

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۵۵	صورت های مالی و یادداشت های توضیحی همراه



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام  
شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت های مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورت های سود و زیان، تغییرات حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استاندارد های حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



#### مبانی اظهار نظر مشروط

۴- از صرف نظر مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها (یادداشت های توضیحی ۱۹، ۲۰ و ۲۲ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۲۰،۱۹۰ میلیون ریال، ارقام سنواتی ریالی و ارزی می باشند که قابلیت بازیافت آنها مورد تردید بوده و ذخیره کافی از بابت عدم وصول آنها در حسابها تامین نشده است. توضیح اینکه از ارقام مذکور شامل مبلغ ۹۲،۹۱۸ میلیون ریال طلب از شرکت های پدیده تجارت انشان، اکسون سور کیش، آروشا پارس کیش، سرمایه گذاری کیان و گروه اقتصاد سایین بابت مشارکت و سرمایه گذاری و همچنین برداشت بانک در خصوص ضمانتنامه بانکی شرکت آروشا پارس کیش بوده که علیرغم خاتمه قراردادها و اقدامات حقوقی انجام شده که حتی در یک مورد منجر به محکومیت شرکت آروشا پارس کیش به پرداخت ۱،۰۵۳،۸۰۴ یورو (طبق رای شعبه ۱۰۵ دادگاه عمومی تهران در مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۱ حکم اجرائیه نیز در این خصوص صادر شده است) نیز گردیده، تا تاریخ تنظیم این گزارش علیرغم اقدامات انجام شده توسط وکلای شرکت و کمیته وصول مطالبات، وصول نگردیده است. مضافاً اینکه از مبلغ ارقام سنواتی در رابطه با مطالبات ارزی مبلغ ۶۱،۹۲۲ میلیون ریال مربوط به شناسایی سود حاصل از تسعیر ارز در سال مورد گزارش و سنوات قبل می باشد. با توجه به مراتب فوق، به دلیل نقص اطلاعات و مستندات کافی، تعیین تعدیلهای مورد لزوم از بابت موضوعات فوق بر صورتهای مالی، در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نمی باشد.

۵- بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور میباشند، لیکن احتساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالتهای بیمه عمومی" پیش بینی نشده است. 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 میسر نمی باشد.

#### اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

#### سایر بندهای توضیحی

۷- گزارش حسابرسی مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۴۶-۱ افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت صورت های مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸- نتایج حاصل از بررسی مفاد اصلاحیه قانون تجارت در طی سال مالی مورد گزارش به قرار زیر است:

۸-۱- زیان انباشته شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۴۷۸,۵۲۸ میلیون ریال، بیش تر از سه برابر سرمایه پرداخت شده آن می باشد، در این خصوص توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به لزوم رعایت مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت جلب مینماید.

۸-۲- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورت جلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۷ مهرماه ۱۳۹۹ مبنی بر تصویب صورت های مالی سال مالی قبل، انتخاب بازرس قانونی و عضو علی البدل هیات مدیره، رعایت نگردیده است.

۹- با عنایت به استعفای دو نفر از اعضای هیات مدیره و در جریان بودن تایید اعضای مذکور توسط بیمه مرکزی، صورت های مالی، گزارش فعالیت هیات مدیره، تاییدیه مدیران و مصوبات هیات مدیره شرکت با امضای ۳ عضو از ۵ عضو اعضای هیات مدیره، مورد تایید قرار گرفته است.

۱۰- به استناد مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، تا تاریخ تنظیم این گزارش بابت تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ در خصوص بندهای ۴ و ۵ این گزارش و همچنین تعیین تکلیف وصول تمامی مطالبات سر رسید شده، انتقال کامل اسناد مالکیت ساختمان وزرا، تعیین تکلیف و شروع فعالیت شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ و همچنین رعایت کامل ضوابط و مقررات و آیین نامه های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه و دستورالعملهای اجرایی سازمان بورس و اوراق بهادار اقدامی صورت نگرفته و یا اقدامات انجام شده منجر به حصول نتیجه نهایی نگردیده است.

۱۱- با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۴۹ صورت های و همچنین تاییدیه مدیران دریافتی، شرکت در طی سال مالی مورد گزارش فاقد معاملات با اشخاص وابسته می باشد.

۱۲- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که جهت تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای 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 هیات مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۳-۱- مفاد بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی سالانه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

۱۳-۲- مفاد بند ۳ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی میان دوره ای حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه در خصوص سه ماهه اول سال.



۳-۱۳- مفاد بند ۴ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورت های مالی میاندوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه در موعد مقرر.

۴-۱۳- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکت ها.

۵-۱۳- مفاد ماده ۳ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس در خصوص رسیدگی صورتهای مالی شرکتهای فرعی ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان بورس.

۱۴- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغی بررسی شده است. مفاد مقررات مربوطه در شرکت مورد رسیدگی در خصوص تدوین اهداف و برنامه های شرکت ، تدوین استانداردها و دستورالعملهای مدیریت منابع انسانی، مستند سازی ساختار کنترلهای داخلی و محیط سامانه های اطلاعاتی رعایت نشده و یا به نحو مطلوب اجراء نگردیده است.

۱۵- نتایج رسیدگی به رعایت مقررات ، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی ، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی اعلام گردیده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۲۱ تیر ماه ۱۴۰۰

موسسه حسابرسی و خدمات مالی کوشامنش

حمید رضا عرفی  
احمد موسوی

شماره عضویت: ۱۱۱۰۴۶  
شماره عضویت: ۸۰۰۷۲۸

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌گردد.  
اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶ - ۵۵	یادداشت های توضیحی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره	محمود دودانگه	شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره	محمد حسین داج مر	شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	علیرضا فاطمی	شرکت ایجاد ابنیه و عمران تابران (سهامی عام)
	مدیرعامل	جلال سلطانی	



**شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۷۸۲,۵۶۹	۷۹۴,۵۳۹	۴	درآمد حق بیمه ناخالص
	(۹۶,۶۸۸)	(۱۱۸,۲۷۹)	۵	حق بیمه اتکایی واگذاری
	۶۸۵,۸۸۱	۶۷۶,۲۶۰		حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
	۹۸,۵۸۹	۱۰۸,۹۳۸	۶	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
	۱۰,۴۲۰	۳۵,۳۰۲	۷	سایر درآمدهای بیمه‌ای
	۱۰۹,۰۰۹	۱۴۴,۲۴۰		
	۷۹۴,۸۹۰	۸۲۰,۵۰۰		درآمدهای بیمه‌ای
	(۵۷۴,۱۷۷)	(۸۰۸,۲۱۹)	۸	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	۷۶,۸۵۶	۸۲,۶۹۹	۹	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
	(۴۹۷,۳۲۱)	(۷۲۵,۵۲۰)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
	(۱,۶۴۳)	(۶۰۱)	۱۰	هزینه سهم مشارکت در منافع
	(۱۱,۶۱۰)	(۳۳,۶۲۷)	۱۱	تغییرات سایر ذخایر فنی
	(۹۷,۶۵۸)	(۱۹۱,۶۰۵)	۱۲	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
	(۱۱۰,۹۱۱)	(۲۲۵,۸۳۳)		
	(۶۰۸,۲۳۲)	(۹۵۱,۳۵۳)		هزینه‌های بیمه‌ای
	۱۸۶,۶۵۸	(۱۳۰,۸۵۳)	۱۳	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
	(۱۵۵,۴۳۰)	(۱۸۶,۵۰۴)	۱۴	هزینه‌های اداری و عمومی
	(۸,۵۴۵)	۶,۳۴۲	۱۵	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
	(۱۶۳,۹۷۵)	(۱۸۰,۱۶۲)		
	۲۲,۶۸۳	(۳۱۱,۰۱۵)		سود (زیان) عملیاتی
	۴,۷۴۹	۳,۹۷۹	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
	۴,۷۴۹	۳,۹۷۹		
	۲۷,۴۳۲	(۳۰۷,۰۳۶)		سود (زیان) خالص
	۲۲۵	(۲,۵۱۷)		سود (زیان) پایه هر سهم-ریال
	۱۸۶	(۲,۵۴۹)		عملیاتی-ریال
	۳۹	۳۳		غیرعملیاتی-ریال
	۲۲۵	(۲,۵۱۷)	۱۷	سود (زیان) پایه هر سهم-ریال

از آنجاییکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و تعدیلات ستواتی سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



لرنا



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
صورت وضعیت مالی  
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۸	۲۷,۳۰۳	۱۳۲,۸۹۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۸	۳۰,۶۹۷	۲۶۹,۹۹۵
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱۹	۴۱۲,۳۲۱	۱۲۹,۴۴۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۲۹	۳۳۹,۷۰۶	۱۶۶,۷۴۵
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۲۰	۳۴,۶۹۰	.	مالیات پرداختنی	۳۰	۴۰,۹۵۷	.
سهام بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی	۲۱	۱۳۴,۵۵۵	۲,۶۱۸	سود سهام پرداختنی	۳۱	۵۰,۰۹۵	۲,۶۱۸
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۲۲	۳۵۴,۹۹۶	۳۸۹,۴۰۴	سایر پرداختنی ها	۳۲	۲۰۳,۳۲۶	۳۳۲,۱۷۷
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۳	۶۰,۷۵	۱۶۹,۱۹۲	ذخیره خسارت معوق	۳۳-۳۵	۵۰,۶۰	۳۵۳,۸۷۹
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۴	۹۱,۲۲۸	۱۲,۵۵۲	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۳-۳۵	۹۹,۱۳۲	۲۸,۱۲۸
دارایی های ثابت مشهود	۲۵	۳۳۳,۲۷۸	۱۹۷,۱۰۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۳-۳۵	۳۰۴,۷۷۱	۳۶۰,۹۵۸
دارایی های نا مشهود	۲۶	۲۴,۴۷۴	۶۰,۴۲	ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۳۶	۱۷,۱۹۰	۱۲۰,۲۷۲
سایر دارایی ها	۲۷	۲۴۰	۷۳,۹۵۶	سایر ذخایر فنی	۳۷	۲۴۰	۱۰۷,۵۸۳
			۱۱,۱۷۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۸		۱۶,۰۴۳
			<u>۱,۱۲۴,۳۷۶</u>	جمع بدهی ها		<u>۱,۷۵۹,۳۹۸</u>	
				حقوق مالکانه			
			۱۳۲,۰۰۰	سرمایه	۳۹	۱۳۲,۰۰۰	
			۴,۱۰۱	اندوخته قانونی	۴۰	۴,۱۰۱	
			۱۱,۱۸۹	اندوخته سرمایه ای	۴۱	۱۱,۱۸۹	
			۱,۰۰۰	سایر اندوخته ها	۴۲	۱,۰۰۰	
			(۱۷۱,۴۹۳)	زیان انباشته		(۴۷۸,۵۲۵)	
			<u>(۳۳,۲۰۲)</u>	جمع حقوق مالکانه		<u>(۳۴۰,۳۳۸)</u>	
			<u>۱,۰۹۱,۱۷۴</u>	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		<u>۱,۴۱۹,۱۶۰</u>	

جمع دارایی ها

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



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
صورت تغییرات حقوق مالکانه  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

یادداشت	سرمایه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	زیان انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۲۲,۰۰۰	۴,۱۰۱	۱۲,۱۸۹	(۱۸۸,۳۲۸)	(۵۰,۰۳۸)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	(۱۰,۵۹۶)	(۱۰,۵۹۶)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۲۲,۰۰۰	۴,۱۰۱	۱۲,۱۸۹	(۱۹۸,۹۲۴)	(۶۰,۶۳۴)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸	۰	۰	۰	۳۳,۰۰۷	۳۳,۰۰۷
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸	-	-	-	(۵,۵۷۵)	(۵,۵۷۵)
اصلاح اشتباهات	-	-	-	۲۷,۴۳۲	۲۷,۴۳۲
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸	۱۲۲,۰۰۰	۴,۱۰۱	۱۲,۱۸۹	(۱۷۱,۴۹۲)	(۳۳,۲۰۲)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	(۳۰۷,۰۳۶)	(۳۰۷,۰۳۶)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹	۱۲۲,۰۰۰	۴,۱۰۱	۱۲,۱۸۹	(۴۷۸,۵۲۸)	(۳۴۰,۲۳۸)
زیان خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰					

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۶۴,۸۹۴)	(۱۲۶,۵۵۰)	۴۴
		نقد مصرف شده در عملیات
(۱۶۴,۸۹۴)	(۱۲۶,۵۵۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۰	۲,۵۰۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۲,۲۶۰)	(۳۹,۱۷۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های مشهود
(۴۹)	(۷,۶۲۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۱۹۶,۱۶۰	۲۱۳,۹۵۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	(۴۹,۱۴۱)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۹۷۴	۲۰,۳۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۱۸۶,۸۲۵	۱۲۲,۵۴۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۱,۹۳۱	(۴,۰۰۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۵)	۰	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۵)	۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲۱,۹۲۶	(۴,۰۰۷)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۴,۱۲۶	۳۰,۶۹۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴,۶۴۵	۶۱۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۰,۶۹۷	۲۷,۳۰۳	مانده موجودی نقد در پایان سال
۲۵,۷۹۷	۵۵,۴۸۷	۴۵
		معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۳۰ درج گردیده است. متعاقباً بموجب 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 در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۲۹ طی نامه شماره ۹۸۸۰ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران اخذ و پس از مدت کوتاهی عملیات خود را آغاز نمود.

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.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از: 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. 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.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت در پایان سال به تفکیک زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
نفر	نفر
۸۴	۹۳
۸۴	۹۳

کارکنان قراردادی

۱-۴- تداوم فعالیت

به نظر هیأت مدیره در حد اطلاعات موجود، شیوع ویروس کرونا در آینده قابل پیش بینی (حداقل ۱۲ ماه پس از تاریخ صورت های مالی) تأثیری بر وضعیت مالی و جریانهای نقدی شرکت نخواهد داشت.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲- اهم رویه های حسابداری  
۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوب شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی  
اندازه گیری:

سرمایه گذاریهای بلند مدت:  
سرمایه گذاری در سهام شرکتها  
سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت  
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها  
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاریهای جاری :  
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار  
سرمایه گذاریها جاری  
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور  
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکتها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)  
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار  
در زمان تحقق سود تضمین شده

۲-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود.  
استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و به نرخ ۳ سال و به روش مستقیم محاسبه می شود.



**شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۴-۲- دارایی های ثابت مشهود**

۴-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، 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.

۴-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ 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	۲۵ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله	مستقیم
اثاثه و منسوبات	۶ساله	مستقیم
رایانه	۳ساله	مستقیم
ماشین های اداری	۵ساله	مستقیم

۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

**۵-۲- زیان کاهش ارزش دارایی ها**

۵-۲-۱- در پایان هر دوره گزارشی، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام میگردد. 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.

۵-۲-۲- آزمون کاهش ارزش داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۵-۲-۳- 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 با 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، می باشد.

۵-۲-۴- تنها در صورتیکه 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 می گردد.

۵-۲-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارای (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارای تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۶- ذخایر

۱-۶-۲- ذخایر فنی

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

۱-۶-۲-۱- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

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



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضریب حق بیمه نامه های صادره سال جاری (سهام بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p>	<p>ذخیره برگشت حق بیمه</p>
<p>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.</p>	<p>سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۱-۲-۶-۲- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>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.</p>	<p>ذخیره ریاضی</p>
<p>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 شورایی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>
<p>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 شورایی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>





شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۱-۲- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق های اتکایی محاسبه می شود.

۳-۲-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۲-۷- درآمد عملیاتی

۳-۲-۷-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه های و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی میشود.

۳-۲-۷-۲- 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.

۳-۲-۷-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۲-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۲-۸-۱- 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 می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت میگردد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی میشود.

۳-۲-۸-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۲-۹- 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 می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌های این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیفا نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید 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 می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیاً قرارداد سرمایه‌گذاری 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 صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱۰- 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.

۲-۱۱- باز یافت خسارت

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

۲-۱۲- تسعیر ارز

۲-۱۲-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر پوند	نرخ تسعیر لیر	نرخ تسعیر دینار	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۵۲,۱۷۸	۱۳,۶۳۱	۷۵	ابلاغیه های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۵۲,۱۷۸	-	-	ابلاغیه های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۵۲,۱۷۸	-	-	ابلاغیه های بیمه مرکزی
سایر دریافتنی ها	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۵۲,۱۷۸	-	-	ابلاغیه های بیمه مرکزی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۵۲,۱۷۸	-	-	ابلاغیه های بیمه مرکزی
سایر پرداختنی ها	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۵۲,۱۷۸	-	-	ابلاغیه های بیمه مرکزی

۲-۱۲-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف - تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.  
ب - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۲-۱۲-۳- 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- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۳-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۳-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۳-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۳-۲-۱- برآورد عمر مفید و نرخ استهلاك دارای ثابت مشهود و نامشهود

برآورد عمر مفید و نرخ استهلاك دارایی های ثابت مشهود و نامشهود شرکت بر اساس جدول استهلاكات مالیاتی موضوع ماده ۱۴۹ اصلاح قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحات بعدی آن صورت گرفته است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴- درآمد حق بیمه ناخالص

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال					۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال					رشته بیمه‌ای
کاهش (افزایش) ذخیره	کاهش (افزایش) حق بیمه	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	کاهش (افزایش) حق بیمه برگشتی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	
(۲,۳۹۸)	(۹۱۲)	(۸,۱۷۹)	(۳۱۶)	۷,۰۰۹	۲۶,۵۲۷	(۱۳,۲۶۰)	۸,۱۷۹	(۳,۰۴۱)	۳۴,۶۴۹	غیرزندگی:
۴,۶۸۰	(۴,۶۱۴)	.	(۴۵)	۹,۳۳۹	۱۳,۹۱۱	(۹,۷۷۲)	.	(۵۶۵)	۲۴,۲۴۸	آتش‌سوزی
۱,۲۸۰	۲۳۰	.	(۲,۱۲۱)	۳,۱۷۱	۲,۴۱۱	(۷۱۵)	.	(۵۲۰)	۳,۶۴۶	باربری
۳۶,۱۸۴	(۶,۴۶۴)	۱,۵۶۳	(۲,۰۲۱)	۴۳,۱۰۶	۴۴,۴۳۹	(۹,۸۱۳)	۶۸	(۱,۲۹۰)	۵۵,۴۷۴	حوادث
۵۵۹,۶۴۱	۲۲۷,۸۱۳	.	(۴,۳۵۰)	۳۳۶,۱۷۸	۴۶۱,۰۲۰	(۲۴,۱۰۴)	(۲۵,۱۶۰)	(۱۱,۲۵۶)	۵۲۱,۵۴۰	اتومبیل - بدنه
۵,۸۶۴	(۳,۴۰۲)	.	(۴۳۹)	۹,۷۰۵	۹,۵۱۸	۵۰۶	(۳۶۸)	(۹۱)	۹,۴۷۱	اتومبیل - ثالث
۷۸,۳۰۸	۳۵,۷۲۲	.	(۵۹۹)	۴۳,۱۸۵	۶۰,۱۰۰	۱,۵۰۷	(۷۸۶)	(۱,۴۵۵)	۶۰,۸۳۴	اتومبیل - مازاد
۳۰,۴۷۳	۱۷,۱۵۴	۴,۴۹۰	(۶,۹۳۴)	۱۵,۷۶۳	۵۱,۰۱۳	(۴۶,۰۴۷)	۱,۰۸۳	(۴۳,۳۹۴)	۱۳۹,۳۷۱	حوادث راننده
۱۱,۷۸۲	(۱۱,۹۶۷)	.	(۵۵)	۲۳,۸۰۴	۱۵,۴۴۰	۲,۲۶۷	.	(۲,۶۸۰)	۱۵,۸۵۳	درمان
۹,۵۱۳	۲,۱۲۲	۳,۳۴۱	(۲۰۷)	۴,۲۵۷	۱۵,۷۷۳	(۱۶,۶۱۲)	۱,۲۹۶	(۱,۱۲۳)	۳۲,۲۱۲	مهندسی
۷۶۸	(۲۳۹)	۲۳۷	(۲۴۰)	۱,۰۱۰	۵,۷۰۴	(۳,۶۱۴)	(۱,۸۱۴)	(۳,۶۱۴)	۱۴,۷۴۶	کشتی
۴۴,۲۵۸	(۵,۲۸۹)	.	(۲۰۹)	۴۹,۷۵۶	۷۶,۵۷۰	(۳۴,۳۹۳)	.	(۱,۲۱۰)	۱۱۲,۱۷۳	هواپیما
۴	.	.	.	۴	۵۸۴	(۳,۹۸۷)	.	.	۴,۵۷۱	مسئولیت
۷۸۰,۳۵۷	۲۵۰,۱۵۴	۱,۴۵۲	(۱۷,۵۳۶)	۵۴۶,۳۸۷	۷۸۳,۰۱۰	(۱۵۸,۰۳۷)	(۱۷,۵۰۲)	(۷۰,۲۳۹)	۱,۰۲۸,۷۸۸	اعتبار
										جمع
۱,۴۳۳	(۱۸۷)	(۵۸۵)	(۴,۲۳۶)	۶,۴۳۱	۱۱,۲۹۹	(۵,۸۳۵)	۱,۹۲۶	(۶۰۶)	۱۵,۸۱۴	زندگی:
۳۱۷	(۱۵)	.	.	۳۳۲	۲۲۵	۱۷	.	.	۲۰۸	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)
۴۶۲	(۲,۴۰۷)	.	(۱)	۲,۸۶۹	۵	(۱۱۴,۲۳۰)	.	(۳)	۱۱۴,۲۳۸	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه
۲,۲۱۲	(۲,۶۰۹)	(۵۸۵)	(۴,۲۳۷)	۹,۶۲۲	۱۱,۵۲۹	(۱۲,۰۴۸)	۱,۹۲۶	(۶۰۹)	۱۳۰,۲۶۰	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
۷۸۲,۵۶۹	۲۴۷,۵۴۵	۸۶۷	(۲۱,۷۳۳)	۵۵۵,۹۱۹	۷۹۴,۵۳۹	(۲۷۸,۰۸۵)	(۱۵,۵۷۶)	(۷۰,۸۴۸)	۱,۱۵۹,۰۴۸	جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۱- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - میالغ به میلیون ریال		
	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۱۹,۰۲۵	۱۵,۶۲۴	۳,۴۰۱	۲۴,۶۴۹	۲,۴۸۹	۲۲,۱۶۰
باربری	۳,۰۹۵	۲۱,۱۵۳	۱۸۰	۲۴,۲۴۸	۲۶۲	۲۳,۹۸۶
حوادث	۲,۸۱۱	۸۳۵	۱,۹۷۶	۳,۶۴۶	۲,۵۲۷	۱,۱۱۹
اتومبیل - بدنه	۳۲,۶۹۵	۲۲,۷۷۹	۹,۹۱۶	۵۵,۴۷۴	۱۹,۹۹۵	۳۵,۴۷۹
اتومبیل - ثالث	۱۸۸,۲۰۰	۳۳۳,۳۴۰	۵۲۱,۵۴۰	۵۲۱,۵۴۰	۱۱۰,۲۸۹	۴۱۱,۲۵۱
اتومبیل - مازاد	۲۰,۱۷	۷,۴۵۴	۱۲,۷۱۳	۹,۴۷۱	۳,۲۰۲	۶,۲۶۹
حوادث راننده	۲۳,۹۴۱	۳۶,۸۹۳	۱۲,۹۵۲	۶۰,۸۳۴	۱۵,۰۶۴	۴۵,۷۷۰
درمان	۱۳۹,۳۳۷	۳۴	۱۳۹,۳۷۱	۱۳۹,۳۷۱	۱۳,۴۰۸	۱۲۵,۹۶۳
مهندسی	۲,۶۳۵	۱۳,۲۱۸	۱۰,۵۸۳	۱۵,۸۵۳	۱۲,۳۴۹	۳,۵۰۴
کشتی	۱۲,۳۶۸	۱۹,۸۴۴	۷,۴۷۶	۳۲,۲۱۲	۴۶۴	۳۱,۷۴۸
هواپیما	-	۱۴,۷۴۶	۱۴,۷۴۶	۱۴,۷۴۶	۶۱۰	۱۴,۱۳۶
مسئولیت	۶۳,۹۹۳	۴۸,۱۸۰	۱۵,۸۱۳	۱۱۲,۱۷۳	۲۱,۴۶۸	۹۰,۷۰۵
سایر	۱,۳۵۲	۳,۲۱۹	۱,۸۶۷	۴,۵۷۱	۴	۴,۵۶۷
جمع	۴۹۱,۴۶۹	۵۳۷,۳۱۹	۱۰۲,۱۵۰	۱,۰۲۸,۷۸۸	۲۰۲,۱۳۱	۸۲۶,۶۵۷
زندگی:						
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۱۱,۱۲۴	۴,۶۹۰	۶,۴۳۴	۱۵,۸۱۴	۶,۴۳۱	۹,۳۸۳
پوشش اضافی عمر و تشکیل	۶۰	۱۴۸	۸۸	۲۰۸	۱۰۶	۱۰۲
عمر و تشکیل سرمایه (عمر)	۱۲,۲۱۸	۱۰۲,۰۲۰	۹۰,۸۰۸	۱۱۴,۲۳۸	۱,۱۱۷	۱۱۳,۱۲۱
جمع	۲۳,۴۰۲	۱۰۶,۸۵۸	۹۱,۷۳۶	۱۳۰,۲۶۰	۷,۶۵۴	۱۲۲,۶۰۶
جمع کل	۵۱۴,۸۷۱	۶۴۴,۱۷۷	۱,۱۱۸,۳۸۶	۱,۱۵۹,۰۴۸	۲۰۹,۷۸۵	۹۴۹,۲۶۳

۴-۲- حق بیمه صادره و برگشتی

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - میالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آبی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آبی ایجاد شده طی دوره	جمع
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۳۱,۶۵۳	۲,۹۹۶	۳۴,۶۴۹	۶,۷۹۱	۲۱۸	۷,۰۰۹
باربری	۲۴,۲۴۸	-	۲۴,۲۴۸	۹,۳۳۹	-	۹,۳۳۹
حوادث	۳,۶۴۶	-	۳,۶۴۶	۳,۱۷۱	-	۳,۱۷۱
اتومبیل - بدنه	۵۵,۴۶۱	۱۳	۵۵,۴۷۴	۳۸,۰۳۵	۵۰,۷۱	۳۸,۰۳۵
اتومبیل - ثالث	۵۲۱,۵۴۰	-	۵۲۱,۵۴۰	۳۳۶,۱۷۸	-	۳۳۶,۱۷۸
اتومبیل - مازاد	۹,۴۷۱	-	۹,۴۷۱	۹,۷۰۵	-	۹,۷۰۵
حوادث راننده	۶۰,۸۳۴	-	۶۰,۸۳۴	۴۳,۱۸۵	-	۴۳,۱۸۵
درمان	۱۳۹,۳۷۱	-	۱۳۹,۳۷۱	۱۵,۷۶۳	-	۱۵,۷۶۳
مهندسی	۱۴,۲۸۸	۱,۵۶۵	۱۵,۸۵۳	۲۰,۶۱۷	۳,۱۸۷	۲۳,۸۰۴
کشتی	۳۲,۲۱۲	-	۳۲,۲۱۲	۴,۲۵۷	-	۴,۲۵۷
هواپیما	۱۴,۷۳۷	۹	۱۴,۷۴۶	۱,۰۱۰	-	۱,۰۱۰
مسئولیت	۱۱۱,۶۷۱	۵۰۲	۱۱۲,۱۷۳	۴۹,۷۱۴	۴۲	۴۹,۷۵۶
اعتبار	۱,۹۹۷	۲,۵۷۴	۴,۵۷۱	۴	-	۴
جمع	۱,۰۲۱,۱۲۹	۷,۶۵۹	۱,۰۲۸,۷۸۸	۵۳۷,۷۶۹	۸,۵۱۸	۵۴۶,۲۸۷
زندگی:						
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۱۵,۸۱۴	-	۱۵,۸۱۴	۶,۴۳۱	-	۶,۴۳۱
پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه	۲۰۸	-	۲۰۸	۳۳۲	-	۳۳۲
عمر و تشکیل سرمایه (عمر)	۱۱۴,۲۳۸	-	۱۱۴,۲۳۸	۲,۸۶۹	-	۲,۸۶۹
اندوخته دار)	-	-	-	۹,۶۳۲	-	۹,۶۳۲
جمع	۱۳۰,۲۶۰	-	۱۳۰,۲۶۰	۹,۶۳۲	-	۹,۶۳۲
جمع کل	۱,۱۵۱,۳۸۹	۷,۶۵۹	۱,۱۵۹,۰۴۸	۵۴۷,۴۰۱	۸,۵۱۸	۵۵۵,۹۱۹



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵- حق بیمه اتکایی واگذاری

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال				۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال			
	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده اریاضی سهم اتکایی	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده اریاضی سهم اتکایی
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۳۰۳۴	۲۶,۳۴۷	(۱۵,۵۰۴)	۱۳,۸۷۷	۶۶۹	۲۹۳	۱,۳۵۵	۲,۳۱۷
باربری	۲,۴۱۲	۱۸,۶۷۶	(۱۴,۹۵۱)	۶,۱۲۷	۹۲۹	۳۳۲	(۱۴۵)	۱,۱۱۶
حوادث	۳۱۲	.	(۱۳۱)	۱۸۱	۱۰۵	.	۲۷	۱۳۲
اتومبیل - بدنه	۵,۴۱۹	۷۴۶	۱,۶۹۴	۷,۵۵۹	۷,۵۹۱	.	(۳,۶۳۴)	۳,۹۵۷
اتومبیل - ثالث	۵۱,۰۰۹	.	(۷,۴۴۱)	۴۳,۵۶۸	۲۹,۷۰۱	.	۳۱,۴۱۹	۶۱,۱۲۰
اتومبیل - مازاد	۹۳۷	.	۵۰	۹۸۷	۹۲۶	.	(۴۰۹)	۵۱۷
حوادث راننده	۵,۹۳۶	.	۱۱۶	۶,۰۵۲	۴,۲۵۹	.	۴,۳۳۶	۸,۵۹۵
درمان	۹,۵۹۸	.	(۶,۰۷۷)	۳,۵۲۱	۸۸۳	.	۲,۰۱۸	۲,۹۰۱
مهندسی	۱,۱۵۹	۱۱,۷۷۹	۱,۴۴۱	۱۴,۳۷۹	۲,۳۷۵	۱۳,۶۴۷	(۸,۷۷۲)	۷,۲۵۰
کشتی	۳,۱۰۹	۲۲,۱۲۵	(۱۷,۰۹۳)	۸,۱۴۱	۴۰۵	۱,۸۸۴	۱,۰۰۸	۳,۲۹۷
هواپیما	۱,۱۱۳	۴,۶۶۸	(۳,۸۵۲)	۲,۹۲۹	۷۷	.	(۲۸)	۴۹
مسئولیت	۸,۷۰۲	۳,۵۸۳	(۱,۶۳۷)	۱۰,۶۴۸	۴,۹۵۵	۳,۴۶۵	(۲,۹۸۳)	۵,۴۳۷
جمع	۹۲,۷۴۰	۸۷,۹۲۴	(۶۲,۳۸۵)	۱۱۸,۲۷۹	۵۲,۸۷۵	۱۹,۶۲۱	۲۴,۱۹۲	۹۶,۶۸۸

۵-۱- حق بیمه اتکایی واگذاری به تفکیک حق بیمه اتکایی جاری و آتی

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال				۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال			
	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال‌های آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه اتکایی اجباری و غیر اجباری سال‌های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال‌های آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه اتکایی اجباری و غیر اجباری سال‌های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه اتکایی اجباری و غیر اجباری سال‌های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه اتکایی اجباری و غیر اجباری سال‌های آتی ایجاد شده طی سال
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۲۷,۰۵۰	۲,۳۳۱	۲۹,۳۸۱	۹۸	۹۶۲	۹۶۲	۹۶۲	.
باربری	۲۱,۰۸۸	.	۲۱,۰۸۸	.	۱,۲۶۱	۱,۲۶۱	۱,۲۶۱	.
حوادث	۳۱۲	.	۳۱۲	.	۱۰۵	۱۰۵	۱۰۵	.
اتومبیل - بدنه	۶,۱۶۳	۲	۶,۱۶۵	۱۵۱	۷,۵۹۱	۷,۵۹۱	۷,۵۹۱	.
اتومبیل - ثالث	۵۱,۰۰۹	.	۵۱,۰۰۹	.	۲۹,۷۰۱	۲۹,۷۰۱	۲۹,۷۰۱	.
اتومبیل - مازاد	۹۳۷	.	۹۳۷	.	۹۲۶	۹۲۶	۹۲۶	.
حوادث راننده	۵,۹۳۶	.	۵,۹۳۶	.	۴,۲۵۹	۴,۲۵۹	۴,۲۵۹	.
درمان	۹,۵۹۸	.	۹,۵۹۸	.	۸۸۳	۸۸۳	۸۸۳	.
مهندسی	۱۲,۳۴۷	۵۹۱	۱۲,۹۳۸	۱,۸۶۵	۱۶,۰۲۲	۱۶,۰۲۲	۱۶,۰۲۲	.
کشتی	۲۵,۲۳۴	.	۲۵,۲۳۴	.	۲,۲۸۹	۲,۲۸۹	۲,۲۸۹	.
هواپیما	۵,۷۷۶	۵	۵,۷۸۱	.	۷۷	۷۷	۷۷	.
مسئولیت	۱۲,۲۰۵	۸۰	۱۲,۲۸۵	۷	۸,۴۲۰	۸,۴۲۰	۸,۴۲۰	.
جمع	۱۷۷,۶۵۵	۳,۰۰۹	۱۸۰,۶۶۴	۲,۱۲۱	۷۲,۴۹۶	۷۲,۴۹۶	۷۲,۴۹۶	.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

(تجدید ارائه شده)

از محل سایر منابع	۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال			از محل سایر منابع	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال			یادداشت
	از محل منابع بیمه‌ای				از محل منابع بیمه‌ای			
	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره ریاضی	
۰	۲,۹۷۴	۲,۶۴۷	۳۲۷	۰	۲,۰۳۱	۵۱۳	۱,۵۱۸	سود سپرده‌های بانکی سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها جمع
۰	۹۵,۶۱۵	۹۵,۶۱۵	۰	۰	۱۰۶,۹۰۷	۱۰۶,۹۰۷	۰	
۰	۹۸,۵۸۹	۹۸,۲۶۲	۳۲۷	۰	۱۰۸,۹۳۸	۱۰۷,۴۲۰	۱,۵۱۸	

۷- سایر درآمدهای بیمه‌ای

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۲۰	۲۵,۳۰۲	۷-۱
۱۰,۴۲۰	۲۵,۳۰۲	

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۱۰۴	۱۶۷	۲۷۱	۶,۸۷۳	۷,۶۳۲	۷۵۹
باربری	۹۴	۲۳۲	۳۲۶	۵,۵۸۷	۶,۱۹۰	۶۰۳
حوادث	-	۲۵	۲۵	-	۷۳	۷۳
اتومبیل - بدنه	-	۱,۱۹۶	۱,۱۹۶	۱۹۶	۱,۳۸۸	۱,۱۹۲
اتومبیل - ثالث	-	۲,۶۹۴	۲,۶۹۴	-	۴,۶۳۳	۴,۶۳۳
اتومبیل - مازاد	-	۸۳	۸۳	-	۸۴	۸۴
حوادث راننده	-	۸۵۲	۸۵۲	-	۱,۱۸۷	۱,۱۸۷
درمان	-	۱۱۳	۱۱۳	-	۱,۲۴۸	۱,۲۴۸
مهندسی	۲,۳۳۵	۴۰۴	۲,۷۳۹	۲,۸۰۰	۲,۹۹۳	۱۹۳
کشتی	۲۹۷	۴۹	۳۴۶	۶,۲۵۱	۶,۶۲۴	۳۷۳
هواپیما	-	۸	۸	۶۱۵	۷۲۷	۱۱۱
مسئولیت	۷۴۱	۱,۰۲۶	۱,۷۶۷	۷۴۶	۲,۵۲۳	۱,۷۷۸
جمع	۲,۵۷۱	۶,۸۴۹	۱۰,۴۲۰	۲۳,۰۶۸	۲۵,۳۰۲	۱۲,۲۳۴



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۸- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
غیر زندگی:	۶,۹۴۵	۸۷	-	۲۰,۱۲۰	۱۹,۸۲۴	۵۴	-	(۱۰,۱۳)	۱۸,۸۶۵
آتش‌سوزی	۲۹۵	-	-	۱۳,۱۵۹	۶,۸۷۰	-	-	(۵,۸۰۱)	۱,۰۶۹
باربری	۱۴۳	-	-	۹۲	۳۱۵	-	-	۵۱	۳۶۶
حوادث	۲۴,۷۳۱	۱۸۱	-	۲۸,۶۸۰	۳۰,۷۹۹	۵۱	-	(۱,۲۳۱)	۲۹,۶۱۹
اتومبیل - بدنه	۴۵۶,۷۶۱	۱,۷۰۴	(۱,۷۶۷)	۶۰۲,۹۴۴	۳۶۵,۱۹۵	۱,۷۰۶	(۸۱۲)	۲,۶۹۲	۳۶۸,۷۸۱
اتومبیل - ثالث	۸,۷۸۶	-	-	۸,۴۵۴	۵۰۹	-	-	۱,۵۰۸	۳,۰۱۷
اتومبیل - مازاد	۵۰۰,۷۴	-	-	۵۴,۱۷۱	۵۶,۹۴۱	-	(۸)	(۶,۹۷۳)	۴۹,۹۶۰
حوادث راننده	۲۸,۰۶۶	۲۴۴	(۲۶۲)	۲۸,۰۴۷	۴۵,۳۷۶	۱۴۵	(۲۷)	(۳,۸۳۳)	۴۲,۶۷۱
درمان	۴۱۸	-	-	۱,۰۰۱	۱,۱۶۵	۱۹	-	۳۳۳	۱,۵۱۷
مهندسی	۴۳	۱۱۰	(۱۰,۹۶۲)	(۱۰,۸۰۹)	۱,۳۹۴	۲۷	-	۱۸,۰۰۶	۱۹,۴۲۷
کشتی	۹,۴۵۰	-	-	۹,۴۵۰	-	-	-	-	-
هواپیما	۳۲,۱۲۸	۳۴۶	-	۴۸,۱۲۲	۲۲,۰۰۶	۱۶۷	-	۱۳,۸۱۵	۳۵,۹۸۸
مسئولیت	۶۱۷,۸۴۰	۲,۶۷۱	(۱,۷۶۷)	۸۰۳,۴۳۱	۵۵۰,۳۹۴	۲,۱۶۹	(۸۴۷)	۱۸,۵۶۴	۵۷۰,۲۸۰
جمع									
زندگی:	۴,۱۵۰	-	-	۴,۱۵۰	۵,۷۰۵	-	-	(۲,۴۷۲)	۳,۲۳۳
عمر زمانی (غیر آندوخته دار)	۶۳۸	-	-	۶۳۸	۶۶۴	-	-	-	۶۶۴
عمر و تشکیل سرمایه (عمر آندوخته دار)	۴,۷۸۸	-	-	۴,۷۸۸	۶,۳۶۹	-	-	(۲,۴۷۲)	۳,۸۹۷
جمع کل	۶۲۲,۶۲۸	۲,۶۷۱	(۱,۷۶۷)	۸۰۸,۲۱۹	۵۵۶,۷۶۳	۲,۱۶۹	(۸۴۷)	۱۶,۰۹۲	۵۷۴,۱۷۷

۸-۱- این شرکت خسارتی بالاتر از میزان ۵٪ مجموع خسارت نداشته است.





شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۸ - میالغ به میلیون ریال				۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
۱,۵۹۲	(۴۱۳)	۱۷	۱,۹۸۸	۱۴,۹۵۷	۱۰,۰۷۵	۴,۵۸۷	۲۹۵	غیرزندگی:
۴۴۷	(۲,۳۶۶)	۲,۱۲۶	۶۸۷	۹,۸۷۴	۹,۶۴۵	۱۹۹	۳۰	آتش‌سوزی
۱۷	۵	-	۱۳	۹	(۵)	-	۱۴	باربری
۳,۰۸۲	(۱۲۰)	-	۳,۲۰۲	۲,۸۵۸	۳۶۷	-	۲,۴۹۱	حوادث
۳۹,۵۳۳	۳۵۱	-	۳۹,۱۸۲	۴۱,۴۳۹	۱۴۸	-	۴۱,۲۹۱	اتومبیل - بدنه
۲۱۰	۱۵۹	-	۵۱	(۵)	(۵)	-	-	اتومبیل - ثالث
۵,۳۰۸	(۶۷۹)	-	۵,۹۸۷	۵,۱۷۵	۳۹۹	-	۴,۷۷۶	اتومبیل - مازاد
۴,۳۷۳	(۲۷۵)	-	۴,۶۴۸	۲,۷۶۸	(۲۵)	-	۲,۷۹۳	حوادث راننده
۱۵۰	۳۲	-	۱۱۸	۴۹۵	۳۲۸	۱۳۳	۲۴	درمان
۶,۳۱۸	۶,۱۷۶	-	۱۴۲	(۲,۵۰۳)	(۳,۰۰۰)	۴۸۹	۸	مهندسی
-	-	-	-	۹۴۵	-	-	۹۴۵	کشتی
۱۵,۸۲۶	۱,۳۴۵	۱۲,۲۴۱	۲,۲۴۰	۶,۶۸۷	۴,۱۴۸	-	۲,۵۳۹	هواپیما
۷۶,۸۵۶	۴,۲۱۵	۱۴,۳۸۴	۵۸,۲۵۷	۸۲,۶۹۹	۲۲,۰۷۵	۵,۴۰۸	۵۵,۲۱۶	مسئولیت
								جمع

۹-۱- شرکت خسارتی بالاتر از میزان ۵٪ مجموع خسارت از بیمه‌گران اتکایی دریافت نکرده است.

۱۰- هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۲۶	۱۵	۳۸۸	۱۵
۲۷۸	۲۲	-	-
۱,۲۳۹	۱۵	۲۱۳	۱۵
۱,۶۴۳		۶۰۱	

سایر بیمه گذاران (غیر زندگی)

سایر بیمه گذاران (بیمه های عمر و تشکیل سرمایه)

نمایندگان (غیر زندگی)

جمع



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - 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:
۵۲۷	۱۴۵	۳۸۲	(۷۳۵)	۴۸	(۷۸۳)	آتش‌سوزی
۲۹۱	۱۷۸	۱۱۳	(۴۲)	۷۸	(۱۲۰)	باربری
(۳۱)	۲۹	(۶۰)	۴۲۷	۸۴	۳۴۳	حوادث
۷۸۸	۸۵۳	(۶۵)	۱,۹۱۳	۱,۳۹۴	۵۱۹	اتومبیل - بدنه
۹,۰۱۰	۹,۰۶۲	(۵۲)	۱۴,۶۵۵	۱۳,۷۸۰	۸۷۵	اتومبیل - ثالث
۱۰۳	۸۵	۱۸	۳۸۸	۲۵۳	۱۳۵	اتومبیل - مازاد
۱,۱۴۳	۱,۱۵۰	(۷)	۱,۶۹۹	۱,۶۰۳	۹۶	حوادث راننده
(۱,۱۲۰)	۲۳۸	(۱,۳۵۸)	۹,۹۰۳	۲,۴۰۱	۷,۵۰۲	درمان
(۳۱)	.	(۳۱)	(۴۹)	.	(۴۹)	مهندسی
(۲۸۸)	.	(۲۸۸)	۲۳۵	.	۲۳۵	کشتی
۲۱	۲۱	.	۴۴۹	۴۲	۴۰۷	هواپیما
۱,۰۹۴	۱,۲۳۳	(۱۳۹)	۲,۱۴۱	۱,۹۷۶	۱۶۵	مسئولیت
.	.	.	۶۰	۶۰	.	سایر
۱۱,۵۰۷	۱۲,۹۹۴	(۱,۴۸۷)	۳۱,۰۴۴	۲۱,۷۱۹	۹,۳۲۵	جمع
						زندگی:
۴	۶۶	(۶۲)	۲,۴۲۸	۴۵۶	۱,۹۷۲	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)
۸۳	۸۰	۳	(۴)	.	(۴)	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه
۱۶	۱۶	.	۱۵۹	۱۵۹	.	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
۱۰۳	۱۶۲	(۵۹)	۲,۵۸۳	۶۱۵	۱,۹۶۸	جمع
۱۱,۶۱۰	۱۳,۱۵۶	(۱,۵۴۶)	۳۳,۶۲۷	۲۲,۳۳۴	۱۱,۲۹۳	جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۰۸۰	۷۴,۴۸۰
۱۶,۰۰۷	۲۹,۷۷۴
۴۶,۰۸۷	۱۰۴,۲۵۴
۲۳,۸۹۲	۳۶,۷۴۰
۱۴,۴۲۰	۴۶,۷۷۰
۱۳,۲۵۹	۳,۸۴۱
۵۱,۵۷۱	۸۷,۳۵۱
۹۷,۶۵۸	۱۹۱,۶۰۵

هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

کارمزد نمایندگان

کارمزد کارگزاران

جمع

هزینه سهم صندوق و عوارض:

هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی

هزینه عوارض وزارت بهداشت

هزینه عوارض نیروی انتظامی

جمع

جمع کل

۱۲-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع-به تفکیک رشته

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۹
خالص	خالص	نمایندگان	کارگزاران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۹	۳,۲۱۳	۲,۱۸۰	۱,۰۳۳
۱,۱۸۳	۲,۸۲۹	۲,۶۴۷	۱۸۲
۴۴۶	۵۴۸	۲۷۲	۲۷۶
۲,۴۰۴	۳,۶۳۴	۳,۲۸۶	۳۴۸
۲۳,۲۰۰	۳۵,۶۴۵	۲۰,۱۴۷	۱۵,۴۹۸
۲۸۸	۴۸۷	۳۲۹	۱۵۸
۱,۷۰۸	۲,۲۹۴	۱۹۱	۲,۱۰۳
۱,۰۷۴	۲,۱۲۵	۱۰۲	۲,۰۲۳
۱,۶۸۴	۱,۰۱۵	۷۸۹	۲۲۶
۲۱۷	۱,۳۸۵	۱,۳۸۵	۰
۵۱	۶۳۱	۳۴۵	۲۸۶
۱۲,۳۷۰	۲۳,۵۳۶	۱۶,۴۰۶	۷,۱۳۰
۱	۲۷۴	۲۷۴	۰
۴۵,۶۰۵	۷۷,۶۱۶	۴۸,۳۵۳	۲۹,۲۶۳
۲۱۷	۱,۴۹۵	۹۸۴	۵۱۱
۲۶۵	۲۵,۱۴۳	۲۵,۱۴۳	۰
۴۸۲	۲۶,۶۳۸	۲۶,۱۲۷	۵۱۱
۴۶,۰۸۷	۱۰۴,۲۵۴	۷۴,۴۸۰	۲۹,۷۷۴

رشته بیمه‌ای

غیرزندگی:

آتش‌سوزی

باربری

حوادث

اتومبیل - بدنه

اتومبیل - ثالث

اتومبیل - مزاد

حوادث راننده

درمان

مهندسی

کشتی

هواپیما

مسئولیت

سایر

جمع

زندگی:

عمر زمانی (غیر اندوخته دار)

عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)

جمع

جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲- سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واکگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایرفنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع
غیر زندگی:											
آتش‌سوزی	۲۶,۵۲۷	(۱۳,۸۷۷)	۱۱,۴۵۸	۷,۶۳۲	۳۱,۷۴۰	۲۰,۱۲۰	(۱۴,۹۵۷)	(۷۳۵)	۰	۲۴,۵۸۴	۷,۱۵۶
باربری	۱۳,۹۱۱	(۶,۱۳۷)	۷,۷۴۹	۶,۱۹۰	۲۱,۷۱۳	۱۳,۱۵۹	(۹,۸۷۴)	(۴۲)	۰	۱۶,۸۷۲	۴,۸۴۱
حوادث	۲,۴۱۱	(۱۸۱)	۱,۲۹۶	۷۳	۳,۵۹۹	۹۳	(۹)	۴۲۷	۰	۲,۷۹۰	۸۰۹
اتومبیل-بندنه	۴۴,۴۲۹	(۷,۸۵۹)	۷,۳۹۶	۱,۳۸۸	۴۵,۳۶۴	۲۸,۶۸۰	(۳,۸۵۸)	۱,۹۱۳	۰	۴۰,۷۴۴	۴,۶۲۰
اتومبیل-ثالث	۴۶۱,۰۲۰	(۴۳,۵۶۸)	۳۰,۳۱۴	۴,۶۳۳	۴۵۲,۳۹۹	۶۰۲,۹۴۴	(۴۱,۴۳۹)	۱۴,۶۵۵	۰	۶۲۳,۱۵۴	(۱۸۰,۷۵۵)
اتومبیل-مازاد	۹,۵۱۸	(۹۸۷)	(۱۶۷)	۸۴	۸,۴۴۹	۸,۴۵۴	۵	۳۸۸	۰	۸,۵۵۳	(۱۰۴)
حوادث راننده	۶۰,۱۰۰	(۶۰,۵۲)	۳,۲۸۱	۱,۱۸۷	۵۸,۵۱۶	۵۴,۱۷۱	(۵,۱۷۵)	۱,۶۹۹	۰	۵۶,۴۶۶	۲,۰۵۰
درمان	۵۱,۰۱۳	(۳,۵۲۱)	۹,۷۹۹	۱,۲۴۸	۵۸,۵۳۹	۲۸,۰۴۷	(۲,۷۶۸)	۹,۹۰۳	۰	۵۲,۴۱۷	۶,۱۲۲
مهندسی	۱۵,۴۴۰	(۱۴,۳۷۹)	۲,۴۸۰	۲,۹۹۳	۶,۵۳۴	۱,۰۰۱	(۴۹۵)	(۴۹)	۰	۴,۹۸۴	۱,۵۵۰
کشتی	۱۵,۷۷۳	(۸,۱۴۱)	۱۶,۱۳۷	۶,۶۲۴	۳۰,۳۹۳	(۱۰,۸۰۹)	۲,۵۰۳	۲۳۵	۰	۲۰,۳۱۲	۱۰,۰۸۱
هواپیما	۵,۷۰۴	(۲,۹۲۹)	(۳,۹۴۱)	۷۲۷	(۴۲۹)	۹,۴۵۰	(۹۴۵)	۴۴۹	۰	۲,۰۲۳	(۲,۴۶۲)
مسئولیت	۷۶,۵۷۰	(۱۰,۶۴۸)	۱۷,۶۶۰	۲,۵۲۳	۸۶,۱۰۵	۴۸,۱۲۲	(۶,۶۸۷)	۲,۱۴۱	۰	۷۵,۰۷۳	۱۱,۰۳۲
سایر	۵۸۴	-	۳۸۰	-	۹۶۴	-	-	۶۰	۰	۷۲۵	۲۳۹
جمع	۷۸۳,۰۱۰	(۱۱۸,۲۷۹)	۱۰۳,۸۴۲	۳۵,۳۰۲	۸۰۳,۸۷۶	۸۰۳,۴۳۱	(۸۲,۶۹۹)	۳۱,۰۴۴	۰	۹۳۸,۶۹۷	(۱۳۴,۸۲۱)
زندگی:											
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۱۱,۳۹۹	-	۳,۴۱۳	-	۱۴,۷۱۱	۴,۱۵۰	-	۲,۴۲۸	۰	۱۲,۵۷۹	۲,۱۳۲
پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه	۲۲۵	-	۱۶۶	-	۳۹۱	-	-	(۴)	۰	۲۸۸	۱۰۳
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۵	-	۱,۵۱۸	-	۱,۵۲۳	۶۳۸	-	۱۵۹	۰	(۲۱۰)	۱,۷۳۳
جمع	۱۱,۵۲۹	-	۵,۰۹۶	-	۱۶,۶۲۵	۴,۷۸۸	-	۲,۵۸۳	۰	۱۲,۶۵۷	۳,۹۶۸
جمع کل	۷۹۴,۵۳۹	(۱۱۸,۲۷۹)	۱۰۸,۹۳۸	۳۵,۳۰۲	۸۳۰,۵۰۱	۸۰۸,۲۱۹	(۸۲,۶۹۹)	۳۳,۶۲۷	۰	۹۵۱,۳۵۳	(۱۳۰,۸۵۳)



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳-۱- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای ۱۳۹۸

		۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال										
		هزینه های بیمه ای					درآمدهای بیمه ای					
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهیم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	خسارت سهم بیمه‌گران انکابی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	کارمزد و کارمزد منافع انکابی	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	حق بیمه انکابی واگذاری	حق بیمه	رشته بیمه‌ای
												غیر زندگی:
(۳۱,۳۰۳)	۱۸,۸۸۰	۱,۰۸۰	-	۵۲۷	(۱,۵۹۳)	۱۸,۸۶۵	(۳,۴۲۳)	۲۷۱	۲,۰۲۲	(۲,۳۱۷)	(۲,۳۹۸)	آتش‌سوزی
۴,۵۴۵	۲,۰۹۶	۱,۱۸۳	-	۲۹۱	(۴۴۷)	۱,۰۶۹	۶,۶۴۱	۳۲۶	۲,۷۵۱	(۱,۱۱۶)	۴,۶۸۰	باربری
۷۷۴	۷۶۴	۴۴۶	-	(۳۱)	(۱۷)	۳۶۶	۱,۵۳۸	۲۵	۳۶۵	(۱۳۳)	۱,۲۸۰	حوادث
۱۳,۱۷۴	۲۹,۷۲۹	۲,۴۰۴	-	۷۸۸	(۳,۰۸۳)	۲۹,۶۱۹	۴۲,۹۰۳	۱,۱۹۶	۹,۴۸۰	(۳,۹۵۷)	۳۶,۱۸۴	اتومبیل - بدنه
۱۴۲,۱۶۸	۴۱۳,۳۱۶	۷۵,۰۵۸	-	۹,۰۱۰	(۳۹,۵۳۳)	۳۶۸,۷۸۱	۵۵۵,۴۸۴	۲,۶۹۴	۵۴,۲۶۹	(۶۱,۱۲۰)	۵۵۹,۶۴۱	اتومبیل - ثالث
۳,۵۳۰	۱,۹۱۰	-	-	۱۰۳	(۳۱۰)	۲,۰۱۷	۵,۴۳۰	۸۳	-	(۵۱۷)	۵,۸۶۴	اتومبیل - مازاد
۳۳,۲۱۱	۴۷,۵۰۳	۱,۷۰۸	-	۱,۱۴۳	(۵,۳۰۸)	۴۹,۹۶۰	۷۹,۷۱۴	۸۵۲	۹,۱۴۹	(۸,۵۹۵)	۷۸,۳۰۸	حوادث راننده
(۹,۷۰۵)	۳۸,۲۵۲	۱,۰۷۴	-	(۱,۱۲۰)	(۴,۳۷۳)	۴۲,۶۷۱	۲۸,۵۴۷	۱۱۳	۸۶۲	(۲,۹۰۱)	۳۰,۴۷۳	درمان
۵,۳۱۲	۳,۰۲۰	۱,۶۸۴	-	(۳۱)	(۱۵۰)	۱,۵۱۷	۸,۳۳۳	۲,۷۳۹	۹۶۱	(۷,۲۵۰)	۱۱,۷۸۲	مهندسی
(۴۵)	۱۳,۰۲۸	۲۱۷	-	(۲۸۸)	(۶,۳۱۸)	۱۹,۴۲۷	۱۳,۹۹۳	۳۳۶	۶,۴۳۱	(۳,۲۹۷)	۹,۵۱۳	کشتی
۸۵۴	۷۲	۵۱	-	۲۱	-	-	۹۲۶	۸	۱۹۹	(۴۹)	۷۶۸	هواپیما
۱۵,۵۶۲	۳۵,۱۶۹	۱۳,۶۳۵	۲۷۸	۱,۰۹۴	(۱۵,۸۲۶)	۳۵,۹۸۸	۵۰,۷۲۱	۱,۷۶۷	۱۰,۱۴۳	(۵,۴۳۷)	۴۴,۳۵۸	مسئولیت
۶۳۳	۱	۱	-	-	-	-	۶۳۴	-	۶۳۰	-	۴	سایر
۱۸۷,۶۰۱	۶۰۳,۷۵۰	۹۸,۵۴۱	۲۷۸	۱۱,۵۰۷	(۷۶,۸۵۶)	۵۷۰,۳۸۰	۷۹۱,۳۵۱	۱۰,۴۲۰	۹۷,۲۶۳	(۹۶,۶۸۸)	۷۸۰,۳۵۷	جمع
												زندگی:
(۱,۰۳۱)	۳,۴۵۴	۲۱۷	-	۴	-	۳,۳۳۳	۳,۴۳۳	-	۱,۰۰۰	-	۱,۴۳۳	عمر رسانی (غیر کدیخته بار)
(۳۱)	۳۴۸	۲۶۵	-	۸۳	-	-	۳۱۷	-	-	-	۳۱۷	پوشش انتقالی عمر و تشکیل سرمایه
۱۰۹	۶۸۰	-	-	۱۶	-	۶۶۴	۷۸۹	-	۳۲۷	-	۴۶۲	عمر و تشکیل سرمایه (عمر کدیخته بار)
(۹۴۳)	۴,۴۸۲	۴۸۲	-	۱۰۳	-	۳,۸۹۷	۳,۵۳۹	-	۱,۳۲۷	-	۲,۳۱۲	جمع
۱۸۶,۶۵۸	۶۰۸,۳۳۲	۹۹,۰۲۳	۲۷۸	۱۱,۶۱۰	(۷۶,۸۵۶)	۵۷۴,۱۷۷	۷۹۴,۸۹۰	۱۰,۴۲۰	۹۸,۵۸۹	(۹۶,۶۸۸)	۷۸۲,۵۶۹	جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۳۵۴	۱۳۳,۹۱۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۵,۴۹۵	۱۶,۳۱۱	استهلاک
۶,۲۸۲	۷,۱۳۸	نگهداری، تعمیرات، پشتیبانی نرم افزارها
۲,۷۳۹	۴,۵۵۵	اجاره محل
۲۸,۳۸۲	۲,۱۳۱	حقوقی و قانونی
۱,۲۷۴	۱,۵۴۱	حسابرسی
۷۷۶	۳,۴۶۷	نگهداری، تعمیرات ساختمان، اثاثه، وسائط نقلیه
۱,۷۷۴	۳,۶۰۹	چاپ
۲,۴۱۰	۲,۶۳۷	ماموریت، ایاب و ذهاب و پست
۱,۲۱۳	۱,۶۱۲	آب، برق، گاز، سوخت و ارتباطات
۱,۴۴۱	۱,۰۶۷	حق حضور در جلسات هیئت مدیره و کمیته
۱,۶۳۷	۳,۲۰۸	ملزومات مصرفی
۱,۳۷۴	۱,۷۵۲	پذیرایی
۱,۴۸۸	۸۵۳	حق بیمه وسائط نقلیه، ساختمان
۹۶۰	۴۹	آگهی و تبلیغات
۸۳۱	۲,۶۶۶	سایر
<b>۱۵۵,۴۳۰</b>	<b>۱۸۶,۵۰۴</b>	

۱-۱۴- علت افزایش در هزینه اداری و عمومی، افزایش در میزان حقوق و دستمزد و جذب پرسنل جدید می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		۱۵- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
		درآمدهای عملیاتی:	
۱۸۶	۲۰,۲۰۲	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)	
۱۸۶	۲۰,۲۰۲		
		هزینه‌های عملیاتی:	
۵,۷۱۸	۱,۴۲۸	زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	
۳,۰۱۳	۱۲,۴۳۲	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)	
۸,۷۳۱	۱۳,۸۶۰		
(۸,۵۴۵)	۶,۳۴۲		



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۳۱۵	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت
۸۴۰	۱,۵۲۷	درآمد اجاره
۴,۶۴۵	۶۱۳	سود تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
۵۵	۱۱۶	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
(۷۹۱)	(۵۹۲)	سایر هزینه های غیرعملیاتی
۴,۷۴۹	۳,۹۷۹	

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال	
سود غیرعملیاتی	سود عملیاتی	سود غیرعملیاتی	سود عملیاتی (زیان)
۴,۷۴۹	۲۲,۶۸۳	۳,۹۷۹	(۳۱۱,۰۱۵)
۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰
۳۹	۱۸۶	۳۳	(۲,۵۴۹)

۱۷- مبنای محاسبه سود(زیان) پایه هر سهم

سود (زیان) خالص  
میانگین موزون تعداد سهام  
سود (زیان) پایه هر سهم - ریال





شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸- موجودی نقد

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۱۷۱	۷,۳۰۶	۱۸-۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۸,۵۲۶	۱۹,۹۹۷	۱۸-۲	موجودی صندوق و تنخواه گردان‌ها
۳۰,۶۹۷	۲۷,۳۰۳		

۱۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها - ریالی بشرح ذیل تفکیک می‌گردد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰	۱۵۲	آینده
۲۲,۰۱۲	۶,۷۵۱	ملت
۱۰	۱۰	سامان
۸۴	۸۴	شهر
۲	۲	سپه
۳	۳	پاسارگاد
۰	۳۰۴	مهر
۲۲,۱۷۱	۷,۳۰۶	

۱۸-۲- از موجودی صندوق و تنخواه گردان، موجودی صندوق شامل ۱۰۰ دلار، ۳۶۰ یورو، ۱۰۰ پوند، ۱۴۰,۰۰۰ دینار و ۳۰ لیر آن ارزی می‌باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

یادداشت	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت:						
اسناد دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
سایر اشخاص	۱,۲۷۴	۵,۱۱۹	۰	۵,۱۱۹	۰	۵,۱۱۹
	۱,۲۷۴	۵,۱۱۹	۰	۵,۱۱۹	۰	۵,۱۱۹
نمایندگان:						
نمایندگان	۶۶۰۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵
	۶,۶۰۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵
	۷,۸۷۴	۷,۱۰۴	۰	۷,۱۰۴	۰	۷,۱۰۴
حساب‌های دریافتنی:						
بیمه‌گذاران:						
سایر اشخاص	۱۴۴,۹۲۸	۲۲۷,۳۸۶	(۲۵,۴۷۴)	۲۵۲,۸۶۰	۵۳,۷۳۵	۱۹۹,۱۲۵
	۱۴۴,۹۲۸	۲۲۷,۳۸۶	(۲۵,۴۷۴)	۲۵۲,۸۶۰	۵۳,۷۳۵	۱۹۹,۱۲۵
نمایندگان/کارگزاران:						
نمایندگان	۳۸,۷۹۰	۳۸,۰۳۰	۰	۳۸,۰۳۰	۰	۳۸,۰۳۰
کارگزاران	۱۴۸,۱۱۴	۱۳۹,۸۰۱	۰	۱۳۹,۸۰۱	۰	۱۳۹,۸۰۱
	۱۸۶,۹۰۴	۱۷۷,۸۳۱	۰	۱۷۷,۸۳۱	۰	۱۷۷,۸۳۱
	۳۳۱,۸۳۲	۴۰۵,۲۱۷	(۲۵,۴۷۴)	۴۳۰,۶۹۱	۵۳,۷۳۵	۳۷۶,۹۵۶
جمع کوتاه مدت	۳۳۹,۷۰۶	۴۱۲,۳۲۱	(۲۵,۴۷۴)	۴۳۷,۷۹۵	۵۳,۷۳۵	۳۸۴,۰۶۰

۱۹-۱- 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 (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۷,۷۹۵	۴۰,۸۹۶	۱,۲۷۰	۹,۱۵۶	۲۷۶,۶۱۹	۱۰۹,۸۵۴
۴۳۷,۷۹۵	۴۰,۸۹۶	۱,۲۷۰	۹,۱۵۶	۲۷۶,۶۱۹	۱۰۹,۸۵۴
(۲۵,۴۷۴)	(۲۵,۴۷۴)	۰	۰	۰	۰
۴۱۲,۳۲۱	۱۵,۴۲۲	۱,۲۷۰	۹,۱۵۶	۲۷۶,۶۱۹	۱۰۹,۸۵۴

۱-۱-۱- مطالبات ارزی شامل ۴۸۰.۳۹۸/۶۰ دلار، ۶۰۵۴/۸۹ یورو و ۹۱۷/۹۳ پوند می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری سایپا	۱۲۳,۴۰۵	۱۶,۳۹۶
تعاونی به آوران	۲۷,۱۴۱	۶,۴۴۶
کمک رسان ایران	۰	۲۵,۲۳۹
	۱۵۰,۵۴۶	۴۸,۰۸۱

۱۹-۳- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۸۴۷	۱۳۹,۸۰۱	۰	۱۳۹,۸۰۱	کارگزاری سایپا
۲۳,۲۸۹	۳۳,۵۸۷	۰	۳۳,۵۸۷	تعاونی به آوران
۱۱	۱۱	(۲۵,۲۲۸)	۲۵,۲۳۹	کمک رسان ایران
۱۲۵,۱۴۷	۱۷۳,۳۹۹	(۲۵,۲۲۸)	۱۹۸,۶۲۷	



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹-۴- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

۱۳۹۸	۱۳۹۹	رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۵,۶۷۳	۱۰,۰۱۷	آتش سوزی
۲۸,۰۳۴	۲۸,۶۱۰	باربری
۱۵,۷۵۶	۱۷,۲۱۹	اتومبیل - بدنه
۱۷۶,۹۵۳	۱۶۴,۳۲۴	اتومبیل - ثالث
۲۸,۱۷۰	۸۷,۰۰۲	درمان
۲۱,۲۲۱	۲۸,۱۹۲	کشتی
۲۲,۴۷۰	۱۷,۹۵۷	مهندسی
۱۹۵	۱,۷۲۵	هواپیما
۲۷,۹۰۲	۴۱,۱۷۸	مسئولیت
۷,۲۰۰	۸,۳۰۱	اعتبار
۳۳۳,۵۷۴	۴۰۴,۵۲۴	جمع
		زندگی:
۶,۱۳۲	۷,۷۹۷	عمر زمانی
۶,۱۳۲	۷,۷۹۷	جمع
۳۳۹,۷۰۶	۴۱۲,۳۲۱	جمع کل

شرکت بیمه گران و بیمه گران اتکایی  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۸		۱۳۹۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۱۶۰	۲۶,۸۹۳	۰	۲۶,۸۹۳	۰	۲۶,۸۹۳	کوتاه‌مدت: حساب‌های دریافتی: داخلی: سایر اشخاص
۳۳,۱۶۰	۲۶,۸۹۳	۰	۲۶,۸۹۳	۰	۲۶,۸۹۳	
۳,۵۹۹	۳,۵۹۹	۰	۳,۵۹۹	۳,۵۹۹	۰	خارجی: مارش (لندن) MARSH
۱,۶۶۴	۱,۶۶۴	۰	۱,۶۶۴	۱,۶۶۴	۰	اینتر پارتنر INTER PARTNER ASSISTANCE
۱,۱۲۹	۱,۱۲۹	۰	۱,۱۲۹	۴۵۰	۶۷۹	کرس (فرانسه) CARES
۶۷۸	۶۷۸	۰	۶۷۸	۶۷۸	۰	اسکومی اویل تولز SCOMI OIL TOOLS
۵۲۹	۵۲۹	۰	۵۲۹	۵۲۹	۰	کمپانی گاز LNG & LPG
۱۴۴	۱۴۴	۰	۱۴۴	۱۴۴	۰	شل SHELL
۵۴	۵۴	۰	۵۴	۵۰	۴	لینده گاز پارس LINDE GAZ PARS
۷,۷۹۷	۷,۷۹۷	۰	۷,۷۹۷	۷,۱۱۴	۶۸۳	
۴۰,۹۵۷	۳۴,۶۹۰	۰	۳۴,۶۹۰	۷,۱۱۴	۲۷,۵۷۶	۲۰-۱ جمع کوتاه مدت
۴۰,۹۵۷	۳۴,۶۹۰	۰	۳۴,۶۹۰	۷,۱۱۴	۲۷,۵۷۶	جمع کل

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۶۹۰	۹,۵۸۳	۵,۸۵۶	۶,۵۳۶	۱۲,۷۱۵	۰
۳۴,۶۹۰	۹,۵۸۳	۵,۸۵۶	۶,۵۳۶	۱۲,۷۱۵	۰

۲۰-۱-۱- مطالبات ارزی از بیمه گران اتکایی شامل ۴۴.۵۱۷/۳۸ دلار، ۲۴۰.۱۵۶/۵۰ یورو و ۱۹/۶۸ پوند می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱-۲- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضاء:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک
		به تفکیک شرکت:
۶۲۹	۶۲۹	بیمه سینا
۶۲۹	۶۲۹	جمع

۲-۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی داخلی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۰۳۷	۲۱,۵۵۱	بیمه مرکزی
۲۷,۰۳۷	۲۱,۵۵۱	



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱- سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

یادداشت	بیمه‌های غیر زندگی		بیمه‌های زندگی		ماده
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۲۵-۳۳)	۳۷,۶۶۹	۱۵,۵۹۴	-	-	میلیون ریال
حقوق بیمه عایدشده (یادداشت ۲۳-۳۵)	۹۶,۸۸۶	۳۴,۵۰۱	-	-	میلیون ریال
	۱۳۴,۵۵۵	۵۰,۰۹۵	-	-	میلیون ریال

۲۲- سایر دریافتی‌ها و پیش پرداخت‌ها

یادداشت	۱۳۹۹		۱۳۹۸		تجدید ارائه شده)
	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
سایر دریافتی‌ها:					
کوتاه‌مدت:					
اشخاص وابسته					
سایر اشخاص	۳۰۹,۸۸۱	(۹۱)	۳۰۹,۷۹۰	۱۷۸,۴۰۵	
جمع	۳۰۹,۸۸۱	(۹۱)	۳۰۹,۷۹۰	۱۸۲,۰۷۹	
پیش‌پرداخت‌ها:					
پیش‌پرداخت مالیات	۲,۸۲۲	-	۲,۸۲۲	۲,۸۲۲	
پیش‌پرداخت وکلا	۲۹,۰۲۹	-	۲۹,۰۲۹	۱۲,۸۳۴	
ودیعه اجاره مسکن	۶,۴۵۳	-	۶,۴۵۳	۳,۲۱۳	
سایر	۶,۹۰۱	-	۶,۹۰۱	۲,۲۷۷	
جمع	۴۵,۲۰۶	-	۴۵,۲۰۶	۲۱,۳۴۷	
جمع کل	۳۵۵,۰۸۷	(۹۱)	۳۵۴,۹۹۶	۲۰۳,۳۲۶	

۲۲-۱ سایر دریافتی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:  
یادداشت

یادداشت	۱۳۹۹		۱۳۹۸		تجدید ارائه شده)
	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
سایر دریافتی‌ها:					
کوتاه‌مدت:					
اسناد دریافتی	۸۶۰	-	۸۶۰	-	
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۴۵,۴۱۱	-	۴۵,۴۱۱	-	
سایر	۲۴۳,۶۱۰	(۹۱)	۲۴۳,۵۱۹	۱۸۱,۳۱۹	
جمع	۳۰۹,۸۸۱	(۹۱)	۳۰۹,۷۹۰	۱۸۲,۰۷۹	

۱-۱-۱-۱ شرکت در سال مالی مورد گزارش 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 وام‌های حمایتی معرفی شدگان 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 ( ۲۰۰ میلیون ریال توسط بانک تامین و ۱۰۰ میلیون ریال توسط واحد مورد گزارش) پرداخت می‌شود و پس از پرداخت تسهیلات به اشخاص مبلغ مسدودی شرکت مورد گزارش عودت می‌گردد. لازم به ذکر است از مبلغ مذکور خالص پرداختی به مبلغ ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال و دریافتی به مبلغ ۲۷۹,۵۸۹ ریال می‌باشد.

۱-۲-۱-۲ سایر اشخاص در سرفصل سایر سایر دریافتی‌ها عمدتاً شامل ۷۲,۵۹۲ میلیون ریال از شرکت آروشا پارس کیش، ۸,۱۵۱ میلیون ریال از شرکت پدیده تجارت انشان، ۸,۲۳۰ ریال از شرکت کیان پرنال و ۵,۸۷۰ میلیون ریال شرکت کمک رسان حافظ منزلت می‌باشد.

۲-۲-۲ سایر دریافتی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سرفصل نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۳ تا ۶ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
اسناد دریافتی	-	-	-	-	۸۶۰
سایر	۲۲۴,۰۷۰	۱۰,۲۲۷	۹,۶۳۶	۱۰۰,۳۹۴	۳۵۴,۳۲۷
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	-	-	-	-	۳۵۵,۰۸۷
	-	-	-	-	(۹۱)
	۲۲۴,۰۷۰	۱۰,۲۲۷	۹,۶۳۶	۱۰۰,۳۹۴	۳۵۴,۹۹۶

۲-۲-۳ سایر مطالبات ارزی شامل ۷,۸۳۲/۳ دلار، ۱,۱۶۲,۲۶۲/۷۹ یورو می‌باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود و کارمزد سال‌های آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۶۰	۶,۰۷۵	۰	۰	۰	۶,۰۷۵
۵,۰۶۰	۶,۰۷۵	۰	۰	۰	۶,۰۷۵

تسهیلات اعطایی به کارکنان

۲۳-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصد بلندمدت و کوتاه مدت:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۵۷	۳,۹۴۹
۲,۰۰۳	۲,۱۲۶
۵,۰۶۰	۶,۰۷۵

حصد بلندمدت

حصد جاری

۲۳-۲- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان
۱۷,۷۶۱	۱۷,۷۶۱	۰	۱۹,۶۵۰	۱۹,۶۵۰	۰
۱۷,۷۶۱	۱۷,۷۶۱	۰	۱۹,۶۵۰	۱۹,۶۵۰	۰

چک و سفته





شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۸۷۰	۵۲,۹۶۱	۲۴-۱
۵۱,۲۶۲	۳۸,۲۶۷	۲۴-۲
۹۹,۱۳۲	۹۱,۲۲۸	

سرمایه گذاری های جاری  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

۲۴-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	بهای تمام شده	کاهش ارزش
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵,۷۹۱	۵۰,۸۸۲	۰	۵۰,۸۸۲
۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹
۴۷,۷۹۰	۵۲,۸۸۱	-	۵۲,۸۸۱
۸۰	۸۰	۰	۸۰
۴۷,۸۷۰	۵۲,۹۶۱	۰	۵۲,۹۶۱

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار  
(پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):  
سهام شرکت‌ها  
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک  
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار  
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:  
سهام شرکت‌ها  
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۲۴ - سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		درصد مالکیت	تعداد سهام	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
						سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
						سهام شرکت‌ها:
						بانک گردشگری
۹۴۰	۱,۴۳۵	۰	۱,۴۳۵	۰/۰۱	۱,۴۳۵,۰۰۰	
۱۰,۲۰۵	۱۰,۲۰۵	۰	۱۰,۲۰۵	۴/۹	۶,۰۰۸,۳۴۶	شرکت چشم انداز توسعه شمال
۳۴,۶۴۶	۰	۰	۰			شرکت فراوری مواد معدنی ایران
۰	۳۹,۲۴۲	۰	۳۹,۲۴۲	۰/۶۴	۳,۱۱۵,۱۰۷	شرکت سرمایه‌گذاری سایبا
۴۵,۷۹۱	۵۰,۸۸۲	۰	۵۰,۸۸۲			
						واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:
۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹	۰	۱,۹۰۸	صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان
۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹	۰		
۴۷,۷۹۰	۵۲,۸۸۱	۰	۵۲,۸۸۱	۰		جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار
						سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:
						سهام شرکت‌ها:
						شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ
۸۰	۸۰	۰	۸۰	۰		جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
۴۷,۸۷۰	۵۲,۹۶۱	۰	۵۲,۹۶۱	۰		جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

۲-۲۴ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی  
۱-۲-۲۴ - سپرده‌های کوتاه مدت - ریالی بشرح ذیل تفکیک می‌گردد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نام بانک‌های ریالی
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۰۶۶	۲۲,۵۹۰			آینده
۲,۲۵۲	۲,۲۵۲			سامان
۶۶۷	۳,۷۴۶			ملت
۱۹۷	۲۱۶			شهر
۹۲	۹۹			سپه
۱۳۴	۱			اقتصاد نوین
۱۳	۱۳			تجارت
۰	۵۵			توسعه
۳۶,۲۲۱	۲۸,۹۷۲			

۲-۲-۲۴ - سپرده‌های کوتاه مدت - ارزی بشرح ذیل تفکیک می‌گردد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نوع ارز	بانک
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷۷	۴,۹۶۳	۵۴۶	۴,۹۶۷	دلار	ملت
۱۴,۱۲۲	۹۳,۵۶۴	۸,۷۱۴	۶۷,۵۵۱	یورو	ملت
۲۷	۲۰۰	۲۲	۲۰۰	دلار	سپه
۱۵	۱۰۰	۱۳	۱۰۰	یورو	سپه
۱۴,۸۴۱		۹,۲۹۵			
۵۱,۲۴۲		۳۸,۲۶۷			جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴-۳- تخصیص سرمایه‌گذاری و تسهیلات:

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

۱۳۹۸				۱۳۹۹			
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
-	۴۵,۷۹۱	۴۵,۷۹۱	۰	-	۵۰,۸۸۲	۱۱,۶۴۰	۳۹,۲۴۲
-	۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۰	-	۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹
-	۴۷,۷۹۰	۴۷,۷۹۰	۰	-	۵۲,۸۸۱	۱۱,۶۴۰	۴۱,۲۴۱
-	۸۰	۸۰	۰	-	۸۰	۸۰	۰
-	۸۰	۸۰	۰	-	۸۰	۸۰	۰
-	۳۶,۴۲۱	۳۰,۳۷۹	۶,۰۴۲	-	۲۸,۹۷۲	۳۸۴	۲۸,۵۸۸
-	۱۴,۸۴۱	۱۴,۸۴۱	۰	-	۹,۲۹۵	۰	۹,۲۹۵
-	۵۱,۲۶۲	۴۵,۲۲۰	۶,۰۴۲	-	۳۸,۲۶۷	۳۸۴	۳۷,۸۸۳
-	۹۹,۱۳۲	۹۳,۰۹۰	۶,۰۴۲	-	۹۱,۲۲۸	۱۲,۱۰۴	۷۹,۱۲۴

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۴)  
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها  
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک  
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 ۲-۲۴)  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ارزی  
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی  
جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵- دارایی‌های ثابت مشهود

مبالغ به میلیون ریال)		۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال						مبالغ به میلیون ریال)	
مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						مبلغ دفتری	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال
۲۵,۷۱۲	۵۴,۲۷۲	.	.	.	.	۵۴,۲۷۲	.	۲۸,۵۶۰	۲۵,۷۱۲
۲۷۱,۰۱۰	۲۶۴,۵۰۸	۴۰,۷۳۴	.	۱۲,۱۰۰	۲۸,۶۳۴	۳۰۵,۲۴۲	.	۵,۵۹۸	۲۹۹,۶۴۴
۱,۳۶۰	۲,۹۲۹	۳,۴۰۵	۲۷۴	۶۹۵	۲,۹۸۴	۶,۳۳۴	۴۶۰	۲,۴۵۰	۴,۳۴۴
۶,۶۸۹	۱۱,۵۶۹	۲۱,۴۲۱	.	۳,۱۷۵	۱۸,۲۴۶	۳۲,۹۹۰	.	۸,۰۵۵	۲۴,۹۳۵
۳۰۴,۷۷۱	۳۳۳,۲۷۸	۶۵,۵۶۰	۲۷۴	۱۵,۹۷۰	۴۹,۸۶۴	۳۹۸,۸۲۸	۴۶۰	۴۴,۶۶۳	۳۵۴,۶۳۵

زمین

ساختمان

وسایل نقلیه

اثاثه و منصوبات

۲۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای به مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال برخوردار است.

۲۵-۲- مبلغ زمین ابتدای سال مربوط به عرصه ۴ واحد ساختمان در نوار ساحلی (اداری) کیش و افزایش آن بابت خرید یک قطعه زمین در شهر ماکو می‌باشد که سند آن نیز بنام شرکت منتقل شده است.

۲۵-۳- از مانده سرفصل ساختمان مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال آن مربوط به قرارداد خرید اجاره به شرط تملیک ساختمان وزرا می‌باشد. توضیحاً شش دانگ ساختمان مزبور با کاربری اداری از آقای احمد ملکوتیان اصلت‌و نیابتاً (از طرف ایشان و شرکاء) در سال ۱۳۹۶ خریداری شده و

با توجه به عدم پرداخت اقساط قرارداد فی ما بین در سررسید و عدم ارائه وکالت ۱/۶ دانگ ملک توسط فروشنده در زمان انتقال سند، قرار داد مذکور فسخ و به قرارداد جدید اجاره به شرط تملیکی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۳ خرید ۴/۴ دانگ از ساختمان مذکور به مبلغ ۲۶۷ میلیارد

ریال (مبلغ قرارداد قبل ۲۵۰ میلیارد ریال) تبدیل و تاکنون ۲۴۱ میلیارد ریال آن را تسویه گردیده است و ۳/۸ دانگ از آن بنام شرکت منتقل شده و پیگیری لازم جهت بنام شدن ۰/۶ دانگ نیز در حال انجام می‌باشد. لازم به ذکر است بر اساس کارشناسی انجام شده توسط

کارشناس رسمی دادگستری در تیر ماه ۱۳۹۹ ارزش کل ساختمان (۶دانگ) مبلغ ۱/۴۸۰ میلیارد ریال مورد ارزیابی قرار گرفته است.

۲۵-۴- افزایش در مبلغ ساختمان بابت انتقال سند ملک یزد بوده که از دریافت طلب این شرکت از احدی از نمایندگان حاصل شده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۶- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				
مبلغ دفتری		مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳,۱۹۰	۰	۳۴۰	۱۲,۸۵۰	۳۶,۹۹۱	۰	۷,۶۲۰	۲۹,۳۷۱	نرم افزار رایانه‌ای
۱۶,۵۲۱	۲۳,۸۰۱	۱۳,۱۹۰	۰	۳۴۰	۱۲,۸۵۰	۳۶,۹۹۱	۰	۷,۶۲۰	۲۹,۳۷۱	
۶۶۹	۶۷۳	۰	۰	۰	۰	۶۷۳	۰	۴	۶۶۹	حق امتیاز
۱۷,۱۹۰	۲۴,۴۷۴	۱۳,۱۹۰	۰	۳۴۰	۱۲,۸۵۰	۳۷,۶۶۴	۰	۷,۶۲۴	۳۰,۰۴۰	

۲۷- سایر دارایی ها

یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه بانکی مسدود شده	۲۴۰	۲۴۰
	۲۴۰	۲۴۰



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۸- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				کوتاه‌مدت:
				حساب‌های پرداختی:
				بیمه‌گذاران:
				سایر اشخاص
۱۱۱,۷۳۲	۲۶۱,۸۹۰	۰	۲۶۱,۸۹۰	
۱۱۱,۷۳۲	۲۶۱,۸۹۰	۰	۲۶۱,۸۹۰	
				نمایندگان و کارگزاران:
				نمایندگان
۱۰,۷۶۴	(۱,۳۹۶)	۰	(۱,۳۹۶)	
۱۰,۳۹۸	۹,۵۰۱	۶,۶۳۶	۲,۸۶۵	کارگزاران
۲۱,۱۶۲	۸,۱۰۵	۶,۶۳۶	۱,۴۶۹	
۱۳۲,۸۹۴	۲۶۹,۹۹۵	۶,۶۳۶	۲۶۳,۳۵۹	جمع کل

۲۸-۱- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۰۰۹	۲۶۱,۰۸۷			خسارت پرداختی
۱۸,۱۶۹	۸,۰۸۵			کارمزد پرداختی
۷۲۳	۸۰۳			حق بیمه برگشتی
۲۰	۲۰			سپرده‌های دریافتی
۲,۹۷۳	۰			سایر
۱۳۲,۸۹۴	۲۶۹,۹۹۵			

۲۸-۲- بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۷	۱,۱۳۷			فاطمه فرشباف واثقی (۵۰۶۱)
۱,۰۱۴	۲۹۲			کارگزاری مدبر تأمین پارس (۱۰۸۴)
۷۴	۱,۲۵۹			فرشاد تجارزاده (۵۳۱۹)
۵۶۶	۷۱۱			کمال الدین توسلی (۵۰۸۷)
۶۶۲	۷۱۱			اصغر خوبیار (۵۱۳۸)
۸۴	۶۷۷			کارگزاری سجاد کیخا (۱۳۶۹)
۶۴۳	۶۳۳			کارگزاری مهر آفرین کاسپین (۹۰۶۸)
۱۶۷	۴۵۵			سید مهدیه ضیاء تبار احمدی (۵۲۸۵)
۴۲۴	۴۲۴			دلارام جزنی (۵۰۳۱)
۴,۷۷۱	۶,۲۹۹			

۲۸-۳- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان ارزی شامل ۱۸/۰۸ دلار، ۳۰/۸۱۷ یورو و ۱۰۱۹۲/۴۳ پوند می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			حساب‌های پرداختنی:
			داخلی:
۱۰۱,۵۲۰	۱۴۳,۴۴۹	۰	سایر اشخاص
۱۰۱,۵۲۰	۱۴۳,۴۴۹	۰	۱۴۳,۴۴۹
			خارجی:
۷,۹۵۶	۶,۲۰۸	۶,۲۰۸	۰
۱۴۴	۱۴۴		۱۴۴
۶۲	۵۵	۵۵	۰
۸	۸		۸
۱۱,۸۴۲	۱۰,۱۲۱	۱۰,۱۲۱	۰
۷,۱۵۵	۶,۱۱۵	۶,۱۱۵	۰
۷۵۵	۶۴۵	۶۴۵	۰
۲۷,۹۲۲	۲۳,۲۹۶	۲۳,۱۴۴	۱۵۲
۱۲۹,۴۴۲	۱۶۶,۷۴۵	۲۳,۱۴۴	۱۴۳,۶۰۱
۱۲۹,۴۴۲	۱۶۶,۷۴۵	۲۳,۱۴۴	۱۴۳,۶۰۱

۲۹-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۸۲۳	۶۲,۲۷۶	بیمه مرکزی
۱۵,۵۲۵	۲۷,۷۷۵	بیمه ملت
۱۴,۰۲۷	۲۲,۶۳۴	بیمه ایران
۶۶,۳۸۵	۱۱۲,۶۸۵	جمع کل

۲۹-۲- بدهی به بیمه‌گران اتکایی ارزی شامل ۲۴۶.۲۲۷/۱۶ دلار، ۳۱۹.۵۷۶/۰۳ یورو و ۸.۵۳۱/۶۷ پوند می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۸ - میلیون ریال		۱۳۹۹					سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختنی	ماده پرداختنی	مالیات			درآمد مشمول مالیات ابرازی			
			پرداختنی	پرداختی	قطعی				
رسیدگی به دفاتر	-	*	۸۴	۱,۲۰۹	۴,۲۵۳	*	*	۱۸,۷۰۷	۱۳۹۱
علی الرأس	-	*	۱۷,۵۷۲	۹,۵۹۶	۲۵,۷۲۱	*	*	۱۲,۷۱۶	۱۳۹۳
در حال رسیدگی	-	*	*	*	۳,۹۳۸	*	*	(۵۸۴)	۱۳۹۴
رسیدگی شده	-	*	*	*	*	*	*	(۱۲۰,۰۸۵)	۱۳۹۵
رسیدگی نشده	-	*	*	*	*	*	*	۸,۱۲۴	۱۳۹۶
رسیدگی شده	-	*	*	*	*	*	*	(۹۴,۲۵۱)	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	*	*	*	*	*	*	۳۳,۰۰۷	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	*	*	*	*	*	*	(۳۰۷,۰۳۶)	۱۳۹۹
	-	*	*	*	*	*	*		

۳۰-۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱,۲۰۹ میلیون ریال قطعی گردیده است که با توجه به اعتراض شرکت نسبت به تهاجر پیش پرداخت مالیات در دست رسیدگی می‌باشد.

۳۰-۲- در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۳ براساس قطعی صادره پس از اعتراض شرکت در سامانه ماده ۲۵۱ مکرر نسبت به مبلغ مطالبه شده در سنوات قبل و تقلیل مبلغ مطالبه شده مبلغ ۹,۵۹۶ میلیون ریال با جرائم از شرکت مطالبه گردیده است که در حسابها بدهی شناسایی شده است. در خصوص مبلغ مذکور شرکت در سال مورد گزارش و سنوات قبل جهت طرح در موضوع ماده ۲۵۱ مکرر مبلغ ۱۷,۵۷۲ میلیون ریال پرداخت نموده که مبلغ ۱۶,۹۹۰ میلیون ریال آن به حساب مطالبات از سازمان امور مالیاتی منظور شده است. لذا مابه تفاوت مبلغ پرداختی به حساب سازمان امور مالیاتی و مبلغ برگه قطعی به مبلغ ۷,۹۷۶ میلیون ریال از سازمان امور مالیاتی مطالبه خواهد گردید.

۳۰-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۳,۹۳۸ میلیون ریال صادر گردیده است در حالی که اعتراض شرکت در سامانه ماده ۲۵۱ مکرر ثبت و در حال پیگیری می‌باشد. 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.

۳۰-۴- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مطابق برگ قطعی مشمول مالیات نبوده است.

۳۰-۵- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ مالیات صفر اخذ شده است.

۳۰-۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ مطابق برگ قطعی مشمول مالیات نبوده است.

۳۰-۷- شرکت جهت سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل فاقد درآمد مشمول مالیات بوده فلذا بدهی در این خصوص در حسابها شناسایی نشده است و برگ تشخیص سال ۱۳۹۸ توسط حوزه مالیاتی صادر نشده است.

۳۱- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۱۸	۲,۶۱۸
۲,۶۱۸	۲,۶۱۸

ماده پرداخت نشده:

سال‌های قبل از ۱۳۹۵

کل سود سهام پرداختنی

۳۱-۱- به دلیل عدم مراجعه سهامداران علیرغم پیگیری‌های انجام شده تسویه نشده است.





شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲- سایر پرداختنی‌ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۶,۲۷۶	۱۷۲,۳۱۳	کوتاه‌مدت:
۱۵۶,۲۷۶	۱۷۲,۳۱۳	سایر اشخاص
۲۳۲,۱۲۸	۱۶۰,۸۶۴	عوارض پرداختنی
۳۸۹,۴۰۴	۳۳۳,۱۷۷	۳۲-۱

۳۲-۱- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۵۲	۲۴,۹۰۲	۳۲-۱-۱- کوتاه‌مدت:
۱۱۳,۴۸۸	۱۲۱,۱۵۱	اسناد پرداختنی
۱۶۲	۱۶۲	بستانکاران
۳,۷۲۲	۸,۰۸۰	مالیات‌های تکلیفی
۱,۱۷۰	۱,۷۳۳	مالیات ارزش افزوده
۱,۴۰۳	۵۰۰	حق بیمه پرداختنی
۸,۱۷۹	۱۵,۷۸۵	هزینه‌های پرداختنی
۱۵۶,۲۷۶	۱۷۲,۳۱۳	سایر
۸۲,۲۷۵	۱۵,۵۹۷	۳۲-۱-۲- عوارض پرداختنی:
۱۱,۰۰۴	۱۸,۶۳۴	عوارض سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندالف)
۱۲۳,۹۱۴	۱۲۰,۱۹۹	جرایم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندب)
۱۵,۹۳۵	۶,۴۳۴	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۲۳۲,۱۲۸	۱۶۰,۸۶۴	عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
۳۸۹,۴۰۴	۳۳۳,۱۷۷	



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵-۳۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹ - میالغ به میلیون ریال														
	ذخیره حق بیمه عاید نشده						ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق				خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده
	جمع کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال‌های آتی	سال جاری	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی			
آتش‌سوزی	۳۰,۱۲۷	۱۵,۹۶۶	۱,۰۷۳	۱۷,۰۳۹	۳,۲۰۶	۱۳,۷۳۳	.	.	.	۱۰,۰۷۵	۳,۰۱۳	۱۳,۰۸۸	۸۸	۱۳,۰۰۰	
بازبری	۲۸,۶۸۹	۱۵,۸۲۵	.	۱۵,۸۲۵	.	۱۵,۸۲۵	.	.	.	۹,۶۴۵	۳,۲۱۹	۱۲,۸۶۴	۹۴	۱۲,۷۷۰	
حوادث	۱,۵۲۶	۲۲۶	۱,۳۰۰	۱,۵۲۶	.	۱,۵۲۶	.	.	.	.	.	.	.	.	
اتومبیل - بدنه	۳۵,۶۰۴	۳,۶۳۳	۲۷,۱۷۲	۳۰,۸۰۵	۳,۸۵۵	۲۶,۹۵۰	.	.	.	۴۶۷	۴,۳۳۲	۴,۷۹۹	۱۲۶	۴,۶۷۳	
اتومبیل - ثالث	۴۲۰,۱۲۶	۱۵,۸۶۶	۱۰۵,۳۳۴	۱۲۱,۲۰۰	.	۱۲۱,۲۰۰	.	۲۵,۱۶۰	۲۵,۱۶۰	۷,۲۶۲	۲۶۶,۵۰۴	۲۷۳,۷۶۶	۲۰۰,۸۷۸	۷۲,۸۸۸	
اتومبیل - مازاد	۵,۵۷۷	۴۶۰	۳,۲۸۵	۳,۷۴۵	.	۳,۷۴۵	.	۳۶۸	۳۶۸	۱۷۰	۱,۲۹۴	۱,۴۶۴	۳۸	۱,۴۲۶	
حوادث راننده	۲۸,۳۱۳	۲,۳۱۴	۱۶,۸۳۶	۱۹,۱۵۰	.	۱۹,۱۵۰	.	۷۸۶	۷۸۶	۸۱۶	۷,۵۶۱	۸,۳۷۷	۲۲۰	۸,۱۵۷	
درمان	۴۷,۴۱۱	۶,۳۳۲	۴۱,۱۲۲	۴۷,۳۶۴	.	۴۷,۳۶۴	.	.	.	۵	۴۲	۴۷	۱	۴۶	
مهندسی	۱۳,۰۶۶	۷,۴۲۳	۴,۷۲۷	۱۲,۱۵۰	۳,۴۵۴	۸,۶۹۶	.	.	.	۳۶۰	۵۵۶	۹۱۶	۱۶	۹۰۰	
کشتی	۲۵,۸۰۹	۱۸,۷۶۵	.	۱۸,۷۶۵	.	۱۸,۷۶۵	.	.	.	۳,۱۷۶	۳,۸۶۸	۷,۰۴۴	۱۱۳	۶,۹۳۱	
هواپیما	۵,۸۷۱	۲,۹۰۴	۱,۱۵۳	۴,۰۵۷	۹	۴,۰۴۸	.	۱,۸۱۴	۱,۸۱۴	.	.	.	.	.	
نفث و انرژی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
مسئولیت	۸۸,۶۸۳	۷,۲۷۲	۴۹,۸۹۷	۵۷,۱۶۹	۵۰۱	۵۶,۶۶۸	.	.	.	۵,۶۹۳	۲۵,۸۲۱	۳۱,۵۱۴	۷۵۲	۳۰,۷۶۲	
سایر (غیرزندگی)	۳,۹۸۷	.	۳,۹۸۷	۳,۹۸۷	۲,۵۷۴	۱,۴۱۳	.	.	.	.	.	.	.	.	
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۸,۰۴۹	.	۸,۰۴۹	۸,۰۴۹	.	۸,۰۴۹	.	.	.	.	.	.	.	.	
پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه	۱۲۷	.	۱۲۷	۱۲۷	.	۱۲۷	.	.	.	.	.	.	.	.	
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
	۷۴۲,۹۶۵	۹۶,۸۸۶	۲۶۴,۰۷۲	۳۶۰,۹۵۸	۱۳,۶۹۹	۳۴۷,۲۵۹	.	۲۸,۱۲۸	۲۸,۱۲۸	۳۷,۶۶۹	۳۱۶,۲۱۰	۳۵۳,۸۷۹	۲۰۲,۳۳۶	۱۵۱,۵۵۳	

۲۵-۳۳-۱ - در خصوص ذخایر فنی با توجه به اعلام بیمه مرکزی مبلغ ۱۹۸/۹۰۹ میلیون ریال بابت خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) در نظر گرفته شده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵-۲۳ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منتفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال													
	ذخیره حق بیمه عاید نشده						ذخیره ریسک‌های منتفی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق			خسارت گزارش شده گزارش نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده
	جمع کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال‌های آتی	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع		
آتش‌سوزی	۱۱,۹۵۸	۴۶۲	۳,۳۱۷	۳,۷۷۹	۴۲۵	۳,۳۴۴	۸,۱۷۹	۸,۱۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	
باربری	۶,۰۵۳	۸۷۴	۵,۱۷۹	۶,۰۵۳	۰	۶,۰۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
حوادث	۸۶۲	۹۵	۷۱۶	۸۱۱	۰	۸۱۱	۰	۰	۵	۴۶	۵۱	۱	۵۰	
اتومبیل - بدنه	۲۲,۰۹۱	۵,۳۲۷	۱۵,۶۶۵	۲۰,۹۹۲	۵,۱۶۹	۱۵,۸۲۳	۶۸	۶۸	۱۰۰	۹۳۱	۱,۰۳۱	۲۷	۱,۰۰۴	
اتومبیل - ثالث	۲۲۴,۶۱۶	۸,۴۲۵	۸۸,۶۷۱	۹۷,۰۹۶	۰	۹۱,۵۲۲	۰	۰	۷,۱۱۴	۱۲۰,۴۰۶	۱۲۷,۵۲۰	۵۶,۳۷۸	۷۱,۱۴۲	
اتومبیل - مازاد	۶,۰۴۷	۵۱۰	۳,۷۴۱	۴,۲۵۱	۰	۴,۲۵۱	۰	۰	۱۷۵	۱,۶۲۱	۱,۷۹۶	۴۷	۱,۷۴۹	
حوادث راننده	۲۴,۹۳۷	۲,۴۳۰	۱۸,۲۲۷	۲۰,۶۵۷	۰	۲۰,۶۵۷	۰	۰	۴۱۷	۳,۸۶۳	۴,۲۸۰	۱۱۳	۴,۱۶۷	
درمان	۲,۷۰۹	۱۵۵	۱,۱۶۲	۱,۳۱۷	۰	۱,۳۱۷	۱,۰۸۳	۱,۰۸۳	۳۰	۳۷۹	۳۰۹	۸	۳۰۱	
مهندسی	۱۴,۷۵۰	۸,۸۶۴	۵,۵۵۳	۱۴,۴۱۷	۵,۰۶۶	۹,۳۵۱	۰	۰	۳۲	۳۰۰	۳۳۲	۹	۳۲۴	
کشتی	۲۱,۴۵۵	۱,۶۷۲	۴۸۱	۲,۱۵۳	۰	۲,۱۵۳	۱,۳۹۶	۱,۳۹۶	۶,۱۷۶	۱۱,۸۳۰	۱۸,۰۰۶	۳۴۵	۱۷,۶۶۱	
هواپیما	۴۴۳	۵۲	۳۹۱	۴۴۳	۰	۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مسئولیت	۳۸,۶۴۲	۵,۶۳۵	۱۷,۱۴۱	۲۲,۷۷۶	۴۳	۲۲,۷۳۳	۰	۰	۱,۵۴۵	۱۴,۳۲۱	۱۵,۸۶۶	۴۱۷	۱۵,۴۴۹	
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۴,۱۴۰	۰	۲,۲۱۴	۲,۲۱۴	۰	۲,۲۱۴	۱,۹۲۶	۱,۹۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	
پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه	۱۴۴	۰	۱۴۴	۱۴۴	۰	۱۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	۳۷۸,۸۴۷	۳۴,۵۰۱	۱۶۲,۶۰۲	۱۹۷,۱۰۳	۱۰,۷۱۳	۱۸۰,۸۱۶	۰	۱۲,۵۵۲	۱۲,۵۵۲	۱۵,۵۹۴	۱۵۳,۵۹۷	۱۶۹,۱۹۲	۵۷,۳۴۵	۱۱۱,۸۴۷



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۶- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
۰	۶,۰۴۲	۶,۰۴۲	۰	۱۲۰,۲۷۲	۱۲۰,۲۷۲	عمر و تشکیل سرمایه
۰	۶,۰۴۲	۶,۰۴۲	۰	۱۲۰,۲۷۲	۱۲۰,۲۷۲	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمه نامه های سرسید شده
۰	۶,۰۴۲	۶,۰۴۲	۰	۱۲۰,۲۷۲	۱۲۰,۲۷۲	حصد بلند مدت

۳۷- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷-۱	۱۰۷,۵۸۳	۷۳,۶۷۸	ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی
۳۷-۲	۰	۲۷۸	ذخیره مشارکت درمنافع
	۱۰۷,۵۸۳	۷۳,۹۵۶	

۳۷-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - 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	
۱,۳۰۹	۴۸۹	۸۲۰	۵۷۴	۵۳۷	۳۷	غیرزندگی:
۴۷۹	۳۳۶	۱۴۳	۴۳۷	۴۱۴	۲۳	آتش‌سوزی
۲۴۰	۲۲۱	۱۹	۶۶۷	۳۰۵	۳۶۲	بازری
۳,۷۹۲	۳,۳۴۶	۴۴۶	۵,۷۰۵	۴,۷۴۰	۹۶۵	حوادث
۴۴,۶۸۰	۴۴,۲۰۳	۴۷۷	۵۹,۳۳۵	۵۷,۹۸۳	۱,۳۵۲	اتومبیل- بدنه
۲۰۱	۱۷۹	۲۲	۵۸۹	۴۲۲	۱۵۷	اتومبیل- ثالث
۵,۶۶۴	۵,۶۰۴	۶۰	۷,۳۶۳	۷,۲۰۷	۱۵۶	اتومبیل- مازاد
۱۰,۸۰۵	۱۰,۱۸۵	۶۲۰	۲۰,۷۰۸	۱۲,۵۸۶	۸,۱۲۲	حوادث راننده
۴۰۹	۳۵۹	۵۰	۳۶۰	۳۵۹	۱	درمان
۶۸۶	۵۸۶	۱۰۰	۹۲۱	۵۸۶	۳۳۵	مهندسی
۳۸	۳۸	۰	۴۸۷	۸۰	۴۰۷	کشتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	هواپیما
۴,۶۹۳	۴,۵۰۳	۱۹۰	۶,۸۳۴	۶,۴۷۹	۳۵۵	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۶۰	۶۰	۰	مسئولیت
۷۲,۹۹۶	۷۰,۰۴۹	۲,۹۴۷	۱۰۴,۰۴۰	۹۱,۷۶۸	۱۲,۲۷۲	سایر
						جمع
						زندگی:
۴۵۰	۴۴۱	۹	۲,۸۷۸	۸۹۷	۱,۹۸۱	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)
۲۰۹	۲۰۵	۴	۲۰۵	۲۰۵	۰	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه
۲۳	۲۳	۰	۴۶۰	۴۶۰	۰	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
۶۸۲	۶۶۹	۱۳	۳,۵۴۳	۱,۵۶۲	۱,۹۸۱	جمع
۷۳,۶۷۸	۷۰,۷۱۸	۲,۹۶۰	۱۰۷,۵۸۳	۹۳,۳۳۰	۱۴,۲۵۳	جمع کل

ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین‌نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه به حساب گرفته می‌شود.

۳۷-۲- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه گذاران		رشته بیمه‌ای
۱۳۹۹ - مبالغ به	۱۳۹۸ - مبالغ به	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۷۸	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه
۰	۲۷۸	جمع



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۷۲۲	۱۱,۱۷۳	مانده در ابتدای سال
(۲,۰۸۳)	(۴۱۶)	پرداخت شده طی سال
۶,۵۳۴	۵,۲۸۶	ذخیره تأمین شده طی سال
۱۱,۱۷۳	۱۶,۰۴۳	مانده در پایان سال

۳۹- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱۲۲ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۹/۳۹٪	۱۱,۴۵۲,۱۶۷	۹/۳۴٪	۱۱,۳۹۶,۲۱۴	حمید مطهری اصل
۸/۴۸٪	۱۰,۳۵۱,۰۲۲	۸/۲۴٪	۱۰,۰۴۸,۹۰۷	شرکت سرمایه‌گذاری چشم‌انداز توسعه شمال (سهامی عام)
۴/۱۶٪	۵,۰۷۰,۹۲۴	۴/۱۶٪	۵,۰۷۰,۹۲۴	شرکت سرمایه‌گذاری سهم‌نگر پویا (سهامی خاص)
۳/۹۶٪	۴,۸۲۶,۶۸۲	۳/۹۶٪	۴,۸۲۶,۶۸۲	علی نوائی
۳/۰۱٪	۳,۶۷۳,۹۰۰	۳/۰۱٪	۳,۶۷۳,۹۰۰	شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)
۰/۰۰٪	۰	۲/۹۲٪	۳,۵۵۶,۷۰۱	شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان نوین (سهامی عام)
۲/۸۴٪	۳,۴۶۴,۵۰۲	۲/۸۴٪	۳,۴۶۱,۵۰۲	نوید مطهری اصل
۲/۸۰٪	۳,۴۱۳,۱۰۰	۲/۸۰٪	۳,۴۱۳,۱۰۰	شرکت ره‌پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)
۲/۱۱٪	۲,۵۸۰,۰۰۰	۲/۱۱٪	۲,۵۸۰,۰۰۰	شرکت کارخانه‌های تولیدی و صنعتی ثابت خراسان
۶/۸۸٪	۸,۳۸۸,۳۶۱	۲/۰۱٪	۲,۴۴۷,۰۰۰	شرکت نصب نیرو (سهامی خاص)
۱/۹۷٪	۲,۴۰۶,۶۵۵	۱/۹۴٪	۲,۳۶۹,۱۵۵	شمس‌الدین جهانگیری اردی
۱/۴۸٪	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱/۶۸٪	۲,۰۴۳,۹۲۹	شرکت یکتا سراسر آمدگیتی (سهامی خاص)
۰/۰۰٪	۰	۱/۲۷٪	۱,۵۵۳,۲۶۰	محمد سلامت
۰/۰۰٪	۰	۱/۲۷٪	۱,۵۵۲,۵۴۰	شرکت افق درخشان آفتاب الوند (سهامی خاص)
۱/۲۵٪	۱,۵۱۸,۹۰۰	۱/۱۸٪	۱,۴۳۴,۳۰۳	اردشیر شهنبدیان
۰/۰۰٪	۰	۱/۱۱٪	۱,۳۵۰,۰۰۰	مسعود تفضیلی یزدی
۰/۰۰٪	۰	۱/۰۰٪	۱,۲۱۸,۰۰۰	رضا قلی پور گودرزی
۱/۴۶٪	۱,۷۸۶,۴۶۵	۰/۰۰٪	۰	شرکت کشاورزی و باغات فریمان (سهامی خاص)
۱/۳۳٪	۱,۶۱۷,۰۲۸	۰/۰۰٪	۰	ترانه دایی‌زاده
۱/۳۰٪	۱,۵۹۰,۸۰۰	۰/۰۰٪	۰	مرضیه حبیبیان
۴۷/۵۹٪	۵۸,۰۵۹,۴۹۴	۴۹/۱۸٪	۶۰,۰۰۳,۸۸۳	سایر سهامداران
۱۰۰٪	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	



**شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

**۴۰- اندوخته قانونی**

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

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	مانده در ابتدای سال
	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	مانده در پایان سال

**۴۱- اندوخته سرمایه‌ای**

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه 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 تعیین شده در آیین‌نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه‌ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹	مانده در ابتدای سال
	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹	مانده در پایان سال

**۴۲- 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.

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	مانده در پایان سال



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی  
۴۳-۱- اصلاح اشتباهات:  
۴۳-۱-۱- اصلاح اشتباهات حسابداری

۱۳۹۹	
میلیون ریال	
اصلاح ذخیره حق بیمه عاید نشده سال قبل	۵,۵۷۵
اصلاح شناسایی بدهی مالیات عملکرد سال های مالی ۹۳ و ۹۴	۱۰,۵۹۶
	۱۶,۱۷۱

۴۳-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.  
طبقه بندی در برخی سرفصل‌ها به شرح زیر می‌باشد:

۴۳-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

طبق صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات حسابداری	تجدید طبقه بندی	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۳,۹۲۲	۱۰,۵۹۶	۰	۲۰۳,۳۲۶
۱۹۱,۵۲۸	۵,۵۷۵	۰	۱۹۷,۱۰۳
(۱۵۵,۳۲۱)	(۱۶,۱۷۱)		(۱۷۱,۴۹۲)
۲,۹۷۴	۰	۹۵,۶۱۵	۹۸,۵۸۹
۸۷,۰۷۰	۰	(۹۵,۶۱۵)	(۸,۵۴۵)

صورت وضعیت مالی:  
سایر دریافتی ها و پیش پرداختها  
ذخیره حق بیمه عاید نشده  
زیان انباشته  
صورت سود و زیان:  
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای  
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۴- نقد حاصل از عملیات

(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۴۳۲	(۳۰۷,۰۳۶)	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
	(۲,۳۱۵)	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
(۹۵,۶۱۵)	(۱۰۶,۹۰۷)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱۵,۴۹۵	۱۶,۳۱۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۴,۴۵۱	۴,۸۷۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲,۹۷۴)	(۲,۰۳۱)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۴,۶۴۵)	(۶۱۳)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۸۳,۲۸۸)	(۹۰,۶۸۶)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
۴۶,۷۴۸	(۱۲۸,۱۰۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۸,۲۰۴)	۶,۲۶۷	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۱۹,۹۷۷	(۸۴,۴۶۰)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
۱۰۲,۳۷۱	(۱۵۲,۶۸۵)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
۴۰۰	.	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۵۴,۹۳۴	۱۳۷,۱۰۱	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۲,۶۳۹)	۳۷,۳۰۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱۰۲,۱۹۳)	(۵۶,۲۲۷)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
۱۶,۰۹۲	۱۸۴,۶۸۷	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(۸۶۷)	۱۵,۵۷۶	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده
(۲۴۹,۹۵۲)	۱۶۳,۸۵۵	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عایدنشده
۲,۴۰۷	۱۱۴,۲۳۰	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۱۱,۸۸۸	۳۳,۶۲۷	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۱۰۹,۰۳۸)	۲۷۱,۱۷۲	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۶۴,۸۹۴)	(۱۲۶,۵۵۰)	نقد مصرف شده

۴۵- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۷۹۷	۵۰,۰۰۰	افزایش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت از محل مطالبات
.	۵,۴۸۷	افزایش دارایی های ثابت از محل مطالبات
۲۵,۷۹۷	۵۵,۴۸۷	





**شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹**

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

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

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

**۴۶-۱ توانگری مالی:**

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت‌های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

**توانگری منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰**

میلیون ریال	نوع ریسک	مقدار ریسک
	ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۷۴۳,۰۶۴
	ریسک بازاری ۲R	۳۷,۵۸۰
	ریسک اعتباری ۳R	۲۰,۸۰۷
	ریسک نقدینگی ۴R	(۲۷,۵۵۷)
	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۷۴۴,۸۱۵
	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۷۶۵,۱۰۳
	نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۰۳٪

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

**۴۶-۱-۱- ریسک بیمه گری :**

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

**۴۶-۱-۲- ریسک بازار:**

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



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۱-۴۶ 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.

۴-۱-۴۶- 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 آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ 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 آسیب‌پذیری 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 آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می‌دهد.

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

۲-۴۶- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکالی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکالی و تعرفه 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۷- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی های احتمالی :

- ۴۷-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهد سرمایه‌ای است.
- ۴۷-۲- شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می‌باشد.
- ۴۷-۳- شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.
- ۴۷-۴- عمده دعاوی حقوقی علیه شرکت به مبلغ ۲.۵۰۵ میلیون ریال توسط بانک کشاورزی با توجه به حکم صادره توسط دادگاه شرکت محکوم به پرداخت این مبلغ گردید و متعاقباً بانک کشاورزی در خصوص خسارت تاخیر در تادیه اصل بدهی اقدام تجدید نظر خواهی کرده است که شرکت نیز دفاعیات لازم را نیز ارائه نموده است. همچنین در خصوص موضوع دعاوی حقوقی رادرسام رهام متعاقب سفر کارشناسان جهت تحقیق و بررسی به کشور امارات مقرر گردید گزارش کارشناسی به دادگاه ارائه گردد.
- ۴۷-۵- قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری 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 ۱۰۵۳/۸۴ 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 ضمن جلسه رسیدگی به دعوی حقوقی مذکور مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ برگزار شد و در همین راستا شکایت کیفری به دادرسی ناحیه ۳ ارجاع بدنبال صدور قرار عدم صلاحیت مقرر شد پرونده به دادرسی جرایم اقتصادی ارسال شود.
- ۴۷-۶- بابت مالیات تکلیفی، حقوق و مالیات بر ارزش افزوده ستوات قبل از سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱۶.۷۰۱ میلیون ریال مطالبه گردیده است که به دلیل اعتراض شرکت ذخیره ای در این خصوص در حسابها شناسایی نشده است و مبالغ پرداختی در این خصوص به حساب مطالبات از سازمان امور مالیاتی منظور شده است.
- ۴۷-۷- براساس ابلاغیه های صادره از سوی سازمان تامین اجتماعی و آراء هیات تجدید نظر بابت بیمه سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۶ مبلغ ۱۴.۴۳۵ میلیون ریال از شرکت مطالبه گردیده است که بدلیل اعتراض ذخیره ای در این خصوص در حسابها شناسایی نشده است و مبالغ پرداختی در این خصوص به حساب مطالبات از سازمان منظور شده است.

۴۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

در فاصله بین تاریخ صورت وضعیت مالی و تصویب صورتهای مالی هیچگونه رویداد مهمی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشا در یادداشت های توضیحی باشد رخ نداده است. در خصوص افزایش سرمایه لازم به توضیح می باشد که مجوز انجام افزایش سرمایه از سازمان بورس و اوراق بهادار دریافت شده که مجمع عمومی فوق العاده نیز جهت تصویب این مهم در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۳ برگزار می گردد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۹-معاملات با اشخاص وابسته

۴۹-۱- شرکت در طی سال مالی مورد گزارش فاقد معاملات با اشخاص وابسته می باشد.

۴۹-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۰		۱۳۹۹		سایر پرداختی‌ها	سایر دریافتی‌ها	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص					
بدهی	طلب	بدهی	طلب				
۰	۷,۲۲۰	۰	۷,۲۲۰	۰	۷,۲۲۰	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
۰	۷,۲۲۰	۰	۷,۲۲۰	۰	۷,۲۲۰	جمع کل	



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۰- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	لیر	دینار	
۱۸ و ۲۴	۵,۲۶۶/۹۹	۶۸,۰۱۱/۴۱	۱۰۰/۰۰	۳۰/۰۰	۱۴,۰۰۰/۰۰	موجودی نقد و سرمایه گذاری های و کوتاه مدت بانکی
۱۹	۴۸۰,۳۹۸/۶۰	۶,۰۵۴/۸۹	۹۱۷/۹۳	۰/۰۰	۰/۰۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۰	۴۴,۵۱۷/۳۸	۲۴۰,۱۵۶/۵۰	۱۹/۶۸	۰/۰۰	۰/۰۰	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۲	۷,۸۳۲/۳۱	۱,۱۶۲,۲۶۳/۷۹	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	سایر دریافتی‌ها
	۵۳۸,۰۱۵/۲۸	۱,۴۷۶,۴۸۶/۵۹	۱,۰۳۷/۶۱	۳۰/۰۰	۱۴,۰۰۰/۰۰	جمع دارایی‌های پولی ارزی
۲۸	۵۵,۷۱۸/۰۸	۳,۱۱۷/۲۰	۱,۱۹۳/۴۳	۰/۰۰	۰/۰۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۹	۲۴۶,۲۲۹/۱۶	۳۲۹,۳۳۲/۲۰	۷,۳۲۴/۵۶	۰/۰۰	۰/۰۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
	۳۰۱,۹۴۷/۲۴	۳۳۲,۴۴۹/۴۰	۸,۵۱۷/۹۹	۰/۰۰	۰/۰۰	جمع بدهی‌های پولی ارزی
	۲۳۶,۰۶۸/۰۴	۱,۱۴۴,۰۳۷/۱۹	(۷,۴۸۰/۳۸)	۳۰/۰۰	۱۴,۰۰۰/۰۰	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۲۳۶,۷۶۶/۲۶	۱,۱۷۸,۸۸۷/۵۰	(۸,۶۸۷/۴۹)	۳۰/۰۰	۱۴,۰۰۰/۰۰	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	-	-	-	-	-	تعهدات سرمایه‌ای ارزی

۱-۵۰- ارزش حاصل از بیمه‌نامه‌های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت‌ها طی سال مورد گزارش موردی ندارد.

