعديل زيرکي	الذويته سرمايه اي	الذويته قانوني	صوف سهام خزانة	سرمايه
میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال
۳۶,۸۳۷	(۱۶,۰۸۷)	(۳۶۳,۳۶۶)	۱,۰۰۰	*	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	*	۵۰۰,۰۰۰
۱۰,۱۱۷	*	۱۰,۱۱۷	*	*	*	*	*	*
۱,۳۵۸,۶۷۸	*	*	*	۱,۳۵۸,۶۷۸	*	*	*	*
۱,۳۵۹,۷۸۵	(۱۶,۰۸۷)	۱۰,۱۱۷	۱,۰۰۰	۱,۳۵۸,۶۷۸	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	*	۵۰۰,۰۰۰
*	*	*	*	(۱,۳۵۸,۶۷۸)	*	*	*	۱,۳۵۸,۶۷۸
(۴۰,۱۰۷)	(۴۰,۱۰۷)	*	*	*	*	*	*	*
۴۳,۸۴۸	۴۳,۸۴۸	*	*	*	*	*	*	*
۴,۳۳۹	*	*	*	*	*	*	۴,۳۳۹	*
۱,۵۰۳,۷۱۳	(۱۳,۳۳۶)	(۳۶۲,۱۴۸)	۱,۰۰۰	*	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۴,۳۳۹	۱,۸۵۸,۶۷۸
۱۵۰,۸۰۰	*	۱۵۰,۸۰۰	*	*	*	*	*	*
۱,۱۳۱,۳۳۳	*	*	*	*	*	*	*	۱,۱۳۱,۳۳۳
(۳۱۱,۶۰۴)	(۳۱۱,۶۰۴)	*	*	*	*	*	*	*
۱۶۶,۳۰۱	۱۶۶,۳۰۱	*	*	*	*	*	*	*
۲,۰۹۳	*	*	*	*	*	*	۲,۰۹۳	*
۲,۳۷۱,۳۳۶	(۵۸,۷۳۷)	(۳۱۱,۳۳۶)	۱,۰۰۰	*	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۲۵,۱۲۳	۲,۰۰۰,۰۰۰

داداشتهای توضیحي، پيش جاني فايدو صورهاي مالي است.

ماتاد در ۱۴۰۱/۱۰/۱۱

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱

سایر اقلام سود و زیان جابجایی و کسر ملکیات

سود جابجایی سال ۱۴۰۱

الزایش سرمايه

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

صوف سهام خزانة

ماتاد در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تغييرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص سال ۱۴۰۲

الزایش سرمايه

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

صوف سهام خزانة

ماتاد در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۱۶۴,۳۹۹	۳۴,۶۶۶
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۶۴,۳۹۹	۳۴,۶۶۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۵۴,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۵۹,۹۹۷)	(۴۲,۶۸۱)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۲۳,۰۹۳)	(۱۲,۵۰۳)
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به شرکت سرمایه پذیر	(۷۰,۰۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته	۵۶,۰۶۶	۰
دریافت های نقدی حاصل فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۳۵۲,۲۴۰	۳۰۹,۴۷۶
پرداخت های نقدی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت	(۱,۵۴۷,۸۲۳)	(۳۴۵,۳۹۶)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۲۷,۷۷۲	۲۷,۳۹۶
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱,۲۱۰,۸۲۵)	(۶۳,۷۰۸)
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱,۰۴۶,۴۳۶)	(۲۹,۰۴۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۱۴۱,۳۲۲	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۲۰,۹۰۳	۴,۲۳۹
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۶۶,۲۰۱	۴۲,۸۴۸
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳۱۱,۶۰۲)	(۴۰,۱۰۷)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۱,۱۱۶,۸۲۴	۶,۹۸۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی	۷۰,۳۸۸	(۲۲,۰۶۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۵,۱۸۲	۳۷,۷۹۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۷,۳۹۰	۹,۴۵۱
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۰۲,۹۶۰	۲۵,۱۸۲

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



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

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 هیئت وزیران) که شروع فعالیت برای عرضه بیمه را مستلزم اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران می‌داند، پروانه فعالیت به شماره ۶۶۵۵ مورخ ۱۳۸۲/۰۳/۱۳ 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.

هنگام 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 کلیه عملیات بیمه ای مستقیم با رعایت مقررات تأسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد که در محدوده پروانه صادره توسط بیمه مرکزی ایران بوده و نیز اقدام به هر نوع عملیات و معاملاتی که مستقیماً با موضوع شرکت در ارتباط باشد.

ضمناً این شرکت بر اساس نامه شماره ۱۶۶۳۰ مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۲ بیمه مرکزی ایران مجاز به صدور ۱۱ نوع بیمه نامه در سرزمین اصلی نیز می‌باشد.

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

۱-۳- تعداد کارکنان

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

۱۴۰۱	۱۴۰۲
نفر	نفر
۱۲۴	۱۳۸

کارکنان قراردادی

۱-۳-۱- افزایش تعداد کارکنان نسبت به سال مالی قبل به دلیل گسترش شبکه فروش و تأسیس شعب جدید در مناطق آزاد می‌باشد.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید مصوب که در هنوز لازم الاجرا نشده به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ (درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان) که استاندارد مزبور در سال ۱۴۰۲ به تصویب رسید و در مورد کلیه شرکتها و دوره گزارشی که ابتدای آن از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ شروع می‌شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی است که واحد تجاری اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد، با یک مشتری باید به کار گیرد که حسب مورد اندازه گیری درآمد عملیاتی اعمال خواهد شد. به کارگیری استاندارد مزبور اثر با اهمیتی با توجه به نوع فعالیت و صنعت شرکت و الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۸ بر صورت های مالی نخواهد داشت.



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

۳- اهرم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورتهای مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق اقزاعات مصوب شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیهای بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۳۸ 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 ۱۲۹ 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.

۲-۱-۲- 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، سلسله 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 همانند 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) دادههای 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 یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (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.

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 قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها 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 میشود .

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 قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای متداخل 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 ۱۴۰۲

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- بازایافت خسارت

وجهی که بابت بازایافت خسارت دریافت میشود پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت بازایافتی در حسابهای مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب ها منظور می شود.

۳-۷- تسعیر ارز

۳-۷-۱- اقلام پوی ارزی یا نرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیرپوی که به بهای تمام شده برحسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز به شرح زیر است:

نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مابدها و معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر ری	نرخ تسعیر پوند	نرخ تسعیر لیر	نرخ تسعیر دینار	نرخ تسعیر درهم	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	۴۰۱,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۴	۵۱۲,۰۱۵	۱۲,۵۱۲	۳۰,۶۷۰	۱۰۹,۴۲۹	نرخ نیما
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	۴۰۱,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۴	۵۱۲,۰۱۵	-	-	-	نرخ نیما
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۱,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۴	۵۱۲,۰۱۵	-	-	-	نرخ نیما
سایر دریافتنی ها	۴۰۱,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۴	۵۱۲,۰۱۵	-	-	-	نرخ نیما
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۱,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۴	۵۱۲,۰۱۵	-	-	-	نرخ نیما
سایر پرداختنی ها	۴۰۱,۸۷۷	۲۳۷,۷۳۴	۵۱۲,۰۱۵	-	-	-	نرخ نیما

۳-۷-۲- تفاوتی ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پوی 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.

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

۳-۷-۳- داراییها و بدهیها 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 نرخهای متعدد برای یک ارز یا نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط برحسب 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، به 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 بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۱ با استفاده از ارزیابی مستقل، صورت پذیرفته است. تفاوت تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

۳-۸-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۲/۳۱ قانون مالیات های مستقیم و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاث و منسوبات	۳ ساله	مستقیم

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

۳-۸-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحویل می‌شود و مورد بهره‌برداری 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 بهره‌برداری 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.

۳-۸-۲-۲- 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- دارایی‌های نامشهود

۳-۹-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب ثبت می‌شود.

۳-۹-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۳-۹-۳- حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل نداشتن عمر مفید نامعین مستهلاک نمی‌شود.

۳-۱۰- مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۳-۱۰-۱- افزایش مبلغ دفتر یک دارایی ثبت 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.

۳-۱۰-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثبت 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 با قیامت به عنوان هزینه شناسایی شود.

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 بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

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 سالانه انجام می‌شود.

۳-۱۱-۳- مبلغ بازیافتی 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 یا استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۱۱-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی 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 بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارای (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارای تا مبلغ بازیافتی 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 حافظه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳-۳- ذخایر
۱-۱۲-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به صورتات شمرای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه میگردد:
۱-۱۲-۳- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمینی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری: برای کلیه رشته های بیمه های به جز بیمه باوری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصول (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 و باوری مربوط و برای رشته باوری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهام بیمه گران انکابی به حساب آنها منظور می شود) سالهای آتی: چنانچه دوره بیمه نامه پیش 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 میگردد. تیمرد در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه پیش 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 ازی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسهیر و ثبت گردد. در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، خسارت ازی: حق بیمه عاید نشده پایان دوره ۵۰٪ - ضریب خسارت ۸۵٪ تیمرد در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخصی ثالث و موارد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارت های بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.
ذخیره ریسکهای متغیبه نشده برای چهران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهام نگهداری)	خسارت است از جمع اعلام زیر: الف، خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مبالغ تسویه خسارت (سهام 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 مبالغ تسویه خسارت (سهام بیمه گران انکابی به حساب آنها منظور می شود) تیمرد ۱) در رشته بیمه شخصی ثالث، محاسبه ذخیره خسارت اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد و پوشه ها محاسبه شده است. تیمرد ۲) خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تأیید هیات مدیره موسسه حداقل ۲ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مزاد بر ۱۰ درصد مربوط به تأیید بیمه گر مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تیمرد ۳) با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه گر مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که از میزان کلیات ذخایر اترام است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (دوستان) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تبدیل ذخایر اقدام گردد.
بدنی (ذخیره) خسارت موقوف	



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

ادامه-بیمه های 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 اقلام زیر حاصل میشود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری 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 بیمه های سه سال آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های گذشته موسسه تجاوز نماید تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه، ضریب خسارت در هر یک از رشته های 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.

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

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های 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 اقلام زیر حاصل میشود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری 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 بیمه های 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 رشته های 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 اتکایی قبولی

ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جدول فوق و به موجب شرایط و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

۳-۱۲-۴- 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.

۳-۱۳- سرمایه گذاری‌ها

نحوه اداری گیری	نوع سرمایه گذاری	سرمایه گذاری بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش آباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سایر سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری بلند مدت
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتوی) مجموع سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها	سایر سرمایه گذاری‌های 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 گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها	انواع سرمایه گذاری‌ها
در زمان تحقق سود تقصین شده (با توجه به نرخ سود مؤثر)	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	

۳-۱۴- سهام خراشه

۳-۱۴-۱- سهام خراشه به روش بهای تمام شده در دفتر 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 ابطال اوراق مالکانه شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. اما به ازای پرداختن یا دریافتن باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه (به عنوان صرف سهام) شناسایی شود.

۳-۱۴-۲- هنگام فروش سهام خراشه هیچگونه منفی در صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ ملحق در حساب صرف (کسر) سهام خراشه شناسایی می‌شود.

۳-۱۴-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده پهنکار در حساب صرف (کسر) سهام خراشه به حساب سود (زیان) قبضه منتقل می‌شود. مانده پهنکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خراشه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) قبضه، به آن حساب منظور و باقی مانده به عنوان صرف سهام خراشه در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خراشه به حساب سود (زیان) قبضه منتقل می‌شود.

۳-۱۴-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خراشه واکاز شود، مبلغ دفتری هر سهم بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خراشه محاسبه می‌شود.

۳-۱۵- 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 قلام 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 موقت مبلغ دفتری دارایی و بهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبلغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شوند. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محاسبه یون و 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. همچنین کاهش در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود درآمد مشمول مالیات به میزان کافی محتمل می‌باشد.

۳-۱۵-۳- تهاوت دارایی‌های مالیات جاری و پدهی‌های مالیات جاری

شرکت دارای‌های مالیات جاری و پدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاوت می‌کند که حق قبولی برای تهاوت مبلغ شناسایی شده داشته باشد و ب قصد تسویه بر مبنای خالص، با بازیافت و تسووی همزمان دارایی و پدهی را داشته باشد.

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

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

۳-۱۶- تسهیلات اعطایی به اشخاص: وجوهی که به صورت قرض 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 خدشات رفاهی توسط هیات مدیره مصوب می‌گردد.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذاری‌ها جهت تضمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- ذخیره معطلیات مشکوک الوصول

معطلی آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه، معطلیات شرکت براساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن به شرح ذیل طبقه بندی شده است.

معطلیات حق بیمه	سایر معطلیات غیر بیمه‌ای
معطلیات طبقه اول: بیش از شش ماه و حداکثر یکسال از تقاضای بیمه نامه‌های مربوط آنها گذشته باشد.	معطلیات طبقه اول: بیش از شش ماه و حداکثر یکسال از موعد پرداخت آنها گذشته باشد.
معطلیات طبقه دوم: بیش از یکسال و حداکثر دو سال از تقاضای بیمه نامه‌های مربوط آنها گذشته باشد.	معطلیات طبقه دوم: بیش از یکسال و حداکثر دو سال از موعد پرداخت آنها گذشته باشد.
معطلیات طبقه سوم: بیش از دو سال از تقاضای بیمه نامه‌های مربوط آنها گذشته باشد.	معطلیات طبقه سوم: بیش از دو سال و حداکثر سه سال از موعد پرداخت (سررسید) آن گذشته باشد.
-	معطلیات طبقه چهارم: بیش از سه سال از موعد پرداخت (سررسید) آن، گذشته باشد.

۴-۲-۲- ذخیره خسارت معوق

قضاوتها، برآوردهای به کار گرفته شده هیات مدیره در صورت‌های مالی برای ذخیره خسارت معوق را 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 ۳۴-۳۵)

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

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۱-مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه صادره (یادداشت‌های توضیحی ۵-۲)	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متقسی نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره (یادداشت‌های توضیحی ۵-۲)	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های متقسی نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
غیر زندگی:								
آتش‌سوزی	۱۴۰,۱۴۲	(۹,۴۰۸)	۰	۸۷,۷۲۸	۶۱,۷۷۰	(۱,۹۶۵)	۰	۵۱,۱۰۵
باربری	۱۳۴,۴۴۷	(۱,۰۱۹)	۰	۱۱۵,۴۶۶	۱۰۳,۶۳۰	(۱,۲۴۶)	۰	۶۹,۳۶۹
حوادث	۳۸,۳۳۹	(۳,۱۸۱)	۰	۲۳,۱۶۷	۱۳,۱۱۸	(۱,۹۱۵)	۰	۹,۴۴۱
اتومبیل- بدنه	۵۸۶,۳۹۳	(۸,۳۵۷)	(۸,۷۰۰)	۲۳۵,۴۸۸	۱۴۳,۷۶۷	(۴,۲۰۷)	۰	۱۰۷,۰۷۴
اتومبیل- ثالث	۲,۵۹۹,۲۰۶	(۱۰,۰۴۹)	۰	۲,۱۶۲,۹۵۶	۱,۲۶۴,۲۳۳	(۸,۴۴۸)	۰	۱,۱۰۰,۴۰۱
اتومبیل- مازاد	۳۲,۱۹۱	(۲۴۳)	۸,۴۹۱	۳۵,۷۶۸	۲۱,۶۴۳	(۹۶)	(۲,۵۰۷)	۱۵,۳۴۱
حوادث راننده	۴۱۳,۲۲۴	(۱,۵۹۳)	۰	۳۰۱,۵۲۱	۱۶۲,۵۶۵	(۷۳۷)	۰	۱۳۱,۹۲۷
درمان	۲,۱۸۶,۴۴۰	(۲۵۶,۴۱۵)	(۱۶۲,۰۳۵)	۱,۱۷۹,۷۸۲	۸۱۰,۴۱۱	(۱۳۹,۸۹۲)	(۶,۶۹۲)	۴۸۴,۳۴۷
مهندسی	۹۲,۰۲۶	(۱۱,۲۱۶)	۰	۷۷,۲۷۱	۹۲,۳۷۷	(۱۷,۸۸۶)	۰	۵۵,۳۴۲
کشتی	۳۴,۱۷۷	(۹۳۵)	۰	۳۰,۷۸۲	۳۳,۲۰۰	(۱,۶۵۸)	۰	۳۸,۶۲۱
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۲
مسئولیت	۱,۰۷۲,۹۳۷	(۱۴,۵۹۹)	۰	۹۳۷,۳۳۷	۶۷۹,۹۱۳	(۱۰,۵۱۴)	۰	۴۸۸,۰۶۶
اعتبار	۰	۰	۰	۱,۱۸۸	۰	۰	۰	۱,۱۹۱
سایر	۰	(۱۸۶)	۱,۰۴۱	۱,۵۸۶	۴,۳۱۶	(۱,۱۷۷)	(۱,۰۴۱)	۱,۵۸۱
جمع	۷,۳۲۹,۵۲۲	(۳۱۷,۲۰۱)	(۱۶۱,۴۰۲)	۵,۱۸۰,۷۹۵	۳,۳۹۰,۸۴۲	(۱۸۹,۷۴۰)	(۱۰,۲۴۰)	۲,۵۵۴,۰۰۸
زندگی:								
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۴۵,۴۹۹	(۳,۱۱۸)	۰	۳۱,۷۳۰	۲۵,۱۴۶	(۳,۲۲۱)	۰	۲۲,۴۰۳
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳,۰۳۳	۰	۰	۲,۹۷۸	۲,۸۹۲	۰	۰	۲,۷۸۳
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۹,۳۳۸	۰	۰	(۱۱,۶۵۴)	۸,۸۰۴	۰	۰	(۱۲,۶۵۸)
جمع	۵۷,۶۷۰	(۳,۱۱۸)	۰	۲۳,۰۵۴	۳۶,۸۴۲	(۳,۲۲۱)	۰	۱۲,۵۲۸
جمع کل	۷,۳۸۷,۱۹۲	(۳۲۰,۳۱۹)	(۱۶۱,۴۰۲)	۵,۲۰۳,۸۴۹	۳,۴۲۷,۶۸۴	(۱۹۳,۰۶۲)	(۱۰,۲۴۰)	۲,۵۶۶,۵۳۷



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

۵-۱- حق بیمه صادره به تکنیک مستقیم و غیر مستقیم

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۱-مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۱۹,۰۹۸	۱۳۱,۰۴۴	۱۴۰,۱۴۲	۵۲,۰۸۹	۶,۶۸۱	۵۸,۷۷۰
باربری	۳,۷۷۶	۱۳۰,۶۷۱	۱۳۴,۴۴۷	۹۹,۰۱۱	۴,۶۱۹	۱۰۳,۶۳۰
حوادث	۱,۸۲۰	۳۶,۵۱۹	۳۸,۳۳۹	۱۰,۶۱۱	۲,۵۰۷	۱۳,۱۱۸
اتومبیل - بدنه	۵۹,۴۰۰	۵۲۶,۹۹۳	۵۸۶,۳۹۳	۱۰۲,۷۶۰	۴۱,۰۰۷	۱۴۳,۷۶۷
اتومبیل - ثالث	۱۱۷,۸۸۲	۲,۳۸۱,۳۲۲	۲,۵۹۹,۲۰۶	۱,۱۷۰,۵۳۷	۹۳,۶۹۶	۱,۲۶۴,۲۳۳
اتومبیل - مازاد	-	۳۲,۱۹۱	۳۲,۱۹۱	-	۲۱,۶۴۳	۲۱,۶۴۳
حوادث راننده	۱۷,۵۶۳	۳۹۵,۶۶۱	۴۱۳,۲۲۴	۱۵۰,۶۶۵	۱۱,۹۰۰	۱۶۲,۵۶۵
درمان	۲۰۳,۱۹۹	۱,۹۸۳,۲۴۱	۲,۱۸۶,۴۴۰	۶۱۷,۱۰۴	۱۹۳,۳۰۷	۸۱۰,۴۱۱
مهندسی	۲۲,۰۳۰	۶۹,۹۹۶	۹۲,۰۲۶	۶۵,۵۵۳	۲۶,۸۲۴	۹۲,۳۷۷
کشتی	۱۸,۹۷۲	۱۵,۲۰۵	۳۴,۱۷۷	۲۳,۰۸۳	۱۰,۱۱۷	۳۳,۲۰۰
هواپیما	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۲۹,۲۵۱	۱,۰۲۳,۶۸۶	۱,۰۷۲,۹۳۷	۶۵۹,۳۸۸	۲۰,۴۲۵	۶۷۹,۹۱۳
اعتبار	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-
جمع	۴۹۲,۱۹۳	۶,۸۳۶,۵۲۹	۷,۳۲۸,۷۲۲	۲,۱۲۰,۸۳	۲,۱۷۶,۷۵۹	۴,۲۹۰,۵۸۲
زندگی:						
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۶,۲۱۷	۳۹,۰۸۲	۴۵,۲۹۹	۱۸,۸۸۳	۶,۲۶۳	۲۵,۱۴۶
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	-	۳۰,۰۳۳	۳۰,۰۳۳	-	۲,۸۹۲	۲,۸۹۲
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۱,۱۶۹	۸,۱۶۹	۹,۳۳۸	۷,۶۵۱	۱,۱۵۳	۸,۸۰۴
جمع	۷,۳۸۶	۵۰,۲۸۴	۵۷,۶۷۰	۲۶,۴۲۶	۷,۴۱۶	۳۳,۸۴۲
جمع کل	۵۰۰,۳۷۹	۶,۸۸۶,۸۱۳	۷,۳۸۷,۱۹۲	۲,۳۱۷,۲۹۹	۲,۱۸۴,۱۷۵	۴,۵۰۱,۴۷۴

۵-۲- حق بیمه صادره و برگشتی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲-مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۱-مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی سال	جمع
غیرزندگی:								
آتش‌سوزی	۱۳۹,۹۴۲	۲۰۰	۱۴۰,۱۴۲	۱,۸۲۶	(۹,۴۰۸)	۵۹,۶۰۰	۲,۱۷۰	۶۱,۷۷۰
باربری	۱۳۴,۴۴۷	-	۱۳۴,۴۴۷	-	(۱۰,۱۹۱)	۱۰۳,۶۳۰	-	۱۰۳,۶۳۰
حوادث	۳۸,۳۳۹	-	۳۸,۳۳۹	-	(۳,۱۸۱)	۱۳,۱۱۸	-	۱۳,۱۱۸
اتومبیل - بدنه	۳۹۴,۱۴۸	۱۹۲,۲۴۵	۵۸۶,۳۹۳	۸,۳۸۶	(۸,۲۵۷)	۱۲۷,۲۸۹	۶,۲۷۸	۱۴۳,۷۶۷
اتومبیل - ثالث	۲,۵۹۹,۲۰۶	-	۲,۵۹۹,۲۰۶	-	(۱۰,۰۴۹)	۱,۲۶۴,۲۳۳	-	۱,۲۶۴,۲۳۳
اتومبیل - مازاد	۳۲,۱۹۱	-	۳۲,۱۹۱	-	(۲۴۳)	۲۱,۶۴۳	-	۲۱,۶۴۳
حوادث راننده	۴۱۳,۲۲۴	-	۴۱۳,۲۲۴	-	(۱,۵۹۳)	۱۶۲,۵۶۵	-	۱۶۲,۵۶۵
درمان	۲,۱۸۶,۴۴۰	-	۲,۱۸۶,۴۴۰	-	(۲۵۶,۴۱۵)	۸۱۰,۴۱۱	-	۸۱۰,۴۱۱
مهندسی	۸۲,۳۰۹	۹,۷۱۷	۹۲,۰۲۶	۵,۹۵۱	(۱۱,۲۱۶)	۹۲,۳۷۷	۴,۱۰۰	۹۲,۳۷۷
کشتی	۳۴,۱۷۷	-	۳۴,۱۷۷	۵۴۰	(۹۳۵)	۲۳,۱۱۹	۱,۰۸۱	۲۳,۲۰۰
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۱,۰۷۲,۹۳۷	۲۳۴	۱,۰۷۲,۹۳۷	۱۵۳	(۱۴,۵۹۹)	۶۷۹,۹۱۳	۱۵۷	۶۷۹,۹۱۳
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	(۱۸۶)	-	-	-
جمع	۷,۱۳۷,۱۳۶	۳۰۲,۳۹۶	۷,۳۳۹,۵۳۲	۱۸,۰۴۴	(۳۱۷,۲۰۱)	۲,۳۱۷,۲۹۹	۱۳,۹۸۶	۲,۳۳۱,۲۸۵
زندگی:								
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۴۵,۲۹۹	-	۴۵,۲۹۹	۱۳۱	(۳,۱۸۸)	۲۵,۰۶۵	۸۱	۲۵,۱۴۶
پوشش‌های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۳۰,۰۳۳	-	۳۰,۰۳۳	-	-	۲,۸۹۲	-	۲,۸۹۲
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۹,۳۳۸	-	۹,۳۳۸	-	-	۸,۸۰۴	-	۸,۸۰۴
جمع	۵۷,۶۷۰	-	۵۷,۶۷۰	۱۳۱	(۳,۱۸۸)	۳۶,۷۶۱	۸۱	۳۶,۸۴۲
جمع کل	۷,۱۸۴,۷۹۶	۳۰۲,۳۹۶	۷,۳۸۷,۱۹۲	۱۸,۱۷۵	(۳۲۰,۳۹۹)	۲,۳۴۴,۰۶۰	۱۴,۰۶۷	۲,۳۵۸,۱۲۷



۴- حق بیجه انکساری و انکاری

[illegible]

1- حق بیمه آگهای و گذاری به تملیک حق بیمه آگهای و اختیاری جاری و آتی

[illegible]

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

۱۴۰۱ - منابع به میلیون ریال

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			از محل سایر منابع		
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۰	۳۷,۳۹۶	۶,۸۴۹	۲۰,۵۲۷	۲۶,۶۵۹	۸۷۷	۲۵,۷۸۲
۳,۵۸۱	۳۳,۸۰۸	۳۳,۸۰۸	۰	۴۱,۵۸۴	۴۱,۵۸۴	۰
۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۳	۱,۱۱۳	۰
۳,۵۸۱	۶۱,۲۰۴	۴۰,۶۵۷	۲۰,۵۲۷	۶۹,۳۵۶	۴۳,۵۷۴	۲۵,۷۸۲

۱۴۰۲ - منابع به میلیون ریال

از محل منابع بیمه‌ای			از محل سایر منابع		
جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی
۲۵	۲۵,۹۱۶	۰	۴۱,۵۸۴	۴۱,۵۸۴	۰
۰	۰	۰	۱,۱۱۳	۱,۱۱۳	۰
۲۵	۲۵,۹۱۶	۰	۴۱,۵۸۴	۴۱,۵۸۴	۰

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای

سود سپرده‌های بانکی
سود ناشی از خرید و فروش سرمایه‌گذاری‌ها
سایر
جمع

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

درآمد کاربرد و کاربرد منابع انکاشی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۱۳۹	۲۵۳,۳۸۱	۸-۱



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

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منابع انکابی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲ - منابع به میلیون ریال				۱۴۰۱ - منابع به میلیون ریال			
	کارمزد و کارمزد منابع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منابع اجباری	کارمزد و کارمزد منابع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منابع اجباری	کارمزد و کارمزد منابع غیراجباری	
غیر زندگی:								
آتش‌سوزی	۳,۳۰۹	۲۹,۲۴۳	۱,۴۹۳	۲۵,۹۳۴	۲۷,۶۷۶	۲۴,۳۴۱	۲۳,۳۴۱	
باربری	۳,۳۳۶	۲۷,۶۷۶	۲,۵۵۹	۲۴,۳۴۱	۸۳۶	۸۲۶	۸۲۶	
حوادث	۸۲۶	۸۳۶	۲۶۳	۰	۲۱,۹۱۳	۱۳,۳۴۱	۸,۶۷۲	
اتومبیل - بدنه	۸,۶۷۲	۸۳۶	۲,۵۵۸	۰	۲۵,۸۹۲	۲۵,۸۹۲	۲۵,۸۹۲	
اتومبیل - ثالث	۲۱۹	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۳۱۹	۳۱۹	۳۱۹	
اتومبیل - مراد	۸,۳۳۳	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
حوادث راننده	۲۵,۰۴۹	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
فرمان	۱,۳۱۰	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
مهندسی	۴۰۵	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
کشتی	۱۹,۵۱۸	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
هولیت	۱۹,۵۱۸	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
مسئولیت	۱۹,۵۱۸	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
اعتبار	۱۹,۵۱۸	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
سایر	۱۹,۵۱۸	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۰	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	۲,۳۳۷	
جمع	۱۹۶,۱۳۹	۲۵۳,۳۸۱	۲۵۳,۳۸۱	۱۵۶,۵۰۴	۲۵۳,۳۸۱	۱۵۶,۵۰۴	۹۶,۸۷۷	
	۱۹۶,۱۳۹	۲۵۳,۳۸۱	۲۵۳,۳۸۱	۱۵۶,۵۰۴	۲۵۳,۳۸۱	۱۵۶,۵۰۴	۹۶,۸۷۷	

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷,۸۱۳	۱۲۱,۷۸۵	۶۷,۸۱۳	۱۲۱,۷۸۵
۰	۴۲,۷۲۸	۰	۴۲,۷۲۸
۲۵,۵۷۵	۳۸,۱۳۷	۲۵,۵۷۵	۳۸,۱۳۷
۸,۷۴۳	۰	۸,۷۴۳	۰
۷,۴۴۲	۰	۷,۴۴۲	۰
۷,۳۵۸	۰	۷,۳۵۸	۰
۱۹,۲۰۸	۵۰,۷۴۱	۱۹,۲۰۸	۵۰,۷۴۱
۱۴۶,۱۳۹	۲۵۳,۳۸۱	۱۴۶,۱۳۹	۲۵۳,۳۸۱

۱-۱-۸- کارمزد منابع از بیمه گر انکائی مارا بر ۵ درصد مجموع درآمد کارمزد و کارمزد منابع انکائی به شرح ذیل است:	
بیمه نامه بیمه گر انکائی	
بیمه مرکب	
انکائی تهران روانک	
ملات	
گهرز	
کوز	
ایران زمین	
سایر	
جمع	

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

نام بیمه گر انکابی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
بیمه مرکزی	۱۲۱,۷۸۵	۶۷,۸۱۳
انکابی تهران روای	۴۲,۷۲۸	۰
ملت	۳۸,۱۳۷	۳۵,۵۷۵
البرز	۰	۸,۷۴۳
کوش	۰	۷,۴۴۳
ایران معین	۰	۷,۳۵۸
سایر	۵۰,۷۴۱	۱۹,۳۰۸
جمع	۲۵۳,۳۸۱	۱۴۶,۱۳۹



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

۹- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال					۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازيافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازيافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
غیر زندگی:										
آتش سوزی	۳,۰۰۳	-	-	-	(۹,۲۹۷)	۳,۶۱۶	۸۳	-	-	۱۶,۹۹۲
باربری	۶,۷۰۰	-	-	-	۱۸,۰۷۴	۱۰	-	-	-	۳۹
حوادث	۱,۳۱۳	۲۰	-	-	(۱,۵۴۱)	۳,۱۳۲	-	-	-	۱,۵۴۱
اتومبیل - بدنه	۲۱۴,۲۲۸	۱,۲۳۹	(۴۳)	-	۲,۶۳۰	۷۲,۵۳۷	۳۶	-	-	۴,۵۶۸
اتومبیل - ثالث	۷۰۳,۶۹۴	۶,۷۱۳	(۱۹,۴۵۵)	-	(۶,۷۶۹)	۴۲۷,۹۵۴	۳,۶۴۷	(۱۷,۰۱۱)	-	(۸۶,۱۱۲)
اتومبیل - مازاد	۲۳,۵۰۳	-	-	-	(۱,۷۶۴)	۲۳,۰۶۲	-	-	-	۵,۶۹۳
حوادث راننده	۶۰,۵۸۴	-	-	-	۷,۰۴۰	۴۷,۷۶۰	-	-	-	۸,۰۹۴
درمان	۱,۳۱۵,۷۲۷	-	-	-	۷۱,۳۹۷	۴۱۴,۲۶۵	۱۹۴	-	-	۱۵,۵۲۷
مهندسی	۲۹,۲۷۲	۳۹۰	-	-	۵,۹۳۴	۶,۶۲۵	۱۴۰	-	-	۱۷,۸۷۳
کشتی	۶,۰۰۰	۲۱۳	-	-	(۱۲,۳۱۹)	۱,۵۹۷	۱۹۲	-	-	۱۳,۳۲۹
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۲۷۰)
مسئولیت	۳۸۲,۰۲۴	۱۴,۰۲۸	-	-	۱۹,۰۹۳	۴۱۶,۱۴۵	۶,۴۵۶	(۱۴۰)	-	۲۹,۲۷۷
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۵,۰۰۰	۷۰	-	-	-	۴,۳۰۰	۹۰	-	-	-
جمع	۲,۷۵۲,۰۵۸	۲۲,۶۷۲	(۱۹,۴۹۸)	-	۹۲,۴۷۷	۲,۸۴۷,۷۱۰	۱۰,۸۳۷	(۱۷,۱۵۱)	-	۸,۵۵۱
زندگی:										
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۸,۵۲۹	-	-	-	(۸,۹۱۰)	۹,۵۰۹	-	-	-	۹,۴۲۶
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۴۲۵	-	-	-	(۱,۹۲۱)	-	-	-	-	۲,۰۱۵
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۷۸۵	-	-	-	-	۸۴۸	-	-	-	-
جمع	۹,۷۳۹	-	-	-	(۱۰,۸۳۱)	۱۰,۳۵۷	-	-	-	۱۱,۴۴۱
جمع کل	۲,۷۶۱,۷۹۷	۲۲,۶۷۲	(۱۹,۴۹۸)	-	۸۱,۶۴۷	۲,۸۴۶,۶۱۸	۱۰,۸۳۷	(۱۷,۱۵۱)	-	۱۹,۹۹۲

۹-۱- این شرکت خسارتهای بالاتر از میزان ۵ درصد مجموع خسارت نداشته است.



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

۱- خسارت سهم بیمه‌گران انکابی

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	الزامی زمین، ذخیره خسارت	خسارت سهم بیمه	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	الزامی زمین، ذخیره خسارت	خسارت سهم بیمه
غیر زندگی:								
آتش‌سوزی	۳۰۰	۲,۱۴۱	(۹,۰۳۷)	(۶,۵۹۵)	۳۶۲	۱	۱	۱۶,۱۳۲
باربری	۶۷۰	۳,۰۵۳	۱۴,۱۸۷	۱۷,۹۰۹	۸	۸	۳۳	۲۳
حوادث	۱۳۱	-	(۱۵۰)	(۱۹)	۲۱۳	-	۱۵۰	۴۶۳
اتومبیل - بدنه	۲۱,۴۲۳	۲۵,۳۸۹	۶,۷۵۹	۶۳,۵۷۱	۷,۲۵۴	-	۴۴۵	۷,۶۹۹
اتومبیل - ثالث	۷۰,۳۶۹	-	(۶۵۹)	۶۹,۷۱۰	۴۳,۷۸۱	-	(۸,۲۴۹)	۳۵,۵۳۳
اتومبیل - باراد	۲,۳۵۰	-	(۱۷۱)	۲,۱۷۹	۲,۳۰۶	-	۵۵۴	۲,۸۶۰
حوادث راننده	۶,۰۵۸	-	۶۸۵	۶,۷۴۳	۴,۷۷۶	-	۷۸۸	۵,۵۶۴
درمان	۱۳۱,۵۷۴	-	۵,۴۴۲	۱۳۷,۰۱۶	۴۱,۴۲۶	-	-	۴۱,۴۲۶
مهندسی	۲,۹۲۷	۱۸,۳۲۱	۶,۴۴۸	۲۷,۵۹۶	۶۶۳	۵۰,۴۹۹	۱۵,۵۸۸	۲۱,۳۰۰
کشتی	۶۰۰	۴,۰۸۳	(۱۴,۸۱۷)	(۱۰,۱۳۴)	۱۶۰	۱,۳۷۹	۱۰,۴۳۷	۱۱,۸۷۵
هواپیما	-	-	-	-	-	-	(۹,۰۰۰)	(۹,۰۰۰)
نفت و انرژی	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	-	-	-	-	-	-	-	-
اعتبار	۳۸,۳۰۲	۷۴,۷۷۹	۱۱,۵۳۴	۱۲۴,۶۱۶	۲۲,۰۳۳	۳۳,۹۱۳	۱۷,۵۶۶	۷۳,۵۱۱
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۲۷۴,۷۰۶	۱۳۷,۶۶۵	۲۰,۳۲۱	۴۳۲,۵۹۲	۱۲۳,۵۰۴	۴۲,۹۱۷	۴۴,۴۴۴	۲۱۰,۸۶۵

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

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
سایر بیمه‌گذاران (غیر زندگی)	۲,۱۳۱	-	۸۱۵	-
سایر بیمه‌گذاران (زندگی)	۵,۱۸۲	۱۶	۶,۱۷۷	۱۶
جمع	۸,۳۱۳		۶,۹۹۲	



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

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۴۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	
غیرزندگی:						
۱۵۲	۷۰	۸۲	(۲۵)	۲۰۶	(۲۳۱)	آتش‌سوزی
۱۳۷	۰	۱۳۷	(۱۳۷)	()	(۱۳۷)	باربری
۹۰۹	۱۰۱	۸۰۸	(۷۷۳)	۶۰۹	(۱,۳۸۲)	حوادث
۳,۵۱۷	۳,۰۶۱	۴۵۶	۴,۷۱۴	۶,۳۴۰	(۱,۶۲۶)	اتومبیل - بدنه
۲۳,۴۳۲	۲۰,۴۳۱	۳,۰۰۱	۴۷,۶۱۳	۵۴,۹۹۹	(۷,۳۸۶)	اتومبیل - ثالث
۶۵۲	۵۸۲	۷۰	۶۶۸	۸۶۳	(۱۹۵)	اتومبیل - مازاد
۲,۷۵۰	۲,۲۷۴	۴۷۶	۶,۱۵۰	۷,۱۵۴	(۱,۰۰۴)	حوادث راننده
۳۹,۶۸۸	۴,۹۷۵	۳۴,۷۱۳	(۲۲,۳۴۴)	۳۹,۷۰۱	(۶۲,۰۴۵)	درمان
۳۹	۱۰۵	(۶۶)	(۴۸)	۲۴	(۷۲)	مهندسی
۶۱	۱۳۳	(۷۲)	۷۶	۱۸۶	(۱۱۰)	کشتی
(۶۵)	۰	(۶۵)	(۱)	()	(۱)	هواپیما
۱۳,۹۲۲	۱۳,۲۷۷	۶۴۵	۱۷,۶۹۶	۱۹,۲۰۵	(۱,۵۰۹)	مسئولیت
۳۲	۳۲	۰	۳۹	۳۹	۰	اعتبار
۲۸۲	۸۲	۲۰۰	(۲۰۰)	۰	(۲۰۰)	سایر
۸۵,۵۰۸	۴۵,۱۲۳	۴۰,۳۸۵	۵۳,۴۱۷	۱۲۹,۳۱۵	(۷۵,۸۹۸)	جمع
زندگی:						
۸۹۶	۶۵۲	۲۴۴	(۴۲۲)	۱,۳۷۰	(۱,۶۹۲)	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)
۱۶	۱۶	۰	۹۱	۹۱	۰	پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت
۲۶۴	۲۶۴	۰	۲۸۰	۲۸۰	۰	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
۱,۱۷۶	۹۳۲	۲۴۴	(۵۱)	۱,۶۴۱	(۱,۶۹۲)	جمع
۸۶,۶۸۴	۴۶,۰۵۵	۴۰,۶۲۹	۵۳,۳۶۶	۱۳۰,۹۵۶	(۷۷,۵۹۰)	جمع کل



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

۱۴- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲ - میلاد به میلیون ریال										
	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی و گذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منابع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	الزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع
غیر زندگی:											
آتش سوزی	۸۷,۷۲۸	(۶۴,۲۳۳)	۱,۱۵۴	۲۹,۲۴۳	۵۳,۸۸۲	(۶,۲۹۴)	۶,۵۹۵	(۲۵)	-	۲۰,۹۰۶	۲۱,۱۸۲
باربری	۱۱۵,۴۶۶	(۸۹,۲۶۷)	۱,۰۳۸	۲۷,۶۷۶	۵۴,۹۱۴	۲۴,۷۷۴	(۱۷,۹۰۹)	(۱۳۷)	-	۱۸,۷۹۲	۲۵,۵۲۰
حوادث	۲۳,۱۶۷	(۲,۱۴۴)	۵۰۳	۸۲۶	۲۲,۳۵۱	(۳۰۸)	۱۹	(۷۷۳)	-	۹,۰۹۲	۸,۱۳۰
اتومبیل - بدنه	۲۳۵,۴۸۸	(۵۸,۵۸۵)	۸۷۳	۲۱,۹۱۳	۱۹۹,۶۸۷	۲۱۸,۰۵۳	(۶۳,۵۷۱)	۴,۷۱۴	-	۱۵,۷۹۲	۱۷۴,۹۸۸
اتومبیل - ثالث	۲,۱۶۲,۹۵۶	(۲۱۳,۴۹۲)	۲۸,۹۰۳	۲۵,۸۹۲	۲,۰۰۴,۳۵۸	۶۸۴,۱۸۳	(۶۹,۷۱۰)	۲۷,۶۱۳	-	۵۲۳,۴۴۴	۱,۱۸۵,۵۳۰
اتومبیل - مازاد	۲۵,۷۶۸	(۲,۵۸۰)	۲۹۲	۳۱۹	۲۳,۸۰۰	۲۱,۷۳۹	(۲,۱۷۹)	۶۶۸	-	۵,۲۹۳	۲۵,۵۲۱
حوادث راننده	۳۰۱,۵۲۱	(۲۸,۶۹۷)	۴,۷۱۰	۸,۲۳۳	۲۸۵,۷۶۷	۶۷,۶۲۴	(۶,۷۴۳)	۶,۱۵۰	-	۸۵,۳۰۷	۱۵۲,۳۳۸
درمان	۱,۱۷۹,۷۸۲	(۱۲۸,۵۹۷)	(۳,۳۳۵)	۲۵,۰۴۹	۱,۰۷۳,۸۹۹	۱,۳۸۷,۱۳۴	(۱۲۷,۰۱۶)	(۲۲,۳۴۳)	-	(۶۰,۴۰۱)	۱,۱۶۷,۲۷۳
مهندسی	۷۷,۲۷۱	(۶۲,۹۸۱)	۴۸۲	۱۵,۵۷۵	۳۰,۳۲۶	۲۵,۵۹۶	(۲۷,۵۹۶)	(۴۸)	-	۸,۷۲۴	۱۶,۶۸۵
کشتی	۳۰,۷۸۲	(۲۳,۳۸۱)	۲۰۱	۵,۷۳۸	۱۳,۴۴۰	(۶,۱۰۶)	۱۰,۱۳۴	۷۶	-	۳,۶۴۱	۷,۷۴۴
هواپیما	-	۵	-	-	۵	-	-	(۱)	-	۲	۱
مسئولیت	۹۲۷,۳۳۷	(۳۳۸,۳۱۷)	۷,۹۸۰	۹۲,۹۰۹	۶۷۹,۸۰۹	۴۱۶,۱۴۵	(۱۲۴,۶۱۶)	۱۷,۶۹۶	-	۱۲۴,۵۲۷	۴۵۳,۷۵۲
اعتبار	۱,۱۸۸	(۱۴۷)	۲۲	۸	۱,۰۷۱	-	-	۲۹	-	۴۰۷	۴۲۶
سایر	۲,۴۴۱	(۲۶۶)	(۵۹)	-	۲,۱۱۶	۵,۰۷۰	-	(۲۰۰)	-	(۱۰,۷۴)	۳,۷۹۶
جمع	۵,۱۸۰,۷۹۵	(۱,۰۲۲,۵۹۴)	۴۲,۷۶۲	۲۵۳,۳۸۱	۴,۴۵۴,۳۴۴	۲,۸۴۷,۷۱۰	(۴۳۲,۵۹۳)	۵۳,۴۱۷	-	۷۷۲,۴۶۲	۳,۲۴۲,۹۹۷
زندگی:											
عمر زمانی (عمر فروخته دار)	۳۱,۷۳۰	-	۷۱۶	-	۳۲,۴۴۶	(۳۸۱)	-	(۴۲۲)	-	۱۲,۹۶۷	۱۳,۱۶۴
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر قوت	۲,۹۷۸	-	۹۶	-	۳,۰۷۴	(۱,۴۹۶)	-	۹۱	-	۱,۷۲۷	۳۲۲
عمر و تشکیل سرمایه (عمر فروخته دار)	(۱۱,۶۵۴)	-	۲۵,۷۸۲	-	۱۴,۱۲۸	۷۸۵	-	۲۸۰	-	۶,۱۷۷	۷,۲۴۲
جمع	۲۳,۰۵۴	-	۲۶,۵۹۴	-	۴۹,۶۴۸	(۱,۰۹۲)	-	(۵۱)	-	۲۰,۸۶۴	۱۹,۷۴۸
جمع کل	۵,۲۰۳,۸۴۹	(۱,۰۲۲,۵۹۴)	۶۹,۳۵۶	۲۵۳,۳۸۱	۴,۵۰۳,۹۹۲	۲,۸۴۶,۶۱۸	(۴۳۲,۵۹۳)	۵۳,۳۶۶	-	۷۹۳,۱۷۶	۳,۲۴۲,۷۴۵
یادداشت‌های توضیحی	۵	۶	۷	۸	-	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	-



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

۱۴-۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱ - مطالب به میلیون ریال						درآمدهای بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منابع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای و هزینه سهم مشارکت در منابع	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۵۱,۱۰۵	(۲۲,۴۵۰)	۸۶۳	۱۶,۰۴۶	۲۵,۵۶۴	۲۰,۶۹۱	(۱۹,۱۶۲)	۱۵۲	-	۸,۹۵۸	۱۰,۶۳۹	۱۴,۹۲۵
باربری	۶۹,۳۶۹	(۵۵,۹۲۹)	۱,۵۱۲	۲۷,۰۰۹	۴۱,۹۶۱	۴۹	(۴۲)	۱۳۷	-	۱۵,۸۲۸	۲۶,۱۳۲	۲۶,۱۳۲
حوادث	۹,۳۴۱	(۸۷۹)	۱۳۹	۲۶۳	۸,۹۶۴	۲,۶۷۳	(۲۶۳)	۹۰۹	-	۱,۳۴۲	۶,۵۶۱	۲,۴۰۴
اتومبیل- بدنه	۱۰۷,۰۷۴	(۱۲,۹۹۷)	۹۳۰	۳,۶۷۸	۹۸,۶۸۶	۷۷,۱۴۱	(۷,۶۹۹)	۳,۵۱۷	-	۹,۶۴۹	۸۲,۶۰۸	۱۶,۰۷۷
اتومبیل- ثالث	۱,۱۰۰,۴۰۱	(۱۰۶,۰۱۴)	۲۵,۵۵۲	۱۳,۲۴۲	۱,۰۲۳,۱۸۱	۲۲۸,۴۷۸	(۳۵,۵۳۲)	۲۲,۳۳۲	-	۲۶۵,۱۰۰	۵۹۱,۴۷۷	۴۴۱,۷۰۴
اتومبیل- مازاد	۱۵,۳۴۱	(۱,۶۱۷)	(۲۷۳)	۲۱۵	۱۳,۳۶۶	۲۸,۷۵۵	(۲,۸۰۰)	۶۵۲	-	(۴,۱۰۶)	۲۱,۶۴۰	(۸,۱۷۴)
حوادث راننده	۱۳۱,۹۲۷	(۱۲,۳۹۵)	۲,۶۱۵	۳,۳۳۷	۱۳۵,۳۸۳	۵۵,۸۵۴	(۵,۵۶۴)	۲,۷۵۰	-	۲۷,۱۳۴	۸۰,۱۷۴	۴۵,۳۱۰
درمان	۴۸۳,۳۴۷	(۴۲,۱۰۶)	۸۵۲	۸,۷۱۶	۴۵۱,۸۰۹	۴۲۹,۹۸۶	(۴۱,۴۲۴)	۳۹,۶۸۸	-	۸,۸۲۷	۴۳۷,۰۸۴	۱۴,۷۲۵
مهندسی	۵۵,۳۴۲	(۵۱,۸۴۷)	۶۷۱	۱۷,۷۷۶	۲۱,۹۴۲	۲۴,۶۳۸	(۲۱,۳۰۰)	۳۹	-	۶,۹۶۳	۱۰,۳۴۰	۱۱,۶۰۲
کشتی	۳۸,۶۳۱	(۳۴,۱۹۷)	۳۴۲	۷,۹۹۴	۱۳,۷۶۰	۱۵,۱۱۸	(۱۱,۸۷۵)	۶۱	-	۳,۵۴۷	۶,۸۵۰	۵,۹۰۹
هواپیما	۲۰۲	(۲۰۲)	۳۵۰	-	۳۵۰	(۱۸,۳۷۰)	۹,۰۰۰	(۴۵)	-	۳,۶۲۲	(۵,۷۰۲)	۶,۰۵۳
مسئولیت	۴۸۸,۰۶۶	(۱۴۶,۵۷۳)	۷,۲۴۳	۴۷,۹۶۳	۳۹۶,۷۰۰	۲۵۵,۹۱۹	(۷۳,۵۱۱)	۱۳,۳۲۲	-	۷۵,۱۵۳	۲۷۱,۴۸۳	۱۲۵,۳۱۸
اعتبار	۱,۱۹۱	(۱۳۸)	۳۸	-	۱,۰۹۱	-	-	۳۲	-	۳۹۷	۴۲۹	۶۶۲
سایر	۱,۵۸۱	(۳۸)	(۱۰۱)	-	۱,۴۴۲	۴,۳۹۰	(۴۳۰)	۲۸۲	-	(۱,۰۵۰)	۳,۱۹۲	(۱,۷۵۰)
جمع	۲,۵۵۴,۰۰۹	(۵۰۷,۳۸۱)	۴۰,۵۳۳	۱۴۶,۱۳۹	۲,۳۳۲,۳۰۱	۱,۳۳۷,۴۲۱	(۲۱۰,۸۶۵)	۸۵,۵۰۸	-	۴۲۰,۵۴۰	۱,۵۳۲,۶۰۴	۷۰۰,۶۹۶
زندگی:												
مهر زمانی (مهر فروخته دار)	۲۲,۴۰۳	-	۹۶	-	۲۲,۴۹۹	۱۸,۹۳۵	-	۸۹۶	-	۱,۰۰۱	۲۰,۸۳۲	۱,۶۶۶
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر قوت	۲,۷۸۳	-	۲۸	-	۲,۸۱۱	۲,۰۱۵	-	۱۶	-	۲۹۳	۲,۳۲۴	۴۸۷
عمر و تشکیل سرمایه (مهر فروخته دار)	(۱۲,۶۵۸)	-	۲۰,۵۲۷	-	۷,۸۸۹	۸۲۸	-	۲۶۴	-	-	۶,۳۹۴	۱,۵۹۵
جمع	۱۳,۵۲۸	-	۲۰,۶۷۱	-	۲۳,۱۹۹	۲۱,۷۹۸	-	۱,۱۷۶	-	۱,۳۹۴	۲۹,۳۵۰	۳,۷۴۸
جمع کل	۲,۵۶۶,۵۳۷	(۵۰۷,۳۸۱)	۶۱,۲۰۴	۱۴۶,۱۳۹	۲,۳۵۹,۴۹۹	۱,۳۵۹,۲۱۹	(۲۱۰,۸۶۵)	۸۶,۶۸۴	-	۴۲۱,۸۳۴	۱,۵۶۲,۰۵۵	۷۰۴,۴۴۵
یادداشت توضیحی	۵	۶	۷	۸	-	۹	۱۰	۱۲	۱۱	۱۳	-	-

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

۱۵- هزینه های فروش، اداری و عمومی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۳,۴۹۸	۶۲۰,۲۴۳	۱۵-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۲۷,۳۵۷	۶۹,۶۵۲	۱۵-۲ استهلاک
۱۴,۷۴۰	۲۳,۶۹۳	نگهداری، تعمیرات، پشتیبانی نرم افزارها
۱۴,۲۱۸	۳۳,۴۳۹	۱۵-۳ اجاره محل
۱۰,۸۲۶	۱۱,۲۴۱	نگهداری، تعمیرات ساختمان، اثاثه، وسایل نقلیه
۴,۹۸۰	۴,۹۵۰	حسابرسی
۸,۵۹۲	۱۳,۵۳۹	ماموریت، ایاب و ذهاب و پست
۷,۱۶۵	۱۵,۸۲۴	ملزومات مصرفی
۷,۵۹۳	۷,۲۸۵	حقوقی و قانونی
۳,۳۹۰	۷,۸۶۳	چاپ
۳,۹۳۷	۵,۷۲۲	پذیرایی
۱,۴۴۰	۴,۵۴۰	حق بیمه وسایل نقلیه، ساختمان
۲,۸۵۴	۳,۸۹۴	آب، برق، گاز، سوخت و ارتباطات
۳,۹۵۲	۵,۱۴۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره و کمیته (حسابرسی، ریسک و ...)
۱۴۰	۱,۴۱۲	آگهی و تبلیغات
۲۳,۰۸۶	۳۰,۰۴۲	سایر
۵۱۷,۷۶۸	۸۵۸,۴۷۹	

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

۱۵-۲- افزایش هزینه استهلاک نسبت به دوره مالی مشابه افزایش دارایی های ثابت برای دارایی های خریداری شده طی دوره بوده است.

۱۵-۳- علت افزایش در اجاره محل، ناشی از تاسیس شعب در مناطق آزاد تجاری - صنعتی و همچنین افزایش نرخ اجاره محل می‌باشد.



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

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای عملیاتی:		
۳,۵۸۱	۵۲۹	سود سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
۱۹,۵۰۰	۳۴,۴۰۵	۱۶-۱ سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
۸,۱۵۹	۰	مشارکت در منافع انکابی
۷۹۵	۷۲۰	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
۳۲,۰۳۵	۳۵,۶۵۴	
هزینه‌های عملیاتی:		
(۱۳۴,۰۱۲)	(۳۰۸,۰۳۵)	۱۶-۲ سایر
(۱۰۱,۹۷۷)	(۲۷۲,۳۸۱)	

۱۶-۱- افزایش سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی بابت تسعیر با نرخ نیمایی می‌باشد.

۱۶-۲- سایر اقلام هزینه‌های عملیاتی عمدتاً شامل حق عضویت، حق الوکاله و سایر هزینه‌های مربوطه می‌باشد. ضمناً افزایش آن نسبت به دوره مشابه از بابت صدور بیمه نامه‌ها بوده است.



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

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثبت مشهود	۵۳,۶۸۹	-
درآمد اجاره	۶,۳۹۰	۳,۵۱۳
سود تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۷,۳۹۰	۹,۴۵۱
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۴۲۱	۵۰,۳۷
سایر هزینه های غیر عملیاتی	(۳۸,۴۷۷)	(۱,۵۸۴)
	۲۰,۴۱۳	۱۶,۴۱۷

۱۸- مینای محاسبه سود هر سهم

	۱۴۰۲			۱۴۰۱		
سود خالص - مبلغ به میلیون ریال	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	جمع	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	جمع
۱۱۰,۳۸۷	۲۰,۴۱۳	۱۵۰,۸۰۰	۵,۳۶۴,۱۴۶,۰۰۰	۱۶,۴۱۷	۱۰۱,۱۱۷	۵,۳۶۴,۱۴۶,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰	(۸,۹۹۸,۴۶۹)	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰	(۴,۵۱۰,۱۰۴)	(۹,۰۲۰,۲۰۸)
کسر میشود - میانگین موزون تعداد سهام خزانه	۲,۶۷۳,۰۷۴,۵۳۱	۲,۶۷۳,۰۷۴,۵۳۱	۵,۳۶۴,۱۴۹,۰۶۲	۲,۶۷۷,۵۶۲,۸۹۶	۲,۶۷۷,۵۶۲,۸۹۶	۵,۳۵۵,۱۲۵,۷۹۲
میانگین موزون تعداد سهام	۴۱	۵۶	۳۲	۲۸	۲۸	۲۸
سود پایه هر سهم - ریال	۲,۶۷۳,۰۷۴,۵۳۱	۲,۶۷۷,۵۶۲,۸۹۶	۲,۶۷۳,۰۷۴,۵۳۱	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰

۱۸-۱- محاسبات مربوط به میانگین موزون تعداد سهام عادی دوره مالی گزارش برای شرکت به شرح زیر می‌باشد:

شرح	تعداد سهام	ضریب تعدیل	عامل وزنی (زمان - روز)	زمان - روز	میانگین موزون تعداد سهام
ابتدای سال تا اتمام پذیره نویسی	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	۱/۴۴۳	۳۶۵	۳۶۵	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰
کسر می‌شود: میانگین موزون تعداد سهام خزانه					(۸,۹۹۸,۴۶۹)
					۲,۶۷۳,۰۷۴,۵۳۱

سرمایه ی شرکت در مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است همچنین عامل تعدیل افزایش سرمایه از محل آورده نقدی همراه با عنصر جایزه محاسبه شده است. عامل تعدیل (۱/۴۴۳)

۱۸-۱-۱ میانگین موزون تعداد سهام عادی برای سال مالی قبل (۱۴۰۱) پس از تجدید اثره به شرح زیر می باشد:

تعداد سهام	میانگین موزون تعداد سهام
کسر می‌شود سهام خزانه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۲,۶۸۲,۰۷۳,۰۰۰
	(۴,۵۱۰,۱۰۴)
	۲,۶۷۷,۵۶۲,۸۹۶

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

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۶۱۵	۵۰,۰۵۷	۱۹-۱ موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۹,۵۶۷	۵۲,۹۰۳	۱۹-۲ موجودی صندوق و تنخواه گردان‌ها
۲۵,۱۸۲	۱۰۲,۹۶۰	

۱۹-۱- موجودی نزد بانک‌ها - ریالی بشرح ذیل تفکیک می‌گردد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۴۳۹	۴۵,۰۶۰	ملت
۰	۴,۵۳۳	سینا
۳۰	۳۰	آپنده
۱۰	۱۰	سامان
۲	۲	سپه
۰	۳	پاسارگاد
۰	۱	اقتصاد نوین
۵۴	۵۳	مهر
۸۰	۳۶۴	رفاه کارگران
۱۵,۶۱۵	۵۰,۰۵۷	

۱۹-۲- از سرفصل موجودی صندوق و تنخواه گردان، موجودی صندوق شامل ۱۰,۰۰۰ دلار، ۴۰۰ یورو، ۱۰۰ پوند، ۱۴,۰۰۰ دینار و ۳۰ لیر و ۱۰۷۰ درهم آن ارزی می‌باشد. که براساس یادداشت توضیحی ۳-۷، تسعیر شده است.

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

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۱	۱۴۰۲					یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۱۶۳	۱۵۸,۴۵۰	۰	۱۵۸,۴۵۰	۰	۱۵۸,۴۵۰	کوتاه مدت: اسناد دریافتنی: بیمه‌گذاران: سایر اشخاص نمایندگان: نمایندگان
۲,۰۲۸	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	
۲۳,۱۹۱	۱۶۰,۴۳۵	۰	۱۶۰,۴۳۵	۰	۱۶۰,۴۳۵	
۱,۴۹۵,۴۰۱	۳,۷۰۲,۹۳۶	(۳۵,۴۲۳)	۳,۷۳۸,۳۵۹	۱۹۶,۰۸۶	۳,۵۴۲,۲۷۳	حساب‌های دریافتنی: بیمه‌گذاران: سایر اشخاص
۱,۴۹۵,۴۰۱	۳,۷۰۲,۹۳۶	(۳۵,۴۲۳)	۳,۷۳۸,۳۵۹	۱۹۶,۰۸۶	۳,۵۴۲,۲۷۳	
۹۸,۱۲۹	۹۸,۱۲۹	۰	۹۸,۱۲۹	۰	۹۸,۱۲۹	نمایندگان/کارگزاران: نمایندگان
۱,۵۹۳,۵۳۰	۳,۸۰۱,۰۶۵	(۳۵,۴۲۳)	۳,۸۳۶,۴۸۸	۱۹۶,۰۸۶	۳,۶۴۰,۴۰۲	
۱,۶۱۶,۷۲۱	۳,۹۶۱,۵۰۰	(۳۵,۴۲۳)	۳,۹۹۶,۹۲۳	۱۹۶,۰۸۶	۳,۸۰۰,۸۳۷	جمع کوتاه مدت

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
۳,۹۹۶,۹۲۳	۵۵,۶۹۹	۴,۷۴۵	۷۵,۹۹۸	۸۰,۱۴۱	۳,۷۸۰,۳۴۰
(۳۵,۴۲۳)	(۳۵,۴۲۳)	۰	۰	۰	۰
۳,۹۶۱,۵۰۰	۲۰,۲۷۶	۴,۷۴۵	۷۵,۹۹۸	۸۰,۱۴۱	۳,۷۸۰,۳۴۰

۲۰-۲- مطالبات ارزی شامل ۴۸۰.۳۹۸/۶۰ دلار، ۵.۸۳۶/۸۹ یورو و ۹۱۷/۹۳ پوند می باشد که براساس یادداشت توضیحی ۷-۳ صورتهای مالی تسعیر شده است و تا تاریخ تایید صورتهای مالی وصول نگردیده است.



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

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

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سایپا	۱,۴۵۱,۱۶۲	-

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

۱۴۰۱	۱۴۰۲		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۸,۱۸۰	۱,۴۵۱,۱۶۲	۰	۱,۴۵۱,۱۶۲

شرکت سایپا

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

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
آتش سوزی	۶۱,۱۴۰	۲۶,۹۵۸
باربری	۹۲,۸۵۹	۱۰۰,۲۶۳
اتومبیل - بدنه	۳۷۴,۴۵۹	۸۵,۲۹۲
اتومبیل - ثالث	۱,۶۶۲,۳۰۷	۵۵۵,۶۴۱
حوادث	۱۵,۹۷۴	۲,۵۴۹
درمان	۱,۰۶۸,۶۷۴	۴۴۴,۲۵۶
کشتی	۹۴,۰۷۶	۴۲,۹۲۳
مهندسی	۹۹,۵۱۶	۵۹,۹۹۲
هواپیما	۶۱	۶۱
مسئولیت	۴۵۱,۹۳۶	۲۷۰,۷۷۳
اعتبار	۱۰,۱۷۰	۱۰,۱۷۰
سایر	۸۸۷	۱,۹۸۷
جمع	۳,۹۳۲,۰۵۹	۱,۶۰۰,۸۶۴
زندگی:		
عمر زمانی	۲۹,۴۴۲	۱۵,۸۵۷
جمع	۲۹,۴۴۲	۱۵,۸۵۷
جمع کل	۳,۹۶۱,۵۰۰	۱,۶۱۶,۷۲۱

۲۰-۶- میزان وصول مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی ۲۰۳۰۱
میلیارد ریال بوده است.

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

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

یادداشت	ریالی	ارزی	جمع	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲						
۱۴۰۱						
کوتاه‌مدت:						
حساب‌های دریافتنی:						
داخلی:						
سایر اشخاص	۵۱,۲۸۳	۰	۵۱,۲۸۳	(۵۹)	۵۱,۲۲۴	۲۸,۱۸۲
خارجی:						
مارش (لندن) MARSH	۰	۳۴,۰۲۳	۳۴,۰۲۳	(۳,۶۵۱)	۳۰,۳۷۲	۳,۵۹۹
اینتر پارتنر INTER PARTNER ASSISTANCE	۰	۱۵,۷۴۸	۱۵,۷۴۸	(۱,۶۹۰)	۱۴,۰۵۸	۱,۶۶۴
کرس (قزانه) CARES	۰	۵,۵۷۷	۵,۵۷۷	(۵۹۸)	۴,۹۷۹	۱,۱۳۹
اسکومی اویل تولز SCOMI OIL TOOLS	۰	۷,۲۳۳	۷,۲۳۳	(۷۷۶)	۶,۴۵۷	۶۷۸
کمپانی گاز LNG & LPG	۰	۵,۰۰۶	۵,۰۰۶	(۵۳۷)	۴,۴۶۹	۵۲۹
شل SHELL	۰	۱,۵۳۲	۱,۵۳۲	(۱۶۴)	۱,۳۶۸	۱۴۴
لینده گاز پارس LINDE GAZ PARS	۴	۴۷۷	۴۸۱	(۵۲)	۴۲۹	۵۴
	۴	۶۹,۵۹۶	۶۹,۶۰۰	(۷,۴۶۸)	۶۲,۱۳۲	۷,۸۰۷
جمع کل	۵۱,۲۸۷	۶۹,۵۹۶	۱۲۰,۸۸۳	(۷,۵۲۷)	۱۱۳,۳۵۶	۳۵,۹۸۹

۴۱-۱

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی یا توجه به زمان تأخیر 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
۵۰,۶۰۸	۶۱,۷۹۴	۰	۸,۴۸۱	۱۲۰,۸۸۳	
۰	(۵,۴۰۷)	۰	(۲,۱۲۰)	(۷,۵۲۷)	
۰	۵۶,۳۸۷	۰	۶,۳۶۱	۱۱۳,۳۵۶	

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۱-۲- مطالبات ارزی از بیمه‌گران اتکایی شامل ۳۲,۰۰۶/۱۷ دلار، ۱۲۹,۷۶۹/۵۸ یورو می باشد. که براساس یادداشت توضیحی ۷-۳ صورت‌های مالی تسعیر شده است و تا تاریخ تایید صورت‌های مالی وصول نگردیده است.



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

۲۱-۳- مطالبات مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضا:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۹	۶۲۹	بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت: بیمه سینا

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

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۳۷	۵۰,۶۰۸	بیمه مرکزی



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

۲۲- سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

یادداشت	بیمه‌های غیر زندگی		بیمه‌های زندگی		مقدار
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
از ذخیره خسارت منوق	۱۲۴,۲۵۶	۱۰۲,۰۳۵	۰	۰	میلیون ریال
از حق بیمه عاید نشده	۶۵۲,۷۳۹	۳۸۲,۸۲۰	۰	۰	میلیون ریال
	۷۷۶,۹۹۵	۴۸۸,۸۵۵	۰	۰	میلیون ریال

۲۳- سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۹۵,۸۱۴	(۲۶,۳۴۷)	۵۶۹,۴۶۷	۲۳۶,۶۰۴
۲۳-۱	۵۹۵,۸۱۴	(۲۶,۳۴۷)	۵۶۹,۴۶۷	۲۳۶,۶۰۴
	۲,۸۲۳	-	۲,۸۲۳	۲,۸۲۳
	۴۹,۸۲۶	-	۴۹,۸۲۶	۴۹,۸۲۶
	۲۳,۷۰۱	-	۲۳,۷۰۱	۱۱,۴۷۳
	۳۹,۰۹۳	-	۳۹,۰۹۳	۴۰,۳۰۹
	۱۱۵,۲۶۳	-	۱۱۵,۲۶۳	۱۰۴,۳۵۱
	۷۱۱,۳۷۷	(۲۶,۳۴۷)	۶۸۴,۹۳۰	۴۴۱,۰۵۵

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

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۱-۱	۵۶,۸۵۹	-	۵۶,۸۵۹	۱,۵۲۵
	۲۷,۷۷۶	-	۲۷,۷۷۶	۲۷,۷۷۶
۲۳-۱-۲	۵۱۱,۱۷۹	(۲۶,۳۴۷)	۴۸۴,۸۳۲	۳۰۷,۳۰۳
	۵۹۵,۸۱۴	(۲۶,۳۴۷)	۵۶۹,۴۶۷	۲۳۶,۶۰۴

۲۳-۱-۱ شرکت در راستای افزایش پرتفوی فروش بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری خود اقدام به عقد تفاهم نامه با بانک قرض الحسنه مهر ایران با موضوعیت تخصیص و پرداخت وام های حمایتی معرفی شدهگان توسط واحد مورد گزارش نموده است. بر اساس تفاهم نامه فی مابین در ازای 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 می شود و پس از پرداخت تسهیلات، اشخاص مبلغ مسدودی شرکت مورد گزارش عودت می گردد. لازم به ذکر است مبلغ مذکور مربوط به خالص پرداختی به مبلغ ۲۳۵,۰۰۰ میلیون ریال و دریافتی به مبلغ ۳۰۷,۳۲۴ میلیون ریال می باشد.

۲۳-۱-۲ سایر اشخاص شمل ۷۷,۵۹۳ میلیون ریال از شرکت آروشا پارس کیش، ۸,۱۵۱ میلیون ریال از شرکت پدیده تجارت گشتان، ۸,۲۳۰ میلیون ریال از شرکت کبان پرتال و ۲,۸۲۴ میلیون ریال شرکت کمک رسان حافظ منزلت می باشد. همچنین مبلغ ۲۴۰,۲۴ میلیون ریال مربوط به طلب از شرکت بازرگانی توسعه بارز حافظ (اشخاص وابسته) می باشد که این شرکت مالک ۸۰ درصد از سهام آن می باشد.

۲۳-۲ سایر دریافتی‌ها و پیش پرداختها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استاد دریافتی	۵۵,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۵۹	۵۶,۸۵۹
سایر	۵۲۴,۸۴۰	۸,۰۶۶	۰	۱۰۱,۵۱۲	۶۵۴,۴۱۸
	۵۹۹,۸۴۰	۸,۰۶۶	۰	۱۰۳,۳۷۱	۷۱۱,۳۷۷
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	(۲۶,۳۴۷)	(۲۶,۳۴۷)
	۵۹۹,۸۴۰	۸,۰۶۶	۰	۷۷,۰۲۴	۶۸۴,۹۳۰

۲۳-۳ سایر مطالبات ارزی شامل ۷,۸۳۲/۳۱ دلار، ۱,۱۶۲,۲۴۲/۷۹ یورو می باشد که براساس یادداشت توجیهی ۳-۷ صورت‌های مالی تسعیر شده است و تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی وصول نگردیده است.



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

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۵۰,۰۸۲	۳۴,۳۶۹

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

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
حصة بلندمدت	۳۲,۲۴۸	۱۸,۱۶۳
حصة جاری	۱۷,۸۳۴	۱۶,۲۰۶
	۵۰,۰۸۲	۳۴,۳۶۹

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

	۱۴۰۲			۱۴۰۱		
	میلیون ریال			میلیون ریال		
	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع
چک و سفته	۰	۶۹,۷۲۷	۶۹,۷۲۷	۰	۵۸,۸۶۷	۵۸,۸۶۷

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 ۱۴۰۲

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۲,۲۵۹	۴۰۳,۲۱۷	۲۵-۱	سرمایه‌گذاری‌های جاری
۹۶۲	۸۰	۲۵-۲	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۳۰,۴۰۶	۱,۲۱۵,۹۱۱	۲۵-۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی
۴۲۳,۶۲۵	۱,۶۱۹,۲۰۸		

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت	
مبلغ دفتری	ارزش بازار	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
۱۱۹,۰۳۶	۳۵۰,۷۵۴	۳۵۰,۷۵۴	سهام شرکت‌ها
۲۱,۸۱۰	۵۲,۴۶۳	۵۲,۴۶۳	واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
۱۴۰,۸۴۶	۴۰۳,۲۱۷	۴۰۳,۲۱۷	جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار
			سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:
۲۴۸,۳۸۷	۰	۰	سهام شرکت‌ها
۳,۰۲۶	۰	۰	سایر اوراق بهادار
۲۵۱,۴۱۳	۰	۰	جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
۳۹۲,۲۵۹	۴۰۳,۲۱۷	۴۰۳,۲۱۷	جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

۲۵-۲- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

۱۴۰۱	۱۴۰۲	تعداد	درصد	
مبلغ دفتری	ارزش بازار	سهام	مالکیت	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۹۶۲	۸۰	۸,۰۰۰	۸۰	۸۰

بازرگانی توسعه بازار حافظ



۱-۲-۳- بر مبنای مدل و هنجار جاری در ایران، به نظر می‌رسد

[illegible]

المراجع: اسناد عوائد السلام (الخبر ٩٠٨)

جمع سرمایه گذاری‌های جاری سرع‌السنه غیر بازار
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری غیر اوراق بهادار:

سہام فی گنتھ:

سید گزنی ابن سینا عشر

جمع سایر سرمایه گذاری‌های جاری در توتاق بهادار

جميع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

۱-۱-۲۵- شرکت پازرگتی توسعه بازار حاکم اقتصادی از جمله افزایش سرمایه، تغییر هیأت مدیره انجام داده است و در دوره مالی مورد گزارش برتوجه ریزش های لازم را جهت اطمینان فعالیت خود (استان)، اعلان شرکت بعمل آورده است شرکت پازرگتی توسعه بازار حاکم از پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ دارای بعضی به مبلغ ۲۲-۲۳ میلیون ریال می باشد.

۳-۲۵- سیرده های سرعابه گذاری کوتاه مدت بافتی

سپرده های کوتاه مدت - زمانی
سپرده های کوتاه مدت - ارزی
جمع
۳-۱- ۲۵- سپرده های کوتاه مدت - زمانی به شرح ذیل تشکیل می گردد:

نام بانک های زمانی
سپدا
ایمنده
سازمان
ملیت
پارسیان گاد
سرمایه
نوسند
معارف
سپه
تجدید
تعاونت نوین

۲-۲-۲۵- سیرده های کوتاه مدت = لوزی بشور ذیل تفکیک می گردد:

جمع کل

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

۴-۲۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

۱۴۰۱				۱۴۰۲			
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
.	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	.	.	۲۵۰,۷۵۴	۲۳۴,۳۴۸	۱۱۶,۴۰۶
.	۲۱,۸۱۰	.	۲۱,۸۱۰	.	۵۲,۴۶۳	.	۵۲,۴۶۳
.	۳,۰۲۶	.	۳,۰۲۶	.	.	.	.
.	۱۴۳,۸۷۲	۱۱۹,۰۳۶	۲۴,۸۳۶	.	۴۰۳,۲۱۷	۲۳۴,۳۴۸	۱۶۸,۸۶۹
۳۵,۸۱۶	۲۱۲,۵۷۱	۸۲,۶۰۹	۱۲۹,۹۶۲	.	.	.	.
۳۵,۸۱۶	۲۱۲,۵۷۱	۸۲,۶۰۹	۱۲۹,۹۶۲	.	.	.	.
.	۱۹,۴۷۸	۲۸۸	۱۹,۱۹۰	۱,۱۴۹,۴۵۴	۴۸,۴۶۵	۱۶,۹۶۵	۳۱,۵۰۰
.	۱۰,۹۲۷	.	۱۰,۹۲۷	.	۱۷,۹۹۲	۷,۲۷۳	۱۰,۷۱۹
.	۳۰,۴۰۶	۲۸۸	۳۰,۱۱۷	۱,۱۴۹,۴۵۴	۶۶,۴۵۷	۲۴,۲۳۸	۴۲,۲۲۰
.	۹۶۲	۹۶۲	.	.	۸۰	۸۰	.
.	۹۶۲	۹۶۲	.	.	۸۰	۸۰	.
.	۳۴,۳۶۹	۳۴,۳۶۹	.	.	۵۰,۰۸۲	۵۰,۰۸۲	.
۳۵,۸۱۶	۴۲۲,۱۸۰	۲۳۷,۲۶۴	۱۸۴,۹۱۵	۱,۱۴۹,۴۵۴	۵۱۹,۸۳۶	۳۰۸,۷۴۸	۲۱۱,۰۸۹

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

جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۵)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۵)

سهام شرکت‌ها

جمع سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۴)

جمع کل



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

۲۶- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبلغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده - تجدید ارزیابی		ماده در ابتدای سال	ملاحظات
مبلغ دفتری	۱۴۰۲	ماده در پایان دوره	فروخته شده	ماده در ابتدای سال	فروخته شده	افزایش	
۸۳۹,۵۶۷	۸۳۹,۵۶۷	۰	۰	۸۳۹,۵۶۷	۰	۸۳۹,۵۶۷	زمین
۱,۰۲۰,۹۶۵	۹۷۷,۷۹۹	۱۰۷,۱۶۴	(۳۴۹)	۱,۰۸۴,۹۶۳	(۶۶۰)	۱,۰۸۵,۶۲۳	ساخت‌های در حال تکمیل
۱۹,۵۵۹	۳۳,۲۳۳	۱۰,۶۳۶	۰	۴۳,۸۶۹	۰	۲۶,۰۴۹	وسایل نقلیه
۳۴,۶۲۷	۶۵,۲۳۲	۲۴,۹۰۵	۰	۱۱۰,۱۲۷	۰	۶۶,۹۵۰	اثاث و منسوبات
۱,۹۰۵,۰۱۸	۱,۹۰۴,۸۲۹	۱۶۲,۷۰۵	(۳۴۹)	۲,۰۶۷,۵۲۶	(۶۶۰)	۲,۰۰۸,۱۸۹	

۱- ۲۶- دارایی ثابت مشهود تا ارزش ۱,۲۳۶ میلیارد ریال در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت برخوردار است.

۲- ۲۶- هیچگونه محدودیتی در رابطه با اعمال مالکیت بر داراییها وجود ندارد.

۳- ۲۶- افزایش اثاث و منسوبات بابت تجهیزات شعب می باشد همچنین در طی سال ملک در کجانبه به مبلغ ۵۵۰,۰۰۰ میلیون ریال براساس نظر کارشناسی دادگستری به فروش رسیده است.



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

۲۷- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)							
مبلغ دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال
۳۳,۶۳۴	۴۶,۹۵۰	۳۰,۲۷۲	۹,۷۶۶	۲۰,۵۰۶	۷۷,۲۲۲	۲۳,۰۸۲	۵۴,۱۴۰
۹۲۵	۹۲۶	.	.	.	۹۳۶	۱۱	۹۲۵
۳۴,۵۵۹	۴۷,۸۸۶	۳۰,۲۷۲	۹,۷۶۶	۲۰,۵۰۶	۷۸,۱۵۸	۲۳,۰۹۳	۵۵,۰۶۵

نرم‌افزار رایانه‌ای
حق امتیاز

۲۷-۱- افزایش در دارایی‌های نامشهود به علت افزایش و ارتقا در قابلیت‌های نرم افزار بیمه گری فناوران می باشد.

۲۸- سایر دارایی‌ها

۱۴۰۱	۱۴۰۲	وجوه بانکی مسدود شده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۴۰	۱,۹۴۰	

۲۸-۱- وجوه 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 ۱۴۰۲

۲۹- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	ریالی	ارزی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت: حساب‌های پرداختنی: بیمه‌گذاران: سایر اشخاص	۲۲,۹۶۶	۰	۲۲,۹۶۶	۵۴,۷۴۶
	۲۲,۹۶۶	۰	۲۲,۹۶۶	۵۴,۷۴۶
نمایندگان و کارگزاران: نمایندگان کارگزاران	۲۰,۰۷۵	۰	۲۰,۰۷۵	۱۷,۰۹۶
	۱۸,۷۵۷	۲۴,۰۸۶	۴۲,۸۴۳	۲۶,۲۹۶
	۳۸,۸۳۲	۲۴,۰۸۶	۶۲,۹۱۸	۴۳,۳۹۲
	۶۱,۷۹۸	۲۴,۰۸۶	۸۵,۸۸۴	۹۸,۱۳۸
جمع				

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

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
خسارت پرداختنی	۱۹,۷۳۴	۵۲,۴۱۷
کارمزد پرداختنی	۶۲,۹۱۸	۴۳,۳۹۲
حق بیمه برگشتی	۳,۲۱۲	۲,۳۰۹
سپرده‌های دریافتی	۳۰	۳۰
	۸۵,۸۸۴	۹۸,۱۳۸

۲۹-۲- این 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 می‌باشد که براساس یادداشت توضیحی ۷-۳ 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 ۱۴۰۲

۳۰- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	ریالی	ارزی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های پرداختنی:				
داخلی:				
سایر اشخاص	۶۷۷,۴۹۲	۶۵,۲۴۸	۷۴۲,۷۴۰	۴۷۱,۱۵۴
	۶۷۷,۴۹۲	۶۵,۲۴۸	۷۴۲,۷۴۰	۴۷۱,۱۵۴
خارجی:				
ناسکو (فرانسه) NKF	۰	۲۶,۳۰۵	۲۶,۳۰۵	۶,۱۶۵
آلیانس (آلمان) ALIANCE	۱۴۴	۰	۱۴۴	۱۴۴
بروکر UIB	۰	۱۸۶	۱۸۶	۴۹
تاکفول TAKAFUL RE	۸	۰	۸	۸
مفری MAPFRE	۰	۳۴,۳۴۳	۳۴,۳۴۳	۱۰,۱۲۱
رایس شوتز REISE - SHUTZ	۰	۲۰,۷۵۰	۲۰,۷۵۰	۶,۱۱۵
آجیپ AGIP	۰	۲,۱۸۸	۲,۱۸۸	۶۴۵
	۱۵۲	۸۳,۷۷۲	۸۳,۹۲۴	۲۳,۲۴۷
جمع کل	۶۷۷,۶۴۴	۱۴۹,۰۲۰	۸۲۶,۶۶۴	۴۹۴,۴۰۱

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

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
بیمه مرکزی	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۵۰,۱۲۵	۱۷۲,۷۲۱
بیمه ملت	۱۲۸,۴۰۳	۷۳,۶۷۷
جمع کل	۳۷۸,۵۲۸	۲۴۶,۳۹۸

۳۰-۲- بدهی به بیمه‌گران اتکایی ارزی شامل ۱۸۳.۲۲۴/۲۲ دلار، ۲۱۱.۲۶۸/۸۹ یورو و ۵.۶۵۱/۵۷ 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 ۱۴۰۲

۳۱- مالیات پرداختنی

۱۴۰۱ - میلیون ریال			۱۴۰۲ - میلیون ریال					سود (زیان) ابرازی	سال مالی
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات			ابرازی	تشخیصی	مشمول مالیات ابرازی		
		ماتده پرداختنی	پرداختنی	قطعی					
رسیدگی به دفاتر	-	-	۸۲	۱,۲۰۹	۲,۲۵۳	-	-	۱۸,۷۰۷	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	-	-	۹,۵۹۶	۹,۵۹۶	۲۵,۷۲۱	-	-	۱۲,۷۱۶	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۲۴	۱,۶۲۴	۳,۹۳۸	-	-	(۵۸۴)	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	(۱۲۰,۰۸۵)	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۸,۱۲۴	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	(۹۴,۲۵۱)	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۳۳,۰۰۷	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۱,۴۷۰	۱,۴۷۰	-	-	(۳۰۵,۷۶۹)	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۸۶۴	-	-	۲۴,۱۵۴	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۱,۱۱۷	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۰,۸۰۰	۱۴۰۲
	-	-							

۳۱-۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱,۲۰۹ میلیون ریال قطعی گردیده است که با توجه به اعتراض شرکت نسبت به نهائیر پیش پرداخت مالیات در دست رسیدگی می‌باشد.

۳۱-۲- در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۳ براساس برگ قطعی صادره پس از اعتراض شرکت در سلیته ماده ۲۵۱ مکرر نسبت به مبلغ مطالبه شده در سنوات قبل و تقلیل مبلغ مطالبه شده، مبلغ ۹,۵۹۶ میلیون ریال با جریمه از شرکت مطالبه گردیده است که در حسابها 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 ماهه انتفاوت مبلغ پرداختنی به حساب سازمان امور مالیاتی و مبلغ برگه قطعی به مبلغ ۷,۹۷۶ میلیون ریال از سازمان امور مالیاتی مطالبه خواهد گردید.

۳۱-۳- 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 ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال در این خصوص در حسابها شناسایی شده است.

۳۱-۴- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱,۴۷۰ میلیون ریال مطابق برگ تشخیص بوده که مورد اعتراض این شرکت می باشد لذا از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است.

۳۱-۵- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۸۶۴ میلیون ریال مطابق برگ تشخیص بوده که مورد اعتراض این شرکت می باشد لذا از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است.

۳۱-۶- شرکت به دلیل فعالیت در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی مشابه سال های گذشته مشمول مالیات نمی گردد.

۳۱-۷- مالیات عملکرد کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۱ تسویه و برای سالهای ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۸ نیز برگ قطعی به مبلغ صفر صادر شده و شرکت مشمول مالیات نگردیده است.

۳۱-۸- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۱,۱۱۷	۱۵۰,۸۰۰
۱۹۴,۷۲۶	-
-	-
-	-
۱۹۴,۷۲۶	-
۱۹۴,۷۲۶	-

سود قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد

اثر درآمدهای معاف از مالیات:

سود سبده گلزاری

سود سهام

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده

هزینه مالیات بر درآمد

۳۱-۹- مالیات انتقالی

۱۴۰۱	۱۴۰۲
خالص	خالص
دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۹۴,۷۲۶
۱۹۴,۷۲۶	۱۹۴,۷۲۶

دارایی ثابت مشهود- بابت تجدید ارزیابی

۳۲- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۱۸	۲,۶۱۸

ماتده پرداخت نشده:

سال های قبل از ۱۳۹۵

۳۲-۱- با توجه به اینکه سود سهام پرداختنی مربوط به سنوات گذشته می باشد و علی رغم اطلاع رسانی، شماره حساب سهامداران در دسترس نمی باشد، لذا این مبلغ تاکنون پرداخت نشده است. در همین راستا حساب بانکی نزد بانک پاساژگاد با نرخ ۲۲/۵ درصد برای پرداخت سود سهام پرداختنی در نظر گرفته شده است که به محض مراجعه سهامدار اقدام لازم صورت خواهد پذیرفت.

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

۳۳- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت:		
سایر اشخاص	۸۳۱,۷۲۲	۴۳۹,۵۱۴
عوارض پرداختنی	۴۰۵,۴۱۸	۱۶۳,۷۹۶
	۱,۲۳۷,۱۴۰	۶۰۳,۳۱۰

۱- ۳۳- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
استاد پرداختنی	۲۵۸,۹۸۵	۴۸,۰۵۶
بستانکاران	۲۰۳,۳۳۶	۹۷,۱۴۷
مالیات‌های تکلیفی	۸۶	۸۶
مالیات بر ارزش افزوده	۲۶۸,۱۴۱	۱۲۳,۳۲۵
حق بیمه پرداختنی	۷,۱۲۶	۴,۵۵۲
هزینه‌های پرداختنی	۵۰۰	۵۰۰
سایر	۹۳,۵۴۸	۱۶۵,۹۴۸
	۸۳۱,۷۲۲	۴۳۹,۵۱۴

۲- ۳۳- صورت ریز عوارض پرداختنی به شرح ذیل است:

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
عوارض سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندالف)	۸۲,۱۷۷	۳۲,۵۰۹
جرایم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندب)	۳,۰۶۳	۲,۵۶۱
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۳۱۸,۹۴۸	۱۲۷,۸۰۸
عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی	۱,۲۳۰	۹۱۸
	۴۰۵,۴۱۸	۱۶۳,۷۹۶

۳- ۳۳- از سرفصل سایر پرداختنی‌ها مبلغ ۷۸۹ میلیون ریال بابت عودت مطالبات بیمه گذاران شخص ثالث (موضوع بند ۹۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور) می‌باشد.

۴- ۳۳- مبلغ درج شده در مالیات ارزش افزوده مربوطه به مالیات سال ۱۴۰۲ بوده که طی چک‌های تسلیمی به سازمان امور مالیاتی در سال جاری تسویه می‌گردد. همچنین میزان مالیات پرداخت شده تا تاریخ تأیید صورتهای مالی مبلغ ۶۵ میلیارد ریال می‌باشد.



۳۶- ذخیره خسارت حقوق - ذخیره ریسک‌های مالیاتی نشده - ذخیره هزینه عاید نشده

میر و تشکیل سرمدہ (میر الموصیٰ دار)

شرکت بیمه حافظه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۴-۳۶ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منتفی‌نشده - ذخیره حق بیمه عایدنشده

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱ - مبلغ به میلیون ریال										بدهی (ذخیره) خسارت معوق				
	ذخیره حق بیمه عایدنشده							ذخیره ریسک‌های منتفی‌نشده							
	جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی سال‌های آنی	سهم نگهداری سال‌های آنی	سند جاری	جمع	سهم نگهداری	سهم انکابی	جمع	خسارت واقع‌شده گزارش نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت معوق	خسارت معوق
آتش‌سوزی	۵۱,۹۶۶	۳۱,۷۱۱	۱,۲۰۸	۳۲,۹۱۹	۳,۶۷۰	۱,۲۰۸	۲۸,۰۴۱	-	-	-	۱۷,۷۷۲	۱,۲۷۲	۱۹,۰۴۷	۳۷	۱۹,۰۱۰
آبریزی	۵۱,۹۷۷	۵۱,۹۳۸	-	۵۱,۹۳۸	-	-	۵۱,۹۳۸	-	-	-	۳۲	۶	۳۹	-	۳۹
حوادث	۶,۳۵۹	۶۰۶	۴,۳۱۲	۴,۸۱۸	-	-	۴,۸۱۸	-	-	-	۱۵۰	۱,۳۹۱	۱,۵۴۱	۴۱	۱,۵۰۰
اتومبیل - بدنه	۱۰۴,۸۰۰	۱۳,۲۳۵	۷۶,۷۰۱	۸۹,۹۳۶	۱,۲۱۳	۱۱,۶۵۵	۷۷,۰۶۸	-	-	-	۱,۴۴۷	۱۳,۴۱۷	۱۴,۸۶۴	۳۹۱	۱۴,۴۷۳
اتومبیل - ثالث	۴۵۳,۸۹۵	۴۸,۶۶۲	۲۹۴,۴۹۹	۳۴۳,۱۶۲	-	-	۳۴۳,۱۶۲	-	-	-	۱۰,۷۸۲	۹۹,۹۵۰	۱۱۰,۷۳۲	۲,۹۱۱	۱۰۷,۸۲۲
اتومبیل - مازاد	۳۶,۷۶۲	۱,۳۱۶	۷,۷۰۷	۸,۹۲۳	-	-	۸,۹۲۳	-	۸,۹۰۷	۸,۹۰۷	۸۶۹	۸۰۶۲	۸,۹۳۲	۲۳۵	۸,۶۹۷
حوادث راننده	۷۷,۲۷۲	۷,۸۷۷	۵۴,۹۳۳	۶۲,۸۱۰	-	-	۶۲,۸۱۰	-	-	-	۱,۳۱۸	۱۳,۱۲۵	۱۴,۵۴۳	۳۸۳	۱۴,۱۸۰
فرمان	۳۱۹,۴۹۹	۳۹,۵۲۵	۲۵۵,۶۷۱	۲۹۵,۱۹۶	-	-	۲۹۵,۱۹۶	-	۸,۷۷۶	۸,۷۷۶	-	۱۵,۵۲۷	۱۵,۵۲۷	۱۵,۵۲۷	-
مهندسی	۶۳,۱۲۲	۳۵,۳۲۴	۴,۶۷۷	۴۰,۰۰۱	۱,۳۷۰	۲,۶۷۷	۳۳,۹۵۴	-	-	-	۱۹,۲۰۹	۳,۹۱۲	۲۳,۱۲۱	۱۱۴	۲۳,۰۰۷
کشتی	۴۳,۹۳۹	۱۳,۰۷۱	۱۲۳	۱۳,۱۹۴	۹۵۸	۱۲۳	۱۲,۱۱۳	-	-	-	۲۱,۰۳۴	۹,۷۱۱	۳۰,۷۴۵	۲۸۳	۳۰,۴۶۲
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۳۹۴,۹۵۰	۱۴۱,۳۲۴	۱۸۳,۲۷۲	۳۲۴,۵۹۶	(۱۳)	۲۷۶	۳۲۴,۳۲۰	-	-	-	۳۱,۳۱۹	۳۹,۰۳۵	۷۰,۳۵۴	۱,۱۳۷	۶۹,۲۱۷
اعتبار	۳,۵۷۵	۸۳	۳,۴۹۲	۳,۵۷۵	(۲۱)	۲,۹۴۴	۶۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۲,۶۲۷	۲۶۶	۱,۳۲۰	۱,۵۸۶	-	-	۱,۵۸۶	-	۱,۰۴۱	۱,۰۴۱	-	-	-	-	-
عمر زنی (عمر فروخته دار)	۱۹,۵۵۹	-	۸,۷۲۴	۸,۷۲۴	-	۲۱۲	۸,۵۱۲	-	-	-	-	۱۰,۸۱۵	۱۰,۸۱۵	۳۱۵	۱۰,۵۰۰
پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه و خطر فوت	۲,۵۳۶	-	۱,۵۲۱	۱,۵۲۱	-	-	۱,۵۲۱	-	-	-	-	۲,۰۱۵	۲,۰۱۵	۵۹	۱,۹۵۶
عمر و تشکیل سرمایه (عمر فروخته دار)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۱,۶۲۳,۹۴۰	۳۸۴,۸۴۰	۸۹۸,۰۷۹	۱,۲۸۲,۹۱۹	۷,۱۷۸	۲۱,۰۹۴	۱,۲۵۴,۶۴۷	-	۱۸,۷۲۴	۱۸,۷۲۴	۱۰۴,۰۳۵	۲۱۸,۲۶۱	۳۲۴,۲۹۶	۲۱,۴۲۳	۳۰۰,۸۶۳



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

۳۷- ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۱- مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۲- مبالغ به میلیون ریال			
سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	
-	۱۸۴,۹۱۵	۱۸۴,۹۱۵	-	۲۱۱,۰۸۹	۲۱۱,۰۸۹	عمر و تشکیل سرمایه
-	۱۸۴,۹۱۵	۱۸۴,۹۱۵	-	۲۱۱,۰۸۹	۲۱۱,۰۸۹	حده بلند مدت

۳۸- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸-۱	۳۰۵,۱۱۱	۲۵۱,۷۴۵	ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی
۳۸-۲	۶,۱۷۷	۵,۱۸۲	ذخیره مشارکت در منافع
	۳۱۱,۲۸۸	۲۵۶,۹۲۷	

۳۸-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۱- مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۲- مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
۹۴۴	۷۱۳	۲۳۱	۹۱۹	۹۱۹	-	غیر زندگی:
۵۵۱	۴۱۴	۱۳۷	۴۱۴	۴۱۴	-	آتش‌سوزی
۱,۹۱۶	۵۳۴	۱,۳۸۲	۱,۱۴۳	۱,۱۴۳	-	باربری
۱۱,۵۷۶	۹,۹۵۰	۱,۶۲۶	۱۶,۲۹۰	۱۶,۲۹۰	-	حوادث
۱۰۸,۴۲۵	۱۰۱,۰۳۹	۷,۳۸۶	۱۵۶,۰۳۸	۱۵۶,۰۳۸	-	اتومبیل- بدنه
۱,۵۰۰	۱,۳۰۵	۱۹۵	۳,۱۶۸	۳,۱۶۸	-	اتومبیل- ثالث
۱۳,۲۳۶	۱۲,۲۳۲	۱,۰۰۴	۱۹,۳۸۶	۱۹,۳۸۶	-	اتومبیل- مازاد
۷۹۶-۵	۱۷,۵۶۰	۶۲,۰۴۵	۵۷,۲۶۱	۵۷,۲۶۱	-	حوادث راننده
۵۸۳	۵۱۱	۷۲	۵۳۵	۵۳۵	-	درمان
۹۹۰	۸۸۰	۱۱۰	۱,۰۶۶	۱,۰۶۶	-	مهندسی
۹۸	۹۷	۱	۹۷	۹۷	-	کشتی
۲۶,۲۵۵	۲۴,۷۴۶	۱,۵۰۹	۴۳,۹۵۱	۴۳,۹۵۱	-	هواپیما
۱۲۰	۱۲۰	-	۱۴۹	۱۴۹	-	مسئولیت
۲۸۲	۸۲	۲۰۰	۸۲	۸۲	-	اعتبار
۲۴۶,۰۸۱	۱۷۰,۱۸۳	۷۵,۸۹۸	۳۹۹,۴۹۸	۳۹۹,۴۹۸	-	سایر
						جمع
۳,۷۵۵	۲,۰۶۳	۱,۶۹۲	۳,۳۳۳	۳,۳۳۳	-	زندگی:
۲۲۱	۲۲۱	-	۳۱۲	۳۱۲	-	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)
۱,۶۸۸	۱,۶۸۸	-	۱,۹۶۸	۱,۹۶۸	-	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه و خطر فوت
۵,۶۶۴	۳,۹۷۲	۱,۶۹۲	۵,۶۱۳	۵,۶۱۳	-	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
۲۵۱,۷۴۵	۱۷۴,۱۵۵	۷۷,۵۹۰	۳۰۵,۱۱۱	۳۰۵,۱۱۱	-	جمع کل

۳۸-۱-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده است.

۳۸-۲- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه گذاران-مبالغ به میلیون ریال		رشته بیمه‌ای
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۵,۱۸۲	۶,۱۷۷	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)



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

۳۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۲	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۶۴۷	۲۶,۱۱۸	مانده در ابتدای سال
(۵,۵۳۴)	(۴,۳۱۱)	پرداخت شده طی سال
۳۶,۲۰۳	۲۲,۸۰۷	ذخیره تأمین شده طی سال
۷۵,۳۱۶	۴۴,۶۴۷	مانده در پایان سال
		۴۰- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۸۵۸,۶۷۸ میلیون ریال، شامل ۱,۸۵۸ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده است. به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۵ و مجوز شماره ۱۴۰۳/۶۰۲/۳۳۴۸۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۰۷۴۵۱۷/۱۰۳۹-۰۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردید سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۸۵۸ میلیارد ریال به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی افزایش یابد. در این خصوص بابت افزایش سرمایه مبلغ ۱,۱۴۱ میلیارد ریال توسط سهامداران واریز و سرمایه این شرکت به همین مبلغ افزایش و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۱		
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۵۶۸,۰۷۰,۵۵۶	۱۸.۹۴	۰	۰.۰۰	شرکت کشت و صنعت آکسون (سهامی خاص)
۲۴۳,۷۷۲,۸۷۷	۸.۱۳	۱۴۷,۹۵۰,۷۶۸	۷.۹۶	شرکت تکتم کالای تجارت (سهامی خاص)
۱۹۵,۲۶۶,۱۵۶	۶.۵۱	۰	۰.۰۰	سید محمد رضا میرزا زفی
۱۶۱,۳۰۸,۷۱۱	۵.۳۸	۱۱۸,۷۵۰,۸۴۰	۶.۳۹	سهام وثیقه (شرک ۵۸۰۶) ن.س. سهم نگریویا
۱۵۷,۴۶۵,۱۱۹	۵.۲۵	۹۴,۳۴۱,۴۴۳	۵.۰۸	شرکت صنعت کشتیرانی آکسون (سهامی خاص)
۱۴۲,۵۸۹,۱۵۶	۴.۷۵	۸۳۶,۰۰۰	۰.۰۴	شرکت ره پویان تجارت یونان (سهامی خاص)
۱۲۱,۴۹۷,۶۲۸	۴.۰۵	۸۰,۲۰۱,۱۱۱	۴.۳۱	شرکت دایاسویا (سهامی خاص)
۱۲۰,۵۷۲,۹۷۲	۴.۰۲	۰	۰.۰۰	شرکت سرمایه گذاری سهم نگریویا (سهامی خاص)
۸۵,۱۹۲,۵۲۶	۲.۸۴	۱,۰۰۶,۶۴۱	۰.۰۵	شرکت سامانه هوشمند دیب دین (با مسئولیت محدود)
۸۰,۴۳۹,۸۷۹	۲.۶۸	۶۳,۰۶۶,۲۹۵	۳.۳۹	PRX سبد (شرک ۱۴۵۱۴) (شرک ۵۳۴۵) شرکت تعاونی مصرف
۶۰,۱۰۰,۰۰۰	۲.۰۰	۰	۰.۰۰	قاسم رحیمیانی
۱,۰۶۳,۷۲۴,۴۲۰	۳۵.۴۶	۱,۳۵۲,۵۲۴,۹۰۲	۷۲.۷۷	سایر سهامداران
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	۱۰۰	

۴۰-۱ صورت تطبیق تعداد سهام ابتدای سال و پایان دوره

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۸۵۸,۶۷۸ میلیون ریال به ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۶۱ درصد) از محل آورده نقدی سهامداران افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ به ثبت رسیده است.

۱۴۰۲	۱۴۰۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
۰	۱,۳۵۸,۶۷۸,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۱,۱۴۱,۳۲۲,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	مانده پایان سال

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

۴۱- صرف سهام خزانه

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
-	۴,۲۳۹	سود حاصل از فروش
۴,۸۹۱	۲۰,۹۰۳	زیان حاصل از فروش
(۶۵۲)	-	مانده پایان سال
۴,۲۳۹	۲۵,۱۴۲	

۴۲- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی، 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.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در پایان سال
۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	

۴۳- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه ۶۱ (اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه)، مصوب شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص شرکت را به عنوان اندوخته سرمایه‌ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه‌ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می‌باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین‌شده در آیین‌نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه‌ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در پایان سال
۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹	

۴۴- 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.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در پایان سال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	

۴۵- سهام خزانه

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
تعداد	تعداد	مانده در ابتدای سال
۱۶,۰۸۷	۱۳,۳۴۶	خرید طی سال
۴۰,۱۰۷	۲۱۱,۶۰۲	فروش طی سال
(۴۲,۸۴۸)	(۱۶۶,۲۰۱)	مانده در پایان سال
۱۳,۳۴۶	۵۸,۷۴۷	

۴۵-۱ طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ده درصد (۱۰٪) از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد. براساس قرارداد مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۸ منعقد شده با صندوق بازارگردانی الگوریتمی امید فارابی مقرر شده که صندوق مزبور اقدام به بازارگردانی سهام و حافظ نماید.

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

۴۶- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۱۱۷	۱۵۰,۸۰۰	سود خالص
۰	(۵۳,۶۸۹)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
۲۰,۱۴۸	۵۹,۸۸۳	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۷,۲۰۸	۹,۷۶۶	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۱۸,۵۲۹	۳۰,۶۶۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۷,۳۹۶)	(۲۷,۷۷۲)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۹,۴۵۱)	(۷,۳۹۰)	سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
۱۱۰,۱۵۵	۱۶۲,۲۶۷	
(۸۵۲,۰۳۷)	(۲,۳۴۴,۷۷۹)	افزایش مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲	(۷۷,۳۶۷)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
(۲۳۲,۲۹۶)	(۲۸۸,۱۲۰)	افزایش سهم بیمه‌گران انکابی
(۳۱,۹۵۲)	(۲۴۵,۶۵۴)	افزایش سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۳,۷۲۱	(۱۲,۲۵۴)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۵۱,۶۵۰	۳۳۲,۲۶۳	افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۵,۴۸۰	۶۳۳,۸۲۹	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی‌های عملیاتی
۱۹,۹۹۲	۸۱,۶۴۷	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۱۰,۲۴۰	۱۶۱,۴۰۲	کاهش ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده
۶۳۶,۳۸۳	۱,۶۸۰,۶۲۹	افزایش ذخیره حق بیمه عایدنشده
۲۱,۴۶۲	۲۶,۱۷۴	افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۹۱,۸۶۶	۵۴,۳۶۱	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
۳۴,۶۶۶	۱۶۴,۳۹۹	نقد حاصل از عملیات

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

۴۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه حافظ به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ 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، ریسک‌های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را ارائه می‌نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شده شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های 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 تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست‌های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت تبارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک‌های خود نیست.

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

۴۷-۱ توانگری مالی:

آخرین بررسی‌های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه و مورد تایید بیمه مرکزی چالا حاکمی از نسبت ۱۶۰ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه حافظ طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع ریسک	مقدار ریسک میلیون ریال
ریسک صدور بیمه نامه 1R	۲,۸۶۳,۳۲۶
ریسک بازاری 2R	۱۰۸,۷۳۲
ریسک اعتباری 3R	۱۱۰,۴۰۴
ریسک نقدینگی 4R	-
ریسک کل (سرمایه انزلی) RBC	۲,۸۶۷,۵۱۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳,۶۰۱,۲۵۴
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۶۰٪

لازم به توضیح است توانگری شرکت بر اساس اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ با محاسبات فوق‌تنبیر چندانی نداشته و در سطح یک می‌باشد. لیکن براساس مصوبات شورای عالی بیمه به صورت سالانه محاسبه و اعلام می‌گردد.

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک‌هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می‌باشد:

۴۷-۱-۱ ریسک بیمه گری:

ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۴۷-۱-۲ ریسک بازار:

شامل ریسک‌هایی می‌شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۴۷-۱-۳ ریسک اعتبار:

ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

۴۷-۱-۴ ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ 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 همبستگی به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند ارائه می‌کند این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می‌شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می‌دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود.

۴۷-۲ ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت مدوق و ذخیره ریاضی) می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعریف داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.



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

۴۸- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	لیبر	دینار	درهم
۲۵ و ۱۹	۱۵,۳۷۲.۴۱	۳۶,۷۵۴.۱۶	۱۰۰	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱,۰۷۰
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	۱,۱۶۲,۲۶۳.۷۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۵۳۵,۶۰۹.۴۹	۱,۳۳۴,۶۲۴.۴۲	۱,۰۱۷.۹۳	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱,۰۷۰
۲۹	۵۵,۰۱۸.۰۸	۳,۱۱۷.۲۰	۱,۱۹۳.۴۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۳۰	۱۸۳,۲۲۴.۲۲	۲۱۱,۲۶۸.۸۹	۵,۶۵۱.۵۷	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۲۳۸,۲۴۲.۳۰	۲۱۴,۳۸۶.۰۹	۶,۸۴۵.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
	۲۹۷,۳۶۷.۱۹	۱,۱۲۰,۲۳۸.۳۳	(۵,۸۲۷.۰۷)	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱,۰۷۰
	۲۸۷,۲۶۶.۱۲	۱,۱۲۰,۱۹۸.۳۳	(۵,۸۲۷.۰۷)	۳۰	۱۴,۰۰۰	۱,۰۷۰

موجودی نقد و سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانکی
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
سایر دریافتی ها
جمع دارایی‌های پولی ارزی
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

جمع بدهی‌های پولی ارزی
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴۹- تجزیه سنی مطالبات

شرح	مطالبات حق بیمه	سایر مطالبات بیمه‌ای	مطالبات غیربیمه‌ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۰	۰	۱۰۳,۳۷۱	۱۰۳,۳۷۱
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۶۰,۴۴۴	۸,۴۸۱	۰	۶۸,۹۲۵
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۷۵,۹۹۸	۰	۰	۷۵,۹۹۸
ناخالص مطالبات طبقه اول	۸۰,۱۴۱	۶۱,۷۹۴	۸,۰۶۶	۱۵۰,۰۰۱
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۳,۷۸۰,۳۴۰	۵۰,۶۰۸	۵۹۹,۸۴۰	۴,۴۳۰,۷۸۸
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۳,۹۹۶,۹۲۳	۱۲۰,۸۸۳	۷۱۱,۲۷۷	۴,۸۲۹,۰۸۳
کسر می شود: ذخیره مطالبات	(۳۵,۴۲۳)	(۷,۵۲۷)	(۲۶,۳۴۷)	(۶۹,۲۹۷)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۳,۹۶۱,۵۰۰	۱۱۳,۳۵۶	۶۸۴,۹۳۰	۴,۷۵۹,۷۸۶
یادداشت شماره	۲۰	۲۱	۲۳	-

ناخالص مطالبات طبقه چهارم
ناخالص مطالبات طبقه سوم
ناخالص مطالبات طبقه دوم
ناخالص مطالبات طبقه اول
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)
کسر می شود: ذخیره مطالبات
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)
یادداشت شماره



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

۵۰- معاملات با اشخاص وابسته

۵۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش خالص بیمه نامه	درآمد جاری	تقبل هزینه های جاری	وجه دریافتی	وجه پرداختی
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه پذیر	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	عضو هیأت مدیره	۷	۰	۶۰۸	۲۵	۵۶,۰۶۵	۷۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت گروه سرمایه گذاران کیش	عضو هیأت مدیره مشترک	۷	۸۲۸	۰	۰	۰	۰
	شرکت کشتیرانی آفتاب کیش	عضو هیأت مدیره مشترک	۷	۱۳,۵۱۸	۰	۰	۰	۰
	شرکت ژرف پی آفتاب	عضو هیأت مدیره مشترک	۷	۴۳	۰	۰	۰	۰
	سایر*	عضویت در هیأت مدیره	۷	۶۸۴	۰	۰	۰	۰
مدیران اصلی شرکت								
جمع								
				۱۵,۰۷۳	۶۰۸	۲۵	۵۶,۰۶۵	۷۰,۰۰۰

۵۰-۱-۱- 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.

*فروش بیمه نامه براساس دستور العمل های مصوب می باشد.

۵۰-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح ذیل است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و سایر دریافتنی ها	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه پذیر	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	۲۴,۰۲۴	۲۴,۰۲۴	۰	۹,۴۵۸	۰
سایر اشخاص وابسته	گروه سرمایه گذاران کیش	۵۸	۵۸	۰	۳,۳۵۶	۰
	کشتیرانی آفتاب کیش	۶۸۰۷	۶۸۰۷	۰	۴,۴۴۱	۰
جمع کل						
		۳۰,۸۸۹	۳۰,۸۸۹	۰	۱۷,۲۵۵	۰



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

۵۱- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی:

۵۱-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهد سرمایه‌ای است.

۵۱-۲- شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

۵۱-۳- 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 ۱۰۰۵۳/۸۴ یورو صادر گردیده است و حکم اجراییه دادگاه شعبه ۱۰۵ عمومی تهران نیز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۱ صادر شده است که شرکت در حال پیگیری موضوع بوده که تاکنون وصول نشده است، در همین راستا شکایت کیفری در انتظار ابلاغ نظریه هیات کارشناسی ۵ نفره می‌باشد.

۵۲- 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.