

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

به انضمام

صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱



ارقام نگر آریا

شماره:

تاریخ:

پیوست:

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۰ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده، بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه بر اساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای، شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- به شرح یادداشت های توضیحی ۲۰، ۲۱ و ۲۳، به ترتیب سرفصل های مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی و سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها جمعاً مبلغ ۱۸۵/۶ میلیارد ریال اقلام سنواتی ریالی و ارزی ناشی از مشارکت، سرمایه گذاری و قراردادهای فی مابین بوده که از این بابت مبلغ ۲۵/۵ میلیارد ریال کاهش ارزش در حساب ها منظور گردیده و پیگیری و اقدامات حقوقی شرکت در جریان بوده که تا تاریخ این گزارش منتج به وصول مبالغ مذکور نشده است همچنین بدهی های ارزی به شرح یادداشت های توضیحی ۲۹ و ۳۰، براساس ابلاغیه بیمه مرکزی تسعیر گردیده است. با توجه به مراتب فوق اعمال تعدیلاتی از بابت موارد مذکور بر صورتهای مالی ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آنها در شرایط حاضر امکانپذیر نگردیده است.

۴- به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۱-۳۸ محاسبه و شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، جمعاً به مبلغ ۲۱۰/۶ میلیارد ریال (سال قبل ۱۶۵ میلیارد ریال) به موجب مصوبات شورای عالی بیمه صورت گرفته، که مغایر با مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالتهای بیمه عمومی) می باشد. 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.

نتیجه گیری مشروط

۵- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر الزامات گزارشگری

۶- زیان انباشته شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش به مبلغ ۳۷۳/۲ میلیارد ریال، بیش از نصف سرمایه پرداخت شده می باشد، در این خصوص توجه هیات مدیره محترم را به لزوم رعایت مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت جلب می نماید.

۷- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با شرکت های ثبت شده نزد سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

۷-۱) مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی ۶ ماهه و سالانه حسابرسی شده و نشده شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (شرکت فرعی)

۷-۲) مفاد ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص پرداخت به موقع سود نقدی (موضوع ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت) به وسیله شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار تسویه وجوه از طریق واریز به حساب های بانکی اعلام شده به وسیله سهامداران یا حساب واسط پرداخت ظرف مهلت مقرر

۷-۳) مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل افزایش سرمایه شرکت های بورسی، در خصوص واریز وجوه حاصل از فروش حق تقدم های استفاده نشده توسط سهامداران پس از کسر هزینه ها و کارمزد متعلقه ظرف مدت ۱۰ روز پس از فروش آن.

۳۰ آبان ۱۴۰۱

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

ارقام نگر آریا (حسابداران رسمی)

محمد تقی رضائی

رسول سعیدی

شماره عضویت: ۸۰۰۳۴۱

شماره عضویت: ۹۷۲۴۵۹



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

با احترام؛

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ تقدیم می گردد.
اجزای تشکیل دهنده 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
۵۵ - ۶	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 ۱۴۰۱/۰۸/۲۱ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

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

جلال سلطانی

مدیرعامل



ارقام نگر آریا
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
گزارش

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
صورت سود و زیان
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

شش ماهه منتهی به			یادداشت	
سال ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۴۵,۵۳۱	۶۳۳,۶۷۶	۱,۰۷۸,۱۵۵	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۲۶۴,۹۹۵)	(۱۰۳,۰۵۷)	(۲۰۶,۰۹۵)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۱,۱۸۰,۵۳۶	۵۳۰,۶۱۹	۸۷۲,۰۶۰		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱۰,۶۲۰	۳,۰۷۶	۲۲,۹۰۴	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
۷۳,۶۸۷	۱۷,۵۹۶	۵۲,۹۷۹	۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۸۴,۳۰۷	۲۰,۶۷۲	۷۵,۸۸۳		
۱,۲۶۴,۸۴۳	۵۵۱,۲۹۱	۹۴۷,۹۴۳		درآمدهای بیمه‌ای
(۷۳۱,۱۸۸)	(۳۲۲,۹۵۷)	(۴۱۱,۸۱۳)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۸۱,۷۷۳	۸۷,۸۷۷	۶۴,۱۳۷	۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۵۴۹,۴۱۵)	(۲۳۵,۰۸۰)	(۳۴۷,۶۷۶)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴۹۷)	(۵۵)	(۱,۸۱۴)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۵۷,۴۷۸)	(۲۴,۶۱۷)	(۴۵,۵۸۶)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲۷۶,۲۱۵)	(۱۱۸,۳۸۵)	(۱۷۴,۸۴۷)	۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳۳۴,۱۹۰)	(۱۴۳,۰۵۷)	(۲۲۲,۲۴۷)		
(۸۸۳,۶۰۵)	(۳۷۸,۱۳۷)	(۵۶۹,۹۲۳)		هزینه‌های بیمه‌ای
۳۸۱,۲۳۸	۱۷۳,۱۵۴	۳۷۸,۰۲۰	۱۴	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۲۸۰,۱۸۹)	(۱۱۹,۸۴۰)	(۲۳۱,۱۳۱)	۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
(۷۹,۲۴۸)	(۳۵,۷۷۱)	(۶۱,۶۵۲)	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۳۵۹,۴۳۷)	(۱۵۵,۶۱۱)	(۲۹۲,۷۸۳)		
۲۱,۸۰۱	۱۷,۵۴۳	۸۵,۲۳۷		سود عملیاتی
۲,۳۵۳	۱,۱۸۷	۴,۸۱۷	۱۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲,۳۵۳	۱,۱۸۷	۴,۸۱۷		
۲۴,۱۵۴	۱۸,۷۳۰	۹۰,۰۵۴		سود خالص
۱۷۴	۱۵۴	۱۸۰		سود پایه هر سهم-ریال
۱۵۷	۱۴۴	۱۷۰		عملیاتی-ریال
۱۷	۱۰	۱۰		غیرعملیاتی-ریال
۱۷۴	۱۵۴	۱۸۰	۱۸	سود پایه هر سهم-ریال

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

بامشاورت‌های توضیحی، بخش‌های ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۹۴۴۱۷	۷۹۵۹۶	۲۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۷۷۹۳	۳۲۱۹۹	۱۹	موجودی نقد
۲۴۲۷۵۱	۳۲۸۴۶۸	۳۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۷۶۴۶۸۵	۱,۱۳۰,۸۵۱	۲۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
		۳۱	مالیات پرداختنی	۳۵,۹۹۱	۳۲,۶۵۱	۲۱	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	۳۲	سود سهام پرداختنی	۲۵۶,۵۸۰	۳۲۷,۵۴۸	۲۲	سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی
۵۹۷,۸۳۰	۵۳۷,۸۲۶	۳۳	سایر پرداختنی‌ها	۴۲۸,۹۸۲	۴۲۶,۷۲۹	۲۳	سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۳۰۲,۳۰۴	۳۰۲,۵۲۸	۳۴-۳۶	ذخیره خسارت موقوف	۱۴,۴۹۰	۲۷,۹۷۸	۲۴	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۸,۴۸۴	۱۰,۰۸۱	۳۴-۳۶	ذخیره ریسک‌های منقشی نشده	۲۸۷,۷۰۵	۳۷۸,۷۲۹	۲۵	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سرمایه‌های بانکی
۶۴۶,۵۲۶	۸۹۹,۹۳۷	۳۴-۳۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۲۹,۰۸۱	۳۴۱,۲۶۷	۲۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۶۳,۴۵۳	۱۷۵,۷۶۶	۳۷	ذخیره ریشی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۲۹,۲۶۲	۳۴,۰۱۵	۲۷	دارایی‌های نامشهود
۱۶۵,۰۶۱	۲۱۰,۶۴۷	۳۸	سایر ذخایر فنی	۱,۹۴۰	۱,۹۴۰	۲۸	سایر دارایی‌ها
۲۶,۱۱۸	۳۷,۸۹۰	۳۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۲,۳۴۹,۵۷۲	۲,۵۹۷,۳۵۷		جمع بدهی‌ها				
			حقوق مالکانه				
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۰	سرمایه				
	۴,۷۹۲	۴۴	صرف سهام خزانة				
۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	۴۱	اندوخته قانونی				
۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹	۴۲	اندوخته سرمایه‌ای				
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۳	سایر اندوخته‌ها				
(۴۶۲,۳۶۶)	(۳۷۳,۲۱۲)		زبان انباشته				
(۱۶,۰۸۷)	(۱,۳۷۰)	۴۴	سهام خزانة				
- ۳۶,۹۳۷	۱۳۶,۵۰۰		جمع حقوق مالکانه				
۲,۳۸۶,۵۰۹	۲,۷۲۳,۸۵۷		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۳۸۶,۵۰۹	۲,۷۲۳,۸۵۷		

ارکان محترم هیئت مدیره
موسسه حسابرسی و خدمات حسابرسی
گزارش

باذاتمامی توفیق، بخش حسابی ناظر بر صورتهای مالی است.

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

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
صورت تغییرات حقوق مالکانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

جمع کل	سهام خزانة	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	الزامات سرمایه در جریان	سرمایه
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۳۳۸,۹۷۱)	۰	(۳۷۷,۲۶۱)	۱,۰۰۰	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۰	۰	۱۲۲,۰۰۰
۲۴,۱۵۴	۰	۲۴,۱۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۷۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۸,۰۰۰
(۵۳,۸۴۶)	(۵۳,۸۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷,۷۵۹	۲۷,۷۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰,۱۵۹)	۰	(۱۰,۱۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶,۹۳۷	(۱۶,۰۸۷)	(۴۶۲,۲۶۶)	۱,۰۰۰	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۰	۰	۵۰,۰۰۰
۹۰,۰۵۴	۰	۹۰,۰۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۴,۳۷۰)	(۳۴,۳۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۹۸۷	۲۸,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۷۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۹۲	۰	۰
۱۳۶,۵۰۰	(۱۱,۳۷۰)	(۳۳۲,۲۱۷)	۱,۰۰۰	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۴,۷۹۲	۰	۵۰,۰۰۰

(۳۳۸,۹۷۱)	۰	(۳۷۷,۲۶۱)	۱,۰۰۰	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۰	۰	۱۲۲,۰۰۰
۱۸,۷۳۰	۰	۱۸,۷۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۰۸	۰
(۳۴,۸۱۷)	(۳۴,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۷۲۷	۳,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۴۹)	۰	(۳۴۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۳۶,۹۷۲)	(۳۱,۰۹۰)	(۴۵۵,۸۸۰)	۱,۰۰۰	۱۱,۱۸۹	۴,۱۰۱	۰	۴,۹۰۸	۱۲۲,۰۰۰

مطابق در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰
الزامات سرمایه
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة
زیان حاصل از فروش سهام خزانة
مطابق در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود خالص گزارش شده در شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة
سود حاصل از فروش سهام خزانة
مطابق در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
مطابق در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
سود خالص گزارش شده در شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
الزامات سرمایه در جریان
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة
زیان حاصل از فروش سهام خزانة
مطابق در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

آقایان محمد آرنا
دو سسه حساب داری و خدمات مدیریت
حساب داری

یادداشت های توضیحی، دیگر حسابی باید بر صورت های مالی است.

بیمه حافظ (سهامی عام)
Hafez Insurance co
تأسیس: ۱۳۱۰

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
صورت جریان‌های نقدی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

شش ماهه منتهی به			یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
(۳۶,۳۹۳)	۱۱,۲۵۷	(۳۰,۶۱۴)	۴۵
(۳۶,۳۹۳)	۱۱,۲۵۷	(۳۰,۶۱۴)	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
(۱۳,۲۶۶)	(۴,۶۵۲)	(۲۱,۵۳۷)	دریافت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۴,۸۹۶)	(۴۷۸)	(۸,۴۹۱)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
.	.	۸,۹۷۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲۹۶,۴۷۷)	(۱,۷۳۱)	.	پرداخت های نقدی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۹,۷۶۸	۲,۲۲۴	۲۲,۹۰۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۳۰۴,۸۷۱)	(۴,۶۳۷)	۱,۸۵۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۴۱,۲۶۴)	۶,۶۲۰	(۲۸,۷۶۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
۳۷۸,۰۰۰	۴,۹۰۸	.	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
.	.	۴,۷۹۲	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
۲۷,۶۰۰	۳,۳۷۸	۲۸,۹۸۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانة
(۵۳,۸۴۶)	(۲۴,۸۱۷)	(۲۴,۲۷۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانة
۳۵۱,۷۵۴	(۱۶,۵۳۱)	۹,۵۰۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۰,۴۹۰	(۹,۹۱۱)	(۱۹,۲۵۳)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
۲۷,۳۰۳	۲۷,۳۰۳	۳۷,۷۹۳	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره/سال
.	.	۳,۶۵۹	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۷,۷۹۳	۱۷,۳۹۲	۲۲,۱۹۹	مانده موجودی نقد در پایان دوره/سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه حافظ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۱۷ طی شماره ۱۳۱۰ و شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶ به صورت سهامی عام در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده و آگهی مربوطه در روزنامه رسمی در مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۳۰ درج گردیده است. متعاقباً 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 و دوره های مالی مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
نفر	نفر	نفر
۱۰۲	۹۹	۱۱۱

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورتهای مالی میان دوره ای آثار با اهمیتی داشته است:

- ۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۲۲** با عنوان «گزارشگری مالی میان دوره ای» در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱ مهر ماه ۱۴۰۰ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجرا است در صورتهای مالی اجرا شده است.
- ۲-۱-۲- استاندارد حسابداری ۱۶** با عنوان «آثار تغییر در نرخ ارز» در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجرا است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- اقلام صورتهای مالی میاندوره ای مشابه با مبنای تسعیر صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود. صورتهای مالی میاندوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده و طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده است. همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری:

سرمایه گذاریهای بلند مدت:

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

سرمایه گذاریهای جاری:

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

شناخت درآمد:

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

۳-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود. استهلاک دارایی های نامشهود (استهلاک پذیر) 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)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- 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.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و یا در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و منسوبات	۶ ساله	مستقیم
رایانه	۳ ساله	مستقیم
ماشین های اداری	۵ ساله	مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی 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 استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام میگردد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه میگردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین میگردد.

۳-۵-۲- 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.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی 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.

۳-۵-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی 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.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که پیاتر برگشت زیان کاهش ارزش دارای (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارای تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارای (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)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر فنی

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

۳-۶-۱-۱- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	سال جاری: برای کلیه رشته های بیمه های به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و انکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی انکایی و کسر بیمه نامه های انکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران انکایی به حساب آنها منظور می شود). سالهای آتی: چنانچه دوره بیمه نامه پیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سالهای آتی (سالهای دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور میشود. 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. - ذخیره حق بیمه عاید نشده بابت مهالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسکهای منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از: حق بیمه عاید نشده پایان دوره * (۸۵٪ - ضریب خسارت) ۸۵٪ 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.
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر : الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران انکایی به حساب آنها منظور میشود). 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 انکایی به حساب آنها منظور میشود). تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها محاسبه شده است. 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 مهالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. 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 (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

* لگروند نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضریب در حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران انکابی به حساب آنها منظور می‌شود).	ذخیره برگشت حق بیمه
۱- ذخیره مشارکت در منافع در صدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گزاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمیع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه انکابی 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 بیمه‌های سه سال آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های گذشته موسسه تجاوز نماید تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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.	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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

میزان ذخیره	نوع ذخیره	
تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستوری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گزاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبالغی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.	ذخیره ریاضی	
درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه گزاران تقسیم شود. سهم بیمه گزاران در منافع، در پایان هر سال مالی طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه گزاران منظور شود.	ذخیره مشارکت در منافع	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمیع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه انکابی 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 بیمه‌های 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 رشته‌های 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.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۶-۱- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۶-۲ 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.

۳-۷-۳ درآمد عملیاتی

۳-۷-۱ 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.

۳-۷-۲ 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.

۳-۷-۳ 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.

۳-۸-۳ شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱ 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.

۳-۸-۲ 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.

۳-۹- 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 سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً بیمه گذار نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سر رسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سر رسید شدن جزء دیگر میشود .

ب) قراردادهای مجزا (قرارداد بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می شوند.

این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد :

اولاً جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند .

ثانیاً قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱۰- مقایسه تحویل بیمه نامه ها

مقایسه تحویل یا تسویه بیمه نامه ها نظیر کارکرد پرداختی به نمایندگان، مقایسه صدور بیمه نامه ها و سایر مقایسه مربوط به محاسبه وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۱۱- ۳- بازایلات خسارت

وجهی که بابت بازایلات خسارت دریافت می شود پس از کسر هزینه های وصول به عنوان بخشی از زیان شرکت محاسبه می شود. بازایلات خسارت در صورتی که در حساب مذکور در حساب ها منظور می شود.

۱۲- ۳- تسعیر ارز

۱۲-۱- ۳- اعلام برای نرخ قابل تسعیر ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اعلام غیرقابل رد به برای تمام شده از پیش بر حسب ارز ثبت شده است. با نرخ قابل تسعیر ارز در تاریخ اعلام معطوف تسعیر می شود. نرخ های قابل تسعیر به شرح زیر است:

مقایسه معاملات مرتبط	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر یورو	نرخ تسعیر پولد	نرخ تسعیر دلار	نرخ تسعیر درهم	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۷۵,۳۲۷	۷۵	۲۹,۹۵۲	ایلام های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گران و نمایندگان	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	-	-	-	ایلام های بیمه مرکزی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکاشی	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	-	-	-	ایلام های بیمه مرکزی
سایر دریافتی ها	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	-	-	-	ایلام های بیمه مرکزی
پردشی به بیمه گران و بیمه گران انکاشی	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	-	-	-	ایلام های بیمه مرکزی
سایر پرداختی ها	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	-	-	-	ایلام های بیمه مرکزی

۱۲-۲- ۳- بازایلات ناشی از تسویه با تسعیر اعلام برای ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف - تفاوتی تسعیر به حسابی ارزی مربوط به داراییهای واحد شناسایی به برای 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.

۱۲-۳- ۳- بازایلات و پرداختی در معاملات ارزی به نرخ قابل تسعیر ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ اعلام معطوف تسعیر می شود.

۱۲-۴- ۳- سهام خزانه

۱۲-۱- ۳- سهام خزانه در دفتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم نگاشته در پیش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارگ می شود در زمان خرید و فروش تسعیر یا ابطال برای ارزی مالکانه شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. اما به ازای پرداختی یا دریافتی باید منظور مستقیم در پیش حقوق مالکانه شناسایی شود.

۱۲-۲- ۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت و سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت بخشی مبلغ دفتر در حسابها لحاظ (سرمایه خزانه شناسایی می شود)

۱۲-۳- ۳- در تاریخ توزیع سود به حسابها لحاظ (سرمایه خزانه) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مابده مستقل حساب منظور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده. قطعی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و وقتی مابده به عنوان صرف سهام خزانه در صورت وضعیت مالی در پیش حقوق مالکانه ارگ و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۱۲-۴- ۳- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه و نقد شود مبلغ دفتری هر سهم بر مبنای میانگین برای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۱۲-۵- ۳- مالیات بر درآمد

۱۲-۶- ۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات انتقالی در صورت سود و زیان متکسر می شود. مگر در مواردی که به اعلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه به ترتیب یا به صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۴- ۳- تفاوت های مدیریت در فرایند یکبارگیری روزه های حسابداری و بازدها

۴-۱- ۳- تفاوت ها در فرایند یکبارگیری روزه های حسابداری

۴-۱-۱- ۳- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی غیر جاری

حالت مدبره ۲ اثر می نگیزد سرمایه و نقدینگی مورد نیاز نقد نگیناری سرمایه گذاری مالی بلندمدت برای مدت طولانی را دارد این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پریمی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۲- ۳- تفاوت مربوط به بازدها

۴-۲-۱- ۳- باز آرد غیر ملکی و نرخ استهلاک دارای ثابت مشهود و نامشهود

باز آرد غیر ملکی و نرخ استهلاک دارای ثابت مشهود و نامشهود شرکت بر اساس جدول استهلاک طبقه موضوع ماده ۱۲۹ اصلاح قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ و اصلاحات بعدی آن صورت گرفته است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دورهای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

بیمه ناخالص

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میبالغ به میلیون ریال													
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میبالغ به میلیون ریال													
حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
۲۷,۰۸۹	(۸۴۶)	-	(۱,۸۵۷)	۲۴,۳۸۶	۱۹,۹۴۰	(۷۹۹)	۱۲,۱۶۴	۲۶,۲۱۹	(۲۰,۳۴۷)	-	(۳۰۵)	۴۶,۸۷۱	۳۱,۱۲۵
۶,۹۰۷	(۷۸۷)	-	(۲,۳۵۹)	۳,۷۶۱	۳۰,۹۶۶	(۵۹۷)	۸۵۸	۳,۷۶۱	(۲,۳۵۹)	-	(۷۸۷)	۶,۹۰۷	۳,۱۹۸
۴۲,۸۸۲	(۱,۱۲۱)	-	(۱۲,۱۷۰)	۴۲,۹۸۳	۲۴,۷۹۲	(۲,۹۵۱)	۳,۲۳۲	۴۲,۹۸۳	(۱۲,۱۷۰)	-	(۳۰۶)	۴۲,۸۸۲	۳۶,۶۷۸
۵۰۰,۸۱۷	(۳,۱۵۷)	-	(۱,۹۲۹)	۴۸۵,۴۹۰	۲۴۷,۷۹۲	(۲,۹۵۱)	۳,۲۳۲	۴۸۵,۴۹۰	(۱,۹۲۹)	-	(۳۰۶)	۵۰۰,۸۱۷	۷۹۶,۵۵۲
۹,۴۹۳	(۵۴)	۶,۴۰۰	(۱,۹۲۹)	۱۳,۹۱۰	۳,۲۳۲	(۳۰)	۳,۲۳۲	۱۳,۹۱۰	(۱,۹۲۹)	۶,۴۰۰	(۵۴)	۹,۴۹۳	۳,۲۶۰
۶۰,۷۵۵	(۳۰۶)	-	(۱,۵۶۸)	۵۸,۸۸۲	۴۱,۱۵۳	(۲۳۳)	۷۸۶	۵۸,۸۸۲	(۱,۵۶۸)	-	(۳۰۶)	۶۰,۷۵۵	۸۸,۹۲۳
۴۱۳,۷۳۸	(۹۱,۹۰۰)	۳,۰۸۴	(۱۴۳,۳۳۱)	۱۸۰,۶۰۱	۷۰,۹۲۶	(۱۷,۱۴۸)	۷۰,۹۲۶	۱۸۰,۶۰۱	(۱۴۳,۳۳۱)	۳,۰۸۴	(۹۱,۹۰۰)	۴۱۳,۷۳۸	۱۱۷,۴۱۹
۳۰,۴۷۹	(۷,۲۶۸)	-	(۳,۲۳۲)	۱۹,۷۸۷	۵,۷۶۸	(۱۹)	۵,۷۶۸	۱۹,۷۸۷	(۳,۲۳۲)	-	(۷,۲۶۸)	۳۰,۴۷۹	۲۳,۵۲۶
۱۸,۳۲۳	(۵۸۷)	-	(۲,۱۶۹)	۱۹,۹۰۵	۳,۴۴۵	(۵۵۰)	۳۸۹	۱۹,۹۰۵	(۲,۱۶۹)	-	(۵۸۷)	۱۸,۳۲۳	۲۵,۰۰۲
-	-	-	-	۲۰۲	۳,۴۴۵	(۵۵۰)	۳۸۹	۲۰۲	-	-	-	-	۷,۲۹۸
۲۷۲,۸۸۷	(۶,۱۳۱)	-	(۶۹,۱۹۰)	۱۹۷,۵۶۷	۱۴۵,۹۱۵	(۴۵۲)	-	۱۹۷,۵۶۷	(۶۹,۱۹۰)	-	(۶,۱۳۱)	۲۷۲,۸۸۷	۲۲۷,۴۲۵
-	-	-	-	۱,۱۰۲	-	-	-	۱,۱۰۲	-	-	-	-	۱,۴۶۶
۱,۹۷۱	(۷۸۷)	(۱,۰۸۱)	(۲۸۵)	۴,۷۴۳	(۳۰,۷۹)	-	(۵۰)	۴,۷۴۳	(۲۸۵)	(۱,۰۸۱)	(۷۸۷)	۱,۹۷۱	۲,۴۵۲
۱,۴۳۲,۲۱۱	(۱۱۳,۳۴۵)	۷,۴۰۴	(۲۵۰,۶۵۵)	۱,۰۷۵,۶۱۴	۶۹۶,۴۱۸	(۲۳,۵۹۱)	۲۴,۳۵۳	۱,۰۷۵,۶۱۴	(۲۵۰,۶۵۵)	۷,۴۰۴	(۱۱۳,۳۴۵)	۱,۴۳۲,۲۱۱	۱,۴۳۹,۱۱۵
۱۵,۲۵۷	(۱,۷۵۵)	-	(۳,۱۴۹)	۱۰,۳۶۳	۶,۳۵۵	(۳۰۹)	۱۹۰	۱۰,۳۶۳	(۳,۱۴۹)	-	(۱,۷۵۵)	۱۵,۲۵۷	۱۵,۹۸۴
۸۹۵	-	-	۳۹۳	۱,۲۸۸	۱۹۰	-	-	۱,۲۸۸	۳۹۳	-	-	۸۹۵	۱,۴۹۱
۳,۲۰۴	-	-	(۱۲,۳۱۳)	(۹,۱۰۹)	۲۶,۴۲۳	-	-	(۹,۱۰۹)	(۱۲,۳۱۳)	-	-	۳,۲۰۴	(۱۱,۰۵۹)
۱۹,۳۵۶	(۱,۷۵۵)	-	(۱۵,۰۵۹)	۲,۵۴۱	۲۲,۹۶۸	(۳۰۹)	۲۲,۹۶۸	۲,۵۴۱	(۱۵,۰۵۹)	-	(۱,۷۵۵)	۱۹,۳۵۶	۶,۴۱۶
۱,۴۵۱,۵۶۶	(۱۱۵,۱۰۱)	۷,۴۰۴	(۲۶۵,۷۱۴)	۱,۰۷۸,۱۵۵	۷۲۹,۳۸۶	(۲۳,۹۰۰)	۲۴,۳۵۳	۱,۰۷۸,۱۵۵	(۲۶۵,۷۱۴)	۷,۴۰۴	(۱۱۵,۱۰۱)	۱,۴۵۱,۵۶۶	۱,۴۴۵,۵۳۱

نوعته دار)
بی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت
بایه (عمر آتی نوعته دار)



صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میبالغ به میلیون ریال			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - میبالغ به میلیون ریال			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میبالغ به میلیون ریال		
حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
۵,۸۵۳	۲۱,۳۲۶	۲۷,۰۸۹	۸,۹۷۵	۱۰,۹۶۵	۱۹,۹۴۰	۷,۱۸۰	۳۵,۷۵۸	۴۲,۹۳۸
۲,۹۰۳	۴۳,۹۶۸	۴۶,۸۷۱	۴,۴۲۱	۷,۷۴۳	۱۲,۱۶۴	۳,۳۹۸	۳۱,۶۱۷	۳۵,۰۱۵
۶۴۲	۶,۳۶۵	۶,۹۰۷	۴۰۰	۸۵۸	۱,۲۵۸	۸۲۱	۴,۶۳۰	۵,۴۵۱
۱۵,۶۱۶	۲۷,۲۶۶	۴۲,۸۸۲	۱۳,۱۰۳	۱۷,۸۶۳	۳۰,۹۶۶	۲۶,۶۲۰	۶۸,۱۵۰	۹۴,۷۷۰
۳۹,۶۱۸	۴۶۱,۱۹۹	۵۰۰,۸۱۷	۸۲,۹۷۶	۲۶۴,۸۱۶	۳۴۷,۷۹۲	۵۶,۳۲۷	۷۸۸,۳۴۰	۸۴۴,۶۷۷
-	۹,۴۹۳	۹,۴۹۳	۷۸۵	۲,۴۴۷	۳,۲۳۲	-	۱۰,۸۴۷	۱۰,۸۴۷
۴,۵۲۱	۵۶,۳۱۴	۶۰,۷۵۵	۱۰,۹۰۷	۳۰,۳۴۶	۴۱,۱۵۳	۷,۷۹۷	۹۴,۸۹۶	۱۰۲,۶۹۳
۶۷,۷۹۵	۳۳۵,۹۴۳	۴۱۳,۷۳۸	۷۰,۵۴۷	۳۷۹	۷۰,۹۲۶	۵۸,۲۶۲	۱۵۵,۰۲۳	۲۱۳,۲۸۵
۱۱,۳۲۹	۱۹,۳۲۰	۳۰,۴۴۹	۱,۵۲۷	۱,۵۲۷	۵,۷۶۸	۱۲,۳۷۷	۲۰,۰۷۰	۳۲,۴۴۷
۵,۷۱۱	۱۲,۶۱۲	۱۸,۳۲۳	۲,۴۲۰	۵,۰۸۵	۹,۵۱۵	۲,۹۷۳	۳۵,۹۴۶	۳۸,۹۱۹
-	-	-	-	۳,۴۴۵	۳,۴۴۵	-	۳,۴۴۵	۳,۴۴۵
۵,۶۱۹	۲۶۷,۲۶۸	۲۷۲,۸۸۷	۱۱۲,۰۴۰	۳۳,۸۷۵	۱۴۵,۹۱۵	۵,۷۰۶	۳۰,۹۶۵	۳۱۵,۳۴۱
-	-	-	-	-	-	۳۰	۲,۷۲۷	۲,۷۵۷
-	۱,۹۷۱	۱,۹۷۱	۲,۰۱۹	۲,۷۲۴	۴,۷۴۳	۹۰	۳,۵۵۰	۳,۶۴۰
۱۵۹,۵۲۷	۱,۳۷۲,۶۶۴	۱,۴۳۲,۲۱۱	۳۱۴,۸۲۴	۳۸۱,۵۹۴	۶۹۶,۴۱۸	۱۸۱,۵۹۱	۱,۵۶۴,۶۳۴	۱,۷۴۶,۲۲۵
۲,۹۰۵	۱۲,۳۵۲	۱۵,۲۵۷	۴,۰۴۲	۲,۳۱۳	۶,۳۵۵	۳,۳۲۰	۱۶,۴۷۰	۱۸,۷۹۰
۴۸۶	۴۰۹	۸۹۵	۵۶	۱۳۴	۱۹۰	-	۲,۷۷۶	۲,۷۷۶
-	۳,۲۰۴	۳,۲۰۴	۲,۳۹۵	۲۶,۱۲۸	۲۸,۴۲۳	۱,۰۶۷	۳۱,۰۵۸	۳۲,۱۲۵
۳,۳۹۱	۱۵,۹۶۵	۱۹,۳۵۶	۶,۳۹۳	۲۶,۵۷۵	۳۲,۹۶۸	۳,۳۸۷	۵۰,۳۰۴	۵۳,۶۹۱
۱۶۲,۹۲۸	۱,۳۸۸,۶۲۸	۱,۴۵۱,۵۵۶	۳۲۱,۳۱۷	۴۰۸,۱۶۹	۷۲۹,۳۸۶	۱۸۴,۹۷۸	۱,۶۱۲,۹۳۸	۱,۷۹۹,۹۱۶

ندوخته دار
بلی عمر و سرمایه گذاری و
مایه (عمر ندوخته دار)

مه صادره و برگشتی

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میبالغ به میلیون ریال			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - میبالغ به میلیون ریال			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میبالغ به میلیون ریال		
حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه جاری	حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی دوره	جمع
۲۵,۹۶۹	۱,۱۲۰	۲۷,۰۸۹	۱۹,۷۹۱	(۸۲۶)	۱۸,۹۶۵	۴۱,۶۶۲	۱,۳۲۶	۴۲,۹۳۸
۲۶,۸۷۱	-	۲۶,۸۷۱	۱۲,۱۶۴	(۳۰۵)	۱۲,۴۶۹	۳۵,۰۱۵	-	۳۵,۰۱۵
۶,۹۰۷	-	۶,۹۰۷	۸۵۸	(۷۸۷)	۷۱	۵,۴۵۱	-	۵,۴۵۱
۳۶,۷۳۳	۶,۱۵۹	۴۲,۸۸۲	۲۶,۱۹۱	(۱,۱۲۱)	۲۵,۰۷۰	۸۴,۵۸۵	۱۰,۱۸۵	۹۴,۷۷۰
۵۰۰,۸۱۷	-	۵۰۰,۸۱۷	۳۴۷,۷۹۲	(۳,۱۵۷)	۳۴۴,۶۳۵	۸۴۴,۶۷۷	-	۸۴۴,۶۷۷
۹,۴۹۳	-	۹,۴۹۳	۳,۲۳۲	(۵۴)	۳,۱۷۸	۱۰,۸۴۷	-	۱۰,۸۴۷
۶۰,۷۵۵	-	۶۰,۷۵۵	۴۱,۱۵۳	(۳۰۶)	۴۰,۸۴۷	۱۰۲,۶۹۳	-	۱۰۲,۶۹۳
۴۱۳,۷۳۸	-	۴۱۳,۷۳۸	۷۰,۹۲۶	(۹۱,۹۰۰)	۲۱,۰۲۶	۲۱۳,۲۸۵	-	۲۱۳,۲۸۵
۲۷,۱۵۱	۳,۳۲۸	۳۰,۴۴۹	۵,۷۵۵	(۷,۳۶۸)	۱۳	۳۲,۴۴۰	۱۷	۳۲,۴۴۰
۱۷,۷۳۲	۶۰۱	۱۸,۳۳۳	۹,۵۱۵	(۵۸۷)	۸,۹۲۸	۳۸,۹۱۹	-	۳۸,۹۱۹
-	-	-	۳,۴۴۵	-	۳,۴۴۵	۳,۴۴۵	-	۳,۴۴۵
۲۷۲,۷۸۳	۱۰۴	۲۷۲,۸۸۷	۱۴۵,۷۱۷	(۶,۱۳۱)	۱۳۹,۵۸۶	۳۱۴,۸۱۷	۵۲۵	۳۱۵,۳۴۱
-	-	-	-	-	-	۵۷۷	-	۵۷۷
۱,۹۷۱	-	۱,۹۷۱	۲,۱۸۲	(۷۸۷)	۱,۳۹۵	۳,۶۴۰	۲	۳,۶۴۰
۱,۳۲۰,۹۰۰	۱۱,۳۱۱	۱,۴۳۲,۲۱۱	۶۸۹,۱۰۱	(۱,۱۳,۳۴۵)	۵۷۵,۷۵۶	۱,۷۳۲,۰۴۱	۱۴,۱۸۴	۱,۷۴۶,۲۲۵
۱۵,۲۵۷	-	۱۵,۲۵۷	۶,۳۲۳	(۱,۷۵۵)	۴,۵۶۸	۱۸,۷۹۰	۱۳۱	۱۸,۹۲۱
۸۹۵	-	۸۹۵	۱۹۰	-	۱۹۰	۲,۷۷۶	-	۲,۷۷۶
۳,۲۰۴	-	۳,۲۰۴	۲۶,۴۲۳	-	۲۶,۴۲۳	۳۲,۱۲۵	-	۳۲,۱۲۵
۱۹,۳۵۶	-	۱۹,۳۵۶	۲۲,۸۲۶	(۱,۷۵۵)	۲۱,۰۷۱	۵۳,۵۶۰	۱۳۱	۵۳,۶۹۱
۱,۴۴۰,۳۵۵	۱۱,۳۱۱	۱,۴۵۱,۵۵۶	۷۲۱,۹۲۷	(۱۱۵,۱۰۱)	۶۰۶,۸۲۶	۱,۷۸۵,۶۰۱	۱۴,۳۱۵	۱,۷۹۹,۹۱۶

ندوخته دار
بلی عمر و سرمایه گذاری و
مایه (عمر ندوخته دار)

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۶- حق بیمه انکابی و گذاری

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال				دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبلغ به میلیون ریال				دسته پیمای
	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش افزایش ذخیره حق بیمه مایه نشده از پیمای سهم انکابی	جمع	حق بیمه اجباری	حق بیمه غیر اجباری	کاهش افزایش ذخیره حق بیمه مایه نشده از پیمای سهم انکابی	
غیر زندگی:									
آتش سوزی	۲,۵۳۲	۱۷,۶۳۸	(۱,۷۶۶)	۱۸,۴۰۴	۱,۶۱۳	۱۲,۴۴۴	(۳۰,۷۶)	۱۱,۴۸۲	۴,۱۹۶
باربری	۴,۶۵۸	۳۴,۰۱۴	(۲۰,۳۴۷)	۱۸,۳۲۵	۱,۰۲۷	۱۲,۰۲۵	۱,۹۰۴	۱۴,۹۵۶	۳,۴۹۵
حوادث	۶۱۲	-	(۲۷۶)	۳۳۶	۷۹	-	-	۱۶۵	۴۷۳
توسیع - بنده	۳,۵۲۹	(۸۷۶)	۳,۳۰۲	۴,۹۵۵	۲,۷۷۷	-	-	۳,۲۴۳	۹,۳۲۵
توسیع - ثالث	۴۹,۱۱۰	-	(۳۴۸)	۴۸,۷۶۲	۳۰,۴۶۶	-	-	۲۸,۹۹۲	۸۲,۷۹۳
توسیع - مزاد	۹۴۴	-	(۲۹۹)	۶۴۵	۲۹۷	-	-	۴۰۸	۱۰,۷۷۰
حوادث رفته	۶۰,۴۵	-	(۱۵۴)	۵۸,۹۱۱	۳,۸۲۷	-	-	۳,۷۸۳	۱۰,۱۹۰
فرمان	۳۱,۱۰۲	-	(۱۵,۷۱۴)	۱۵,۳۸۸	۳,۷۶۷	-	-	۴,۶۸۴	۱۸,۷۸۶
مهندسی	۲,۳۱۱	۲۰,۲۹۳	(۳,۲۸۵)	۱۹,۳۱۹	۵۷۹	۱,۸۰۷	۳,۲۵۲	۵,۶۳۸	۳,۱۹۸
کشتی	۱,۷۷۴	۱۳,۳۴۵	۲,۲۳۶	۱۷,۳۲۵	۷۸۷	۶,۳۶۰	۷,۱۵۵	۱۴,۲۰۳	۲,۶۵۱
هواپیما	-	-	۲۰۷	۲۰۷	۲۸۹	۲۰,۶۵	۶۸۸	۳۰,۴۲	۲۸۹
مسئولیت	۲۶,۳۷۵	۴۲,۶۷۶	(۱۲,۶۴۵)	۵۶,۳۰۷	۱۱,۴۱۴	۳۱۰	(۳,۷۶۵)	۷,۱۵۹	۲۱,۳۱۴
اعتبار	-	-	۶۱۴	۶۱۴	-	-	-	(۴۷۹)	۲۷۶
سایر	-	-	(۵۱۲)	(۵۱۲)	۵۱۵	-	-	۳۶	-
جمع	۱۲۸,۹۹۲	۱۲۷,۱۹۰	(۵۰,۰۸۷)	۳۰۶,۰۹۵	۵۷,۴۳۸	۳۵,۶۱۳	۱۰,۳۰۵	۱۰۳,۰۵۷	۱۷۰,۰۶۳

۶-۱- حق بیمه انکابی و گذاری به تفکیک حق بیمه انکابی جاری و آنی

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال				دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبلغ به میلیون ریال				دسته پیمای
	جمع	حق بیمه انکابی	حق بیمه انکابی و غیر اجباری آنی به جاری	حق بیمه انکابی و غیر اجباری آنی به جاری	جمع	حق بیمه انکابی	حق بیمه انکابی و غیر اجباری آنی به جاری	حق بیمه انکابی و غیر اجباری آنی به جاری	
غیر زندگی:									
آتش سوزی	۱۹,۱۶۱	۱,۰۰۹	۳۰,۱۷۰	۲۰۶	۱۴,۴۴۵	۱۱۲	۱۴,۵۵۷	۱۲۷	۳۷,۲۲۴
باربری	۲۸,۶۷۲	-	۳۸,۶۷۲	-	۱۳,۰۵۳	-	۱۳,۰۵۳	-	۵۴,۶۵۸
حوادث	۶۱۲	-	۶۱۲	-	۷۹	-	۷۹	-	۴۷۳
توسیع - بنده	۲۰,۳۴	۶۱۹	۲,۶۵۳	۲۷۳	۲,۳۴۵	۴۳۲	۲,۷۷۷	۳۰	۱۲,۶۰۲
توسیع - ثالث	۴۹,۱۱۰	-	۴۹,۱۱۰	-	۳۰,۴۶۶	-	۳۰,۴۶۶	-	۸۲,۷۹۳
توسیع - مزاد	۹۴۴	-	۲۹۴	-	۲۹۷	-	۲۹۷	-	۱۰,۷۷۰
حوادث رفته	۶۰,۴۵	-	۶۰,۴۵	-	۳,۸۲۷	-	۳,۸۲۷	-	۱۰,۱۹۰
فرمان	۳۱,۱۰۲	-	۳۱,۱۰۲	-	۳,۷۶۷	-	۳,۷۶۷	-	۱۸,۷۸۶
مهندسی	۱۹,۳۲۳	۳,۲۸۱	۳۲,۷۰۴	۱۳	۲,۳۸۱	۵	۲,۳۸۷	-	۲۸,۴۲۸
کشتی	۱۴,۵۸۵	۵۳۴	۱۵,۱۱۹	-	۷,۰۴۷	-	۷,۰۴۷	-	۳۰,۸۰۵
هواپیما	-	-	-	-	۲,۳۵۵	-	۲,۳۵۵	۸	۲,۳۵۴
مسئولیت	۶۹,۰۲۵	۲۷	۶۹,۰۵۲	۵۷	۱۱,۷۰۹	۱۶	۱۱,۷۲۵	۱۷	۸۱,۴۶۱
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳۵
سایر	-	-	-	-	۲۷۶	۲۳۹	۵۱۵	-	-
جمع	۲۵۰,۶۱۲	۵۵۷۰	۲۵۶,۱۸۲	۵۵۰	۹۲,۰۲۷	۸۰۵	۹۲,۸۵۱	۱۹۲	۳۶۲,۰۹۶

ارقام تکراری

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

گزارش

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده‌های بانکی
سایر
جمع

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی

دوره شش ماهه	دوره شش ماهه	دوره شش ماهه	دوره شش ماهه
منتهی به	منتهی به	منتهی به	منتهی به
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
۵۲,۹۷۹	۱۷,۵۹۶	۲۳,۶۸۷	۸-۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی

رشته بیمه‌ای	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع	کارمزد و کارمزد منافع	جمع	کارمزد و کارمزد منافع	کارمزد و کارمزد منافع	جمع	کارمزد و کارمزد منافع	کارمزد و کارمزد منافع	جمع
	اجباری	غیر اجباری		اجباری	غیر اجباری		اجباری	غیر اجباری	
غیر زندگی:									
آتش‌سوزی	۶۳۳	۶,۳۱۷	۶,۹۵۰	۳۷۵	۴,۰۷۸	۴,۴۵۳	۱,۰۴۹	۱۰,۳۹۴	۱۱,۴۴۳
باربری	۱,۱۶۴	۱۰,۵۲۲	۱۱,۶۸۶	۲۵۷	۳,۴۸۶	۳,۷۴۳	۸۷۴	۱۳,۵۰۶	۱۴,۳۸۰
حوادث	۱۴۴	۰	۱۴۴	۱۹	۰	۱۹	۱۱۱	۰	۱۱۱
اتومبیل - بدنه	۷۷۶	۶۹	۸۴۶	۵۱۶	۰	۵۱۶	۳,۰۵۱	۷۶۴	۳,۸۱۵
اتومبیل - ثالث	۴,۹۱۱	۰	۴,۹۱۱	۳,۷۴۲	۰	۳,۷۴۲	۸,۳۱۷	۰	۸,۳۱۷
اتومبیل - مازاد	۹۴	۰	۹۴	۲۷	۰	۲۷	۱۰۸	۰	۱۰۸
حوادث راننده	۱,۲۰۹	۰	۱,۲۰۹	۷۶۵	۰	۷۶۵	۲,۰۳۸	۰	۲,۰۳۸
درمان	۴,۰۴۳	۰	۴,۰۴۳	۴۹۰	۰	۴۹۰	۲,۴۴۲	۰	۲,۴۴۲
مهندسی	۳۹۳	۴,۸۵۶	۵,۲۴۹	۹۸	۴۶۱	۵۵۸	۵۴۴	۶,۳۲۳	۶,۸۶۷
کشتی	۲۱۳	۴,۳۵۵	۴,۴۶۸	۹۴	۱,۷۷۵	۱,۸۶۹	۴۳۹	۸,۰۸۷	۸,۵۲۶
هواپیما	۰	۰	۰	۲۹	۲۹۶	۳۲۵	۲۹	۲۹۶	۳۲۵
مسئولیت	۴,۶۶۲	۸,۷۱۹	۱۳,۳۸۱	۳,۰۳۴	۴۵	۳,۰۶۹	۵,۳۸۶	۱۰,۹۱۰	۱۶,۲۹۶
اعتبار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹	۰	۱۹
سایر	۰	۰	۰	۱۹	۰	۱۹	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۲۴۲	۳۴,۷۲۷	۵۲,۹۷۹	۷,۴۵۴	۱۰,۱۴۱	۱۷,۵۹۶	۲۳,۴۰۷	۵۰,۲۷۹	۷۳,۶۸۷

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۹- خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه‌ای	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازریافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	هزینه خسارت کارشناسی	بازریافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	هزینه خسارت کارشناسی	بازریافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
غیرزندگی:												
آتش‌سوزی	۲۰,۴۸	-	-	-	۲۴۶	-	-	-	۹,۳۰۳	۷,۲۵۵	-	-
باربری	-	-	-	-	۱۶,۱۹۶	۵۸	-	-	۲۰۱	۲۰۱	-	-
حوادث	۱,۸۰۱	-	-	-	۲,۵۱۰	-	-	-	۳,۰۵۴	۱,۲۵۳	-	-
اتومبیل- بدنه	۲۶,۰۷۶	۴	-	-	۱۳,۰۶۹	-	-	-	۲۸,۹۶۸	۲,۸۸۹	-	-
اتومبیل- ثالث	۱۵۷,۹۶۲	۱,۵۴۶	(۱۰,۸۵۵)	(۴۹,۲۸۹)	۹۹,۳۶۴	۱۵۳,۴۴۰	۵۰۹	(۶۴۹)	۲۳۶,۹۴۲	(۷۶,۹۲۱)	(۱,۴۳۹)	(۱۰,۸۵۵)
اتومبیل- مازاد	۴,۴۵۴	-	-	-	۱,۲۵۸	-	-	-	۳,۹۱۸	(۵۳۶)	-	-
حوادث رتنده	۲۰,۹۰۶	-	-	-	۷,۲۳۸	-	-	-	۲۲,۶۳۹	۱,۷۳۳	-	-
درمان	۱۲۴,۳۲۶	۹۲	-	-	۴۲,۱۶۷	۱۲۵	-	-	۱۲۴,۴۱۸	-	-	-
مهندسی	۱,۲۲۱	-	-	-	۳۳۸	-	-	-	۹,۲۴۱	۸,۰۲۰	-	-
کشتی	۱,۵۹۷	۱۱۲	-	-	۵,۱۱۷	-	-	-	۶,۴۶۷	۴,۷۵۸	-	-
هواپیما	-	-	-	-	۴,۵۲۹	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۷۱,۹۰۱	۲,۵۴۶	-	-	۳۵,۲۱۰	۶۴۶	-	-	۹۵,۵۲۵	۲۱,۰۷۸	-	-
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۵۷۵	-	-	-
جمع	۴۱۲,۲۹۱	۴,۳۰۰	(۱۰,۸۵۵)	(۶۳)	۴۰۵,۶۷۴	۳۷,۳۲۸	(۶۴۹)	۱,۳۳۸	۲۸۱,۴۱۰	۵۲,۹۶۴	(۱,۷۷۵)	(۱۰,۸۵۵)
زندگی:												
عمر زمقی (غیر اندوخته دار)	۴,۸۳۵	-	-	-	۲,۶۲۲	-	-	-	۴,۴۲۵	(۴۱۰)	-	-
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۹۷	۱,۶۹۷	-	-
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۱۸	-	-	-	۴۹۶	-	-	-	۱۸	-	-	-
جمع	۴,۸۵۳	-	-	-	۳,۱۱۸	-	-	-	۶,۱۴۰	۱,۳۸۷	-	-
جمع کل	۴۱۷,۱۴۴	۴,۳۰۰	(۱۰,۸۵۵)	(۶۳)	۴۱۱,۸۱۳	۳۷,۷۴۰	(۶۴۹)	۱,۳۳۸	۲۸۴,۵۲۸	۵۴,۳۵۱	(۱,۷۷۵)	(۱۰,۸۵۵)

۹-۱- خسارت‌های پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می‌شود به شرح ذیل است:

	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نام بیمه گذار	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فایبر صنعت دریای کیش	-	۶۸,۰۰۰



دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران انکابی

رشته بیمه‌ای	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میالغ به میلیون ریال				دوره شش ماهه منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - میالغ به میلیون ریال				۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میالغ به میلیون ریال			
	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران	خسارت اجباری	خسارت غیر اجباری	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران
غیرزندگی:												
آتش‌سوزی	۲۰۶	۱,۵۲۳	۶,۸۱۱	۸,۵۴۰	۶	۲,۲۵۹	۴۵,۰۰۷	۴۷,۲۷۱	۷,۱۸۶	۵۰,۵۳۰	(۸,۴۳۴)	۴۹,۲۸۲
باربری	-	-	۱۷۳	۱۷۳	۱,۶۲۵	۹,۸۰۰	(۹,۶۴۵)	۱,۷۸۰	۱,۶۲۵	۹,۹۶۹	(۹,۶۴۵)	۱,۹۴۹
حوادث	۱۸۰	-	۱۲۲	۳۰۲	-	-	-	-	۱۰۰	-	-	۱۰۰
اتومبیل - بدنه	۲,۴۶۷	-	۲۸۲	۲,۷۴۹	۱,۲۱۷	-	(۵۳)	۱,۱۶۴	۴,۵۵۴	۱,۵۳۱	۵۳۵	۶,۶۲۰
اتومبیل - ثالث	۱۴,۷۴۳	-	(۴,۶۶۴)	۱۰,۰۷۹	۱۱,۹۶۱	-	۷۹۲	۱۲,۷۵۳	۴۲,۴۴۹	-	۱۱,۷۷۰	۵۴,۲۱۹
اتومبیل - ملزاد	-	-	(۵۲)	(۵۲)	-	-	(۴۲)	(۴۲)	-	-	۱۴۵	۱۴۵
حوادث راننده	۲,۰۹۴	-	۱۶۹	۲,۲۶۳	۶۰۷	-	(۳۰۳)	۳۰۴	۱,۶۶۷	-	(۱۸۶)	۱,۴۸۱
درمان	۱۲,۳۸۵	-	-	۱۲,۳۸۵	۳,۵۶۰	-	(۵)	۳,۵۵۵	۱۰,۳۳۴	-	(۵)	۱۰,۳۲۹
مهندسی	۱۳۰	۶۴۹	۸,۲۷۹	۹,۰۵۸	۲۹	۱۰۷	۳,۴۰۱	۳,۵۳۸	۳۴۱	۲,۳۰۰	۳,۲۶۱	۵,۸۰۲
کنتی	۱۷۱	۱,۳۱۸	۳,۸۹۴	۵,۲۸۳	۱۳۱	۳,۴۹۳	۵,۱۳۰	۸,۷۴۴	۵۳۷	۳,۴۹۳	۷,۴۲۱	۱۱,۴۵۱
هواپیما	-	-	-	-	۷	-	۶,۰۰۰	۶,۰۰۷	۴۷۷	-	۹,۰۰۰	۹,۴۷۷
مسئولیت	۷,۳۲۶	۳۶۴	۵,۸۶۷	۱۳,۴۵۷	۱,۵۵۸	-	۱,۲۴۴	۲,۸۰۲	۸,۷۴۸	۱۴,۱۱۰	۸,۰۶۰	۳۰,۹۱۸
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۳۹,۵۰۲	۳,۷۵۴	۲۰,۸۸۱	۶۴,۱۳۷	۲۰,۶۹۲	۱۵,۶۵۹	۵۱,۵۲۶	۸۷,۸۷۷	۷۸,۰۱۸	-	۲۱,۹۲۲	۱۸۱,۷۷۳

۱-۱- خلوت سهم بیمه‌گران اتکایی از هر بیمه‌گذار مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی به شرح زیر است:

١٤٠٠/١٢/٢٩	١٤٠١/٠٦/٣١
مليون ريال	مليون ريال
٢٨.٢٢٠	.
١٠.٧١٠	.
٢٨.٩٣٠	.

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
۱۵	۱,۸۱۴	۱۵	۵۵	۱۵	۴۹۷
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال

سایر بیمه گذاران (غیر زندگی)



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

رشته بیمه‌ای	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال		
	افزایش (کاهش)	ذخیره حق بیمه	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش)	ذخیره حق بیمه	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش)	جمع
غیرزندگی:									
آتش‌سوزی	(۱۱۴)	۷۱	(۴۳)	۱۴۲	۴۶	۱۱۲	۲۱۸	۱۰۶	۲۱۸
باربری	۰	۰	۰	۰	(۸)	(۲۳)	(۲۳)	۰	(۲۳)
حوادث	۶۵۸	۱۰۱	۷۵۹	۲۳	(۴۶)	۲۱۲	۲۴۰	۱۲۸	۲۴۰
اتومبیل - بدنه	(۸۴)	۱,۰۳۴	۹۵۰	۷۰۸	۶۱۷	۲۰۵	۲,۳۵۴	۲,۱۴۹	۲,۳۵۴
اتومبیل - ثالث	۱,۴۳۶	۱۳,۴۵۷	۱۴,۸۹۳	۱,۹۸۲	۱۱,۴۱۳	۳,۰۳۳	۲۵,۶۵۸	۲۲,۶۲۵	۲۵,۶۵۸
اتومبیل - مازاد	۲۹	۲۵۵	۲۸۴	۸۸	۲۰	(۳۲)	۲۵۹	۲۹۱	۲۵۹
حوادث راننده	۲۲۴	۱,۶۳۲	۱,۸۵۶	۱,۱۱۰	۱,۳۳۶	۳۷۲	۳,۱۲۳	۲,۷۵۱	۳,۱۲۳
درمان	۱۴۸۰۱	۴,۹۷۵	۱۹,۷۷۶	(۱)	۶,۷۲۶	۱۹,۲۱۰	۱۹,۲۰۹	(۱)	۱۹,۲۰۹
مهندسی	(۱۳۲)	۰	(۱۳۲)	۹۷	۱۹۸	۱۳۷	۱۸۴	۴۷	۱۸۴
کشتی	(۳۹)	۵۷	۱۸	۵۶	(۹۴)	(۱۵۳)	۸	۱۶۱	۸
هواپیما	(۶۶)	۰	(۶۶)	۱۷	(۳۱۳)	(۳۴۱)	(۲۲۴)	۱۷	(۲۲۴)
مسئولیت	۱۴۲	۵,۹۳۲	۶,۰۷۴	۳۸۱	۴,۰۱۳	۵۰۹	۵,۴۹۹	۴,۹۹۰	۵,۴۹۹
اعتبار	۰	۱۷	۱۷	۰	۰	۰	۲۸	۲۸	۲۸
سایر	۱۷۲	۳۶	۲۰۸	۹	۹	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۷,۰۲۷	۲۷,۵۶۷	۴۴,۵۹۴	۸,۶۰۲	۲۴,۲۹۸	۲۲,۲۴۱	۵۶,۵۳۳	۳۲,۲۹۲	۵۶,۵۳۳
زندگی:									
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۴۷۵	۴۰۵	۸۸۰	(۶۵۲)	(۴۷۴)	(۵۳۳)	(۱۹)	۵۱۴	(۱۹)
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۰	۱۶	۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۰	۹۶	۹۶	۰	۷۹۳	۰	۹۶۴	۹۶۴	۹۶۴
جمع	۴۷۵	۵۱۷	۹۹۲	(۶۵۲)	۹۷۰	(۵۳۳)	۹۴۵	۱,۴۷۸	۹۴۵
جمع کل	۱۷,۵۰۲	۲۸,۰۸۴	۴۵,۵۸۶	۷,۹۵۱	۲۴,۶۱۷	۲۲,۷۰۸	۵۷,۴۷۸	۳۴,۷۷۰	۵۷,۴۷۸

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	۳۹,۴۰۶	۳۸,۳۸۷	۸۱,۸۹۹
کارمزد نمایندگان			
۱۳-۱	۴۸,۲۳۶	۱۹,۴۲۷	۴۸,۲۶۸
کارمزد کارگزاران			
جمع	۸۷,۶۴۲	۵۷,۸۱۴	۱۳۰,۱۶۷
هزینه سهم صندوق و عوارض:			
۱۳-۲	۳۵,۸۳۱	۲۴,۸۲۹	۶۰,۳۳۴
هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی			
۱۳-۳	۴۵,۶۳۹	۳۱,۳۲۴	۷۶,۳۸۷
هزینه عوارض وزارت بهداشت			
	۵,۷۲۵	۴,۴۱۸	۹,۳۲۷
هزینه عوارض نیروی انتظامی			
جمع	۸۷,۳۰۵	۶۰,۵۷۱	۱۴۶,۰۴۸
جمع کل	۱۷۴,۸۴۷	۱۱۸,۳۸۵	۲۷۶,۲۱۵

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع به تفکیک رشته

	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	کارگزاران	نمایندگان	خالص	کارگزاران	نمایندگان	خالص	کارگزاران	نمایندگان	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
رشته بیمه‌ای									
غیر زندگی:									
آتش‌سوزی	۱,۴۹۶	۳,۲۷۵	۴,۷۷۱	۱,۲۶۳	۱,۲۶۴	۲,۵۲۷	۱,۸۴۴	۳,۱۶۰	۵,۰۰۴
باربری	۱,۲۵۰	۲,۴۹۶	۳,۷۴۶	۲۲۹	۱,۴۳۹	۱,۶۶۸	۵۳۲	۳,۷۳۰	۴,۲۶۲
حوادث	۴۹۳	۱۹۵	۶۸۸	۱۵۸	۱۳۲	۲۹۰	۴۸۰	۳۵۲	۸۳۲
اتومبیل - بدنه	۵۱۳	۲,۴۷۵	۲,۹۸۸	۲۸۷	۱,۲۳۹	۱,۵۲۶	۷۰۹	۳,۹۶۱	۴,۶۷۰
اتومبیل - ثالث	۶,۹۴۴	۲۰,۱۵۲	۲۷,۰۹۶	۴,۴۰۷	۱۵,۰۲۸	۱۹,۴۳۵	۱۲,۱۹۹	۳۵,۱۰۷	۴۷,۳۰۶
اتومبیل - مازاد	۲۸	۴۹۹	۵۲۷	۱۹	۱۷۸	۱۹۷	۰	۶۸۰	۶۸۰
حوادث راننده	۸۷۳	۲,۲۱۳	۳,۰۸۶	۱۱۶	۱,۷۱۶	۱,۸۳۲	۱,۴۵۹	۲,۷۷۴	۴,۲۳۳
درمان	۶,۷۵۲	۹۸۳	۷,۷۳۵	۱,۶۶۱	۹۵	۱,۷۵۶	۵,۷۷۹	۲۹۰	۶,۰۶۹
مهندسی	۷۶۳	۱,۰۵۳	۱,۸۱۶	۹۰	۳۹۳	۴۸۳	۳۲۶	۸۷۹	۱,۲۰۵
کشتی	۴۱	۴۸۳	۵۲۴	۷۴	۷۹۳	۸۶۷	۱۱۰	۱,۷۴۷	۱,۸۵۷
هواپیما	۰	۰	۰	۱۰۱	۱۵۳	۲۵۴	۱۴۶	۱۹۵	۳۴۱
مسئولیت	۱۹,۵۶۱	۱۴,۰۰۹	۳۳,۵۷۰	۱۰,۴۶۴	۱۰,۲۹۸	۲۰,۷۶۲	۲۳,۳۴۰	۲۲,۶۸۷	۴۶,۰۲۷
اعتبار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۲۹	۰	۲۲۹	۷۴	۰	۷۴	۲۹۹	۱۵	۳۱۴
جمع	۳۸,۹۴۳	۴۷,۸۳۲	۸۶,۷۷۶	۱۸,۹۴۳	۳۲,۲۲۸	۵۱,۶۷۱	۴۷,۲۷۳	۷۵,۵۷۷	۱۲۲,۸۰۰
زندگی:									
عمر زمانی (غیر اندوخته دار)	۴۶۳	۱۵۹	۶۲۲	۴۸۴	۱۳۷	۶۲۱	۱,۰۴۵	۲۲۳	۱,۲۶۸
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۰	۵۳	۵۳	۰	۰	۰	۰	۴۸۵	۴۸۵
عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)	۰	۱۹۱	۱۹۱	۰	۵,۵۲۲	۵,۵۲۲	۰	۵,۶۱۴	۵,۶۱۴
جمع	۴۶۳	۴۰۳	۸۶۶	۴۸۴	۵,۶۵۹	۶,۱۴۳	۱,۰۴۵	۶,۳۲۲	۷,۳۶۷
جمع کل	۳۹,۴۰۶	۴۸,۲۳۶	۸۷,۶۴۲	۱۹,۴۲۷	۳۸,۳۸۷	۵۷,۸۱۴	۴۸,۲۶۸	۸۱,۸۹۹	۱۳۰,۱۶۷

۲ ۱۳ هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی ۸ درصد حق بیمه ثالث اجباری می باشد.

۳-۱۳ هزینه سهم عوارض بهداشت ۱۰ درصد مجموع حق بیمه ثالث اجباری و مازاد می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۲- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای							هزینه های بیمه ای				سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منابع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای و هزینه سهم مشارکت در منابع	جمع	
غیر زندگی:												
آتش‌سوزی	۲۴,۳۸۶	(۱۸,۴۰۴)	۶۱	۶,۹۵۰	۱۲,۹۹۳	۹,۳۰۳	(۸,۵۴۰)	(۴۳)	-	۳,۹۸۸	۴,۷۰۷	۸,۳۸۵
باربری	۲۶,۲۱۹	(۱۸,۳۲۵)	۹۷	۱۱,۶۸۶	۱۹,۶۷۷	۲۰۱	(۱۷۳)	-	-	۶,۳۸۵	۶,۴۱۳	۱۳,۲۶۴
حوادث	۳,۷۶۱	(۳۳۶)	۰	۱۴۴	۳,۵۶۹	۳,۰۵۴	(۳۰۲)	۷۵۹	-	۱۹	۳,۵۳۰	۳۹
اتومبیل - بدنه	۴۳,۹۸۳	(۴,۹۵۵)	۶۳	۸۴۶	۳۹,۹۳۶	۲۸,۹۶۸	(۲,۷۴۹)	۹۵۰	-	۴,۱۴۸	۳۱,۳۱۸	۸,۶۱۹
اتومبیل - ثالث	۴۸۵,۴۹۰	(۴۸,۷۶۲)	۱,۶۷۸	۴,۹۱۱	۴۴۳,۳۱۷	۹۹,۳۶۴	(۱۰۰,۷۹)	۱۴۸,۹۳۳	-	۱۱۰,۱۹۶	۲۱۴,۳۷۴	۲۲۸,۹۴۳
اتومبیل - مازاد	۱۳,۹۱۰	(۶۴۵)	۴۵	۹۴	۱۳,۴۰۵	۳,۹۱۸	۵۲	۲۸۴	-	۲,۹۷۳	۷,۲۳۷	۶,۱۷۸
حوادث راننده	۵۸,۸۸۲	(۵,۸۹۱)	۱۵۹	۱,۲۰۹	۵۴,۳۵۸	۲۲,۶۳۹	(۲,۲۶۳)	۱,۸۵۶	-	۱۰,۴۳۹	۳۳,۶۷۱	۲۱,۶۸۷
درمان	۱۸۰,۶۰۱	(۱۵,۳۸۸)	۱۸۶	۴,۰۴۳	۱۶۹,۴۴۲	۱۲۴,۴۱۸	(۱۲,۳۸۵)	۱۹,۷۷۶	-	۱۲,۱۹۵	۱۴۴,۱۰۵	۲۵,۳۳۸
مهندسی	۱۹,۷۸۷	(۱۹,۳۱۹)	۲۸	۵,۲۴۹	۵,۷۴۵	۹,۳۴۱	(۹,۰۵۸)	(۱۳۲)	-	۱,۸۵۰	۱,۹۰۱	۳,۸۴۵
کشتی	۱۹,۹۰۵	(۱۷,۳۵۵)	۲۹	۴,۴۶۸	۷,۰۴۷	۶,۴۶۷	(۵,۳۸۳)	۱۸	-	۱,۸۹۹	۳,۱۰۲	۳,۹۴۵
هواپیما	۲۰۲	(۲۰۷)	۰	۰	(۵)	۰	۰	(۶۶)	-	۲۰	(۴۶)	۴۱
مسئولیت	۱۹۷,۵۶۷	(۵۶,۴۰۷)	۳۳۰	۱۳,۳۸۱	۱۵۴,۸۷۰	۹۵,۵۲۵	(۱۳,۴۵۷)	۶,۰۷۴	-	۲۱,۶۸۲	۱۰۹,۸۲۴	۴۵,۰۴۶
اعتبار	۱,۱۰۲	(۶۱۴)	۲	۰	۴۹۰	۰	۰	۱۷	-	۱۵۴	۱۷۱	۳۱۹
سایر	(۱۸۱)	۵۱۲	(۱۲)	۰	۳۱۹	۲,۵۷۵	۰	۲۰۸	-	(۸۰۱)	۱,۹۸۲	(۱,۶۶۳)
جمع	۱,۰۷۵,۶۱۴	(۲۰۶,۰۹۵)	۲,۶۶۶	۵۲,۹۷۹	۹۲۵,۱۶۴	۴۰۵,۶۷۴	(۶۴,۱۳۷)	۴۴,۵۹۴	-	۱۷۵,۱۴۷	۵۶۱,۳۷۸	۳۶۳,۸۸۵
زندگی:												
عمر زمینی (عمر نقدشده دار)	۱۰,۳۶۳	۰	۲۵	۰	۱۰,۳۸۸	۴,۴۲۵	۰	۸۸۰	-	۱,۶۵۲	۶,۹۵۷	۳,۴۳۱
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۱,۲۸۸	۰	(۲)	۰	۱,۲۸۶	۱,۶۹۷	۰	۱۶	-	(۱۳۹)	۱,۵۷۴	(۲۸۸)
عمر و تشکیل سرمایه (عمر نقدشده دار)	(۹,۱۰۹)	۰	۲۰,۲۱۵	۰	۱۱,۱۰۶	۱۸	۰	۹۶	-	۰	۱۱۴	۱۰,۹۹۲
جمع	۲,۵۴۱	۰	۲۰,۲۳۸	۰	۲۲,۷۷۹	۶,۱۴۰	۰	۹۹۲	-	۱,۵۱۳	۸,۶۴۵	۱۴,۱۳۵
جمع کل	۱,۰۷۸,۱۵۵	(۲۰۶,۰۹۵)	۲۳,۹۰۴	۵۲,۹۷۹	۹۴۷,۹۴۳	۴۱۱,۸۱۳	(۶۴,۱۳۷)	۴۵,۵۸۶	-	۱۷۶,۶۶۰	۵۶۹,۹۲۳	۳۷۸,۰۲۱

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۴-۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته بیمه‌ای	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال											
	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای						
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی والگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منابع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	افزایش(کاهش) سایرذخایرفنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای و هزینه سهم مشارکت در منافع	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیرزندگی:												
آتش‌سوزی	۱۶,۲۱۲	(۱۱,۴۸۲)	(۲۶)	۴,۴۵۳	۹,۱۵۷	۵۸,۷۵۳	(۴۷,۲۷۱)	۴۶	-	(۹۶۱)	۱۰,۵۶۶	(۱,۴۰۹)
باربری	۱۴,۰۲۰	(۱۴,۹۵۶)	۱۳	۳,۷۴۳	۲,۸۲۰	۳,۳۹۰	(۱,۷۸۰)	(۸)	-	۴۹۵	۲,۰۹۷	۷۲۴
حوادث	۵۹۵	(۱۶۵)	(۲۱)	۱۹	۴۲۷	۲,۵۱۰	.	(۴۶)	-	(۸۲۷)	۱,۶۳۷	(۱,۲۰۹)
اتومبیل- بنه	۲۸,۵۴۶	(۳,۳۴۳)	۱۴۷	۵۱۶	۲۵,۸۶۷	۱۲,۵۱۹	(۱,۱۶۴)	۶۱۷	-	۵,۶۴۳	۱۷,۶۱۶	۸,۲۵۱
اتومبیل- ثالث	۳۶۲,۷۰۱	(۳۳,۳۵۸)	۲,۳۳۳	۲,۷۴۲	۳۳۴,۴۰۸	۱۰۷,۲۳۴	(۱۲,۷۵۳)	۱۱,۴۱۳	-	۹۲,۸۵۵	۱۹۸,۷۴۹	۱۳۵,۶۶۰
اتومبیل- مزاد	۴,۵۶۱	(۴۰۸)	۳۲	۲۷	۴,۲۱۱	۱,۱۲۰	۴۲	۲۰	-	۱,۲۳۰	۲,۴۱۲	۱,۷۹۹
حوادث راننده	۳۹,۲۰۷	(۳,۷۸۳)	۳۳۰	۷۶۵	۳۶,۵۲۰	۴,۲۲۰	(۳۰۴)	۱,۳۳۶	-	۱۲,۷۰۰	۱۷,۹۵۲	۱۸,۵۶۸
درمان	۴۶,۶۷۱	(۴,۶۸۴)	(۳۱)	۴۹۰	۴۲,۴۴۶	۴۲,۲۴۵	(۳,۵۵۵)	۶,۷۲۶	-	(۱,۲۰۷)	۴۴,۲۰۹	(۱,۷۶۳)
مهندسی	۸۸۰۷	(۵,۶۳۸)	۲۶	۵۵۸	۳,۷۵۳	۴,۵۹۶	(۳,۵۳۸)	۱۹۸	-	۱۰۰۱۴	۲,۲۷۰	۱,۴۸۳
کشتی	۱۶,۰۶۳	(۱۴,۲۰۳)	(۲)	۱,۸۶۹	۳,۷۲۷	۱۲,۷۸۰	(۸,۷۴۴)	(۹۴)	-	(۸۷)	۳,۸۵۵	(۱۲۷)
هواپیما	۵۰۲۰	(۳۰,۴۲)	(۸۶)	۳۲۵	۲,۲۱۷	۱۶,۷۰۹	(۶,۰۰۷)	(۳۱۳)	-	(۳,۳۲۰)	۷,۰۷۰	(۴,۸۵۳)
مسئولیت	۸۹,۴۶۶	(۷,۹۵۹)	۳۰۵	۲,۰۶۹	۸۳,۸۸۱	۵۳,۳۴۹	(۲,۸۰۲)	۴,۳۹۴	-	۱۱,۷۵۴	۶۶,۶۹۶	۱۷,۱۸۵
اعتبار	.	.	.	.	.	.	.	.	-	.	.	.
سایر	۱,۶۱۴	(۳۶)	۱۷	۱۹	۱,۶۱۵	.	.	۹	-	۶۵۲	۶۶۱	۹۵۳
جمع	۶۳۳,۴۸۲	(۱۰۳,۰۵۷)	۳,۰۲۷	۱۷,۵۹۶	۵۵۱,۰۴۹	۳۱۹,۴۲۷	(۸۷,۸۷۷)	۲۴,۲۹۸	-	۱۱۹,۹۴۱	۳۷۵,۷۸۹	۱۷۵,۳۶۰
زندگی:												
عمر زمانی (غیر قرضه دار)	۷,۸۱۲	-	۵۶	-	۷,۸۶۸	۳,۰۳۴	-	(۴۷۴)	-	۲,۱۵۶	۴,۷۱۶	۳,۱۵۲
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	(۶۹۳)	-	(۷)	-	(۷۰۰)	.	.	.	-	(۲۸۵)	(۲۸۵)	(۴۱۵)
عمر و تشکیل سرمایه (عمر قرضه دار)	(۶,۹۲۵)	-	-	-	(۶,۹۲۵)	۴۹۶	-	۷۹۳	-	(۳,۳۷۲)	(۲,۰۸۳)	(۴,۸۴۲)
جمع	۱۹۴	-	۴۹	-	۲۴۳	۳,۵۳۰	-	۳۱۹	-	(۱,۵۰۱)	۲,۳۴۸	(۲,۱۰۵)
جمع کل	۶۳۳,۶۷۶	(۱۰۳,۰۵۷)	۳,۰۷۶	۱۷,۵۹۶	۵۵۱,۲۹۲	۳۲۲,۹۵۷	(۸۷,۸۷۷)	۲۴,۶۱۷	-	۱۱۸,۴۴۰	۳۷۸,۱۳۷	۱۷۳,۱۵۵

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دورهای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۴-۲- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبلغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه های بیمه ای					
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای و هزینه سهم مشارکت در منافع	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی:												
آتش‌سوزی	۳۴,۷۹۲	(۳۱,۲۵۲)	۷	۱۱,۴۴۳	۱۴,۹۹۰	۶۰,۹۵۴	(۴۹,۲۸۲)	۲۱۸	-	۵,۰۰۴	۱۶,۸۹۴	(۱,۹۰۳)
باربری	۳۱,۱۲۵	(۵۱,۵۶۰)	(۱۸)	۱۴,۳۸۰	(۶,۰۷۳)	۳,۳۹۰	(۱,۹۴۹)	(۲۳)	-	۴,۲۶۲	۵,۶۸۰	(۱۱,۷۵۳)
حوادث	۳,۱۹۸	(۳۳۴)	۴	۱۱۱	۲,۹۷۹	۹۹۶	(۱۰۰)	۳۴۰	-	۸۳۲	۲,۰۶۸	۹۱۱
اتومبیل - بدنه	۶۶,۶۷۸	(۷,۴۷۴)	۵۸	۲,۸۱۵	۶۲,۰۷۷	۴۱,۶۱۶	(۶,۶۲۰)	۲,۳۵۴	-	۴,۶۷۰	۴۲,۰۲۰	۲۰,۰۵۷
اتومبیل - ثالث	۷۹۶,۵۵۲	(۷۳,۶۴۴)	۹۹۷	۸,۳۱۷	۷۳۲,۲۲۲	۳۳۶,۹۴۲	(۵۴,۲۱۹)	۲۵,۶۵۸	-	۱۹۲,۲۶۶	۵۰۰,۶۴۷	۲۳۱,۵۷۵
اتومبیل - مازاد	۳,۲۶۰	(۸۵۹)	(۳۴)	۱۰۸	۲,۴۷۵	۱۶,۸۱۱	(۱۴۵)	۲۵۹	-	۱,۷۶۸	۱۸,۶۹۳	(۱۶,۲۱۸)
حوادث راننده	۸۸,۹۲۳	(۸,۴۱۵)	۱۵۶	۲۰۰۳۸	۸۲,۷۰۲	۱۴,۷۷۶	(۱,۴۸۱)	۳,۱۲۳	-	۴,۲۳۳	۲۰,۶۵۱	۶۲,۰۵۱
درمان	۱۱۷,۴۱۹	(۱۰,۴۳۹)	(۷)	۲,۴۴۲	۱۰۹,۴۱۵	۱۰۳,۶۷۲	(۱۰,۳۲۹)	۱۹,۲۰۹	-	۶,۰۶۹	۱۱۸,۶۲۱	(۹,۲۰۶)
مهندسی	۲۳,۵۲۵	(۱۹,۵۷۷)	۲۱	۶,۸۶۷	۱۰,۸۳۶	۷,۷۱۷	(۵۸۰۲)	۱۸۴	-	۱,۲۰۵	۳,۳۰۴	۷,۵۳۲
کشتی	۳۵,۰۰۲	(۲۹,۲۹۷)	۲۴	۸,۵۲۶	۱۴,۲۵۵	۱۵,۴۸۹	(۱۱,۴۵۱)	۸	-	۱,۸۵۷	۵,۹۰۳	۸,۳۵۲
هواپیما	۷,۲۹۸	(۵۰۰۵۱)	(۲۵)	۳۲۵	۲,۵۴۷	۲۲,۹۶۹	(۹,۴۷۷)	(۳۲۴)	-	۳۴۱	۱۳,۵۰۹	(۱۰,۹۶۳)
مسئولیت	۲۲۷,۴۲۵	(۲۶,۹۱۹)	۳۴۶	۱۶,۲۹۶	۲۱۷,۱۴۸	۹۵,۵۵۱	(۳۰,۹۱۸)	۵,۴۹۹	-	۴۶,۵۲۴	۱۱۶,۶۵۵	۱۰۰,۴۹۳
اعتبار	۱,۴۶۶	۳۳۸	۴	۱۹	۱,۸۲۷	-	-	۲۸	-	-	۲۸	۱,۷۹۹
سایر	۲,۴۵۲	(۵۱۲)	۴	-	۱,۹۴۴	-	-	-	-	۳۱۴	۳۱۴	۱,۶۳۰
جمع	۱,۴۳۹,۱۱۵	(۲۶۴,۹۹۵)	۱,۵۲۷	۷۳,۶۸۷	۱,۲۴۹,۳۴۴	۷۲۰,۸۸۴	(۱۸۱,۷۷۳)	۵۶,۵۳۳	-	۲۶۹,۳۴۵	۸۶۴,۹۸۹	۳۸۴,۳۵۵
زندگی:												
عمر زمینی (غیر قندوخته دلار)	۱۵,۹۸۴	-	۱۵	-	۱۵,۹۹۹	۹,۶۴۹	-	(۱۹)	-	۱,۲۶۸	۱۰,۸۹۸	۵,۱۰۱
پوشش های تکمیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت	۱,۴۹۱	-	۴	-	۱,۴۹۵	-	-	-	-	۴۸۵	۴۸۵	۱,۰۱۰
عمر و تشکیل سرمایه (عمر قندوخته دلار)	(۱۱۰,۵۹)	-	۹,۰۶۴	-	(۱,۹۹۵)	۶۵۵	-	۹۶۴	-	۵,۶۱۴	۷,۲۳۳	(۹,۲۲۸)
جمع	۶,۴۱۶	-	۹,۰۸۳	-	۱۵,۴۹۹	۱۰,۳۰۴	-	۹۴۵	-	۷,۲۶۷	۱۸,۶۱۶	(۳,۱۱۷)
جمع کل	۱,۴۴۵,۵۳۱	(۲۶۴,۹۹۵)	۱۰,۶۲۰	۷۳,۶۸۷	۱,۲۶۴,۸۴۳	۷۳۱,۱۸۸	(۱۸۱,۷۷۳)	۵۷,۴۷۸	-	۲۷۶,۷۱۲	۸۸۳,۶۰۵	۳۸۱,۲۳۸

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۱۵۶,۱۹۲	۹۴,۸۰۷	۲۰۵,۸۰۹
حقوق و دستمزد و مزایا			
استهلاک	۱۳,۰۹۰	۸,۳۱۶	۱۷,۵۷۱
نگهداری، تعمیرات، پشتیبانی نرم افزارها	۶,۶۶۴	۴۷۱	۵,۳۶۱
اجاره محل	۵,۳۲۱	۳,۲۲۷	۹,۰۳۱
نگهداری، تعمیرات ساختمان، اثاثه، وسایل نقلیه	۵,۴۴۹	۲,۴۹۷	۴,۵۰۶
حسابرسی	۳,۲۳۰	۲,۲۱۹	۲,۸۸۹
ماموریت، ایاب و ذهاب و پست	۳,۰۱۲	۱,۴۰۱	۵,۶۰۳
ملزومات مصرفی	۲,۶۶۳	۱,۸۷۶	۵,۵۶۶
حقوقی و قانونی	۲,۳۹۳	۷۸۱	۴,۶۸۰
چاپ	۱,۷۹۴	۱,۲۶۵	۵,۵۵۰
پذیرایی	۱,۶۴۲	۵۸۸	۱,۵۷۴
حق بیمه وسائط نقلیه، ساختمان	۱,۰۱۱	۱۰۷	۲۹۵
آب، برق، گاز، سوخت و ارتباطات	۹۶۳	۷۴۲	۲,۵۱۷
حق حضور در جلسات هیأت مدیره و کمیته (حسابرسی، ریسک و ...)	۴۷۰	۲۹۹	۱,۸۲۴
آگهی و تبلیغات	۱۱۴	۱۶	۳۳
سایر	۲۷,۱۲۲	۱,۲۲۵	۷,۳۷۹
	۲۳۱,۱۳۱	۱۱۹,۸۴۰	۲۸۰,۱۸۹

۱۵-۱- افزایش دستمزد نسبت به سال قبل به دلیل افزایش نیروی کار و افزایش هزینه نرخ حقوق و دستمزد طبق مصوبات وزارت کار و رفاه اجتماعی کشور در سال مورد گزارش می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۶- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سال ۱۴۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۸,۱۵۹
۱,۹۶۵	۷۶۷	۱,۸۳۶
۱,۹۶۵	۷۶۷	۹,۹۹۵

درآمدهای عملیاتی:

مشارکت در منافع انکابی

سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

هزینه‌های عملیاتی:

زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های

ارزی عملیاتی

سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)

۱۳,۸۶۳	۰	۰
۶۷,۳۵۰	۳۶,۵۳۸	۷۱,۶۴۷
۸۱,۲۱۳	۳۶,۵۳۸	۷۱,۶۴۷
(۷۹,۲۴۸)	(۳۵,۷۷۱)	(۶۱,۶۵۲)



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۸۰	۱,۳۹۵	۲,۸۳۴
۳,۶۵۹	-	-
۱۵	۱۱۳	۲۱۹
(۶۳۷)	(۳۲۱)	(۷۰۰)
۴,۸۱۷	۱,۱۸۷	۲,۳۵۳

درآمد اجاره

سود تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
غیرمرتبط با عملیات

سایر درآمدهای غیرعملیاتی

سایر هزینه های غیرعملیاتی

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰ سال - مبالغ به میلیون ریال		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	
سود غیرعملیاتی	سود عملیاتی	سود غیرعملیاتی	سود عملیاتی	سود غیرعملیاتی	سود عملیاتی
۲,۳۵۳	۲۱,۸۰۱	۱,۱۸۷	۱۷,۵۴۳	۴,۸۱۷	۸۵,۲۳۷
۱۳۸,۵۶۹,۸۶۳	۱۳۸,۵۶۹,۸۶۳	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۱۵۷	۱۰	۱۴۴	۱۰	۱۷۰

سود خالص

میانگین موزون تعداد سهام

سود پایه هر سهم - ریال



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۸,۰۰۳	۳۲,۶۴۳
۱۹-۲	۱۴,۱۹۶	۵,۱۵۰
	<u>۲۲,۱۹۹</u>	<u>۳۷,۷۹۳</u>

موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

موجودی صندوق و تنخواه گردان‌ها

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

	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
آینده	۳۰	۳۰
ملت	۷,۸۹۰	۳۲,۳۵۵
سامان	۱۰	۱۰
شهر	۰	۸۴
سپه	۲	۲
پاسارگاد	۳	۳
مهر	۶۹	۱۶۰
	<u>۸,۰۰۳</u>	<u>۳۲,۶۴۳</u>

۱۹-۲- از سرفصل موجودی صندوق و تنخواه گردان، موجودی صندوق شامل ۱۰۰ دلار، ۳۶۰ یورو، ۱۰۰ پوند، ۱۴,۰۰۰ دینار و ۳۰ لیر و ۱,۰۷۰ درهم آن ارزی می‌باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۰- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۴۰	۱۶,۹۱۱	۰	۱۶,۹۱۱	۰	۱۶,۹۱۱	کوتاه مدت:
۳,۶۴۰	۱۶,۹۱۱	۰	۱۶,۹۱۱	۰	۱۶,۹۱۱	اسناد دریافتنی:
						بیمه‌گذاران:
						سایر اشخاص
۳,۲۲۲	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	نمایندگان:
۳,۲۲۲	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	۰	۱,۹۸۵	نمایندگان
۶,۸۶۲	۱۸,۸۹۷	۰	۱۸,۸۹۷	۰	۱۸,۸۹۷	
						حساب‌های دریافتنی:
۵۳۸,۴۴۱	۸۵۹,۱۰۱	(۲۵,۴۷۴)	۸۸۴,۵۷۵	۵۳,۷۰۹	۸۳۰,۸۶۶	بیمه‌گذاران:
۵۳۸,۴۴۱	۸۵۹,۱۰۱	(۲۵,۴۷۴)	۸۸۴,۵۷۵	۵۳,۷۰۹	۸۳۰,۸۶۶	سایر اشخاص
						نمایندگان / کارگزاران:
۳۲,۰۹۳	۵۵,۷۸۴	۰	۵۵,۷۸۴	۰	۵۵,۷۸۴	نمایندگان
۱۸۷,۲۸۹	۱۹۷,۰۶۹	۰	۱۹۷,۰۶۹	۰	۱۹۷,۰۶۹	کارگزاران
۲۱۹,۳۸۲	۲۵۲,۸۵۳	۰	۲۵۲,۸۵۳	۰	۲۵۲,۸۵۳	
۷۵۷,۸۲۳	۱,۱۱۱,۹۵۴	(۲۵,۴۷۴)	۱,۱۳۷,۴۲۸	۵۳,۷۰۹	۱,۰۸۳,۷۱۹	
۷۶۴,۶۸۵	۱,۱۳۰,۸۵۱	(۲۵,۴۷۴)	۱,۱۵۶,۳۲۵	۵۳,۷۰۹	۱,۱۰۲,۶۱۶	جمع کوتاه مدت ۲۰-۱

۲۰-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین 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	
۱,۱۵۶,۳۲۵	۳۲,۱۳۵	۱۹,۱۳۰	۷۸,۶۱۴	۴۰۰,۵۵۷	۶۲۵,۸۸۹	سایر اشخاص
۱,۱۵۶,۳۲۵	۳۲,۱۳۵	۱۹,۱۳۰	۷۸,۶۱۴	۴۰۰,۵۵۷	۶۲۵,۸۸۹	
(۲۵,۴۷۴)	(۲۵,۴۷۴)	۰	۰	۰	۰	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۱۳۰,۸۵۱	۶,۶۶۱	۱۹,۱۳۰	۷۸,۶۱۴	۴۰۰,۵۵۷	۶۲۵,۸۸۹	

۲۰-۲- مطالبات ارزی شامل ۴۸۰.۳۹۸/۶۰ دلار، ۵.۸۳۶/۸۹ یورو و ۹۱۷/۹۳ پوند می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۲۰- 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	۱۷۴,۱۷۳	-
تامین نیروی انسانی و خدمات پشتیبانی بانک مسکن	۱۱۹,۶۹۴	-
آریا بنادر ایرانیان	۶۰,۳۳۱	-
	۳۵۴,۱۹۸	-

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

جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۴,۱۷۳	.	۱۷۴,۱۷۳	۱۷۸,۱۹۴
۱۱۹,۶۹۴	.	۱۱۹,۶۹۴	.
۶۰,۳۳۱	.	۶۰,۳۳۱	.
۳۵۴,۱۹۸	.	۳۵۴,۱۹۸	۱۷۸,۱۹۴

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱
 ۵-۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۲۱,۵۰۷	۱۸,۳۷۰	آتش سوزی
۳۱,۹۸۸	۴۳,۲۳۹	باربری
۵۲,۱۸۴	۵۲,۵۵۰	اتومبیل - بدنه
۲۳۶,۶۶۰	۳۳۵,۴۴۸	اتومبیل - ثالث
۸۳	۳,۵۴۰	حوادث
۲۰۷,۲۹۸	۳۶۰,۲۳۴	درمان
۳۷,۰۰۱	۴۲,۰۵۸	کشتی
۲۹,۸۵۰	۳۰,۷۳۶	مهندسی
۶۱	۶۱	هواپیما
۱۲۱,۴۱۵	۲۱۴,۱۵۳	مسئولیت
۱۱,۲۷۱	۱۰,۱۷۰	اعتبار
۱,۱۴۳	۱,۰۹۰	سایر
۷۵۰,۴۶۱	۱,۱۱۱,۶۵۰	جمع
		زندگی:
۱۴,۲۲۴	۱۹,۲۰۱	عمر زمانی
۷۶۴,۶۸۵	۱,۱۳۰,۸۵۱	جمع کل

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۸۴	۲۴,۸۴۴	۰	۲۴,۸۴۴	۰	۲۴,۸۴۴	گواه‌مدت:
۲۸,۱۸۴	۲۴,۸۴۴	۰	۲۴,۸۴۴	۰	۲۴,۸۴۴	حساب‌های دریافتی:
						داخلی:
						سایر اشخاص
۳,۵۹۹	۳,۵۹۹	۰	۳,۵۹۹	۳,۵۹۹	۰	خارجی:
۱,۶۶۴	۱,۶۶۴	۰	۱,۶۶۴	۰	۰	MARSH (لندن) مارش
۱,۱۳۹	۱,۱۳۹	۰	۱,۱۳۹	۱,۱۳۹	۰	اینتر پارتنر INTER PARTNER ASSISTANCE
۶۷۸	۶۷۸	۰	۶۷۸	۶۷۸	۰	کرس (فرانسه) CARES
۵۲۹	۵۲۹	۰	۵۲۹	۵۲۹	۰	اسکومی اوپل تولز SCOMI OIL TOOLS
۱۴۴	۱۴۴	۰	۱۴۴	۱۴۴	۰	کمپانی گاز LNG & LPG
۵۴	۵۴	۰	۵۴	۵۰	۴	شل SHELL
۷,۸۰۷	۷,۸۰۷	۰	۷,۸۰۷	۶,۱۳۹	۴	لینده گاز پارس LINDE GAZ PARS
۳۵,۹۹۱	۳۲,۶۵۱	۰	۳۲,۶۵۱	۶,۱۳۹	۲۴,۸۴۸	جمع کوتاه مدت ۲۱-۱
۳۵,۹۹۱	۳۲,۶۵۱	۰	۳۲,۶۵۱	۶,۱۳۹	۲۴,۸۴۸	جمع کل

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ 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
۳۲,۶۵۱	۷,۸۰۷	۱۰,۷۱۵	۶,۵۶۷	۰	۷,۵۶۲

سایر اشخاص

۲۱-۲- مطالبات ارزی از بیمه‌گران اتکایی شامل ۳۲,۰۰۶/۱۷ دلار، ۱۲۹,۷۶۹/۵۸ یورو می باشد.

۲۱-۳- تا تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغی از مطالبات فوق دریافت نشده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۹	۶۲۹	بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت: بیمه سینا

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۸۶۳	۲۴,۷۲۱	بیمه مرکزی



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	بیمه‌های غیر زندگی		بیمه‌های زندگی		مانده
	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
ذخیره خسارت موق (یادداشت ۲۴-۳۴)	۸۰,۴۷۲	۵۹,۵۹۱	-	-	۵۹,۵۹۱
حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۲۴-۳۴)	۲۴۷,۰۷۶	۱۹۶,۹۸۹	-	-	۱۹۶,۹۸۹
	۳۲۷,۵۴۸	۲۵۶,۵۸۰	-	-	۲۵۶,۵۸۰

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		خالص
	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
سایر دریافتنی‌ها:					
کوتاه مدت:					
سایر اشخاص	۳۴۸,۷۳۸	(۹۱)	۳۴۸,۶۴۷	۳۴۴,۳۸۱	میلیون ریال
جمع	۳۴۸,۷۳۸	(۹۱)	۳۴۸,۶۴۷	۳۴۴,۳۸۱	میلیون ریال
پیش پرداخت‌ها:					
پیش پرداخت مالیات	۲,۸۲۳	۰	۲,۸۲۳	۲,۸۲۳	میلیون ریال
پیش پرداخت وکلا	۲۳,۸۶۱	۰	۲۳,۸۶۱	۴۰,۲۸۹	میلیون ریال
ودیه اجاره مسکن	۱۰,۴۳۳	۰	۱۰,۴۳۳	۷,۱۹۳	میلیون ریال
سایر	۳۰,۹۶۵	۰	۳۰,۹۶۵	۱۴,۲۹۶	میلیون ریال
جمع	۸۸,۰۸۲	۰	۸۸,۰۸۲	۶۴,۶۰۱	میلیون ریال
جمع کل	۴۳۶,۸۲۰	(۹۱)	۴۳۶,۷۲۹	۴۲۸,۹۸۲	میلیون ریال

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

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		خالص
	مبلغ	مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	
سایر دریافتنی‌ها:					
کوتاه مدت:					
اسناد دریافتنی	۲,۲۶۵	۰	۲,۲۶۵	۸۶۵	میلیون ریال
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۲۷,۷۷۶	۰	۲۷,۷۷۶	۲۷,۷۷۶	میلیون ریال
سایر	۳۱۸,۶۹۷	(۹۱)	۳۱۸,۶۰۶	۳۳۵,۷۴۰	میلیون ریال
	۳۴۸,۷۳۸	(۹۱)	۳۴۸,۶۴۷	۳۶۴,۳۸۱	میلیون ریال

۲۲-۱ شرکت در طی دوره 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 وام های 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 می شود و پس از پرداخت تسهیلات به اشخاص مبلغ مسدودی شرکت مورد گزارش عودت می گردد. لازم به ذکر است مبلغ مذکور مربوط به خالص پرداختی به مبلغ ۳۳۵,۰۰۰ میلیون ریال و دریافتی به مبلغ ۳۰۷,۲۲۴ میلیون ریال می باشد.

۲۲-۲ سایر اشخاص در سر فصل سایر دریافتنی ها عمدتاً شامل ۷۲,۵۹۳ میلیون ریال از شرکت آروشا پارس کیش، ۸,۱۵۱ میلیون ریال از شرکت پدیده تجارت اشنان، ۸,۲۳۰ میلیون ریال از شرکت کیان پرتال و ۵,۸۷۰ میلیون ریال شرکت کمک رسان حافظ منزلت می باشد. همچنین مبلغ ۹,۴۱۶ میلیون ریال مربوط به طلب از شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ می باشد که این شرکت مالک ۸۰ درصد از سهام آن می باشد.

۲۳-۲ سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۰۰	-	-	۸۶۵	۲,۲۶۵	۴۴۴,۴۶۴
۲۸۰,۵۳۸	۱۰,۹۹۸	۲۳,۶۰۳	۲,۲۱۲	۱۱۷,۱۱۳	۴۳۶,۷۲۹
۲۸۱,۹۳۸	۱۰,۹۹۸	۲۳,۶۰۳	۲,۲۱۲	۱۱۷,۹۷۸	۴۳۶,۷۲۹

۲۳-۳ سایر مطالبات ارزی شامل ۷,۸۳۲/۳۱ دلار، ۱,۱۶۲,۲۶۳/۷۹ یورو می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۴۹۰	۲۷,۹۲۸	تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۲۳	۱۸,۸۲۲	حصه بلندمدت
۹,۱۶۷	۹,۰۹۶	حصه جاری
۱۴,۴۹۰	۲۷,۹۲۸	

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	
۳۱,۷۰۹	۳۱,۷۰۹	۰	۵۳,۵۱۵	۵۳,۵۱۵	۰	چک و سفته



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری	۵۶,۶۸۹	۵۶,۶۸۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۳۲۲,۰۴۰	۳۳۱,۰۱۶
	۳۷۸,۷۲۹	۳۸۷,۷۰۵

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری های جاری

	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	کاهش ارزش	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):		
سهام شرکت ها	۰	۵۰,۸۸۲
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۰	۱,۹۹۹
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار	۰	۵۲,۸۸۱
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:		
سهام شرکت ها	۰	۷۸۲
سایر اوراق بهادار	۰	۳,۰۲۶
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۰	۳,۸۰۸
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۰	۵۶,۶۸۹



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۱-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
			کاهش ارزش	خالص	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):						
سهام شرکت‌ها:						
بانک گردشگری	۰/۰۱	۱,۴۳۵	۰	۱,۴۳۵	۱,۴۳۵	۱,۴۳۵
شرکت چشم‌انداز توسعه شمال	۴/۹	۱۰,۳۰۵	۰	۱۰,۳۰۵	۱۰,۳۰۵	۱۰,۳۰۵
شرکت سرمایه‌گذاری ساپا	۰/۶۴	۳۹,۲۴۲	۰	۳۹,۲۴۲	۳۹,۲۴۲	۳۹,۲۴۲
		۵۰,۸۸۲	۰	۵۰,۸۸۲	۵۰,۸۸۲	۵۰,۸۸۲
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:						
صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان	۰	۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۱,۹۹۹
		۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۱,۹۹۹
سایر اوراق بهادار:						
اوراق اسناد خزانه اسلامی (اخزا۹۰۸)	۰	۳,۰۲۶	۰	۳,۰۲۶	۳,۰۲۶	۳,۰۲۶
		۳,۰۲۶	۰	۳,۰۲۶	۳,۰۲۶	۳,۰۲۶
		۵۵,۹۰۷	۰	۵۵,۹۰۷	۵۵,۹۰۷	۵۵,۹۰۷
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار						
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:						
سهام شرکت‌ها:						
شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	۸۰٪	۷۸۲	۰	۷۸۲	۷۸۲	۷۸۲
		۷۸۲	۰	۷۸۲	۷۸۲	۷۸۲
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار						
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار						
		۵۶,۶۸۹	۰	۵۶,۶۸۹	۵۶,۶۸۹	۵۶,۶۸۹

۱-۱-۲۵- شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ اقداماتی از جمله افزایش سرمایه، تغییر هیأت مدیره انجام داده است و در سال مال مورد گزارش برنامه ریزی های لازم را جهت ادامه فعالیت خود در راستای اهداف شرکت بعمل آورده است. دارایی های شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ در پایان سال ۱۴۰۰ به میزان ۴.۱۴۹ میلیون ریال، بدهی های آن به میزان ۹.۲۲۱ میلیون ریال، زیان آن ۲.۵۴۰ میلیون ریال و زیان انباشته ۵.۸۷۴ میلیون ریال می باشد.

۲-۲۵- سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی

۱-۲-۲۵- سپرده های کوتاه مدت - ربانی به شرح ذیل تفکیک می گردد:

نام بانک های ربانی	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
آینده	۳۸,۴۳۰	۸	۴۶,۱۹۳	۸
سامان	۱۸,۷۱۹	۱۶	۳,۴۹۳	۸
ملت	۳۳۱,۲۳۱	۱۵	۲۷۸,۰۵۰	۱۵
پاسارگاد	۱۵,۰۰۰	۱۸	۰	-
سرمایه	۱۰,۰۰۰	۱۸	۰	-
توسعه	۳,۲۸۴	۸	۱,۳۲۴	۸
شهر	۰	۸	۲۳۸	۸
سپه	۱۰۲	۸	۱۰۴	۸
اقتصاد نوین	۰	۸	۰	۸
تجارت	۱۵	۸	۱۵	۸
	۳۱۶,۷۸۲		۳۲۹,۴۱۸	

۲-۲-۲۵- سپرده های کوتاه مدت - ارزی به شرح ذیل تفکیک می گردد:

بانک	نوع ارز	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		سال ۱۴۰۰	
		مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ ارزی	نرخ سود
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
ملت	دلار	۴,۹۷۰	۸	۵۴۷	۸
ملت	یورو	۳۶,۲۵۴	-	۱۰,۰۱۶	-
سپه	دلار	۲۰۰	-	۲۲	-
سپه	یورو	۱۰۰	-	۱۳	-
جمع		۵,۲۵۸		۱,۵۹۸	
جمع کل		۳۲۲,۰۴۰		۳۳۱,۰۱۶	

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۲۵- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات:

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
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
.	۵۰,۸۸۲	۱۱,۶۴۰	۳۹,۲۴۲	.	۵۰,۸۸۲	۱۱,۶۴۰	۳۹,۲۴۲
.	۱,۹۹۹	.	۱,۹۹۹	.	۱,۹۹۹	.	۱,۹۹۹
.	۳,۰۲۶	.	۳,۰۲۶	.	۳,۰۲۶	.	۳,۰۲۶
.	۵۵,۹۰۷	۱۱,۶۴۰	۴۴,۲۶۷	.	۵۵,۹۰۷	۱۱,۶۴۰	۴۴,۲۶۷
.	۷۸۲	۷۸۲	.	.	۷۸۲	۷۸۲	.
.	۷۸۲	۷۸۲	.	.	۷۸۲	۷۸۲	.
۳۱۰,۱۴۹	۱۱۹,۲۶۹	۱,۶۸۱	۱۱۷,۵۸۸	۱۸۷,۱۳۹	۱۲۹,۶۴۳	۳,۴۰۲	۱۲۶,۲۴۱
.	۱,۵۹۸	.	۱,۵۹۸	.	۵,۲۵۸	.	۵,۲۵۸
۳۱۰,۱۴۹	۱۲۰,۸۶۷	۱,۶۸۱	۱۱۹,۱۸۶	۱۸۷,۱۳۹	۱۳۴,۹۰۱	۳,۴۰۲	۱۳۱,۴۹۹
.	۱۴,۴۹۰	۱۴,۴۹۰	.	.	۲۷,۹۲۸	۲۷,۹۲۸	.
۳۱۰,۱۴۹	۱۹۲,۰۴۶	۲۸,۵۹۳	۱۶۳,۴۵۳	۱۸۷,۱۳۹	۲۱۹,۵۱۸	۴۳,۷۵۲	۱۷۵,۷۶۶

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۵)

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته

شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:

سهام شرکت‌ها

جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار

سپردهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی: (یادداشت ۲-۲۵)

سپردهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی

سپردهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۴)

جمع کل



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

بی‌بی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)			استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
مبلغ دفتری			مانده در پایان دوره	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان دوره	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱						
۵۵۰۰۷۰	۵۴۶۷۱	۵۵۰۰۷۰	-	-	-	۵۵۰۰۷۰	-	۵۵۰۰۷۰
۲۵۳۰۷۵۸	۲۵۸۰۴۰۳	۲۴۷۶۲۴	۵۹۰۰۹۲	۶۰۱۳۴	۵۲۰۹۵۸	۳۰۶۰۷۱۶	-	۳۰۶۰۷۱۶
۱۰۸۶۰	۲۰۵۴۶	۱۴۰۸۳۰	۴۰۷۲۴	۲۵۰	۴۰۴۷۴	۱۹۰۵۵۴	۱۳۰۲۲۰	۶۰۳۳۴
۱۸۰۳۹۳	۱۴۰۰۳۹	۲۳۰۷۴۳	۲۸۰۵۵۸	۲۰۹۶۷	۲۵۰۵۹۱	۵۲۰۳۰۱	۸۰۳۱۷	۴۳۰۹۸۴
۳۲۹۰۰۸۱	۳۲۹۰۶۵۹	۳۴۱۰۲۶۷	۹۲۰۳۷۴	۹۰۳۵۱	۸۳۰۰۲۳	۴۳۳۰۶۴۱	۲۱۰۵۳۷	۴۱۲۰۱۰۴

رای‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای به مبلغ ۴۶۳ میلیارد ریال برخوردار است.

مانده سرفصل ساختمان مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال آن مربوط به قرارداد خرید اجاره به شرط تملیک ساختمان وزرا می باشد. توضیحاً شش دانگ ساختمان مزبور با کاربری اداری از آقای احمد ملکوتیان اصالتاً نیابتاً (از طرف ایشان و شرکاء) در ۱ 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 ، 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 اقدامات لازم جهت بنام شدن ۰/۶ دانگ نیز منجر به صدور رای الزام تنظیم سند و همچنین صدور سند رسمی به نام شرکت گردید.

چگونه محدودیتی در اعمال مالکیت بر داراییها وجود ندارد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۷- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)			استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
مبلغ دفتری								
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	مانده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال
۲۸,۳۳۹	۲۳,۹۸۳	۳۳,۰۹۲	۱۷,۰۳۶	۳,۷۳۸	۱۳,۲۹۸	۵۰,۱۲۸	۸,۴۹۱	۴۱,۶۳۷
۹۲۳	۹۲۳	۹۲۳	.	.	.	۹۲۳	.	۹۲۳
۲۹,۲۶۲	۲۴,۹۰۶	۳۴,۰۱۵	۱۷,۰۳۶	۳,۷۳۸	۱۳,۲۹۸	۵۱,۰۵۱	۸,۴۹۱	۴۲,۵۶۰

نرم‌افزار رایانمائی
 حق امتیاز

۲۷-۱- افزایش در دارایی‌های نامشهود به علت افزایش و ارتقا در قابلیت‌های نرم‌افزار بیمه‌گری فناوران و همچنین خرید نرم‌افزار دریافت و پرداخت می‌باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۸- سایر دارایی‌ها

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه بانکی مسدود شده	۱,۹۴۰	۱,۹۴۰

۱-۲۸- وجوه بانکی مسدود شده بابت دریافت ضمانت نامه حسن انجام کار جهت ارائه به سازمان مناطق آزاد تجاری و صنعتی می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۹- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸,۹۲۶	۴۲,۱۵۸	۰	۴۲,۱۵۸
۷۸,۹۲۶	۴۲,۱۵۸	۰	۴۲,۱۵۸
۴,۳۷۹	۱۵,۳۸۰	۰	۱۵,۳۸۰
۱۱,۱۱۲	۲۲,۰۵۸	۶۶۰۰	۱۵,۴۵۸
۱۵,۴۹۱	۳۷,۴۳۸	۶۶۰۰	۳۰,۸۳۸
۹۴,۴۱۷	۷۹,۵۹۶	۶۶۰۰	۷۲,۹۹۶

کوتاه‌مدت:

حساب‌های پرداختنی:

بیمه‌گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:

نمایندگان

کارگزاران

جمع کل

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

سال ۱۴۰۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۴۰۶	۴۰,۰۸۷	خسارت پرداختنی
۱۵,۴۹۱	۳۷,۴۳۸	کارمزد پرداختنی
۱,۵۰۰	۲,۰۵۱	حق بیمه برگشتی
۲۰	۲۰	سپرده‌های دریافتی
۹۴,۴۱۷	۷۹,۵۹۶	

۲- ۲۹- این شرکت بدهی بالای ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران نداشته است.

۳- ۲۹- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان ارزی شامل ۵۵۰/۱۸/۰۸ دلار، ۳/۱۱۷/۲۰ یورو و ۱/۱۹۳/۴۳ پوند می باشد.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۰- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۹,۴۶۴	۳۲۵,۲۸۱	۴۰,۳۸۸	۲۸۴,۸۹۳	حساب‌های پرداختنی:
۲۱۹,۴۶۴	۳۲۵,۲۸۱	۴۰,۳۸۸	۲۸۴,۸۹۳	داخلی:
				سایر اشخاص
				خارجی:
۶,۲۰۲	۶,۱۱۰	۶,۱۱۰	۰	ناسکو (فرانسه) NKF
۱۴۴	۱۴۴	۰	۱۴۴	آلیانس (آلمان) ALIANCE
۵۲	۴۴	۴۴	۰	بروکر UIB
۸	۸	۰	۸	تاکفول TAKAFUL RE
۱۰,۱۲۱	۱۰,۱۲۱	۱۰,۱۲۱	۰	مفری MAPFRE
۶,۱۱۵	۶,۱۱۵	۶,۱۱۵	۰	رایس شوتز REISE - SHUTZ
۶۴۵	۶۴۵	۶۴۵	۰	آجیپ AGIP
۲۳,۲۸۷	۲۳,۱۸۷	۲۳,۰۳۵	۱۵۲	
۲۴۲,۷۵۱	۳۴۸,۴۶۸	۶۳,۴۲۳	۲۸۵,۰۴۵	جمع کوتاه مدت
۲۴۲,۷۵۱	۳۴۸,۴۶۸	۶۳,۴۲۳	۲۸۵,۰۴۵	جمع کل

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۵۴۸	۱۷۲,۷۲۱	بیمه مرکزی
۶۳,۸۷۶	۷۳,۶۷۷	بیمه ملت
۱۶۹,۴۲۴	۲۴۶,۳۹۸	جمع کل

۳۰-۲- بدهی به بیمه‌گران اتکایی ارزی شامل ۲۰۵.۴۳۹/۶۱ دلار، ۶۶۸/۱۵ یورو و ۵.۶۵۱/۵۷ پوند می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۱- مالیات پرداختنی

سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال		۱۴۰۱/۰۶/۳۱-میلیون ریال							
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات				درآمد مشمول	سود (زیان) ابرازی	سال/دوره مالی	
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	مالیات ابرازی			
رسیدگی شده	-	۰	۸۴	۱,۲۰۹	۴,۲۵۳	۰	۰	۱۸,۷۰۷	۱۳۹۱
رسیدگی شده	-	۰	۱۷,۵۷۲	۹,۵۹۶	۲۵,۷۲۱	۰	۰	۱۲,۷۱۶	۱۳۹۳
رسیدگی شده	-	۰	۳,۹۳۸	۱,۶۴۴	۳,۹۳۸	۰	۰	(۵۸۴)	۱۳۹۴
رسیدگی شده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۰,۰۸۵)	۱۳۹۵
رسیدگی شده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۲۴	۱۳۹۶
رسیدگی شده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۴,۲۵۱)	۱۳۹۷
رسیدگی شده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۰۷	۱۳۹۸
رسیدگی شده	-	۰	۰	۰	۱,۴۷۰	۰	۰	(۳۰۵,۷۶۹)	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۱۵۴	۱۴۰۰
-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۰۵۴	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
		۰	۰						

- ۱- ۳۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱,۲۰۹ میلیون ریال قطعی گردیده است که با توجه به اعتراض شرکت نسبت به تهاثر پیش پرداخت مالیات در دست رسیدگی می‌باشد.
- ۲- ۳۱- در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۳ براساس برگ 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 و پرداخت 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 التفاوت مبلغ پرداختی به حساب سازمان امور مالیاتی و مبلغ برگه قطعی به مبلغ ۷,۹۷۶ میلیون ریال از سازمان امور مالیاتی مطالبه خواهد گردید.
- ۳- ۳۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۳,۹۳۸ میلیون ریال صادر گردیده است. لازم به ذکر است جهت پیگیری های لازم تا تاریخ تصویب صورتهای مالی اصل مبلغ مطالبه شده پرداخت و به حساب مطالبات از سازمان امور مالیاتی منظور شده است و مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال در این خصوص در حسابها شناسایی شده است.
- ۴- ۳۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱,۴۷۰ میلیون ریال مطابق برگ تشخیص بوده که مورد اعتراض این شرکت می باشد لذا از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است.
- ۵- ۳۱- شرکت به دلیل فعالیت در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی مشابه سال های گذشته مشمول مالیات نمی گردد.
- ۶- ۳۱- مالیات عملکرد کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۱ تسویه و برای سالهای ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۸ نیز برگ قطعی به مبلغ صفر صادر شده و شرکت مشمول مالیات نگردیده است.

۳۲- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۱۸	۲,۶۱۸

مانده پرداخت نشده:

سالهای قبل از ۱۳۹۵

۱- ۳۲- به دلیل عدم وجود اطلاعات حساب سهامداران، علیرغم پیگیری ها و اطلاع رسانی های انجام شده تسویه نشده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۳- سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:		
سایر اشخاص	۴۱۳,۱۴۴	۴۴۶,۵۸۹
	۴۱۳,۱۴۴	۴۴۶,۵۸۹
عوارض پرداختنی	۱۲۴,۶۸۲	۱۵۱,۲۴۱
۳۳-۱	۵۳۷,۸۲۶	۵۹۷,۸۳۰

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

۳۳-۱-۱- کوتاه مدت:	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختنی	۲۷,۳۶۲	۲۷,۴۰۲
بستائکاران	۱۰۳,۷۱۱	۱۱۲,۰۶۲
مالیات‌های تکلیفی	۸۶	۸۶
مالیات ارزش افزوده	۱۰۳,۵۷۴	۹۲,۴۹۴
حق بیمه پرداختنی	۴,۳۴۲	۲,۵۵۳
هزینه‌های پرداختنی	۶,۹۳۲	۵۰۰
سایر	۱۶۷,۱۳۷	۲۱۱,۴۹۲
	۴۱۳,۱۴۴	۴۴۶,۵۸۹
۳۳-۱-۲- عوارض پرداختنی:		
عوارض سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندالف)	۲۷,۷۵۱	۲۸,۱۶۲
جرایم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندب)	۱,۲۷۳	۳۶۸
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۹۵,۶۵۸	۱۲۲,۷۱۱
عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی	.	.
	۱۲۴,۶۸۲	۱۵۱,۲۴۱
	۵۳۷,۸۲۶	۵۹۷,۸۳۰

۳۳-۲- مبلغ ۷۸۹ میلیون ریال بابت عودت مطالبات بیمه گذاران شخص ثالث (موضوع بند ۹۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور) می‌باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال

جمع کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده						ذخیره ریسک‌های منتفی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق				
	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی سال‌های آنی	سهم نگهداری سال‌های آنی	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	خسارت واقع شده گزارش نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده
۳۵,۳۸۶	۲۴,۸۷۱	۱,۲۰۵	۲۶,۰۷۶	۳,۴۷۷	۱,۲۰۱	۲۱,۳۹۸	-	-	-	۸,۴۵۲	۸۵۸	۹,۳۱۰	۲۵	۹,۲۸۵
۳۹,۴۷۱	۳۹,۲۷۰	-	۳۹,۲۷۰	-	-	۳۹,۲۷۰	-	-	-	۱۷۳	۲۸	۲۰۱	۱	۲۰۰
۶,۶۶۸	۶۴۱	۴,۷۷۴	۵,۴۱۵	-	-	۵,۴۱۵	-	-	-	۱۲۲	۱,۱۳۱	۱,۲۵۳	۳۳	۱,۲۲۰
۶۸,۴۱۳	۸,۰۰۳	۴۷,۲۲۴	۵۵,۲۲۸	۱,۵۴۶	۱۴,۶۵۱	۳۹,۰۳۰	-	-	-	۱,۲۸۴	۱۱,۹۰۱	۱۳,۱۸۵	۳۴۷	۱۳,۸۳۸
۳۴۷,۵۰۵	۲۶,۳۶۳	۱۷۳,۵۸۶	۱۹۹,۹۴۹	-	-	۱۹۹,۹۴۹	-	-	-	۱۴,۳۶۸	۱۳۳,۱۸۸	۱۴۷,۵۵۶	۳,۸۷۹	۱۴۳,۶۷۷
۹,۸۵۶	۹۷۷	۶,۱۷۶	۷,۱۵۳	-	-	۷,۱۵۳	-	-	-	۲۶۳	۲,۴۴۰	۲,۷۰۳	۷۱	۲,۶۳۲
۴۲,۶۷۹	۴,۲۴۳	۳۰,۲۳۴	۳۴,۴۷۷	-	-	۳۴,۴۷۷	-	-	-	۷۹۹	۷,۴۰۳	۸,۲۰۲	۲۱۶	۷,۹۸۶
۲۵۹,۰۳۸	۳۰,۲۹۳	۲۲۸,۷۴۵	۲۵۹,۰۳۸	-	-	۲۵۹,۰۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷,۴۴۴	۱۹,۶۸۴	۴,۴۹۲	۲۴,۱۷۶	۷۷۸	۴,۵۰۰	۱۸,۸۹۸	-	-	-	۱۱,۹۰۰	۱,۳۶۸	۱۳,۲۶۸	۴۰	۱۳,۲۲۸
۴۰,۲۷۸	۱۸,۰۳۷	۶۷	۱۸,۱۰۴	۵۳۴	۶۷	۱۷,۵۰۳	-	-	-	۱۴,۴۹۱	۷,۶۸۳	۲۲,۱۷۴	۲۲۴	۲۱,۹۵۰
۱۸,۲۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۰۰۰	۹,۲۷۰	۱۸,۲۷۰	۲۷۰	۱۸,۰۰۰
۲۷۴,۶۰۷	۷۴,۵۹۶	۱۳۷,۸۵۷	۲۱۲,۴۵۲	۸۶	۴۴۲	۲۱۱,۹۲۵	-	-	-	۱۹,۶۲۰	۴۲,۵۳۵	۶۲,۱۵۵	۱,۲۳۹	۶۰,۹۱۶
۴,۱۷۶	۹۸	۴,۰۷۸	۴,۱۷۶	۹۸	۳,۴۶۸	۶۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۵۹۸	-	۹۴۲	۹۴۲	-	-	۹۴۲	-	۱,۰۸۱	۱,۰۸۱	-	۲,۵۷۵	۲,۵۷۵	۷۵	۲,۵۰۰
۱۳,۴۴۱	-	۱۲,۴۶۲	۱۲,۴۶۲	-	۱۳۱	۱۲,۳۳۰	-	-	-	-	۹۷۹	۹۷۹	۲۹	۹۵۰
۲,۷۱۶	-	۱,۰۱۹	۱,۰۱۹	-	-	۱,۰۱۹	-	-	-	-	۱,۶۹۷	۱,۶۹۷	۴۹	۱,۶۴۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۲۰۴,۵۴۶	۲۴۷,۰۷۶	۶۵۲,۸۶۱	۸۹۹,۹۳۷	۶,۵۱۹	۲۴,۴۶۱	۸۶۸,۹۵۷	-	۱,۰۸۱	۱,۰۸۱	۸۰,۴۷۲	۲۲۳,۰۵۶	۳۰۳,۵۲۸	۶,۴۹۸	۲۹۷,۰۳۰

کندوخته دلار)

سیلی عمر و سرمایه گذاری و خطر فوت

برمابیه (عمر کندوخته دلار)



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰ - میالغ به میلیون ریال

ذخیره حق بیمه عاید نشده							ذخیره ریسک‌های منقضی نشده							بدهی (ذخیره) خسارت معوق		
جمع کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی سال‌های آنی	سهم نگهداری سال‌های آنی	سال جاری	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	خسارت واریز شده گزارش نشده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	جمع	سهم نگهداری
۲۶,۲۷۴	۲۳,۱۰۵	۱,۱۱۴	۲۴,۲۱۹	۲,۶۷۳	۱,۱۱۴	۲۰,۴۳۲	-	-	-	۱,۶۴۱	۴۱۴	۲,۰۵۵	۱۲	۲,۰۴۳		
۱۸,۹۲۳	۱۸,۹۲۳	-	۱۸,۹۲۳	-	-	۱۸,۹۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-		
۳,۰۵۶	۳۶۵	۲,۶۹۱	۳,۰۵۶	-	-	۳,۰۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-		
۶۷,۷۴۶	۱۰,۳۰۵	۴۷,۱۴۵	۵۷,۴۵۰	۱,۲۰۰	۱۱,۵۵۴	۴۴,۶۹۶	-	-	-	۱,۰۰۲	۹,۲۹۴	۱۰,۲۹۶	۲۷۱	۱۰,۰۲۵		
۳۸۴,۶۲۴	۲۶,۰۱۵	۱۶۱,۷۶۴	۱۸۷,۷۷۹	-	-	۱۸۷,۷۷۹	-	-	-	۱۹,۰۳۲	۱۷۷,۸۱۳	۱۹۶,۸۴۵	۶,۵۳۱	۱۹۰,۳۱۴		
۱۴,۸۶۳	۶۷۸	۴,۵۴۶	۵,۲۲۴	-	-	۵,۲۲۴	-	۶,۴۰۰	۶,۴۰۰	۳۱۵	۲,۹۲۴	۳,۲۳۹	۸۵	۳,۱۵۴		
۳۹,۳۷۸	۴,۰۸۹	۲۸,۸۲۰	۳۲,۹۰۹	-	-	۳۲,۹۰۹	-	-	-	۶۳۰	۵,۸۳۹	۶,۴۶۹	۱۷۰	۶,۲۹۹		
۱۱۷,۸۰۱	۱۴,۵۷۹	۱۰۱,۱۳۸	۱۱۵,۷۱۷	-	-	۱۱۵,۷۱۷	-	۲,۰۸۴	۲,۰۸۴	-	-	-	-	-		
۲۶,۱۰۰	۱۶,۲۹۹	۴,۵۵۳	۲۰,۸۵۲	(۳,۵۹۰)	۴,۵۵۳	۱۸,۸۸۹	-	-	-	۳,۶۲۱	۱,۶۲۷	۵,۲۴۸	۴۷	۵,۲۰۱		
۳۷,۶۸۹	۲۰,۲۷۳	-	۲۰,۲۷۳	-	-	۲۰,۲۷۳	-	-	-	۱۰,۵۹۷	۶,۸۱۹	۱۷,۴۱۶	۱۹۹	۱۷,۲۱۷		
۱۸,۴۷۲	۲۰۷	(۵)	۲۰۲	۵	(۵)	۲۰۲	-	-	-	۹,۰۰۰	۹,۲۷۰	۱۸,۲۷۰	۲۷۰	۱۸,۰۰۰		
۱۸۴,۳۴۰	۶۱,۹۵۱	۸۱,۳۱۱	۱۴۳,۲۶۲	۱۱۱	۵۳۳	۱۴۲,۶۱۸	-	-	-	۱۳,۷۵۳	۲۷,۳۲۴	۴۱,۰۷۷	۷۹۶	۴۰,۲۸۱		
۵,۲۷۸	۷۱۲	۴,۵۶۶	۵,۲۷۸	۹۸	۴,۰۱۳	۱,۱۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-		
۶۵۷	(۵۱۲)	۱,۱۶۹	۶۵۷	-	۲	۶۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-		
۱۰,۷۱۱	-	۹,۳۲۲	۹,۳۲۲	-	۱۳۱	۹,۱۹۱	-	-	-	-	۱,۳۸۹	۱,۳۸۹	۴۰	۱,۳۴۹		
۱,۴۱۲	-	۱,۴۱۲	۱,۴۱۲	-	-	۱,۴۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۹۵۷,۳۲۴	۱۹۶,۹۸۹	۴۴۹,۵۴۷	۶۴۶,۵۳۶	۱,۴۹۷	۲۱,۸۹۶	۶۲۳,۱۴۳	-	۸,۴۸۴	۸,۴۸۴	۵۹,۵۹۱	۲۴۲,۷۱۳	۳۰۲,۳۰۴	۸,۴۲۱	۲۹۳,۸۸۳		

قندوخته دلار

مر و تشکیل سرمایه و خط رفوت

رومایه (عمر قندوخته دلار)



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۷- ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع
۰	۱۶۳,۴۵۳	۱۶۳,۴۵۳	۰	۱۷۵,۷۶۶	۱۷۵,۷۶۶
۰	۱۶۳,۴۵۳	۱۶۳,۴۵۳	۰	۱۷۵,۷۶۶	۱۷۵,۷۶۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۶۳,۴۵۳	۱۶۳,۴۵۳	۰	۱۷۵,۷۶۶	۱۷۵,۷۶۶

عمر و تشکیل سرمایه

بیمه نامه‌های سرسید شده

حصة بلند مدت

۳۸- سایر ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	مبالغ به میلیون ریال	مبالغ به میلیون ریال
۳۸-۱	۲۱۰,۶۴۷	۱۶۵,۰۶۱
	۰	۰
	۲۱۰,۶۴۷	۱۶۵,۰۶۱

ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی

ذخیره مشارکت در منافع

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	ذخیره حق بیمه خطرات طبیعی و برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه خطرات طبیعی و برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
۷۹۲	۶۴۳	۱۴۹	۷۴۹	۷۱۴	۳۵	غیر زندگی:
۴۱۴	۴۱۴	۰	۴۱۴	۴۱۴	۰	آتش‌سوزی
۱,۰۰۷	۴۲۳	۵۷۴	۱,۷۶۶	۵۳۴	۱,۲۳۲	باربری
۸,۰۵۹	۶,۸۸۹	۱,۱۷۰	۹,۰۰۹	۷,۹۲۳	۱,۰۸۶	حوادث
۸۴,۹۹۳	۸۰,۶۰۸	۴,۳۸۵	۹۹,۸۸۶	۹۴,۰۶۵	۵,۸۲۱	اتومبیل - بدنه
۸۴۸	۷۲۳	۱۲۵	۱,۱۳۲	۹۷۸	۱۵۴	اتومبیل - ثالث
۱۰,۴۸۶	۹,۹۵۸	۵۲۸	۱۲,۳۴۲	۱۱,۵۹۰	۷۵۲	اتومبیل - مازاد
۳۹,۹۱۷	۱۲,۵۸۵	۲۷,۳۳۲	۵۹,۶۹۳	۱۷,۵۶۰	۴۲,۱۳۳	حوادث راننده
۵۴۴	۴۰۶	۱۳۸	۴۱۲	۴۰۶	۶	درمان
۹۲۹	۷۴۷	۱۸۲	۹۴۷	۸۰۴	۱۴۳	مهندسی
۱۶۳	۹۷	۶۶	۹۷	۹۷	۰	کشتی
۱۲,۳۳۲	۱۱,۴۶۹	۸۶۴	۱۸,۴۰۷	۱۷,۴۰۱	۱,۰۰۶	هواپیما
۸۸	۸۸	۰	۱۰۵	۱۰۵	۰	مسئولیت
۰	۰	۰	۲۰۸	۳۶	۱۷۲	اعتبار
۱۶۰,۵۷۳	۱۲۵,۰۶۰	۳۵,۵۱۳	۲۰۵,۱۶۷	۱۵۲,۶۲۷	۵۲,۵۴۰	سایر
						جمع
۲,۸۵۹	۱,۴۱۱	۱,۴۴۸	۳,۷۳۹	۱,۸۱۶	۱,۹۲۳	زندگی:
۲۰۵	۲۰۵	۰	۲۲۱	۲۲۱	۰	عمر زمانی (غیر اندوخته دار)
۱,۴۲۴	۱,۴۲۴	۰	۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	۰	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه و خطر فوت
۴,۴۸۸	۳,۰۴۰	۱,۴۴۸	۵,۴۸۰	۳,۵۵۷	۱,۹۲۳	عمر و تشکیل سرمایه (عمر اندوخته دار)
۱۶۵,۰۶۱	۱۲۸,۱۰۰	۳۶,۹۶۱	۲۱۰,۶۴۷	۱۵۶,۱۸۴	۵۴,۴۶۳	جمع کل

ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین‌نامه شماره ۵۸ شورا عالی بیمه به حساب گرفته می‌شود:

۳۸-۲- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه گذاران		رشته بیمه‌ای
۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	
۰	۰	پوشش اضافی عمر و تشکیل سرمایه و خطر فوت
۰	۰	جمع

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۱۱۸	۱۶,۰۴۳
(۴۴۳)	(۵۲۷)
۱۲,۲۱۵	۱۰,۶۰۲
۳۷,۸۹۰	۲۶,۱۱۸

مانده در ابتدای دوره / سال
پرداخت شده طی دوره / سال
ذخیره تأمین شده طی دوره / سال
مانده در پایان دوره / سال

۴۰- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۵۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۹.۳۴٪	۴۶,۷۰۵,۷۹۵	۹.۳۴٪	۴۶,۷۰۵,۷۹۵
۸.۱۶٪	۴۰,۷۸۲,۸۸۶	۸.۰۸٪	۴۰,۳۷۸,۵۳۷
۷.۹۶٪	۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۷.۹۶٪	۳۹,۸۰۰,۰۰۰
۰.۰۰٪	*	۷.۲۸٪	۳۶,۳۸۳,۰۵۵
۲.۸۷٪	۱۴,۳۴۴,۶۷۲	۵.۰۸٪	۲۵,۳۷۸,۶۴۱
۴.۱۶٪	۲۰,۷۸۲,۴۷۵	۴.۳۱٪	۲۱,۵۷۴,۷۷۳
۰.۰۰٪	*	۲.۶۳٪	۱۳,۱۲۷,۱۳۴
۵.۲۲٪	۲۶,۱۰۸,۵۴۷	۲.۱۰٪	۱۰,۵۱۱,۸۳۰
۰.۰۰٪	*	۱.۲۷٪	۶,۳۳۲,۸۲۹
۱.۲۵٪	۶,۲۶۸,۴۰۱	۱.۲۵٪	۶,۲۶۸,۴۰۱
۰.۰۰٪	*	۱.۱۰٪	۵,۴۸۰,۳۹۹
۰.۰۰٪	*	۱.۰۹٪	۵,۴۲۵,۹۹۳
۰.۰۰٪	*	۱.۰۰٪	۴,۹۹۰,۰۰۰
۶۱.۰۴٪	۳۰۵,۲۰۷,۲۲۴	۴۷.۵۳٪	۲۳۷,۶۴۲,۶۱۳
۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

حمید مطهری اصل
شرکت سرمایه‌گذاری چشم‌انداز توسعه شمال (سهامی عام)
سید محمدرضا میرزازقی
PRX سبد (شرکت ۱۴۵۱۴۴) (شرکت ۱۴۹۰۹۶) شرکت صندوق ضمانت
شرکت ره‌پویان تجارت، یوتاب (سهامی خاص)
شرکت سرمایه‌گذاری سهم‌نگر پویا (سهامی خاص)
شرکت سامانه هوشمند دبی‌دین (بامسئولیت محدود)
شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان نوین (سهامی عام)
سهم وثیقه (شرکت ۱۸۲۸۳۵) ن پروین سجودی سردرود
مصطفی رستگاران
PRX سبد (شرکت ۱۴۵۱۴۴) (شرکت ۰۵۳۴۵۵) شرکت تعاونی مصرف
حمیدرضا وفائی
مرتضی رزاق‌پناه
سایر سهامداران

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۱- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی، مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و مفاد اساسنامه مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات 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.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۰۱	۴,۱۰۱

مانده در ابتدای دوره

۴۲- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی مؤسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات 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.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹

مانده در ابتدای دوره

۴۳- 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.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰

مانده در ابتدای دوره

۴۴- سهام خزانه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال	
۱,۹۰۸,۷۷۸	۱۶,۰۸۷	۲,۲۵۳,۸۰۶	۲۴,۲۷۰	مانده در ابتدای دوره / سال
۳,۱۹۳,۷۳۳	(۲۸,۹۸۷)	۹۶۸,۸۵۱	۱۱,۳۷۰	خرید طی دوره / سال
(۳۷,۷۵۹)	(۳,۷۸۷,۵۸۳)			فروش طی دوره / سال
۱۶,۰۸۷	۱,۹۰۸,۷۷۵			مانده در پایان دوره / سال

۴۴-۱- براساس قرارداد مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۸ منعقد با صندوق بازارگردانی الگوریتمی امید فارابی مقرر شده که صندوق مزبور اقدام به بازارگردانی سهم و حافظ نمایند. لازم به ذکر است خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستور العمل اجرایی خرید، و نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۵- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۱۵۴	۱۸,۷۳۰	۹۰,۰۵۴	سود خالص
.	.	.	تعدیلات
۱۷,۵۷۱	۸,۳۱۶	۱۳,۰۹۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱۰,۰۷۵	۲,۵۹۸	۱۱,۷۷۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۹,۷۶۸)	(۲,۲۲۴)	(۲۲,۹۰۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی
.	.	(۳,۶۵۹)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
۱۷,۸۷۸	۸,۶۹۰	(۱,۷۰۱)	جمع تعدیلات
			تغییرات در سرمایه در گردش
(۳۵۲,۳۶۴)	(۱۳۷,۸۷۴)	(۳۶۶,۱۶۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۱,۳۰۱)	۲,۸۳۰	۳,۳۴۰	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(۱۲۲,۰۲۵)	(۴۱,۳۲۱)	(۷۰,۹۶۸)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
(۸۲,۴۰۱)	(۱۹,۹۹۷)	(۲۱,۱۸۵)	کاهش (افزایش) سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
(۱,۷۰۰)	.	.	کاهش (افزایش) سایر دارایی‌ها
(۱۷۵,۵۷۸)	(۲۰,۶۸۳)	(۱۴,۸۲۱)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۷۶,۰۰۶	۲۶,۱۱۵	۱۰۵,۷۱۷	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۶۴,۶۵۳	۴۰,۶۰۰	(۶۰,۰۰۴)	افزایش (کاهش) سایر پرداختنی‌های عملیاتی
(۵۱,۵۷۵)	۳۷,۷۳۹	۱,۲۲۴	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(۱۸,۳۷۷)	(۲۴,۳۵۳)	(۷,۴۰۴)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده
۲۸۵,۵۷۸	۶۲,۸۱۵	۲۵۳,۴۰۱	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عایدنشده
۴۳,۱۸۱	۳۳,۳۴۸	۱۲,۳۱۳	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
۵۷,۴۷۸	۲۴,۶۱۷	۴۵,۵۸۶	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
(۷۸,۴۲۵)	(۱۶,۱۶۴)	(۱۱۸,۹۶۶)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۳۶,۳۹۳)	۱۱,۲۵۷	(۳۰,۶۱۴)	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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 ارائه 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 صورت های مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توفیقی شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تأیید 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 توفیقی شرکت و قرار گرفتن نسبت توفیقی آن در سطح یک شرکت نیازمند تأمین 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- توافقی مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توفیقی شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۵۴ درصد توفیقی مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توفیقی به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توفیقی تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ارائه ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توفیقی در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توفیقی مالی شرکت بیمه حافظ طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

نوع ریسک	مقدار ریسک میلیون ریال
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۹۱۶,۳۸۷
ریسک بازاری 2R	۱۶,۰۱۶
ریسک اعتباری 3R	۲۷,۹۲۸
ریسک نقدینگی 4R	-
ریسک کل (سرمایه از ربح) RBC	۹۱۶,۹۵۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱,۴۱۲,۹۳۸
نسبت توفیقی مالی (درصد)	۱۵۴٪

لازم به توضیح است توفیقی شرکت بر اساس اطلاعات و صورت های مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ با محاسبات فوق تغییر چندانی نداشته و در سطح یک می باشد. لیکن بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه بصورت سالانه محاسبه و اعلام می گردد.

بر اساس آیین نامه شماره ۵۹ 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 تکالیف 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.

۴۶-۱-۳- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴۶-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیات مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی همگان به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توفیقی شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران تکالیف، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۴۶-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی 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 ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکالی و تفرقه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۷- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های 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- قرارداد مشارکت و سرمایه‌گذاری به شماره ۵۹۰۵ با شرکت آروشا پارس کیش از بابت اصل به مبلغ ۳۹/۹۸۸ میلیون ریال و مابقی بابت شناسایی سود حاصل از مشارکت و تسعیر ارز می‌باشد. مبلغ مزبور بابت برداشت وجه ضمانت نامه بانکی از حساب شرکت می‌باشد که رای دادگاه مبنی بر محکومیت آروشا پارس کیش و پرداخت مبلغ ۱۰۰۵۳/۸۴ یورو صادر گردیده است و حکم اجراییه دادگاه شعبه ۱۰۵ عمومی تهران نیز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۱ صادر شده است که شرکت در حال پیگیری موضوع بوده که تاکنون وصول نشده است، در ضمن جلسه رسیدگی به دعوی حقوقی مذکور مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ برگزار شد و در همین راستا شکایت کیفری به دادسرای ناحیه ۳ ارجاع بدنبال صدور قرار عدم صلاحیت مقرر شد پرونده به دادسرای جرایم اقتصادی ارسال شود.

۴۸- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نباشد ممکن است افشای آن در یادداشت‌های توضیحی ضرورت داشته باشد رخ نداده است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۹-معاملات با اشخاص وابسته

۴۹-۱- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		سایر پرداختی‌ها	سایر دریافتی‌ها	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص					
بدهی	طلب	بدهی	طلب				
۰	۸,۹۹۴	۰	۹,۴۱۶	۰	۹,۴۱۶	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
۰	۸,۹۹۴	۰	۹,۴۱۶	۰	۹,۴۱۶	جمع کل	

۴۹-۲- معاملات شرکت با اشخاص وابسته (هیئت مدیره) طی دوره مورد گزارش بابت فروش بیمه نامه به میزان ۴۸۱ میلیون ریال بر اساس آیین نامه مزایای رفاهی صورت پذیرفته است.



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵۰- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	لیر	دینار	درهم	
۱۹ و ۲۵	۵,۲۷۰.۷۲	۳۶,۷۱۴.۱۶	۱۰۰	۳۰	۱۴,۰۰۰	۲,۰۷۰	موجودی نقد و سرمایه‌گذاری‌های و کوتاه مدت بانکی
۲۰	۴۸۰,۳۹۸.۶۰	۵,۸۳۶.۸۹	۹۱۷.۹۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۱	۳۲,۰۰۶.۱۷	۱۲۹,۷۶۹.۵۸	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۳	۷,۸۳۲.۳۱	۱,۱۶۲,۲۶۳.۷۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سایر دریافتنی‌ها
	۵۲۵,۵۰۷.۸۰	۱,۳۳۴,۵۸۴.۴۲	۱,۰۱۷.۹۳	۳۰	۱۴,۰۰۰	۲,۰۷۰	جمع دارایی‌های پولی ارزی
۲۹	۵۵,۰۱۸.۰۸	۳,۱۱۷.۲۰	۱,۱۹۳.۴۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
۳۰	۲۰۵,۴۳۹.۶۱	۲۷۰,۶۶۸.۱۵	۵,۶۵۱.۵۷	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
	۲۶۰,۴۵۷.۶۹	۲۷۳,۷۸۵.۳۵	۶,۸۴۵.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	جمع بدهی‌های پولی ارزی
	۲۶۵,۰۵۰.۱۱	۱,۰۶۰,۷۹۹.۰۷	(۵,۸۲۷.۰۷)	۳۰	۱۴,۰۰۰	۲,۰۷۰	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	۲۳۶,۰۶۸.۰۴	۱۴۴,۰۳۷.۱۹	(۷,۴۸۰.۳۸)	۳۰	۱۴,۰۰۰	۰	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	-	-	-	-	-	-	تعهدات سرمایه‌ای ارزی

۵۰-۱- ارز حاصل از بیمه نامه‌های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت‌ها طی دوره مورد گزارش موردی ندارد.

ارقام نگر آریا
 حسابرسی و خدمات مدیریت
 گزارش