

گزارش هیات مدیره

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بیمه حافظ  
Hafez  
Insurance



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۳۸ اساسنامه و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت بیمه حافظ برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات عملکردی موجود، تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالیانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیأت مدیره ارائه می‌دهد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملکرد و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت 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 بهره برداران می‌شود، از آن حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره و مدیر عامل	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)	محمود دودانگه	رییس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	محمدحسین داجمر	نائب رییس 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 (خاص)	-	عضو هیأت مدیره	

مدیرعامل

جلال سلطانی



## پیام هیات مدیره

### سهامداران گرامی

با عرض سلام و خیر مقدم، هیأت مدیره شرکت بیمه حافظ مفتخر است تا به یاری و عنایت خداوند متعال، بار دیگر پس از یک سال تلاش مستمر سرمایه های انسانی شرکت، گزارشی از عملکرد و دستاوردهای خود را در سال ۱۴۰۱ به حضورتان ارائه نماید.

هیأت مدیره و مدیریت شرکت در راستای ایفای مسئولیت قانونی، حرفه‌ای و به رسم امانتداری در مقابل سهامداران محترم، وظیفه خود دانسته تا در سالی که گذشت با استفاده از تمامی ظرفیت‌های موجود، در مسیر تحقق اهداف کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تعیین شده هم‌راستا با منافع و اهداف کلیه ذینفعان از جمله سهامداران حرکت نموده و در این میان ارزش‌های اجتماعی را نیز مدنظر قرار دهد. بدین ترتیب با اتخاذ تدابیر هوشمندانه و انجام برنامه‌ریزی‌های دقیق راهبردی و مناسب جهت اصلاح ساختار سازمانی و مالی شرکت و همچنین متنوع سازی پرتفوی بیمه‌ای، نه تنها ناملایمات ناشی از شرایط کلان اقتصادی حاکم بر کشور و صنعت بیمه، مدیریت گردیده بلکه به افزایش ۸۵ درصدی پرتفوی بیمه‌ای نیز منجر شده است.

همچنین هیأت مدیره برای حفظ روند رشد و بالندگی شرکت بیمه حافظ، برنامه‌های عملیاتی و راهبردی متوازن و متنوعی را برای سال‌های آتی در نظر گرفته است که گزارش حاضر در برگیرنده اهم موارد مربوطه می‌باشد. هیأت مدیره معتقد است تمامی افتخارات و موفقیت‌های کسب شده در سایه حمایت و به پشتوانه شما سهامداران محترم حاصل شده و مستدعی است تا همچنان با تعامل مطلوب و بیان انتقادات و نظرات سازنده شما عزیزان، مسیر دستیابی به آینده متصور را برای اینجانبان روشن و ما را در دستیابی به اهداف و راهبردهای تعیین شده برای سال مالی آتی، راهنمایی و کمک نماید.

بدیهی است در این گزارش سعی شده کلیه حقایق موجود به صورت آشکار و روشن در اختیار سهامداران گرامی و نمایندگان ایشان قرار گیرد تا با توجه به حق مسلم ایشان بر اشراف کامل به مسائل شرکت، با ارائه رهنمودهای خود، اعضاء هیأت مدیره و کارکنان شرکت را در پیشبرد هر چه بهتر امور، یاری نمایند. امید است هیأت مدیره بتواند در راستای نیل به اهداف عالی و دستیابی به خروجی‌های مناسب در قبال سرمایه‌گذاری سهامداران گرامی با بهره‌گیری از تجربیات گذشته، گام‌های موثر و مفیدی برای رشد و ارتقاء شرکت برداشته و آینده درخشانی برای بیمه حافظ، رقم زده شود.

## کلیاتی درباره شرکت

### تاریخچه

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۱۷ با شماره ثبت ۱۳۱۰ به صورت سهامی عام در واحد ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی منطقه آزاد کیش ثبت و آگهی مربوطه در روزنامه رسمی شماره ۱۶۶۶۶ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۳۰ درج گردید. متعاقباً به موجب ماده ۸ از فصل سوم مقررات تأسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (موضوع مصوبه ۱۳۷۹/۰۶/۰۲ هیأت وزیران که شروع برای عرضه بیمه را مستلزم اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران می‌داند، پس از طی روند قانونی در تاریخ ۱۳۸۳/۰۳/۱۳ پروانه فعالیت خود را از بیمه مرکزی اخذ و به عنوان نخستین شرکت بیمه خصوصی با تمرکز بر فعالیت در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی و با هدف ایجاد آرامش خاطر، تأمین خواسته‌ها و نیازهای مشتریان بازار بیمه و جلب رضایت آنها فعالیت خود را در منطقه آزاد کیش آغاز کرد. بیمه حافظ، دارای مجوز انجام کلیه عملیات بیمه‌ای در کلیه رشته‌ها در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی و ۱۱ رشته بیمه‌ای به شرح ذیل در سرزمین اصلی (کل کشور) می‌باشد:

- (۱) درمان انفرادی
- (۲) رایانه و تجهیزات الکترونیک
- (۳) بیکاری
- (۴) اعتبار انفرادی
- (۵) سرقت آثار هنری
- (۶) از کارافتادگی هنرمندان و صنعتگران
- (۷) طیور و آبزیان
- (۸) محصولات کشاورزی
- (۹) آلودگی محیط زیست
- (۱۰) مسئولیت حرفه‌ای مدیران ارشد
- (۱۱) زنبور عسل و کرم ابریشم



شرکت بیمه حافظ قصد دارد علاوه بر ارائه خدمات مطلوب، ضمن تأمین انتظارات بیمه‌گذاران حقیقی و حقوقی با توجه به سرمایه مالی، دامنه پوشش خدماتی خود را گسترش دهد که موجبات جلب رضایت بیشتر هموطنان عزیز و گرامی را فراهم آورده است.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۴ در فهرست نرخ‌های بازار پایه زرد فرابورس ایران (یکصد و شصت و سومین نماد معاملاتی) با نماد و حافظ درج گردیده است.

### موضوع فعالیت

مطابق ماده ۲ اساسنامه شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)، موضوع فعالیت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

"انجام کلیه عملیات بیمه‌ای 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."

### بیانیه چشم انداز

«متمایز در ارائه خدمات بیمه به بیمه‌گذاران و ارزش آفرین برای سهامداران، با نوآوری در ارائه خدمات بیمه‌ای به منظور ایجاد اطمینان و آرامش بیش‌تر در فضای زندگی و کسب و کار.»

### مؤلفه‌های چشم انداز شرکت بیمه حافظ

۱. ارتقاء سهم از بازار.
۲. پیشرو در ارائه خدمات مطلوب و ارزش آفرین برای مشتریان.
۳. داشتن سازمانی یادگیرنده با توجه به دانش روز و بهره‌گیری از فناوری‌های پیشرفته.
۴. توسعه شبکه فروش، فروش آنلاین و افزایش تعداد نمایندگان فعال شرکت.



## اهم برنامه های راهبردی شرکت بیمه حافظ

۱. اجرای مرحله دوم افزایش سرمایه تا مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال

۲. برنامه ریزی و پیگیری اخذ پذیرش شرکت در بازار اصلی فرابورس

۳. اخذ مجوز فعالیت در سراسر کشور از بیمه مرکزی ج.ا.ا.

۴. توسعه و توانمندسازی شبکه فروش (شعب و نمایندگان)

۵. طراحی محصولات نوین بیمه ای

۶. طراحی سبد محصولات رقابتی

۷. بهینه سازی و مکانیزاسیون فعالیت های بیمه ای شرکت

۸. توسعه بیمه گری دیجیتال

۹. طراحی نرم افزار تلفن همراه شرکت بیمه حافظ

۱۰. تدوین و پیگیری اجرای برنامه جامع بازاریابی

۱۱. راه اندازی و استقرار CRM

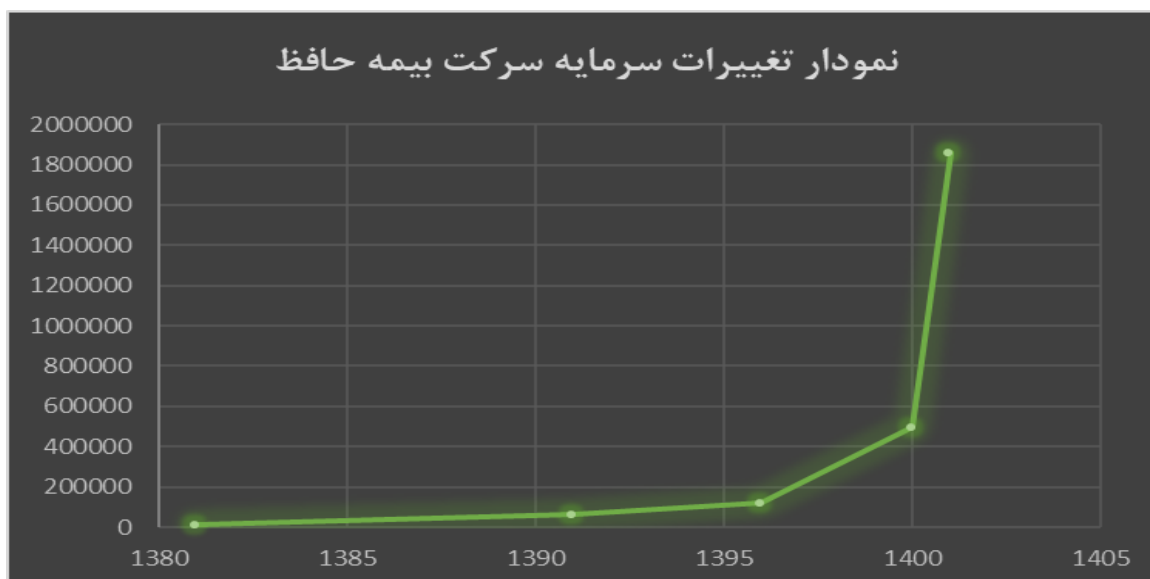
۱۲. برنامه ریزی و مدیریت برند سازمانی شرکت

## تغییرات سرمایه

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۵ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۵ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱,۸۵۸,۶۷۸ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۸۵۸,۶۷۸ هزار سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۲/۱۷	————	۱۵,۰۰۰	آورده نقدی (تاسیس)
۱۳۹۱/۱۲/۲۲	٪۳۰۷	۶۱,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۶/۰۱/۱۷	٪۱۰۰	۱۲۲,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۰/۱۲/۱۴	٪۳۱۰	۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۰/۲۱	٪۲۷۲	۱,۸۵۸,۶۷۸	تجدید ارزیابی دارایی‌ها

مجوز افزایش سرمایه ۱,۱۴۱,۳۲۲ میلیون ریالی از محل آورده نقدی سهامداران نیز از سازمان بورس و اوراق بهادار دریافت گردیده و اقدامات لازم جهت پذیره نویسی حق تقدم سهام‌ها در دستور کار می‌باشد که بلافاصله پس از برگزاری مجمع اجرایی خواهد گردید. این اقدام یکی از شروط بیمه مرکزی ج.ا. جهت آغاز فعالیت شرکت در سرزمین اصلی می‌باشد.

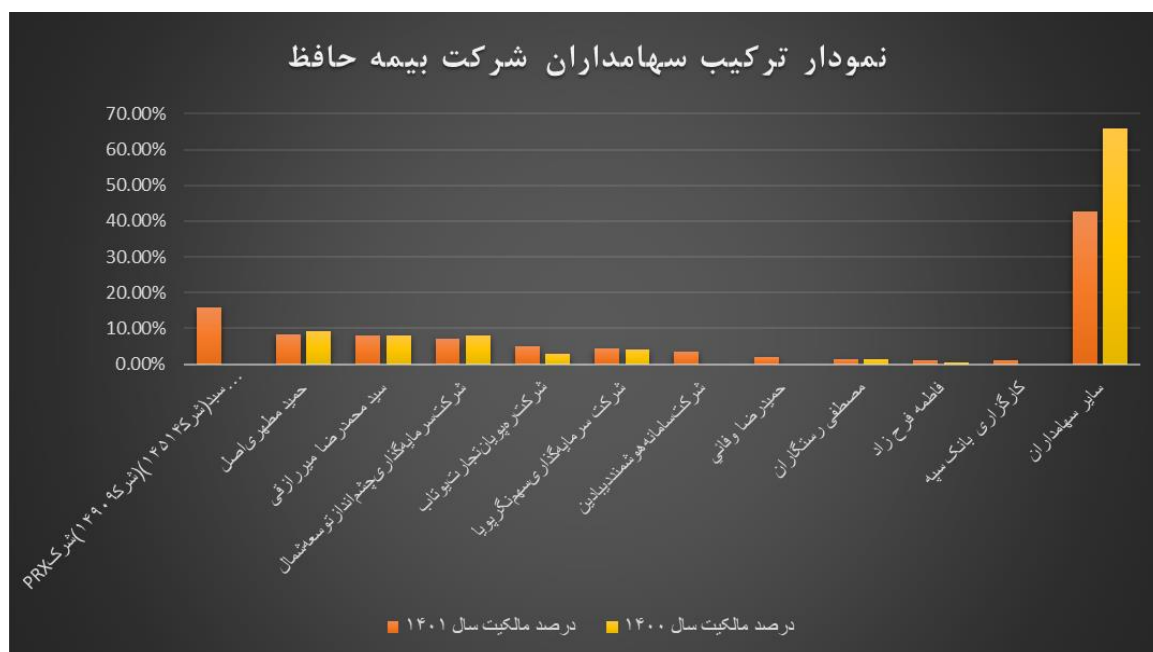




## سرمایه و ترکیب سهامداران

سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	PRX سید (ش ۱۴۵۱۴۵) (ش ۱۴۹۰۹۵)	۲۹۳,۲۷۱,۵۴۶	۱۵/۷۸
۲	حمید مطهری اصل	۱۵۵,۲۲۲,۰۶۷	۸/۳۵
۳	سید محمد رضا میرزا قی	۱۴۷,۹۵۰,۷۶۸	۷/۹۶
۴	شرکت سرمایه گذاری چشم انداز توسعه شمال (سهامی عام)	۱۱۸,۷۵۰,۸۴۰	۶/۳۹
۵	شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)	۹۴,۳۴۱,۴۴۳	۵/۰۸
۶	شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	۸۰,۲۰۱,۱۱۱	۴/۳۱
۷	شرکت سامانه هوشمند دپادین (بامسئولیت محدود)	۶۳,۰۶۶,۲۹۵	۳/۳۹
۸	حمید رضا وفائی	۳۶,۲۴۰,۳۲۱	۱/۹۵
۹	مصطفی رستگاران	۲۳,۳۰۱,۸۷۸	۱/۲۵
۱۰	فاطمه فرح زاد	۲۲,۱۹۹,۶۰۱	۱/۱۹
۱۱	کارگزاری بانک سپه	۲۱,۱۷۵,۵۳۷	۱/۱۴
۱۲	سایر سهامداران	۸۰۲,۹۵۶,۵۹۳	۴۳/۲۰
	جمع کل	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	۱۰۰







## شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

### وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه بیمه با نماد و حافظ درج شده 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:

پایان سال مالی			تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش سهام معامله شده میلیون ریال	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه	قیمت سهم	ارزش بازار					
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال					
۱۲۲,۰۰۰	۶۷,۸۱۶	۸,۲۷۳,۵۵۲	۱۸۲	۱۸۲	۱۲,۰۲۲,۹۵۱	۲۳۸,۶۱۶,۶۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۵۰۰,۰۰۰	۶,۸۱۰	۳,۴۰۵,۰۰۰	۱۸۱	۱۸۱	۸۷۷,۰۲۶	۱۰۱,۹۲۸,۶۵۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۸۵۸,۶۷۸	۴,۷۶۳	۸,۸۵۲,۸۸۳	۲۱۰	۲۱۰	۹,۶۵۸,۱۹۵	۱,۲۷۶,۵۶۷,۸۴۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹



محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از

آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه

قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰

قانون بیمه شخص ثالث

قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶

قانون و ضوابط تأسیس موسسات بیمه غیر دولتی آیین نامه شماره ۴۰

بخشنامه و دستورالعملهای صادره از مراجع ذیربط

قانون مبارزه با پولشویی

قوانین بورس اوراق بهادار

قوانین فرابورس ایران

قانون کار

قانون بیمه تأمین اجتماعی

قانون مالیاتهای مستقیم

قانون مالیات بر ارزش افزوده

قانون برنامه ششم توسعه

قوانین مجازات اسلامی



### خلاصه صورت مالی شرکت

سال مالی	سال مالی	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
		<b>الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):</b>
۱,۷۵۵,۹۱۳	۳,۲۳۴,۶۲۲	درآمد خالص
۲۱,۸۰۱	۸۴,۷۰۰	سود (زیان) عملیاتی
۲,۳۵۳	۱۶,۴۱۷	درآمدهای غیرعملیاتی
۲۴,۱۵۴	۱۰۱,۱۱۷	سود و زیان خالص - پس از کسر مالیات
		<b>ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):</b>
۲,۲۸۶,۵۰۹	۵,۰۰۷,۳۳۳	جمع داراییها
۲,۲۴۹,۵۷۲	۳,۵۰۳,۶۲۱	جمع بدهیها
۵۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸	سرمایه ثبت شده
۳۶,۹۳۷	۱,۵۰۳,۷۱۲	جمع حقوق صاحبان سهام
		<b>ج) نرخ بازده:</b>
۰,۰۱	۰,۰۲	نرخ بازده داراییها
۰,۰۶	۰,۰۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		<b>د) اطلاعات مربوط به هر سهم:</b>
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۸,۶۷۸,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۳	۵۵	سود (زیان) واقعی هر سهم - ریال
-	-	سود نقدی هر سهم - ریال
۱۳,۲۰۰	۵,۰۶۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۱۰۰۱۵	۹۲	نسبت قیمت به سود واقعی هر سهم - مرتبه
		<b>ه) سایر اطلاعات:</b>
۱۰۲	۱۲۴	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)



## مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت

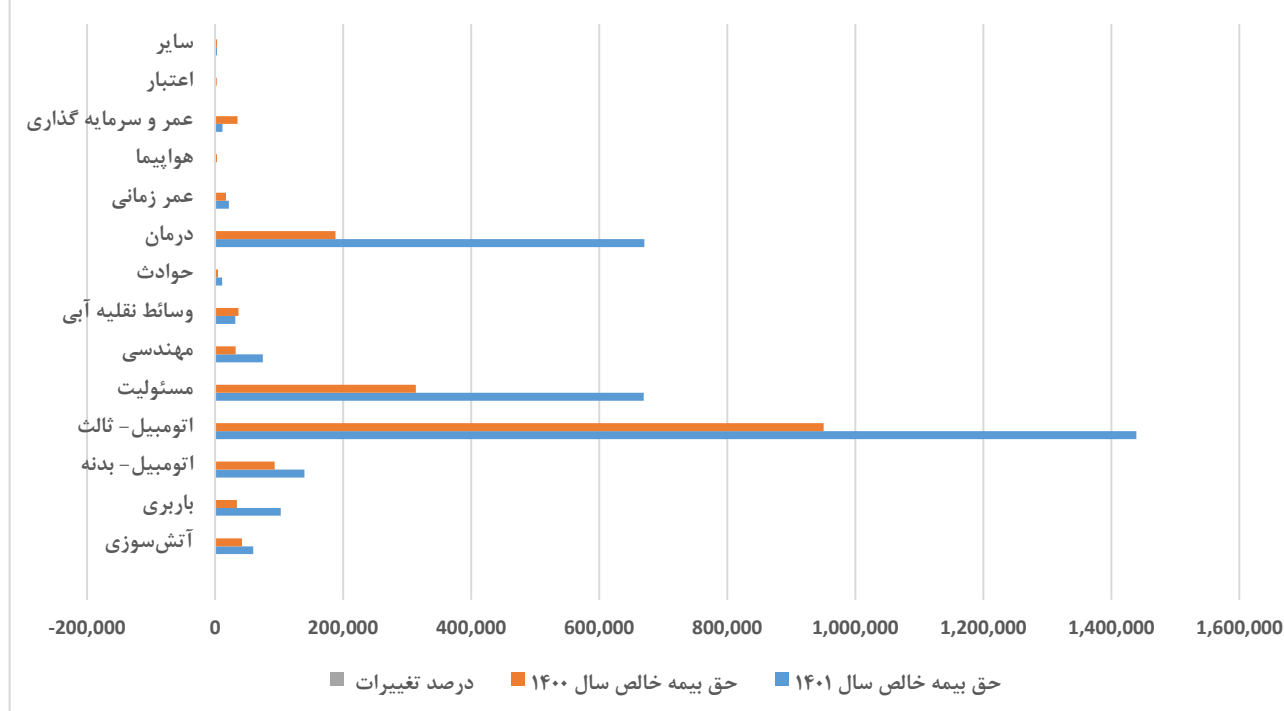
درصد تغییرات	سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	سال ۱۴۰۱ (میلیون ریال)	شرح
۸۴	۱.۷۵۵.۹۱۳	۳.۳۳۴.۶۲۲	حق بیمه صادره
۹۰	(۳۶۵.۰۹۸)	(۶۹۵.۲۳۲)	حق بیمه اتکائی واگذاری
۶۰	(۷۷۹.۴۲۵)	(۱.۲۴۵.۵۴۱)	خسارت پرداختی
۴	۱۵۹.۸۵۱	۱۶۶.۴۲۱	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۵۵	(۱۳۰.۱۶۷)	(۲۰۲.۴۴۵)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۹۸	۷۳.۶۸۶	۱۴۶.۱۳۹	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۲۸	(۷۹.۲۴۸)	(۱۰۱.۹۷۷)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه ای
۴۷۶	۱۰.۶۲۰	۶۱.۲۰۴	درآمد سرمایه گذاری
۸۴	(۲۸۰.۱۸۹)	(۵۱۷.۷۶۸)	هزینه‌های اداری و عمومی
۵۹۷	۲.۳۵۳	۱۶.۴۱۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه ای



## مقایسه رشد حق بیمه خالص شرکت بیمه حافظ

درصد تغییرات	حق بیمه خالص سال ۱۴۰۰	حق بیمه خالص سال ۱۴۰۱	رشته بیمه ای
	ریال	ریال	
۴۲	۴۱.۹۷۲	۵۹.۸۰۵	آتش سوزی
۱۹۹	۳۴.۲۲۳	۱۰۲.۳۸۴	باربری
۴۹	۹۳.۳۲۳	۱۳۹.۵۶۰	اتومبیل - بدنه
۵۱	۹۵۰.۶۳۹	۱.۴۳۹.۱۶۰	اتومبیل - ثالث
۱۱۳	۳۱۳.۵۱۸	۶۶۹.۳۹۹	مسئولیت
۱۳۱	۳۲.۲۲۸	۷۴.۴۹۱	مهندسی
(۱۳)	۳۶.۵۱۰	۳۱.۵۴۲	وسائط نقلیه آبی
۱۳۶	۴.۷۲۸	۱۱.۲۰۳	حوادث
۲۵۶	۱۸۷.۸۵۶	۶۷۰.۵۱۸	درمان
۲۶	۱۷.۲۵۷	۲۱.۸۲۴	عمر زمانی
(۱۰۰)	۲.۸۹۵	۰	هواپیما
(۶۶)	۳۴.۸۹۹	۱۱.۶۹۷	عمر و سرمایه گذاری
(۱۰۰)	۲.۷۵۷	۰	اعتبار
(۲)	۳.۱۰۹	۳۰.۳۹	سایر
۸۴	۱.۷۵۵.۹۱۳	۳.۲۳۴.۶۲۲	جمع کل

محاسبه رشد حق بیمه خالص شرکت بیمه حافظ







## عملکرد شرکت

### ✓ ضریب نفوذ بیمه

بنا بر گزارش مقدماتی عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۴۰۱ که توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده است، افزایش ضریب نفوذ بیمه، مهم ترین دستاوردهای صنعت بیمه در سال گذشته است.

### ✓ خسارت پرداختی شرکت

در سال ۱۴۰۱ میانگین رشد خسارت‌های پرداختی نسبت به سال گذشته حدود ۵۹ درصد است که علی رغم افزایش رشد فروش و همچنین افزایش دیات نشان دهنده کنترل خسارت و مدیریت ریسک در این سال نسبت به سال قبل می باشد. یکی از مهمترین اقدامات صورت گرفته در سال ۱۴۰۱ مانیتورینگ خسارات پرداختی شرکت، شناسایی ریسک‌های زیانده و مدیریت ریسک فنی شرکت بوده است تا با این رویکرد از پذیرش ریسک‌های نامطلوب خودداری کرد.

### مقایسه تطبیقی خسارت پرداختی به تفکیک رشته بیمه‌ای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	رشته	۱۴۰۱	۱۴۰۰	درصد تغییرات
۱	آتش‌سوزی	۳،۶۱۶	۷۱،۷۱۶	(۹۴)
۲	باربری	۱۰	۱۶،۱۹۶	(۹۹)
۳	حوادث	۳،۱۳۲	۹۹۶	۲۱۴
۴	اتومبیل - بدنه	۷۲،۵۳۷	۳۶،۱۱۹	۱۰۰
۵	اتومبیل - ثالث	۵۰۸،۷۷۵	۴۴۵،۱۲۴	۱۴
۶	درمان	۴۱۴،۲۶۵	۱۰۳،۳۴۰	۳۰۰
۷	مهندسی	۶،۶۲۵	۳،۳۸۵	۹۵
۸	کشتی	۱،۵۹۷	۵،۱۱۷	(۶۸)
۹	هواپیما	۰	۴،۵۲۹	(۱۰۰)
۱۰	مسئولیت	۲۲۰،۳۲۶	۸۴،۰۰۰	۱۶۲
۱۱	سایر	۴،۳۰۰	۰	۱۰۰
۱۲	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۹،۵۰۹	۸،۲۴۸	۱۵
۱۳	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۸۴۸	۶۵۵	۲۹
	جمع	۱،۲۴۵،۵۴۱	۷۷۹،۴۲۵	۵۹

### تغییرات در وضعیت نقد شوندگی (میلیون ریال)

درصد تغییرات	۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح
(۱۹۵)	(۳۶,۳۹۳)	۳۴,۶۶۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
(۷۹)	(۳۰۴,۸۷۱)	(۶۳,۷۰۸)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

### نسبت های مالی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
۱,۵۵	۱,۷۸	نسبت جاری (دارایی های جاری / بدهی های جاری)
۰,۸۴	۰,۶۱	نسبت دارایی های جاری (دارایی های جاری / کل دارایی ها)
۰,۹۸	۰,۷	نسبت بدهی (جمع بدهی ها / مجموع دارایی ها)
۰,۰۱	۰,۰۲	بازده فروش (سود خالص قبل از کسر مالیات / حق بیمه صادره)
۰,۰۱	۰,۰۲	بازده دارایی ها ROA (سود خالص قبل از کسر مالیات / متوسط مجموع دارایی ها)



### فعالیت های شرکت در راستای ارائه خدمات در حوزه فروش و خدمات پس از فروش

<ul style="list-style-type: none"> <li>• تدوین و اجرای برنامه جامع آموزشی کارکنان و نمایندگان</li> <li>• ارائه آموزش های تخصصی صدور و پرداخت خسارت کلیه رشته های بیمه ای به کارکنان شعب و نمایندگان</li> <li>• طراحی محصولات نوین بیمه ای</li> <li>• راه اندازی آموزش های مجازی برای شبکه فروش</li> <li>• زمینه سازی مناسب برای ارتقاء فعالیتهای پژوهشی بیمه ای</li> <li>• فعالیت در رشته های مجاز در سرزمین اصلی و ارائه طرح های جدید</li> </ul>	<p>از منظر رشد، نوآوری و یادگیری سازمانی</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تدوین دستور العمل ها و آئین نامه های اصلی فنی، مالی، منابع انسانی و ...</li> <li>• تدوین دستور العمل های صدور و پرداخت خسارت کلیه رشته های بیمه ای</li> <li>• تدوین و اجرای دستور العمل های نظارت بر عملکرد نمایندگان و شبکه فروش</li> <li>• راه اندازی سیستم مانیتورینگ در حوزه فناوری اطلاعات (سرویس ها، شبکه، تجهیزات پردازشی، تجهیزات ذخیره سازی و ...)</li> <li>• تهیه دستورالعمل پیشنهادی، نحوه شناسایی تخلف و سطح بندی مقام مجاز جهت نظارت بر عملکرد</li> </ul>	<p>از منظر فرایندهای داخلی</p>

## اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تایید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ انجام می گیرد. بر این اساس بیمه حافظ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۴۹ صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ افشاء نموده است.

### • معرفی بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل

در مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ارقام نگر آریا به عنوان بازرسی اصلی و موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران به عنوان بازرسی علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۱ انتخاب شدند. در سال مالی مذکور، موسسه حسابرسی ارقام نگر آریا (حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار) مسئولیت حسابرسی شرکت را هم بر عهده داشته است.

### • گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

شرکت های بیمه برای انجام عملیات خود اعم از بیمه گری و یا سرمایه گذاری مستلزم پذیرش ریسک می باشند. براساس ماده ۱ آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه " آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه "، ریسک های مترتب بر عملکرد شرکت های بیمه عبارتند از:

### • ریسک صدور بیمه نامه

ریسک های که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکائی با آن مواجه است که عوامل مهم و تأثیرگذار در محاسبه این ریسک عبارتند از: حق بیمه سهم نگهداری، ذخایر حق بیمه سهم نگهداری، خسارت پرداختی سهم نگهداری و ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری، مقدار ریسک صدور بیمه نامه (RI) در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱,۳۹۰,۲۲۵ میلیون ریال می باشد. شرکت بیمه حافظ برای کاهش این ریسک همواره اقدامات و کنترل های شامل نظارت بر ترکیب پرتفوی شرکت و تلاش جهت فعالیت در رشته های سودآور بیمه ای با اتکاء به توان فنی شرکت و رعایت اصول بیمه گری در انتخاب ریسک؛ انتقال بخشی از ریسک بیمه نامه های صادره از طریق واگذاری به بیمه گران اتکائی؛ اجرای مبانی تعیین نرخ حق بیمه با رعایت اصول مدیریت ریسک؛ نظارت مستمر در فرایند برآورد و پرداخت خسارت و احتساب ذخیره خسارت معوق؛ انجام محاسبات مربوط به ذخایر فنی با رعایت آیین نامه های مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا. نموده است.

متمرکز شدن بر روی کار شناسان ریسک بجای ارزیابان خسارت تا بتوان بیمه نامه در ست وقوی فروخت و در حال حاضر صنعت بیمه کشور از این موضوع رنج می برد.

## • ریسک بازار

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است که در این ریسک ارزش پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت در سهام و ارزش کل املاک و مستغلات تاثیرگذار است. مقدار ریسک بازاری (R<sup>۲</sup>) در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۳۶,۹۰۱ میلیون ریال می‌باشد.

معنای ریسک بازار همان ریسک سیستماتیک و سرمایه گذاری سریع است. همچنین در قسمت ریسک کاهش نرخ سود بانکی به سرمایه گذاری در زمینه مختلف اشاره شد به شرطی که سریعاً به وجه نقد تبدیل و نیز تنوع سازی ریسک صورت گیرد.

## ریسک نقدینگی

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. در شرایطی که شرکت نقدینگی کافی نداشته باشد قادر به پاسخگویی و پرداخت تعهدات خود نمی‌باشد و این امر در سودآوری شرکت‌های بیمه تأثیرگذار است. که در این شرکت ریسک نقدینگی صفر می‌باشد.

## ریسک کاهش نرخ سود بانکی

از آنجایی که شرکت‌های بیمه منابع حاصل از عملیات بیمه‌گری خود را به منظور دریافت بازدهی مناسب جهت ایفای تعهدات آتی خود در زمینه‌های مختلف سرمایه‌گذاری می‌نمایند، لذا کاهش نرخ سود بانکی می‌تواند شرکت‌ها را در ایفای تعهدات آتی خود با مشکل مواجه نماید. شرکت بیمه حافظ با ایجاد تنوع در سبد سرمایه‌گذاری خود و انتخاب زمینه‌های مناسب سرمایه‌گذاری جایگزین، توانسته ریسک کاهش نرخ سود بانکی شرکت را به حداقل برساند.

## ریسک تغییرات نرخ ارز

با عنایت به اینکه شرکت در حال حاضر دارای معاملات ارزی زیادی نمی‌باشد و معاملات خود را با نرخ ارز مرجع انجام می‌دهد، نوسانات نرخ ارز تأثیر به‌سزایی در سود و زیان شرکت ندارد.

## گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

- شرکت امکانات لازم برای پرداخت غیر حضوری حق بیمه توسط بیمه‌گذاران به صورت پرداخت از طریق دستگاه خودپرداز، درگاه اینترنتی پورتال شرکت، اینترنت بانک و تلفن همراه را فراهم نموده است.
- بهره‌گیری از سیستم‌های اطلاع‌رسانی آنلاین جهت اطلاع‌رسانی سریع و کاهش مصرف کاغذ در انجام فعالیت‌های اداری

## گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

- برگزاری دوره‌های آموزشی بدو خدمت و ضمن خدمت برای کارکنان و نمایندگان
- اعطای تسهیلات وام ضروری همکاران
- اعطای هدایای مناسبی



## فعالیت‌های توسعه منابع انسانی

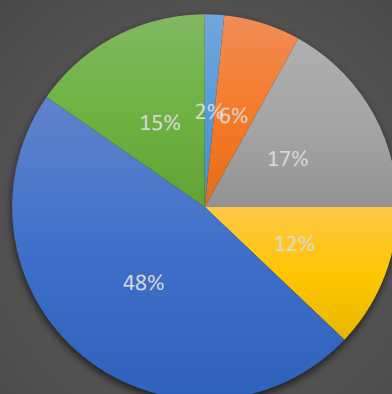
### برگزاری دوره‌های آموزشی

- برگزاری کلاس‌های آموزشی درون سازمانی و برون سازمانی برای ارتقا سطح کیفی اطلاعات تخصصی و کاربردی کارکنان شرکت
- برگزاری دوره‌های آموزش متقاضیان نمایندگی عمومی
- برگزاری دوره‌های آموزش نمایندگان عمومی و عمر

### وضعیت نیروی انسانی شرکت به تفکیک حوزه‌های مختلف

تعداد		حوزه
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۴	۲	حوزه مدیرعامل
۵	۸	حوزه معاونت برنامه ریزی
۱۹	۲۱	حوزه معاونت فنی
۱۳	۱۵	حوزه مدیریت‌های مستقل
۴۳	۵۹	شعب
۱۸	۱۹	حوزه مالی، اداری و پشتیبانی
۱۰۲	۱۲۴	جمع

### نمودار تعداد نیروی انسانی شرکت بیمه حافظ

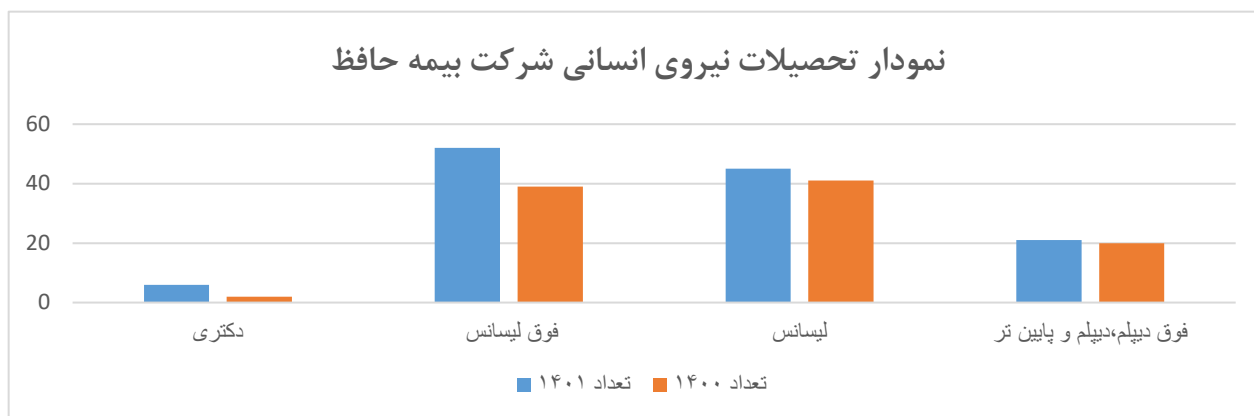


■ حوزه مدیرعامل     
 ■ حوزه معاونت برنامه ریزی     
 ■ حوزه معاونت فنی  
■ حوزه مدیریت‌های مستقل     
 ■ شعب     
 ■ حوزه مالی، اداری و پشتیبانی

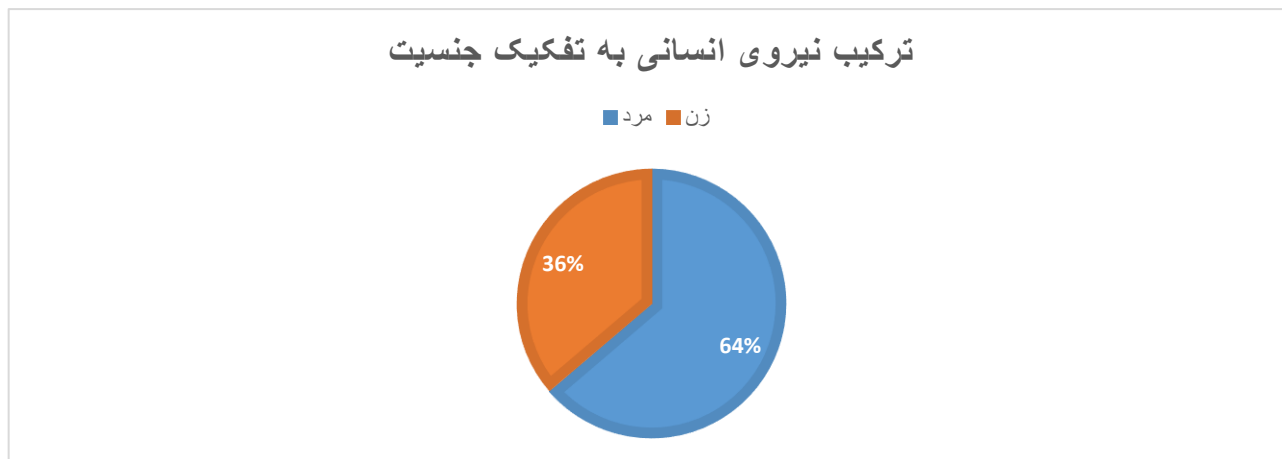


### وضعیت نیروی انسانی شرکت به تفکیک مدرک تحصیلی

تعداد ۱۴۰۰	تعداد ۱۴۰۱	تحصیلات
۲	۶	دکتری
۳۹	۵۲	فوق لیسانس
۴۱	۴۵	لیسانس
۲۰	۲۱	فوق دیپلم، دیپلم و پایین تر
۱۰۲	۱۲۴	جمع



ترکیب نیروی انسانی به تفکیک جنسیت	
مرد	۷۹
زن	۴۵



## اقدامات انجام شده در خصوص صورت خلاصه مذاکرات مجمع

در خصوص بند ۱ علاوه بر محکومیت شرکت آروشا پارس کیش به پرداخت مبلغ ۱,۰۵۳/۸۴ یورو که در ارتباط با آن اقدامات دیگری انجام شده که نتایج مثبتی نیز حاصل گردیده است که احتمال دریافت مبالغ مورد نظر را افزایش داده است.

در خصوص بند ۲ ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای عالی بیمه و اجرای آن توسط شرکت منجر به این مغایرت گردیده است. در این خصوص با توجه به اصلاح آیین نامه ۵۸/۳ و احتمال تسری آن به شرکتهای فعال در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی، نسبت به آزادسازی ذخیره برگشت حق بیمه در سال ۱۴۰۲ اقدام می‌گردد.

در خصوص بند ۳ و ۴ صورت خلاصه مذاکرات مجمع، اقدامات ذیل صورت پذیرفته است:

- ✓ افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به ۱,۸۵۸ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی انجام و در دی ماه سال ۱۴۰۱ در اداره ثبت شرکتهای کیش به ثبت رسید و مجوز انجام افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران به مبلغ ۱,۱۴۱ نیز از سازمان بورس و اوراق بهادار دریافت و در حال انجام اقدامات لازم جهت شروع فرآیند پذیره نویسی حق تقدم ها می‌باشد.
- ✓ تاییدیه بیمه مرکزی در خصوص تایید صلاحیت ۴ عضو هیئت مدیره (نماینده اعضای حقوقی) دریافت و در اداره ثبت شرکتهای نیز به ثبت رسید. نماینده شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ نیز معرفی و در حال اخذ تاییدیه از بیمه مرکزی می‌باشد.
- ✓ براساس اقدامات و پیگیریهای صورت گرفته، انتقال مالکیت کامل ساختمان ( ۴/۴ دانگ بصورت سند تک برگ) بنام شرکت بیمه حافظ صورت گرفت.
- ✓ در خصوص وصول کلیه مطالبات سررسید شده با جدیت بیشتری در کمیته وصول مطالبات در حال پیگیری می‌باشد و در همین راستا برخی از مطالبات سنواتی بصورت نقد و ملک وصول شده است.
- ✓ ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای عالی بیمه و سازمان بورس و اوراق بهادار در نهایت دقت پیگیری و اجرا گردیده است.

## فعالیت بیمه حافظ در سال ۱۴۰۱

عملکرد شرکت‌های بیمه در حوزه فنی یکی از مهم‌ترین بخش‌های سنجش عملکرد شرکت می‌باشد. 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. با توجه به تحولات شرکت بیمه حافظ از ابتدای تأسیس تاکنون همواره حوزه فنی با مشکلاتی روبرو بوده و این مشکلات زیرساختی مانع از دستیابی به بازده مناسب و اثربخشی شرکت شده است. لیکن با تغییرات مدیریتی در سال ۱۳۹۶ - ۱۳۹۷ و انتصاب کارکنان کلیدی طبق مفاد آیین نامه صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه، اصلاحات اساسی در حوزه های مختلف زیر ساختی، نظارتی و آموزشی صورت پذیرفته و تلاش مستمری در جهت تقویت حوزه فنی به کار گرفته شد.

### • فعالیتها و عملکردهای شرکت بیمه حافظ در سال ۱۴۰۱

- ۱- افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به ۱,۸۵۸ میلیارد ریال
- ۲- بازاریابی و عقد قرارداد با بیمه گذاران عمده.
- ۳- ارتقای سرعت پرداخت خسارت ها
- ۴- کنترل ریسک و کاهش ضریب خسارت به ۵۳ درصد
- ۵- متوازن سازی ترکیب پرتفوی
- ۶- رشد ۸۴ درصدی در کل فروش خود نسبت به سال ۱۴۰۰
- ۷- برگزاری مستمر کمیته‌های وصول مطالبات، حسابرسی و مدیریت ریسک و کمیته تطبیق مقررات
- ۸- تدوین مبانی تعیین نرخ رشته های بیمه ای براساس الزامات مندرج در آیین نامه ۹۴
- ۹- استاندارد سازی بیمه نامه شخص ثالث بر اساس ابلاغیه بیمه مرکزی



### • اهداف راهبردی شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۰-۱۴۰۲

۱. افزایش سهم از بازار
۲. رشد درآمد و سودآوری
۳. مدیریت بهینه صدور و مدیریت بهینه پرداخت خسارت
۴. ارتقای رضایت‌مندی و وفاداری مشتریان
۵. افزایش تعداد شعب و نمایندگی‌ها
۶. حرکت به سمت سازمان متعالی و استراتژی محور
۷. سازمان الکترونیکی
۸. ارتقای سطح فرهنگ، دانش و مهارت‌ها

### • استراتژی‌های شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۰-۱۴۰۲

۱. توسعه فعالیت‌های بیمه‌گری
۲. ارتقاء و توسعه مدیریت منابع مالی
۳. ارتقاء و بهینه‌سازی نظام مدیریت
۴. تقویت بازاریابی، تبلیغات و روش‌های ارائه خدمات به مشتریان
۵. توسعه تجارت الکترونیک (EC)
۶. توسعه شبکه فروش
۷. ارتقاء و توسعه نظام کنترل‌های داخلی
۸. ایجاد و توسعه نظام مدیریت سرمایه‌های انسانی
۹. ارتقاء و توسعه ساختار، سیستم‌ها و روش‌ها
۱۰. بروز رسانی و ارتقاء برند سازمانی
۱۱. استقرار سامانه جامع مدیریت ارتباط با مشتری





• برنامه‌های راهبردی شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۰-۱۴۰۲

۱. ثبت افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به ۳,۰۰۰ میلیارد ریال
۲. اخذ مجوز از بیمه مرکزی جهت ورود به بازار سرزمین اصلی
۳. انتقال نماد معاملاتی سهام شرکت به بازار اصلی فرابورس
۴. تدوین طرح‌های مورد نیاز و فعال سازی شرکت در سرزمین اصلی در رشته‌های مجاز
۵. برنامه ریزی جهت توسعه شبکه فروش در سرزمین اصلی
۶. طراحی محصولات نوین بیمه‌ای
۷. برنامه ریزی و انجام تبلیغات رسانه‌ای، محیطی و مجازی با محوریت شبکه فروش
۸. طراحی، پیاده سازی و توسعه سامانه فروش آنلاین و پرداخت خسارت آنلاین
۹. راه اندازی باشگاه مشتریان
۱۰. توسعه کیفی و توانمندسازی شبکه فروش
۱۱. طراحی و پیاده سازی نظام مدیریت ریسک
۱۲. تدوین و اجرای طرح جذب و به کارگیری نمایندگان و کارگزاران
۱۳. ایجاد شبکه بازاریابی
۱۴. طراحی و پیاده سازی داشبورد مدیریتی
۱۵. اصلاح ساختار و فرآیندهای شرکت
۱۶. طراحی و پیاده سازی نظام آموزش
۱۷. تدوین PR Book و Brand Book
۱۸. تدوین و پیاده سازی برندینگ مارکام
۱۹. راه اندازی و استقرار نظام بازیافت خسارت
۲۰. بروز رسانی، بهینه سازی و ساماندهی سیستم‌ها، روش‌ها و فرایندهای شرکت
۲۱. بازنگاری و بهینه سازی ساختار سازمانی شرکت
۲۲. تدوین سند چشم انداز ۲ و نقشه استراتژیک شرکت بیمه حافظ



### اطلاعات تماس با شرکت

#### دفتر مرکزی:

کیش، خیابان سنایی، بلوار اندیشه

تلفن : ۰۷۶-۴۴۴۵۵۶۳۰

#### دفتر ارتباطی تهران:

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

سایت اینترنتی شرکت : [www.Hafezinsurance.ir](http://www.Hafezinsurance.ir)

پست الکترونیکی : [Info@Hafezinsurance.ir](mailto:Info@Hafezinsurance.ir)

تلفن : ۰۲۱-۴۵۶۵۳

فکس : ۰۲۱-۸۸۷۷۳۰۸۵

شناسه ملی : ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶

کد پستی : ۱۵۱۶۶۱۳۵۱۱



## بیمه حافظ ، حافظ منافع شما