



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

فهرست

۴	۱- کلیات
۴	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی
۵	۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت
۵	۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران
۷	۴-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۸	۵-۱- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت
۹	۶-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت
۱۰	۷-۱- محصولات اصلی شرکت
۱۱	۸-۱- پروسه تولید هر یک از محصولات شرکت
۱۱	۹-۱- روش تولید مورد استفاده شرکت
۱۲	۱۰-۱- مقایسه تکنولوژی تولید شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان
۱۲	۱۱-۱- منابع مورد استفاده شرکت
۱۲	۱۲-۱- نحوه تامین و وضعیت بازار
۱۲	۱۳-۱- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت
۱۶	۱۴-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت
۱۶	۱۵-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه ها و . . .
۱۶	۱۶-۱- کسب و کار فصلی شرکت
۱۶	۱۷-۱- خدمات پس از فروش محصولات
۱۶	۱۸-۱- تعداد کارکنان شرکت
۱۷	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۱۷	۱-۲- فهرست زمین و ساختمان
۱۷	۲-۲- سهام خزانه
۱۸	۳-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت
۱۹	۴-۲- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت
۲۱	۵-۲- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱	۱-۵-۲. آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی)
۲۱	۲-۵-۲. وضعیت پرداخت های به دولت
۲۱	۶-۲. کیفیت سود شرکت
۲۲	۷-۲. نسبتهای مالی
۲۳	۸-۲. وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت
۲۳	۹-۲. پرداخت سود
۲۳	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۲۳	۱-۳. وضعیت معاملات و قیمت سهام
۲۳	۲-۳. امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت
۲۴	۳-۳. بازارگردانی
۲۵	۴- حاکمیت شرکتی
۲۵	۱-۴. نظام راهبری شرکت
۲۷	۲-۴. اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک
۳۰	۱-۲-۴. کمیته های نظارتی و اجرایی فعال و اقدامات انجام شده
۳۳	۳-۴. اصول حاکمیت شرکتی
۳۳	۱-۳-۴. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۴	۴-۴. گزارش پایداری شرکتی
۳۴	۱-۴-۴. گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی
۳۵	۲-۴-۴. گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
۳۶	۵-۴. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
۳۷	۶-۴. تشریح برنامه های راهبردی
۴۲	۵- اطلاعات تماس با شرکت

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۸ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل	نماینده	سمت	امضاء
شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)	محمود دودانگه	رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	محمدحسین داجمر	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	بیمه حافظ (سهامی عام) Hafez Insurance co شماره ثبت: ۱۳۱۰	مدیرعامل	

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
					اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
۱.۷۹%	۱.۹۹%	۱,۲۶۴,۸۴۳	۲,۲۶۶,۴۹۹	۴,۵۰۳,۹۹۲	درآمدهای عملیاتی
۳.۸۹%	۱.۳۰%	۲۱,۸۰۱	۸۴,۷۰۰	۱۱۰,۳۸۷	سود عملیاتی
۶.۹۸%	۲.۴۶%	۲,۳۵۳	۱۶,۴۱۷	۴۰,۴۱۳	درآمدهای غیر عملیاتی
۴.۱۹%	۱.۴۹%	۲۴,۱۵۴	۱۰۱,۱۱۷	۱۵۰,۸۰۰	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۰.۹۵%)	۴.۷۴%	(۳۶,۳۹۳)	۳۴,۶۶۶	۱۶۴,۳۹۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):
۲.۱۹%	۱.۸۵%	۲,۲۸۶,۵۰۹	۵,۰۰۷,۳۳۳	۹,۲۶۳,۶۷۸	جمع داراییها
۱.۵۶%	۱.۸۵%	۲,۲۴۹,۵۷۲	۳,۵۰۳,۶۲۱	۶,۴۹۲,۳۴۱	جمع بدهی‌ها
۳.۷۲%	۱.۶۱%	۵۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۴۰.۷۱%	۱.۸۴%	۳۶,۹۳۷	۱,۵۰۳,۷۱۲	۲,۷۷۱,۳۳۶	جمع حقوق صاحبان سهام
					اطلاعات مربوط به هر سهم:
۳.۷۲%	۱.۰۰%	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲.۹۲%	۲.۴۵%	۱۳	۳۸	۵۶	سود هر سهم - ریال
					سایر اطلاعات:
۱.۲۲%	۱.۱۱%	۱۰۲	۱۲۴	۱۳۸	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



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

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۲ عبارتند از:

۱. قانون تجارت
۲. قانون و مقررات کار و تأمین اجتماعی
۳. قانون مالیات‌های مستقیم
۴. قانون مالیات بر ارزش افزوده
۵. قانون مبارزه با پولشویی
۶. قانون بودجه سال ۱۴۰۰
۷. قوانین بورس اوراق بهادار و فرابورس
۸. مقررات تأسیس و فعالیت بیمه در مناطق آزاد تجاری مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۰۲
۹. قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری-صنعتی مصوب ۱۳۷۲/۶/۷
۱۰. ضوابط ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی در مناطق آزاد تجاری
۱۱. قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶
۱۲. ضوابط تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه غیردولتی
۱۳. قانون بیمه اجباری خسارت وارده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه
۱۴. آئین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه
۱۵. استانداردهای حسابداری

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) یافته است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است.

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۴۰۳/۰۲/۰۸	۶۱٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۰/۲۱	۲۷۲٪	۱,۸۵۸,۶۷۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۰/۱۱/۱۴	۳۱۰٪	۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۶/۰۱/۱۷	۱۰۰٪	۱۲۲,۰۰۰	آورده نقدی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲ و تاریخ تایید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تاریخ تایید گزارش	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت کشت و صنعت اکسون (سهامی خاص)	۱۸.۳۴٪	۳۴۰,۸۰۰,۰۰۰	۱۸.۹۴٪	۵۶۸,۰۷۰,۵۵۶
۲	سید محمدرضا میرزازقی	۶.۵۱٪	۱۲۰,۹۷۸,۹۷۰	۶.۵۱٪	۱۹۵,۲۶۶,۱۵۶
۳	شرکت تکتم کالای تجارت (سهامی خاص)	۶.۳۶٪	۱۱۸,۲۲۰,۸۹۸	۸.۱۳٪	۲۴۳,۷۷۲,۸۷۷
۴	سهام وثیقه (شرک ۵۸۰۶) ن.س. سهم نگر پویا	۵.۳۸٪	۹۹,۹۴۰,۳۱۸	۵.۳۸٪	۱۶۱,۳۰۸,۷۱۱
۵	شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)	۴.۷۵٪	۸۸,۳۴۲,۴۴۳	۴.۷۵٪	۱۴۲,۵۸۹,۱۵۶
۶	سبد (شرک ۱۴۵۱۴) (شرک ۵۳۴۵) شرکت تعاونی مصرف PRX	۴.۳۳٪	۸۰,۴۳۹,۸۷۹	۲.۶۸٪	۸۰,۴۳۹,۸۷۹
۷	شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	۴.۰۲٪	۷۴,۷۰۲,۱۱۱	۴.۰۲٪	۱۲۰,۵۷۲,۹۷۲
۸	شرکت صنعتی کشتیرانی اکسون (سهامی خاص)	۳.۵۹٪	۶۶,۷۲۰,۹۲۱	۵.۲۵٪	۱۵۷,۴۶۵,۱۱۹
۹	قاسم رحمانی	۳.۲۳٪	۶۰,۱۰۰,۰۰۰	۲.۰۰٪	۶۰,۱۰۰,۰۰۰
۱۰	شرکت سامانه هوشمند دیپادین (بامسئولیت محدود)	۲.۸۴٪	۵۲,۷۸۱,۸۲۵	۲.۸۴٪	۸۵,۱۹۲,۵۲۶
۱۱	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	۲.۸۱٪	۵۲,۳۱۶,۶۷۰	۱.۷۴٪	۵۲,۳۱۶,۶۷۰
۱۲	شرکت توسعه تجارت کالا دشت (با مسئولیت محدود)	۲.۳۹٪	۴۴,۴۹۴,۴۰۰	۱.۴۸٪	۴۴,۴۹۴,۴۰۰
۱۳	شرکت دایا سویا (سهامی خاص)	۲.۱۴٪	۳۹,۸۴۷,۵۸۱	۴.۰۵٪	۱۲۱,۴۹۷,۶۲۸
۱۴	رضا صالحی	۱.۴۳٪	۲۶,۵۶۲,۱۳۸	۱.۱۹٪	۳۵,۷۰۹,۲۵۱
۱۵	رخشنده نادری	۱.۲۹٪	۲۳,۸۹۲,۹۷۰	۱.۲۹٪	۳۸,۵۶۴,۴۵۸
۱۶	حمید مطهری	۱.۲۷٪	۲۳,۶۲۲,۸۵۴	۱.۲۷٪	۳۸,۱۲۸,۴۷۷
۱۷	مصطفی رستگاران	۱.۲۷٪	۲۳,۵۷۰,۰۲۶	۱.۲۶٪	۳۷,۸۷۸,۵۵۳
۱۸	روشنک رضایی	۱.۱۶٪	۲۱,۴۹۰,۸۱۲	۱.۰۹٪	۳۲,۸۴۵,۱۰۲
۱۹	سایر	۲۶.۸۹٪	۴۹۹,۸۵۳,۱۸۴	۲۶.۱۳٪	۷۸۳,۷۸۷,۵۰۹
	جمع	۱۰۰٪	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت

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

همچنین باید توجه داشت که سیاست گذاری های کلان صنعت بیمه با اشراف کامل اطلاعاتی از عملکرد، روند حرکتی و ظرفیت رشد صنعت و نیز پیش بینی وضعیت آینده بیمه و بازارهای قابل شناسایی، در مسیر درست قرار خواهد گرفت و به سیاست های مناسب و منطقی بدل خواهد شد.

نقش صنعت بیمه در بازارهای مالی به سه صورت ظاهر می شود. ابتدا، تأثیری که این صنعت می تواند بر سایر بازارهای مالی اعمال کند که معمولاً به صورت یک پشتیبان برای کاهش ریسک سرمایه گذاری به کار می رود. دومین نقش آن، جمع آوری و تجهیز منابع مالی با استفاده از عملیات بیمه گر است که جهت سرمایه گذاری غیرمستقیم و یا مستقیم به کار می رود و در نهایت، سرمایه گذاری مستقیم صنعت بیمه در فعالیت های اقتصادی کشور، مهم ترین نقش آن محسوب می گردد.

صنعت بیمه در کشور ما در شاخه های مختلف، بیمه های اجتماعی و بازرگانی فعالیت دارند. بیمه های بازرگانی به دودسته بیمه های مستقیم و غیرمستقیم (اتکائی) تقسیم می شوند. بیمه های مستقیم، به بیمه های عمر و غیر عمر اختصاص می یابد. بیمه های عمر تأمین کننده سرمایه مورد قرارداد در مقابل خطرات حیات و ممات بیمه شدگان می باشند و بیمه های غیر عمر که شامل بیمه های اشیاء و مسئولیت است خسارات وارده بر دارائی های و اموال را پوشش می دهند. بیمه های غیرمستقیم (اتکائی) نیز شامل آن بخش از بیمه هاست که بیمه گر در جهت تعمیم ریسک و بالا بردن توان جبران خسارات مبادرت به قرارداد بیمه اتکائی با بیمه گر دوم می نماید.

معرفی رشته های بیمه اصلی قابل عرضه در کشور عبارتند از: بیمه زندگی و بیمه های غیرزندگی که شامل: بیمه آتش سوزی، بیمه باربری بیمه حوادث، بیمه حوادث راننده، بیمه بدنه اتومبیل بیمه شخص ثالث و مازاد، بیمه درمان، بیمه کشتی، بیمه هواپیما، بیمه مهندسی، بیمه پول، بیمه مسئولیت بیمه اعتبار، بیمه نفت و انرژی و سایر انواع بیمه که در مجموع ۱۶ شاخه اصلی است. لازم به ذکر است، اکثر این رشته ها خود متشکل از رشته های مختلفی هستند. همچنین منظور از بیمه های اشخاص، بیمه های زندگی (عمر)، حادثه و درمان است و سایر رشته های بیمه، یعنی: آتش سوزی، باربری، اتومبیل (ثالث،

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



راننده و بدنه)، کشتی، هواپیما، مسئولیت، مهندسی، نفت و انرژی، پول و اعتبار را با عنوان بیمه‌های اموال - مسئولیت نام‌گذاری می‌کنند.

۱-۵- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی شرکت

فرصت‌ها

- اجرای افزایش سرمایه تا ۱۴۰۰۰ میلیارد ریال
- دسترسی به بازار کل کشور (سرزمین اصلی)
- استارت آپ‌های بیمه‌ای و ظرفیت‌های فناوری اطلاعات
- طرح‌های بیمه‌ای نوین و بکر
- توسعه ضریب نفوذ خدمات الکترونیکی در کشور
- توسعه فرهنگ استفاده از خدمات آنلاین
- رواج فریلنسری و امکان اجرای پروژه‌های کوتاه مدت با استفاده از رویکرد برونسپاری
- پتانسیل بالای افزایش ضریب نفوذ بیمه در جامعه به واسطه فاصله قابل توجه ضریب نفوذ بیمه در کشور در قیاس با اقتصادهای توسعه یافته و حتی در حال توسعه
- امکان بهره‌مندی از فرصت‌های سرمایه‌گذاری پیش رو در بازارهای سرمایه‌گذاری هدف
- طراحی نرم افزار تلفن همراه
- توسعه و گسترش شبکه فروش در مرزهای کشور

تهدیدها

- نرخ شکنی و رقابت تهاجمی شرکت‌های رقیب
- محدودیت در دستورالعمل‌های نهاد ناظر اعم از مصوبات سرمایه‌گذاری و بیمه‌گذاری
- تعرفه‌ها و نرخ‌های دستوری بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- وقوع خسارتهای بزرگ
- رشد پایین نرخ اقتصادی کشور
- تورم و نوسانات نرخ ارز

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت

نقاط قوت

- اولین شرکت بیمه گری خصوصی کشور
- دارا بودن سطح توانگری یک مالی
- امکان افزایش سرمایه و ارتقای ظرفیت نگهداری ریسک
- فعالیت در مرزهای کشور با خسارت و ریسک بسیار پایین
- ثبات مالی نسبی و نسبت‌های مالی و اقتصادی مناسب
- خوشنامی و راهبری بازار بیمه در مناطق آزاد تجاری و ویژه اقتصادی در کشور
- ساختار کوچک، منعطف و چابک در مقایسه با رقبا
- بهره‌مندی از نیروی کار چابک، جوان و متخصص در حوزه بیمه
- چابکی سازمانی
- ثبات مدیریتی
- پتانسیل رشد بالا
- سهامداران بخش خصوصی

نقاط قابل بهبود

- سهم بازار با توجه به محدود بودن حوزه جغرافیایی مورد فعالیت در سال ۱۴۰۲
- برند سازمانی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



۷-۱- محصولات اصلی شرکت

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



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



شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

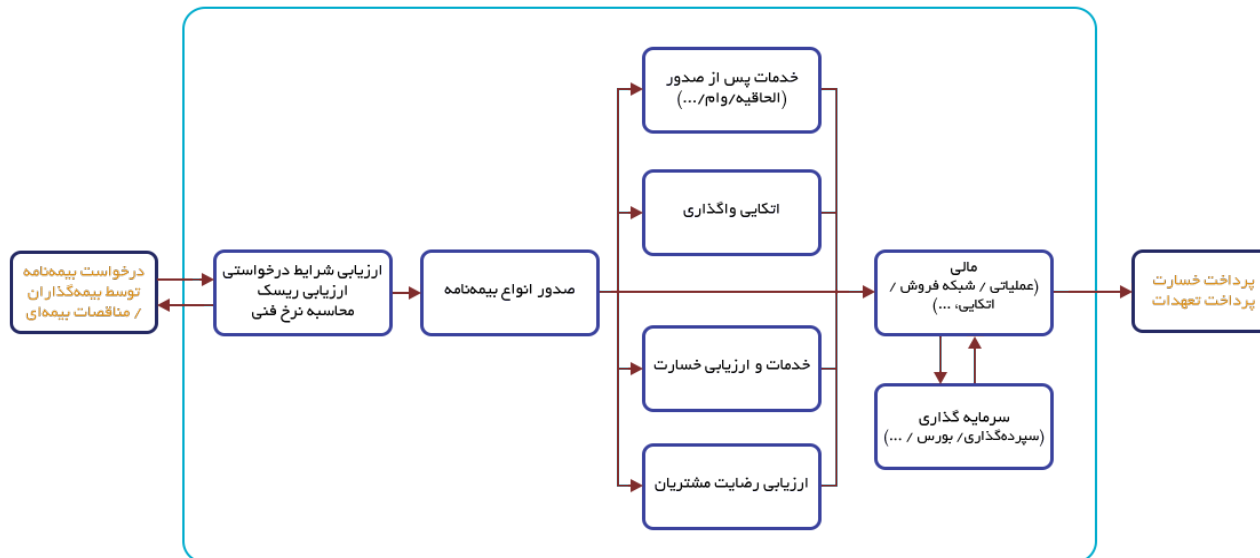
محصولات بیمه‌ای بشرح ذیل تقسیم‌بندی می‌گردند:

- | | |
|------------------|-----------------|
| ❖ بیمه حمل و نقل | ❖ بیمه آتش‌سوزی |
| ❖ بیمه مسئولیت | ❖ بیمه خودرو |
| ❖ بیمه حوادث | ❖ بیمه مهندسی |
| ❖ کشتی ، هواپیما | ❖ بیمه درمان |
| ❖ زندگی | ❖ نفت، گاز |

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

۸-۱- پروسه تولید هر یک از محصولات شرکت

فرآیند ارائه خدمات بیمه‌گری و سرمایه‌گذاری



۹-۱- روش تولید مورد استفاده شرکت

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



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

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

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

۱-۱۱- منابع مورد استفاده شرکت

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

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

۱-۱۲- نحوه تامین و وضعیت بازار

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

۱-۱۳- برنامه‌های توسعه کسب و کار شرکت

پیرو تدوین و پیگیری اجرای سند "به سوی چشم انداز (۱)"، در افق زمانی ۱۳۹۸-۱۴۰۲، شرکت بیمه حافظ در راستای نیل به هدف راهبردی "حرکت به سمت سازمان متعالی و استراتژی محور" و ارتقای جایگاه خود در سطح کشور به مثابه یکی از شرکت‌های مطرح بخش خصوصی، مبادرت به طراحی و تدوین سند راهبردی به سوی چشم انداز (۲) با جهت‌گیری کلی «پیشتازی در ارائه خدمات بیمه‌گری مبتنی بر فناوری‌های نوین» جهت افق زمانی ۱۴۰۳-۱۴۰۷ نموده است.

در حال حاضر و با همت و جدیت مجموعه مدیران و کارشناسان شرکت، امید می‌رود که تفکر استراتژیک و اجرای اقدامات با نگاه راهبردی در کلیه سطوح عملیاتی و اجرایی، نمود پیدا کند. استمرار اعمال این رویکرد و توجه بیش از پیش مدیران و کارکنان به راهبردها و تعامل اثربخش در به روزنگهداری برنامه‌ها و همچنین پیگیری جدی عملیاتی شدن پروژه‌های راهبردی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



در همین راستا قابل ملاحظه است، به نحوی که اهداف، استراتژی‌ها و پروژه‌های مربوط به آنها از دغدغه‌های اصلی و اولویت‌دار سرمایه‌های انسانی شرکت می‌باشد. با این حال، توجه و سعی وافر مدیریت ارشد شرکت بر این بوده که بینش، منش و روش جمیع آحاد مدیران و کارکنان شرکت هر چه بیشتر از اقدامات اجرایی، مقطعی و روزمرگی به جامع‌نگری، ارزش‌خواهی، آینده‌نگری، اقدام توأم با شناخت محیط، بهره‌گیری موثر از منابع و ظرفیت‌های موجود و خلق ظرفیت‌های جدید تغییر یابد. بدیهی است این حرکت دشوار، پیمودن مسیری سخت را می‌طلبد تا شرکت بیمه حافظ به عنوان اولین بیمه خصوصی کشور، به صورت پایدار توسعه یافته، پاسخ‌گو و متناسب با الزامات محیطی و ارزش‌ها و شرایط منعطف و متحول بازار، همواره به دنبال بهبود و تعالی و کسب موفقیت‌های روز افزون، باشد.

شرکت بیمه حافظ در نظام مدیریت راهبردی خود ضمن تدوین اهداف، تا حد توان تلاش مضاعفی نموده تا سنجه‌هایی برای آنها تعریف و مشخص نماید تا امکان پیگیری و ارزیابی مشخص آنها نیز فراهم آید.

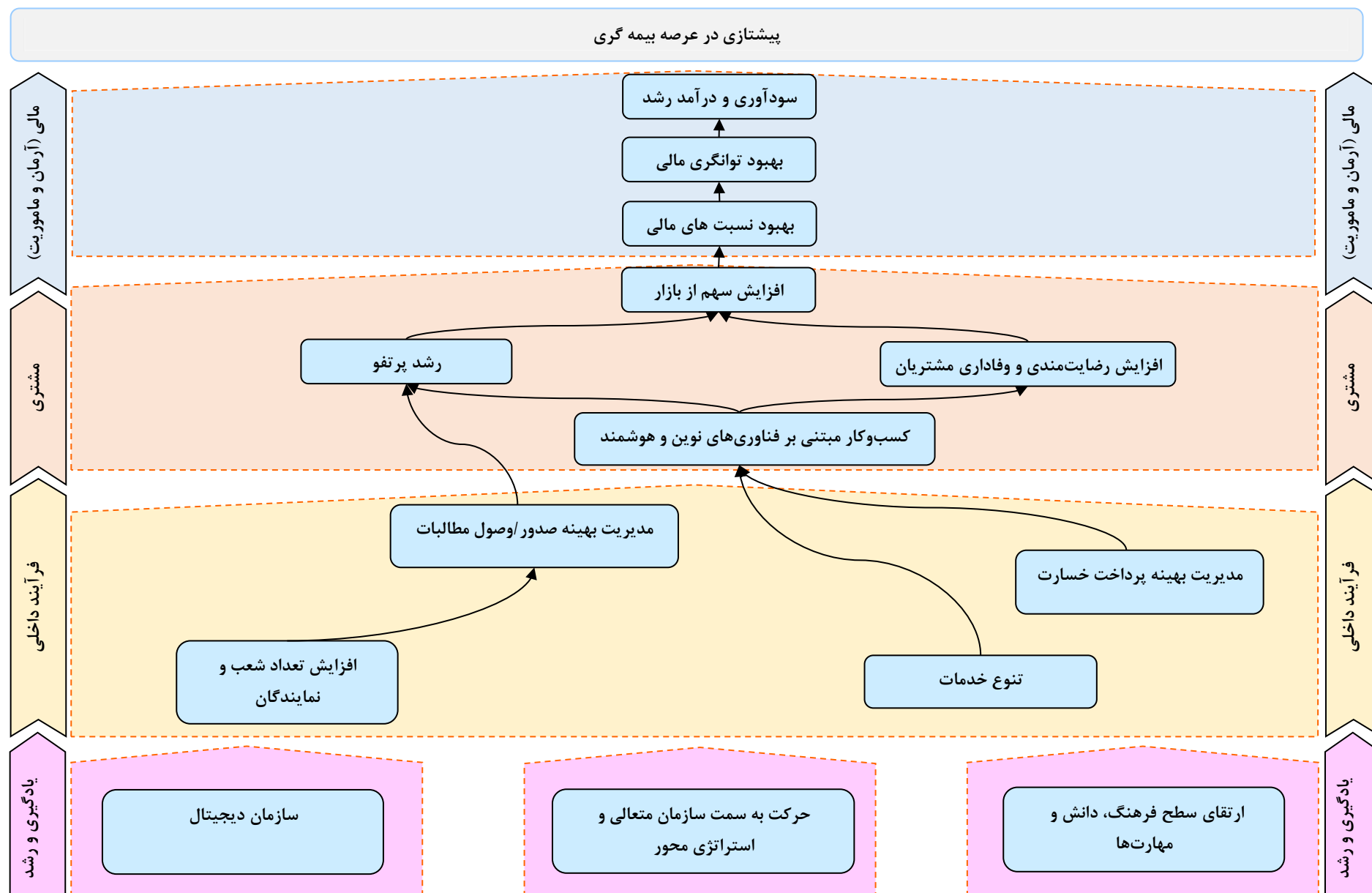
حوزه های کاری – تخصصی	اهداف
مالی	افزایش سرمایه
	رشد درآمد و سودآوری
	بهبود نسبت‌های مالی
	بهبود توانگری مالی
بازار و مشتری‌مداری	افزایش سهم از بازار
	رشد پرتفو به همراه وصول مطالبات موثر
	کسب و کار مبتنی بر فناوری‌های نوین و هوشمند
	افزایش تعداد شعب و نمایندگی‌ها
	ارتقاء رضایت‌مندی و وفاداری مشتریان
فنی	مدیریت بهینه صدور / وصول مطالبات
	مدیریت بهینه پرداخت خسارت
	تنوع خدمات و محصولات نوین
توسعه مدیریت، سرمایه انسانی و ساختار	حرکت به سمت سازمان متعالی و استراتژی محور
	ارتقای سطح فرهنگ، دانش و مهارت‌ها
فناوری اطلاعات	سازمان دیجیتال

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



ردیف	استراتژی‌ها
۱	توسعه فعالیت‌های بیمه‌گری با تمرکز بر بازارهای بکر و مناطق کمتر توسعه یافته ۱-۱- بهینه و استانداردسازی فعالیت‌های بیمه‌ای ۲-۱- بهینه‌سازی و توسعه محصولات بیمه‌ای با رویکرد استفاده از فناوری‌های نوین ۳-۱- توسعه فعالیت‌های بیمه‌گری در رشته بیمه عمر و بازنشستگی
۲	بهینه‌سازی و توسعه مدیریت بازاریابی و فروش ۱-۲- توسعه فروش با تمرکز بر بهره‌مندی از فناوری‌های نوین ۲-۲- بهینه‌سازی پرتفو ۳-۲- توسعه خرده‌فروشی
۳	توسعه شبکه فروش (مبتنی بر روش‌های نوین) ۱-۳- مدیریت و راهبری شبکه فروش
۴	بهینه‌سازی و توسعه مدیریت ارتباط با مشتریان
۵	ارتقاء و توسعه مدیریت منابع مالی ۱-۵- ارتقاء و توسعه نظام کنترل‌های داخلی
۶	ارتقاء برند سازمانی
۷	بهینه‌سازی و توسعه نظام مدیریت سرمایه‌های انسانی ۱-۷- توسعه آموزش‌های کاربردی و ارتقاء دانش و تجربه شبکه فروش
۸	بهینه‌سازی و توسعه تشکیلات، سیستم‌ها و روش‌ها
۹	ارتقا و توسعه شبکه نرم‌افزاری ۱-۹- ارتقای امنیت سایبری
۱۰	توسعه نظام مدیریت راهبردی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

براساس نظریه های پژوهشگران نااطمینانی سیاستهای اقتصادی ممکن است به طور قابل توجهی ریسک حق بیمه را در بازارهای مالی مختلف افزایش دهد، در نتیجه هزینه های استقراض را افزایش و بهره وری و اشتغال را کاهش می دهد. عدم قطعیت سیاست اقتصادی تأثیر قابل توجهی بر حق بیمه کل (عمر و غیرزندگی) دارد. عدم قطعیت سیاستهای اقتصادی، حق بیمه را در کوتاه مدت و بلندمدت افزایش میدهد، به طوری که تأثیر بلندمدت آن بیشتر از اثر کوتاه مدت است.

۱-۵- پروانه بهره برداری

بیمه حافظ در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ موفق به اخذ پروانه فعالیت در کلیه رشته های بیمه ای در سراسر کشور گردید.

۱-۶- کسب و کار فصلی شرکت

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

۱-۷- خدمات پس از فروش محصولات

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

۱-۸- تعداد کارکنان شرکت

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

شرح	سال ۱۴۰۲																	سال ۱۴۰۱																										
	متوسط تعداد کارکنان (نفر)																	تحصیلات									متوسط تعداد کارکنان (نفر)									تحصیلات								
	دایم	موقت	بیرون سپاری	جمع	دیپلم	دیپلم کمیتر از	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	دایم	موقت	بیرون سپاری	جمع	دیپلم	دیپلم کمیتر از	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	دایم	موقت	بیرون سپاری	جمع	دیپلم	دیپلم کمیتر از	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری																	
کارکنان ستاد	۶۶	۷	-	۷۳	۱	۱۱	۳۲	۲۷	۲	۵۷	۸	-	۶۵	۲	۱۳	۲۲	۳۲	۲	۶۶	-	۷	۷۳	۱	۱۱	۳۲	۲۷	۲	۵۷	۸	-	۶۵	۲	۱۳	۲۲	۳۲	۲								
کارکنان صف	۶۰	۵	-	۶۵	-	-	۳۶	۲۹	-	۵۳	۶	-	۵۹	-	۴	۳۹	۱۰	-	۶۰	-	۵	۶۵	-	-	۳۶	۲۹	-	۵۳	۶	-	۵۹	-	۴	۳۹	۱۰	-								
جمع	۱۲۶	۱۲	-	۱۳۸	۱	۱۱	۶۸	۵۶	۲	۱۱۰	۱۴	-	۱۲۴	۲	۱۷	۶۱	۴۲	۲	۱۲۶	-	۱۲	۱۳۸	۱	۱۱	۶۸	۵۶	۲	۱۱۰	۱۴	-	۱۲۴	۲	۱۷	۶۱	۴۲	۲								

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

مبالغ به میلیون ریال

شرح دارایی	بهای تمام شده (براساس آخرین تجدید ارزیابی ثبت شده در دفاتر)	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین									
ماکو	۱۴۱.۱۶۲	۰	۱۴۱.۱۶۲	مسکونی	شش دانگ تک برگی	ماکو- خیابان امام (ره)	۳۳۶/۱	مورد ندارد	مورد ندارد
بیرجند	۷۹۸	۰	۷۹۸	اداری	مبايعه نامه	منطقه ویژه اقتصادی بیرجند	۴۰۰	مورد ندارد	مورد ندارد
ساختمان									
کیش	۴۵۷.۶۳۸	۱۳.۵۱۰	۴۴۴.۱۲۸	اداری	شش دانگ سند رسمی	جزیره کیش- بلوار سنایی- ۱۳NBO بلوار اندیشه- قطعه	۹۵۳/۹۷	مورد ندارد	مورد ندارد
قشم	۲۴.۲۳۰	۱.۶۱۸	۲۲.۶۱۲	تجاری- مسکونی	شش دانگ سند رسمی	قشم- مجتمع تجاری نخل زرین- طبقه همکف و اول	۱۲۷/۱۵	مورد ندارد	مورد ندارد
چابهار	۱۷.۴۵۰	۲۴۹	۱۷.۲۰۱	تجاری	شش دانگ سند رسمی	چابهار- مجتمع تجاری صدف- طبقه اول- شماره ۶۰۹	۳۵/۷۹	مورد ندارد	مورد ندارد
تهران (آرژانتین)	۱.۲۶۰.۰۲۳	۸۹.۹۴۸	۱.۱۷۰.۰۷۴	اداری	۴.۴ دانگ تک برگی	تهران- خیابان وزرا- خیابان ۲۹- پلاک ۲۶	۱.۲۴۳	مورد ندارد	مورد ندارد
شیراز	۷.۷۴۲	۱.۰۷۱	۶.۶۷۱	اداری	شش دانگ تک برگی	منطقه ویژه اقتصادی شیراز- فاز ۱ - ساختمان پاسارگاد- واحد ۲	۲۸/۸	مورد ندارد	مورد ندارد
یزد	۵.۴۸۷	۷۶۸	۴.۷۱۹	مسکونی	۳/۵ دانگ تک برگی	یزد- محله آزادشهر- کوچه ملکی- کوچه ۹ فردوسی- پلاک ۶	۲۷۰	مورد ندارد	مورد ندارد

۲-۲- سهام خزانه

حسب الزام سازمان بورس و اوراق بهادار، ناشران ملزم به عقد قرارداد بازرگردانی و تخصیص منابع برای بازرگردانی سهام خود می باشند و بر اساس دستورالعمل سازمان بورس و استاندادهای حسابداری، سهام خریداری شده توسط صندوق بازرگردان به عنوان سهام خزانه ثبت و منظور می گردد. در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ منابع اختصاصی به صندوق بازرگردان مبلغ ۵۸،۷۴۷ میلیون ریال می باشد.

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



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

مبالغ به میلیون ریال

خلاصه دعاوی حقوقی له شرکت

ردیف	خوانده	موضوع پرونده	ارزش احتمالی پرونده	نوع پرونده	آخرین وضعیت رسیدگی
۱	شرکت راد رسام رهام	مطالبه خسارت	۲۲,۶۴۲	پرونده‌ی بیمه‌ای	مقید به وقت رسیدگی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۰ می‌باشد.
۲	شرکت آروشا	مطالبه ارز	۱۰,۵۳۸,۸۰۴ یورو	پرونده‌ی غیر بیمه‌ای	صدور حکم قطعی له شرکت (۱۳۹۷/۰۷/۱۵)
۳	احسان بالابر	شکایت شروع به کاهبرداری	۲۰,۰۰۰	پرونده‌ی غیر بیمه‌ای	نامه استعلام موقعیت مکانی متهمین به پلیس امنیت استان ارجاع شد. (۱۴۰۱/۰۳/۰۳)
۴	بیمه دانا	مطالبه خسارت تاخیر تادیه	۷,۳۱۸	پرونده‌ی بیمه‌ای	دادگاه بدوی جهت بررسی پرداخت خسارت در وجه بیمه حافظ از اجرای احکام مجتمع قضایی بهشتی تهران استعلام نمود (۱۴۰۳/۰۲/۱۸)
۵	ضیا تبار احمدی	مطالبه حق بیمه	۵,۳۸۸	پرونده‌ی بیمه‌ای	درخواست تجدیدنظر خوانده رد گردید و حکم قطعی به نفع شرکت صادر شد. (۱۴۰۱/۰۵/۲۳)
۶	فاطمه اشکپور	مطالبه حق بیمه	۵,۰۰۰	پرونده‌ی بیمه‌ای	با توجه به صدور حکم قطعی به نفع شرکت، درخواست صدور اجراییه ثبت گردید. (۱۴۰۱/۰۵/۲۹)

خلاصه دعاوی حقوقی علیه شرکت

ردیف	خواهان	موضوع پرونده	ارزش احتمالی پرونده	نوع پرونده	آخرین وضعیت رسیدگی
۱	محمد حیدری	مطالبه خسارت	۱۵,۰۰۰	پرونده‌ی بیمه‌ای	جلسه رسیدگی مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۰ برگزار گردید.
۳	علی دادراری	مطالبه خسارت	۱۰۰,۰۰۰	پرونده بیمه ای	جلسه رسیدگی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۶ برگزار گردید.

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



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

عملکرد شرکت‌های بیمه در حوزه فنی یکی از مهم‌ترین بخش‌های سنجش عملکرد شرکت می باشد. عملکرد شرکت در این حوزه ارتباط مستقیمی با درآمد و سود کسب شده شرکت دارد به گونه‌ای که اگر عملکرد شرکت در این حوزه مثبت تلقی گردد می‌توان انتظار نتایج مالی مثبتی را نیز داشت. عملکرد صنعت در سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل بوده است:

- ❖ حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی به ترتیب حدود ۲۷۹ و ۱۶۲.۸ همت (هزار میلیارد تومان) بوده است.
- ❖ مبالغ حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی نسبت به سال گذشته به ترتیب ۵۹ و ۶۱.۴ درصد رشد داشته است.
- ❖ حق بیمه تولیدی رشته‌های بیمه درمان، مسئولیت و حوادث راننده به ترتیب با ۳۰.۲، ۴.۸ و ۴.۴ درصد سهم از حق بیمه و رشد حق بیمه معادل ۸۳.۵، ۶۳.۷، ۶۶.۸ درصد، موجبات رشد ۵۹ درصدی حق بیمه تولیدی بازار در این مدت را فراهم آورده‌اند.
- ❖ رشد بالای ۶۱.۴ درصدی خسارت پرداختی بیشتر ناشی از عملکرد رشته‌های بیمه درمان، شخص ثالث-مازاد و بدنه اتومبیل با سهم عمده در بازار (به ترتیب ۳۸.۲، ۳۳.۹ و ۹.۱ درصد) و رشد بالای خسارت پرداختی در آنها معادل ۷۲.۷، ۶۴ و ۷۶.۸ درصد بوده است.

چکیده آمار اولیه عملکرد بازار بیمه در سال ۱۴۰۲

عنوان شاخص		مقدار شاخص		تغییر در مقایسه با مدت مشابه سال قبل	
حق بیمه تولیدی		۲۷۹ همت		۵۹ درصد رشد	
تعداد بیمه نامه صادره		۷۹.۸ میلیون فقره		۷.۴ درصد رشد	
خسارت پرداختی		۱۶۲.۸ همت		۶۱.۴ درصد رشد	
تعداد خسارت پرداختی		۷۴.۳ میلیون فقره		۶.۵ درصد افزایش	
نسبت خسارت (*)		۵۸.۴ درصد		۰.۹ واحد افزایش	
سهم رشته‌های عمده از بازار (**)	درمان	۳۰.۲ درصد از حق بیمه	۳۸.۲ درصد از خسارت	شخص ثالث و مازاد	۲۸.۱ درصد از حق بیمه ۳۳.۹ درصد از خسارت
	زندگی	۱۴ درصد از حق بیمه	۸ درصد از خسارت	بدنه اتومبیل	۷.۲ درصد از حق بیمه ۹.۱ درصد از خسارت

با عنایت به انتشار آمار اولیه مربوط به عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۴۰۲، شرکت بیمه حافظ ۰.۲۵ درصد سهم از بازار صنعت بیمه را به خود اختصاص داده است.

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



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

مبالغ به میلیارد ریال

۱۴۰۱			۱۴۰۲			رشته
سهم شرکت از بازار	شرکت بیمه حافظ	صنعت	سهم شرکت از بازار	شرکت بیمه حافظ	صنعت	
۰.۰۸٪	۵۹.۸	۷۸,۵۸۶	۰.۱۳٪	۱۳۱	۱۰۴,۲۸۰	آتش سوزی
۰.۳۰٪	۱۰۲.۴	۳۴,۲۹۳	۰.۳۸٪	۱۳۴	۳۵,۴۸۷	باربری
۰.۰۷٪	۱۱.۲	۱۶,۳۸۷	۰.۱۷٪	۳۵	۲۰,۲۶۱	حوادث
۰.۲۲٪	۱۶۱.۸	۷۲,۹۷۰	۰.۳۴٪	۴۱۲	۱۲۲,۳۰۷	حوادث راننده
۰.۱۰٪	۱۳۹.۶	۱۳۴,۰۶۹	۰.۲۹٪	۵۷۸	۲۰۲,۰۹۲	بدنه اتومبیل
۰.۲۳٪	۱,۲۷۷.۳	۵۴۹,۸۲۰	۰.۳۳٪	۲,۶۲۱	۷۸۳,۰۲۸	شخص ثالث و مازاد
۰.۱۵٪	۶۷۰.۵	۴۵۹,۷۷۱	۰.۲۳٪	۱,۹۳۰	۸۴۲,۹۴۹	درمان
۰.۱۴٪	۳۱.۵	۲۳,۲۸۷	۰.۱۰٪	۳۲	۳۲,۰۳۳	کشتی
۰.۰۰٪	۰.۰	۱۱,۶۷۱	۰.۰۰٪	۰	۲۱,۲۸۲	هواپیما
۰.۲۷٪	۷۴.۵	۲۷,۲۰۵	۰.۱۹٪	۸۱	۴۱,۶۳۸	مهندسی
۰.۰۰٪	۰.۰	۳۸۸	۰.۰۰٪	۰	۱,۱۸۳	پول
۰.۹۰٪	۶۶۹.۴	۷۴,۲۰۱	۰.۸۰٪	۱,۰۵۸	۱۳۲,۸۶۱	مسئولیت
۰.۰۰٪	۰.۰	۲۶۲	۰.۰۰٪	۰	۶۱۰	اعتبار
۰.۰۰٪	۰.۰	۳۰,۸۶۳	۰.۰۰٪	۰	۵۸,۰۵۵	نفت و انرژی
۰.۴۹٪	۳.۰	۶۱۵	۰.۰۰٪	۰	۳۹۹	سایر انواع بیمه
۰.۲۱٪	۳,۲۰۱.۱	۱,۵۱۴,۳۸۷	۰.۲۹٪	۷,۰۱۲	۲,۳۹۸,۴۶۵	جمع غیر زندگی
۰.۰۱٪	۳۳.۵	۲۴۷,۰۰۴	۰.۰۱٪	۵۵	۳۹۱,۲۰۹	زندگی (عمر)
۰.۱۸٪	۳,۲۳۴.۶	۱,۷۶۱,۳۹۰	۰.۲۵٪	۷,۰۶۷	۲,۷۸۹,۶۷۵	جمع کل

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

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

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

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

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

۲-۵-۲. وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد				
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۴۲۸،۱۵۹	۱۲۰،۰۸۲	%۲۵۶	افزایش حق بیمه تولیدی
۳	بیمه سهم کارفرما	۵۸،۷۱۷	۳۶،۳۹۸	%۶۱	افزایش حقوق و تعداد کارکنان
۴	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	۲۰۷،۱۳۳	۱۰۰،۴۶۳	%۱۰۶	افزایش بیمه نامه های صادره
۵	عوارض پرداختی به وزارت بهداشت	۲۶۲،۱۱۰	۱۲۷،۷۳۳	%۱۰۵	افزایش بیمه نامه های صادره
۶	عوارض پرداختی به نیروی انتظامی	۱۴،۷۶۰	۱۱،۰۱۶	%۳۴	افزایش بر مبنای بودجه سالیانه
	جمع	۹۸۷،۷۹۴	۴۰۵،۵۰۴	%۱۴۴	-

۲-۶- کیفیت سود شرکت

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به	سود (زیان) خالص	سود (زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود (زیان) حاصل از منابع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۰،۸۰۰	۱۱۰،۳۸۷	۴۰،۴۱۳	۱۴۸%
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۱،۱۱۷	۸۴،۷۰۰	۱۶،۴۱۷	۴۰%
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۴،۱۵۴	۲۱،۸۰۱	۲،۳۵۳	(۱۶۶%)

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



۷-۲- نسبت های مالی

تجدید ارائه شده			
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
الف) نسبت های نقدینگی :			
۱.۶	۲	۲.۹	نسبت جاری
۱.۵	۲	۲.۸	نسبت آنی
ب) نسبت های اهرمی :			
۰.۹	۰.۷	۰.۷	نسبت بدهی
۶۰.۹	۲.۳	۲.۳	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
ج) نسبت های فعالیت :			
۰.۹	۰.۹	۱	نسبت گردش مجموع دارایی ها
۱۲۲	۱۳۴	۷۲	نسبت دوره وصول مطالبات
د) نسبت های سود آوری :			
۰.۰۱	۰.۰۲	۰.۰۲	نرخ بازده داراییها
۰.۶۵	۰.۰۷	۰.۰۵	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۰.۰۱	۰.۰۳	۰.۰۲	نسبت بازده فروش
ه) نسبت های ارزش بازار :			
(۵۰۴)	۴۰	۲۵۱	نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)
۹۶	۶	۸	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه
۵۴۴	۱۲۶	۱۲۳	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
۲	۲.۷	۳	نسبت P/S
۱۲,۱۷۰	۵,۰۶۰	۵,۶۲۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۷۴	۸۰۹	۹۲۴	ارزش دفتری هر سهم - ریال

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



۲-۸- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت

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

۲-۹- پرداخت سود

شرکت هیچ گونه پیشنهادی برای تقسیم سود در سال جاری نداشته است.

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

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

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	پایان سال مالی		
						ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰,۶۶۷,۹۸۰,۲۳۵	۱۰,۲۶۰,۱۲۴	۲۴۰	۲۴۰	۲۷٪	۱۲,۹۳۶,۳۹۸	۶,۹۶۰	۱,۸۵۸,۶۷۸
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۲۷۶,۵۶۷,۸۴۲	۹,۶۵۸,۱۹۵	۲۱۰	۲۱۰	۴۳٪	۸,۸۵۲,۸۸۳	۴,۷۶۳	۱,۸۵۸,۶۷۸
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰۱,۹۲۸,۶۵۶	۸۷۷,۰۲۶	۱۸۱	۱۸۱	۵۵٪	۳,۴۰۵,۰۰۰	۶,۸۱۰	۵۰۰,۰۰۰

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

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

۳-۳- بازارگردانی

عملکرد بازار گردان

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی الگوریتمی فارابی
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۰
۳	پایان دوره بازارگردانی	ادامه دارد
۴	منابع نقد اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۳۹,۰۰۰ میلیون ریال وجه نقد
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	—
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲۱۱,۶۰۲
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۶۶,۲۰۱
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۲۰,۹۰۳
۹	تعداد سهام خریداری شده	۴۷,۴۰۸,۳۹۹
۱۰	تعداد سهام فروخته شده	۴۲,۹۲۰,۰۳۱
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۸,۹۹۸,۴۶۹



۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱- نظام راهبری شرکت

• شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)

نماینده: محمود دودانگه

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

• جلال سلطانی

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

• شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)

نماینده: محمد حسین داج مر

- نایب رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)
- کارشناسی اقتصاد
- آغاز دوره تصدی ۱۳۹۷/۰۷/۲۲
- برخی سوابق اجرایی:
 - مدیرعامل کشتیرانی
 - رئیس هیئت مدیره بیمه معلم

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



• شرکت ایجاد ابنیه و عمران تابران (سهامی عام)

نماینده: علیرضا فاطمی

- عضو هیئت مدیره (موظف)
- دکترای مدیریت مالی
- آغاز دوره تصدی ۱۳۹۷/۰۷/۲۲
- برخی سوابق اجرایی:
 - مدیرعامل شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
 - عضو موظف هیئت مدیره و قائم مقام ارشد شرکت ایساکو
 - عضو موظف هیئت مدیره و معاونت مالی و اقتصادی و منابع انسانی شرکت سیدکو (سهامی عام)
 - عضو موظف هیئت مدیره و معاونت مالی و اقتصادی و منابع انسانی شرکت توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام)
 - عضو غیرموظف بیمه پارسیان (سهامی عام)
 - عضو غیرموظف شرکت سرمایه گذاری سهند
 - معاونت سرمایه گذاری و اقتصادی شرکت مگاموتور

• شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)

نماینده: محمد جامعی مقدم

- عضو هیئت مدیره (غیرموظف)
- دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی
- آغاز دوره تصدی: ۱۴۰۱/۰۷/۲۰
- برخی سوابق اجرایی:
 - مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت نوآوران مدیریت صبا
 - معاون و عضو هیئت مدیره شرکت توسعه کسب و کار
 - مدیرعامل شرکت لیزینگ شهر
 - مدیرعامل شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو

تعداد جلسات هیئت مدیره برگزار شده در سال ۱۴۰۲

ردیف	نام عضو هیئت مدیره	تعداد جلسات حضور
۱	محمود دودانگه	۳۱
۲	محمد حسین داج مر	۳۱
۳	علیرضا فاطمی	۳۰
۴	محمد جامعی مقدم	۳۱
تعداد کل جلسات برگزار شده		۳۱

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک

مشخصات اعضای کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها	خلاصه سوابق
محمد حسین داجمر	نایب رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته	کارشناسی اقتصاد	۱۳۹۷	۶	-	مدیرعامل کشتیرانی رئیس هیئت مدیره بیمه معلم
محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره و عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته مهندسی صنایع	۱۴۰۰	۶	-	عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت
علی عزتی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت دانش	۱۴۰۲	۶	-	معاون فنی بازرگانی کشتیرانی ج.ا. رئیس هیأت مدیره بیمه متقابل قشم مدیرعامل کشتیرانی ایران و مصر رئیس هیئت مدیره شرکت هدایت کشتی
آرش شهرآیینی		کارشناسی ارشد	۱۴۰۱	۶	-	عضو هیأت مدیره ، معاون فنی، مدیر اطلاعات و برنامه ریزی و مدیر ارزیابی ریسک در صندوق ضمانت صادرات ایران- مشاور بین الملل بانک توسعه صادرات ایران- مشاور بیمه مرکزی ج.ا.- عضو شورای حکام اتحادیه بیمه گران و...

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



مشخصات اعضای کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها	خلاصه سوابق
محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته	کارشناسی ارشد رشته مهندسی صنایع	۱۴۰۱	۶	-	عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت
محمد حسین داجمر	نایب رئیس هیئت مدیره و عضو کمیته	کارشناسی اقتصاد	۱۴۰۱	۶	-	مدیرعامل کشتیرانی ج.ا.ا. رئیس هیئت مدیره بیمه معلم
علی عزتی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت دانش	۱۴۰۲	۴	-	معاون فنی بازرگانی کشتیرانی ج.ا.ا. رئیس هیأت مدیره بیمه متقابل قشم مدیرعامل کشتیرانی ایران و مصر رئیس هیئت مدیره شرکت هدایت کشتی
آرش شهرآیینی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱	۶	-	عضو هیأت مدیره ، معاون فنی، مدیر اطلاعات و برنامه ریزی و مدیر ارزیابی ریسک در صندوق ضمانت صادرات ایران- مشاور بین الملل بانک توسعه صادرات ایران- مشاور بیمه مرکزی ج.ا.ا.- عضو شورای حکام اتحادیه بیمه گران
سمیه میره	عضو کمیته	دکترای مدیریت صنعتی	۱۴۰۲	۳	-	کارشناس مدیریت ریسک بیمه مرکزی مدیر ریسک بیمه دی مدیر پروژه ریسک در پژوهشکده بیمه

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مشخصات اعضای کمیته انتصابات

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها	خلاصه سوابق
محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره و عضو کمیته	کارشناسی ارشد رشته مهندسی صنایع	۱۴۰۱	۲۷	-	عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت
جلال سلطانی	مدیرعامل	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	۱۴۰۱	۲۷	-	مدیر توسعه نرم افزار بیمه ملت مدیر فن آوری اطلاعات بیمه آسیا نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی
علی عزتی	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت دانش	۱۴۰۱	۲۷	-	معاون فنی بازرگانی کشتیرانی ج.ا. رئیس هیأت مدیره بیمه متقابل قشم مدیرعامل کشتیرانی ایران و مصر رئیس هیئت مدیره شرکت هدایت کشتی
ابراهیم ده آفرین	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	۱۴۰۱	۲۷	-	مدیر کل منابع انسانی مرکز ملی رقابت معاون پشتیبانی و توسعه منابع پردیس تهران دانشگاه صنعتی شریف مدیر عامل و رئیس هیأت عامل مرکز آموزش بازرگانی
هدیه منفرد	دبیر کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات	۱۴۰۱	۲۷	-	-

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۲-۱- کمیته‌های نظارتی و اجرایی فعال و اقدامات انجام شده

❖ **کمیته حسابرسی و کنترل داخلی:**

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

- پایش انطباق عملکرد موسسه بیمه با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه.
- حصول اطمینان از وضعیت توانگری موسسه بیمه.
- پایش عملکرد کلیه واحدهای موسسه بیمه به ویژه واحدهای فنی، مالی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات، ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتکا بودن سیستمهای اطلاعاتی موسسه بیمه و اطمینان از عملکرد و امنیت زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات و نرم افزارهای مورد استفاده موسسه بیمه.
- شناسایی نقاط ضعف سیستمهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و عواملی که بر استقلال و اثربخشی واحد اثر دارند و ارائه پیشنهاد و رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی.

❖ **کمیته مدیریت ریسک:**

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

- شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک‌های با اهمیت (از قبیل ریسکهای بیمه‌گری و ذخیره‌گیری، عملیاتی، ریسک نقدینگی، تمرکز و ...) که شرکت با آن مواجه است یا ممکن است مواجه شود در چارچوب راهبرد مدیریت ریسک و مصوبات هیات مدیره.
- ترویج و نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک در داخل شرکت.
- تدوین برنامه اجرایی مدیریت ریسک شرکت و پیشنهاد آن به کمیته مدیریت ریسک.
- شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسکهای با اهمیت شرکت و گزارش آن به کمیته مدیریت ریسک.
- سنجش کارایی و اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک و شناسایی نقاط ضعف آن و ارائه پیشنهاد اصلاحی به کمیته مدیریت ریسک.
- حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، بررسی و تهیه گزارش در مورد کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه‌گران اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری شرکت.

❖ **کمیته انتصابات**

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

- بررسی صلاحیت‌های حرفه‌ای افراد جهت تصدی مشاغل کلیدی و مدیریتی
- کمک به هیات مدیره شرکت در تحقق اهداف و مسئولیت‌های حاکمیت شرکتی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



- اتخاذ رویکرد حرفه ای در فرایند انتصاب افراد در پستهای کلیدی و مدیریتی
- نهادینه سازی رویکرد مدیریت بر مبنای شایستگی در فرآیند جذب و انتصاب

❖ **کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات:**

کمیته فوق دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌های ذیل می‌باشد:

- بررسی وضعیت عملکرد شرکت از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به ویژه آیین‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ا. ایران.
- ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف شرکت بویژه واحدهای صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت موسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه‌شدگان و سایر ذی‌نفعان و تجزیه و تحلیل ریس انطباق.
- ارائه پیشنهاد برای اصلاح چارچوب نحوه بررسی تطبیق مقررات در شرکت به کمیته تطبیق مقررات.
- ارزیابی و تطبیق عملکرد واحدهای صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت موسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه گذاران سایر ذی‌نفعان شرکت.
- تطبیق عملکرد واحدهای مختلف شرکت از جهت حسن اجرای منشور اخلاق حرفه ای مصوب هیات مدیره موسسه بیمه.
- تطبیق عملکرد واحدهای مختلف شرکت با قوانین و مقررات میارزه با پولشویی.

❖ **کمیته وصول مطالبات:**

- اهداف، اختیارات و مسئولیت‌های این کمیته به شرح ذیل می‌باشد:
- استفاده از سیستمها و روشهای کارآمد جهت وصول مطالبات
- پیگیری و وصول مطالبات معوق و سررسید گذشته
- استخراج، مستند سازی، بروز رسانی و اشتراک گذاری اطلاعات منطبق با مدیریت دانش و ارائه مستندات به کمیته جهت تسریع در انجام وصول مطالبات

❖ **کمیته بازاریابی و توسعه فروش:**

- کمیته مذکور دارای اهداف، اختیارات و مسئولیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:
- برنامه‌ریزی در جهت طراحی برنامه های ترفیع و پیشبرد فروش اثربخش برای بخش های مختلف بازار
- هماهنگی جهت اجرای سیاست های ترفیع فروش استانی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



➤ برنامه ریزی برای جذب مشتریان جدید

➤ برنامه ریزی برای ایجاد تمایز نسبت به رقبا

➤ پیشنهاد بودجه عملیاتی فروش

❖ **کمیته خسارت‌های عمده:**

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

➤ بررسی خسارتهای عمده شرکت حسب مورد و پیگیری‌های لازم جهت کارشناسی‌های انجام شده

➤ تصمیم‌گیری درخصوص کمیت و کیفیت چگونگی مدیریت خسارتهای عمده

❖ **کمیته رسیدگی به تخلفات نمایندگان:**

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

➤ رسیدگی به تخلفات نمایندگان حسب گزارش از امور شعب و نمایندگان

➤ تصمیم‌گیری درخصوص نحوه برخورد با نماینده متخلف

➤ رسیدگی به موارد مطروحه از سوی شبکه فروش

❖ **هیأت عامل:**

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

➤ تصمیم‌گیری در خصوص موارد اجرایی شرکت حسب مورد

➤ ارائه پیشنهاد لازم به هیئت مدیره حسب مورد

➤ بررسی و پیشنهاد آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخل شرکت

➤ بررسی و تصمیم‌گیری درخصوص موارد مطروحه در سایر کمیته‌ها حسب مورد.

❖ **شورای فنی:**

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

➤ پیشنهاد راهکار جهت مدیریت بهینه خسارتهای عمده

➤ بررسی خسارت‌های خاص (به خصوص مبالغ عمده)

➤ پیشنهاد راهکار جهت کنترل ریسک منفی بیمه نامه‌ها

➤ ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص آیین‌نامه‌های داخلی (مربوط به بخش فنی)

➤ بررسی طرح‌های بیمه‌ای و ارائه اظهارنظر

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی

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

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

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

۴-۳-۱. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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
مدیران اصلی شرکت	سایر	عضویت در هیأت مدیره	۷	۶۸۴	۰	۰	۰	۰
جمع				۱۵,۰۷۳	۶۰۸	۲۵	۵۶,۰۶۵	۷۰,۰۰۰

ارزیابی کنترل داخلی:

کلیه معاملات واحد تجاری با اشخاص وابسته ضمن تاکید بر اهمیت موضوع و کنترل‌های داخلی حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته، فاقد هرگونه تضاد منافع می‌باشد و در روال عادی داد و ستدهای تجاری صورت پذیرفته و با اطمینان معقول در صورتهای مالی گزارشگری گردیده است. همچنین هیأت مدیره شرکت، اثربخشی کنترل‌های داخلی اشخاص وابسته حاکم بر گزارشگری مالی

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



را در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ در این خصوص را ارزیابی نموده است. در فرآیند ارزیابی مزبور، از معیارهای ذکر شده در شناخت روابط و معاملات اشخاص وابسته استفاده شده است

اظهار نظر کمیته حسابرسی:

عدم وجود ضعف با اهمیت در کنترل‌های داخلی معاملات با اشخاص وابسته براساس ارزیابی‌های انجام شده، کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ از لحاظ منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر مرتبط در رای گیری، اطمینان معقولی از دستیابی به اهداف شرکت می‌دهد و براساس معیارهای یادشده، اثربخش بوده است.

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

۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

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

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

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

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

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

۴-۴-۱. گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

شرکت بیمه حافظ در زمینه مسئولیت اجتماعی اقدامات زیر را انجام داده است:

- رعایت اصول حرفه‌ای مشتری‌مداری و تکریم ارباب رجوع
- راه‌اندازی سامانه آنلاین ثبت خسارت درمان برای بیمه‌شدگان در راستای کاهش حجم تردد و مراجعات به شعبه؛
- توسعه کمی مراکز درمانی طرف قرارداد و مراکز دارای معرفی‌نامه آنلاین در جهت کاهش مراجعات
- متعدد به شعب و کاهش ترافیک و آلودگی هوا؛
- طراحی محصولات جدید بیمه‌های زندگی و مستمری جهت تمامی اقشار جامعه با استفاده از تسهیلات بانکی؛

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- برگزاری زنگ بیمه در مدارس در راستای ترویج فرهنگ بیمه؛
 - برگزاری کلاسهای آموزشی برای ارتقای دانش و مهارت کارکنان؛
 - برگزاری کلاسهای آموزشی در راستای توانمندسازی و ارتقای سطح دانش فنی و مهارت‌های بازاریابی و فروش نمایندگان و شبکه فروش شرکت؛
 - توسعه سامانه‌های الکترونیکی و دیجیتالی شرکت برای تسریع فرآیندهای ارائه خدمات بیمه‌ای و پاسخگویی در سریع‌ترین زمان ممکن به مشتریان؛
 - فراهم نمودن تسهیلات انگیزشی برای همکاران
 - رعایت کامل حقوق بیمه گزاران، بیمه شدگان و صاحبان حقوق آنها
 - طراحی محصولات متنوع بیمه‌های زندگی مطابق با نیازهای افراد جامعه
 - حمایت مالی از تیم ورزشی محلی در رشته فوتسال؛
 - کمک به دانش آموزان مناطق محروم
 - تشکیل تیم‌های ورزشی از کارکنان شرکت و فراهم نمودن امکانات لازم برای ایشان؛
 - تخصیص ارزاق و اقلام بین کارکنان در راستای کمک به معیشت کارکنان؛
 - کمک هزینه تحصیلی فرزندان کارکنان شرکت در تمامی رده‌های تحصیلی
- مجمع عمومی عادی سالیانه مبلغ یک میلیارد ریال را جهت کمک‌های بلاعوض و ایفای مسئولیتهای اجتماعی تصویب نمود.

ردیف	موضوع	مبلغ (میلیون ریال)
۱	زنگ مدرسه جزیره قشم	۳۰۰

۴-۲. گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

از جمله اقدامات انجام شده بابت مسائل زیست محیطی می‌توان به موارد ذیل اشاره کرد.

- استفاده از لامپ‌های کم مصرف و کاهش تعداد لامپهای روشن
- توسعه سیستم مدیریت فرایندهای کسب و کار و کاهش مصرف کاغذ در فعالیتها
- توسعه زیرساختهای فناوری اطلاعات و ارتباطات و راه اندازی پلتفرم فرابیمه در راستای کاهش مراجعات حضوری بیمه گذاران، زبان دیدگان و بیمه شدگان و دسترسی آسان و سریع مشتریان و بیمه گذاران به خدمات شرکت
- برنامه ریزی و اجرای جداسازی کاغذ از پسماند روزانه

۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

اقدامات انجام شده	تکلیف مجمع	بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی
عمده مطالبات اشاره شده در بند گزارش حسابرسی مربوط به شرکتهای آروشا پارس کیش، پدیده تجارت انشان، اکسون سور کیش و سرمایه گذاری کیان می باشد که باتوجه به در جریان بودن اقدامات حقوقی و صدور حکم اجراییه به مبلغ ۱۰,۵۳,۰۰۰ یورویی به نفع حافظ و اقدامات حقوقی جدی تر بر علیه کلیه کسانی که به نحوی در ایجاد این بدهی نقش داشته اند طی سال مالی مورد گزارش محاسبه و ثبت ذخیره به نظر شرکت در این مقطع ضرورت نداشته و باید منتظر نتایج اقدامات انجام شده بود که امید است مثبت و وصول را در پی داشته باشد. ضمناً شرکت تشکیل کمیته ای به نام کمیته وصول مطالبات متشکل از یکی از اعضای محترم هیئت مدیره، معاون مالی و اداری، مدیر حقوقی، مدیر امور مالی و مدیر امور شعب را در دستور کار قرار داده است که بسیار جدی و با تشکیل جلسات پی در پی در حال پیگیری کلیه مطالبات سنواتی و غیر سنواتی است. با توجه به بررسیهای به عمل آمده و با توجه به لیستی که از مطالبات موجود می باشد، هیچ یک از مطالبات غیر قابل وصول نبوده و در صورت نیاز بلافاصله اقدامات لازم شامل اقدام حقوقی در خصوص هر یک از آنها به عمل خواهد آمد.	مقرر گردید با توجه به صرفه و صلاح شرکت کلیه اقدامات لازم در رابطه با وصول مطالبات صورت پذیرد.	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 دریافتنی ها و پیش پرداخت ها جمعا مبلغ ۲۱۴.۷ میلیارد ریال اقلام سنواتی ریالی و ارزی ناشی از مشارکت، سرمایه گذاری و قراردادهای فی مابین بوده که از این بابت مبلغ ۲۵.۵ میلیارد ریال کاهش ارزش در حساب ها منظور گردیده است. ضمن اینکه پیگیری و اقدامات حقوقی شرکت در این خصوص در جریان بوده که تا تاریخ این گزارش منجر به وصول مبالغ مذکور نشده است. همچنین بدهی های ارزی موضوع یادداشتهای توضیحی ۲۹ و ۳۰، براساس ابلاغیه بانک مرکزی تسعیر گردیده 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.
این بند حسابرسی بند مشترک در کلیه شرکتهای بیمه ای بوده و است زیرا این شرکت و کلیه شرکتهای بیمه ای موظف به رعایت آئین نامه ها و دستورالعملهای ابلاغی از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشند و رعایت برخی از این موارد مغایراتی با اصول و استانداردهای پذیرفته شده حسابداری را در پی دارد که از این جمله بنده اشاره شده در گزارش حسابرسی می باشد. امید است پیگیریهای لازم در خصوص این موضوع از سوی مراجع ذیصلاح صورت پذیرفته و اصلاحات و توافقات لازم انجام شود تا کلیه شرکتهای بیمه ای نیز با اینگونه موارد مواجه نگردند. در این خصوص با توجه به اصلاح آیین نامه ۵۸، نسبت به آزادسازی ذخیره برگشت حق بیمه اقدام گردیده است.	مقرر گردید تا حصول نتیجه از مرتفع شدن مغایرت استاندارد ۲۸ با آئین نامه ۵۸ در شرکت های بیمه ای، ضوابط بیمه ای مرکزی رعایت گردد و کلیه اقدامات لازم در راستای رعایت قوانین و مقررات مربوطه صورت پذیرد.	به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۱-۳۸، محاسبه و شناسایی ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، جمعا به مبلغ ۲۵۱ میلیارد ریال (سال قبل ۱۶۵ میلیارد ریال) به موجب مصوبات شورای عالی بیمه صورت گرفته، که مغایر با مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیهای بیمه عمومی) می باشد. ضمن اینکه هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران، بابت بیمه نامه های صادره مطابق با مصوبات شورای عالی بیمه به روش نقدی شناسایی شده است که با الزامات استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد. با توجه به مطالب فوق، تعدیل حسابها از بابت موارد مذکور ضرورت دارد، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی باشد.

بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
الف) مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی ۶ ماهه و سالانه حسابرسی شده و نشده شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (شرکت فرعی).	اقدامات لازم در خصوص حسابرسی شرکت توسعه بازار حافظ با رعایت صرفه و صلاح شرکت در دستور کار قرار گیرد.	حسابرسی دفاتر شرکت برای دوره مورد نظر انجام و اقدامات قانونی مرتبط نیز صورت پذیرفت. ضمناً شرکت در برخی زمینه ها آغاز فعالیت نموده است که در سال ۱۴۰۳ با توجه به تحقیقات بازار بر حجم و تنوع آنها خواهد افزود.
ب) مفاد مواد ۱۸ و ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص پرداخت به موقع سود نقدی (موضوع ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت) به وسیله شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار تسویه وجوه از طریق واریز به حساب های بانکی اعلام شده به وسیله سهامداران یا حساب واسط پرداخت ظرف مهلت مقرر	ضمناً اجرای مقررات وضع شده از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ی و سازمان بورس و اوراق بهادار بصورت جدی پیروی و اجرا گردد.	ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای عالی بیمه و سازمان بورس و اوراق بهادار در حال اجرا می باشد.
ج) مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل افزایش سرمایه شرکت های بورسی، در خصوص واریز وجوه حاصل از فروش حق تقدم های استفاده نشده توسط سهامداران پس از کسر هزینه ها و کارمزد متعلقه ظرف مدت ۱۰ روز پس از فروش آنها		

۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی

در علم مدیریت، تدوین راهبرد یکی از وظایف خطیر مدیریتی است که مبنای تصمیم گیری های حیاتی مدیران برای حفظ بقای سازمان و تعالی آن می باشد. چه بسا که مدیریت موفق، حاصل تدوین درست راهبرد و اجرای موفقیت آمیز آن است.

دستیابی به اهداف کلان شرکت در گرو شناسایی و اتخاذ راهبردهای مناسب و اثر بخش می باشد. راهبرد در واقع تصمیم و عزم شرکت برای نحوه ترکیب و به کارگیری منابع سازمانی، مهارت ها و توانایی ها می باشد و این ترکیب و نحوه به کارگیری آنها تعیین کننده مزیت رقابتی خواهد بود.

مهمترین خروجی برنامه های مندرج در سند "به سوی چشم انداز ۱" که برای افق زمانی ۱۳۹۸-۱۴۰۲ طراحی و توسط مجموع عوامل شرکت بیمه حافظ مورد پیگیری و اجرا قرار گرفته شده است، موضوع مهیا نمودن شرکت برای نیل به شرایط مد نظر جهت امکان توسعه فعالیت های خود در سرزمین اصلی بوده است که به یاری خداوند منان و همت و تلاش بی وقفه مدیران و کارکنان، این مهم محقق گردید.

برنامه‌های راهبردی قبلی			
ردیف	برنامه‌های شرکت	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های مذکور	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱	افزایش سرمایه ۳۰۰۰ میلیارد ریالی	دریافت مجوز فعالیت در سرزمین اصلی، افزایش درصد توانگری شرکت، اصلاح ساختار مالی و استفاده از فرصت‌های سرمایه گذاری در بازار سرمایه	برنامه انجام و به اتمام رسیده است
۲	راه‌اندازی مدیریت سرمایه‌گذاری و امور سهام با توجه به تغییر ساختار نقدینگی	استفاده بهینه و حداکثری از پتانسیل‌های بازار با توجه به منابع در دسترس	راه‌اندازی کمیته سرمایه‌گذاری، استخدام افراد متبحر و کارآمد و ارتباط با افراد فعال در بازار سرمایه
۳	مکانیزاسیون امور جاری و گزارشات مدیریتی از جمله قیمت تمام شده شعب / رشته	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه‌های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	خرید یا آماده کردن نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارش‌های قابل اتکا برای تصمیم سازی
۴	تدوین بودجه ۱۴۰۳ (درآمد / هزینه) و طراحی و پیاده‌سازی سامانه بودجه (مرتبط با BI)	ایجاد امکان کنترل و پایش روزانه فعالیت‌های بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای	تهیه نرم‌افزارهای مورد نیاز و ایجاد ارتباط کامل به BI
۵	طراحی و راه‌اندازی مکانیزم ارزیابی سود و زیانی قراردادهای	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه‌های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	خرید یا آماده کردن نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارش‌های قابل اتکا برای تصمیم سازی
۶	طراحی ابزارهای کنترلی و پیشگیری از معوق شدن مطالبات و پیگیری مستمر توسط واحدهای ذی‌ربط	دریافت حق بیمه‌ها در کوتاهترین زمان ممکن، استفاده از منابع حقه شرکت، پرداخت به موقع خسارت‌ها و استفاده حداکثری از منابع ایجاد شده	تشکیل کمیته وصول مطالبات، تاثیر وصول به موقع مطالبات در کارانه و مزایای نفرت موثر، مکانیزه کردن گزارشات مرتبط

برنامه‌های راهبردی قبلی			
ردیف	برنامه‌های شرکت	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های مذکور	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۷	اجاره / خرید دفاتر شعب در حال تأسیس در سراسر کشور	گسترش شبکه فروش، توسعه بازار و فعالیت بیمه‌گری در سرزمین اصلی	تأسیس شعب جدید در شهرهای مهم و با پتانسیل در بازار بیمه از جمله مشهد، اصفهان، تبریز
۸	راهاندازی واحد CRM	بهبود کیفیت خدمات رسانی به بیمه-گذاران	جذب نیروهای مورد نیاز و تامین تجهیزات ضروری
۹	افزایش فروش مستقیم و غیرمستقیم با لحاظ نرم صنعت	تأسیس شعب جدید، بازاریابی در کل کشور	تأسیس شعب جدید در شهرهای مهم و با پتانسیل در بازار بیمه از جمله مشهد، اصفهان، تبریز و تعامل با سازمانها و ارگانهای فعال و عظیم در کل کشور
۱۰	بروزرسانی دستورالعمل‌ها و فرم‌های مرتبط با فرآیند بیمه‌گری و نظارت بر اجرای بهینه (مانند حدود اختیارات و ...)	پایش و کنترل مناسب فعالیتهای شرکت و حداقل نمودن ریسک منفی شرکت در جذب پورتهوای جدید	پررنگ نمودن نقش و اثر واحد تشکیلات و روشها و واحد تطبیق مقررات
۱۱	بازنگری در قراردادهای اتکایی با رویکرد نگهداری حداکثری در پورتهوای کم ریسک	افزایش حداکثری درآمدهای شرکت با اتکا به توان و ظرفیت موجود در شرکت	رعایت کلیه نکات ضروری قبل از عقد قرارداد
۱۲	طراحی سبد رقابتی بیمه‌ای متناسب با بازار (Bundling) و توسعه بیمه‌های زندگی	گسترش حجم فعالیت و پورتهوی بیمه‌گری	مذاکره یا بانکها و موسسات اعتباری

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



برنامه‌های راهبردی قبلی			
ردیف	برنامه‌های شرکت	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های مذکور	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱۳	طراحی و پیاده‌سازی سامانه ثبت هوشمند صورتحساب‌های اتکایی اجباری	لزوم مکانیزاسیون فرآیند دریافت و ثبت اسناد حسابداری اتکایی اجباری با هدف افزایش کارایی و هوشمندسازی فرآیندهای سنتی	افزایش تعامل با بیمه مرکزی ج.ا.ا و تقویت حوزه IT به منظور اجرای برنامه پیشنهادی
۱۴	پیاده‌سازی ISMS	الزامات ابلاغی از سوی افتا و بیمه مرکزی ج.ا.ا در راستای افزایش امنیت سایبری شرکت	بررسی وضع موجود امنیت داده‌ها و تدوین و ارائه برنامه لازم توسط مرکز فناوری و نوآوری
۱۵	پیاده‌سازی ابزارهای پشتیبانی Redundancy و Disaster Recovery	افزایش ضریب اطمینان جهت تهیه نسخ پشتیبان داده و کاهش ریسک بازیابی اطلاعات در شرایط خاص	الزام مرکز فناوری و نوآوری به بررسی و ارائه طرح ارتقای زیرساخت فناوری اطلاعات در شرکت
۱۶	تدوین دستورالعمل خرید و تأمین نرم‌افزار (استانداردهای امنیتی و ...)، تدوین فرآیند مدیریت درخواست (Ticketing)، تدوین دستورالعمل تجهیز، نگهداری و ارتقای سخت‌افزار و شبکه (به تفکیک سطوح سازمانی)	بهبود و بروزرسانی دستورالعمل‌های حوزه فناوری اطلاعات منطبق بر نیازها، شرایط و فناوری‌های جدید	تدوین برنامه زمان‌بندی به منظور تهیه، تنظیم و تصویب دستورالعمل‌های مربوطه
۱۷	تعیین و بروزرسانی مهارت‌های فناوری اطلاعات تمامی همکاران شرکت به تفکیک گروه‌های شغلی	وجود مهارت‌های دیجیتال پرسنل شرکت، پیش‌نیاز لازم جهت نیل به سازمان دیجیتال است.	تقویت واحد آموزش و تدوین برنامه آموزشی

برنامه‌های راهبردی آتی			
ردیف	طرح ها و برنامه های جدید	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های جدید	پیشنهادهای هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱	به حداکثر رساندن سود پایدار شرکت	پوشش زیان انباشته، توزیع سود به سهامداران، افزایش توانگری، سرمایه‌گذاری‌های جدید	اصلاح قراردادهای جاری، کنترل ریسک منفی پرتفوها، کنترل هزینه‌ها و افزایش پرتفوهای مطلوب
۲	توسعه بهره‌مندی از تکنیک‌های مالی-تحلیلی جهت قضاوت کمی و کیفی عملکرد شرکت	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه-های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	خرید یا آماده کردن نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارشهای قابل اتکا برای تصمیم سازی
۳	ارائه گزارشات حسابداری مدیریت (قیمت تمام شده شعب، رشته و ...)	پایش و بهبود وضعیت درآمدها و هزینه-های شرکت به منظور به حداکثر رساندن سودآوری فعالیت بیمه‌گری	خرید یا آماده کردن نرم‌افزارهای مرتبط و ارتباط آنها با نرم‌افزارهای فعلی به منظور دستیابی به گزارشهای قابل اتکا برای تصمیم سازی
۴	استفاده حداکثری از ظرفیت و پتانسیل کارگزاران رسمی، با سابقه و خوشنام به منظور توسعه سهم بازار شرکت در رشته های سودآور	گسترش بازار، افزایش پرتفوی بیمه‌گری و ایجاد سود بیشتر	مذاکره و عقد قرارداد با کارگزاران منتخب و برتر صنعت بیمه
۵	بهبود ترکیب پرتفوی	حداکثر نمودن سود حاصل از فعالیت بیمه‌گری	انتخاب پرتفوهای کم ریسک و مطلوب
۶	ارائه خدمات آنلاین در حوزه صدور و خسارت	توجه به آینده صنعت بیمه و جهت‌گیری به سمت ارائه خدمات بر خط بیمه‌گری	تقویت زیرساخت‌ها و منابع فناوری اطلاعات در حوزه آینده‌پژوهی و تخصص‌گرایی
۷	اخذ مجوز قبولی اتکایی از بیمه مرکزی ج.ا.ی پس از ثبت افزایش سرمایه ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریالی در افق زمانی ۱۴۰۳-۱۴۰۴	افزایش درصد توانگری شرکت، اصلاح ساختار مالی و استفاده از فرصتهای سرمایه گذاری در بازار سرمایه	تدوین طرح توجیهی افزایش سرمایه و اجرای آن
۸	تحول دیجیتال با رویکرد نوآورانه و خلاقانه	توجه به آینده صنعت بیمه در جهان و توسعه در راستای هوشمندسازی و تحولات حوزه فناوری اطلاعات	تدوین طرح جامع تحول دیجیتال توسط مرکز فناوری و نوآوری
۹	اتوماسیون فرآیندها در راستای چابکی سازمانی	لزوم مکانیزاسیون و هوشمندسازی فرآیندهای سنتی به منظور افزایش چابکی	پیاپی سازی کامل فرآیندها در سامانه BPMS

۵- اطلاعات تماس با شرکت

دفتر و شعبه مرکزی:

کیش، خیابان سنایی، بلوار اندیشه

تلفن : ۰۷۶-۴۴۴۵۵۶۳۰

دفتر تهران:

تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان بیست ونهم، پلاک ۲۶

سایت اینترنتی شرکت : www.Hafezinsurance.ir

پست الکترونیکی: Info@Hafezinsurance.ir

تلفن : ۰۲۱-۴۵۶۵۳

داخلی امور سهام: ۳۱۳

فکس: ۰۲۱-۸۸۷۷۳۰۸۵

شناسه ملی : ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶

کد پستی : ۱۵۱۶۶۱۳۵۱۱

شرکت سهامی بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

پیوست‌ها

پیوست شماره ۱: اطلاعات مربوط به هیئت مدیره

عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیأت مدیره	میزان مالکیت شرکتهای حقوقی هیئت مدیره در سهام شرکت
شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)	محمود دودانگه	رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	عضو هیأت عامل صندوق توسعه ملی معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت صنعت و معدن و تجارت	۱۳۹۷/۰۷/۲۲	۰.۱٪
شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	محمد حسین داج مر	نایب رئیس هیئت مدیره	کارشناسی اقتصاد	مدیرعامل کشتیرانی ج.ا.ا. رئیس هیئت مدیره بیمه معلم	۱۳۹۷/۰۷/۲۲	۴.۰۱٪
شرکت ایجاد ابنیه و عمران تابران (سهامی عام)	علیرضا فاطمی	عضو هیئت مدیره	دکترای مدیریت مالی	مدیرعامل شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو(سهامی عام) عضو موظف هیئت مدیره و قائم مقام ارشد شرکت ایساکو عضو موظف هیئت مدیره و معاونت مالی و اقتصادی و منابع انسانی شرکت سیدکو(سهامی عام) عضو موظف هیئت مدیره و معاونت مالی و اقتصادی و منابع انسانی شرکت توسعه صنایع بهشهر(سهامی عام) عضو غیرموظف بیمه پارسیان(سهامی عام) عضو غیر موظف شرکت سرمایه گذاری سهند معاونت سرمایه گذاری و اقتصادی شرکت مگاموتور	۱۳۹۷/۰۷/۲۲	۰.۰۱۳٪
شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)	محمد جامعی مقدم	عضو هیئت مدیره	دکترای مدیریت بازرگانی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت نوآوران مدیریت صبا معاون و عضو هیئت مدیره شرکت توسعه کسب و کار مدیرعامل شرکت لیزینگ شهر مدیرعامل شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو	۱۴۰۱/۰۷/۲۰	۴.۷۵٪

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

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
جلال سلطانی	مدیر عامل	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	مدیر عامل	مدیر توسعه نرم افزار بیمه ملت مدیر فن آوری اطلاعات بیمه آسیا نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی	۰.۰۰۳٪
ارض اله خدایاری	معاون مالی و اقتصادی	کارشناس ارشد حسابداری	معاون مالی و اقتصادی	مدیر اجرایی دفتر ایران و مدیر امور مالی شرکت پی جی کو اینترنشنال مدیر امور مالی شرکت افزون روان عضو هیئت مدیره غیر موظف شرکت رنوپارس قائم مقام مدیر عامل و معاون مالی، اداری و پشتیبانی شرکت کارت اعتباری ایران کیش معاون امور مالی شرکت صنایع عوجان ایرانیان مدیر ارشد امور مالی شرکت گالف اوپل پرشیا مدیر امور مالی شرکت دلاوال پرشیا مدیر امور اقتصادی و مالی شرکت تجارت الکترونیک پارسین	۰.۰۰۶٪
عباسعلی فراشیانی	معاون فنی	کارشناسی ارشد مدیریت	معاون فنی	مدیر شعبه شرق تهران مدیر کل بیمه های اتومبیل بیمه ایران معاون حقوقی و امور شعب و نمایندگان بیمه ایران	۰.۰۰۹٪
امیرحسین قربانی	معاون توسعه بازار و شبکه فروش	کارشناسی ارشد MBA	معاون توسعه بازار و شبکه فروش	معاون شبکه فروش و معاون فنی بیمه ما معاون توسعه بازار بیمه ملت مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت بهساز ملت	-