

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه
صاحبان سهام در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹







مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت بیمه حافظ جهت سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات عملکردی موجود، تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملکرد و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی بهره برداران می‌شود، از آن حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضاء هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	محمود دودانگه	شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیات مدیره	محمدحسین داجمر	شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	علیرضا فاطمی	شرکت ایجاد ابنیه و عمران تابران (سهامی عام)
	مدیر عامل	-	جلال سلطانی



خلاصه صورت مالی شرکت

سال مالی	سال مالی	شرح
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):		
۱,۰۸۸,۲۰۰	۱,۷۵۵,۹۱۲	درآمد خالص
(۳۰۹,۷۴۸)	۲۱,۸۰۱	سود (زیان) عملیاتی
۳,۹۷۹	۲,۳۵۳	درآمدهای غیر عملیاتی
(۳۰۵,۷۶۹)	۲۴,۱۵۴	سود و زیان خالص - پس از کسر مالیات
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):		
۱,۴۱۹,۱۶۰	۲,۲۸۶,۵۰۹	جمع داراییها
۱,۷۵۸,۱۳۱	۲,۲۴۹,۵۷۲	جمع بدهیها
۱۲۲,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
(۳۳۸,۹۷۱)	۳۶,۹۳۷	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده:		
(۰,۲)	۰,۰۱	نرخ بازده داراییها
(۰,۹)	۰,۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:		
۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۲,۵۰۶)	۱۷۴	سود (زیان) واقعی هر سهم - ریال
-	-	سود نقدی هر سهم - ریال
۶۱,۷۳۴	۱۳,۲۰۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
(۲۵)	۷۶	نسبت قیمت به سود واقعی هر سهم - مرتبه
ه) سایر اطلاعات:		
۹۳	۱۰۲	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

پیام هیات مدیره

سهامداران گرامی

با عرض سلام و خیر مقدم، هیأت مدیره شرکت بیمه حافظ مفتخر است تا به یاری و عنایت خداوند متعال، بار دیگر پس از یک سال تلاش مستمر سرمایه های انسانی شرکت، گزارشی از عملکرد و دستاوردهای خود را در سال ۱۴۰۰ به حضورتان ارائه نماید.

هیأت مدیره و مدیریت شرکت در راستای ایفای مسئولیت قانونی، حرفه‌ای و به رسم امانتداری در مقابل سهامداران محترم، وظیفه خود دانسته تا در سالی که گذشت با استفاده از تمامی ظرفیت‌های موجود، در مسیر تحقق اهداف کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تعیین شده همراستا با منافع و اهداف کلیه ذینفعان از جمله سهامداران حرکت نموده و در این میان ارزش‌های اجتماعی را نیز مدنظر قرار دهد. بدین ترتیب با اتخاذ تدابیر هوشمندانه و انجام برنامه‌ریزی‌های دقیق راهبردی و مناسب جهت اصلاح ساختار سازمانی و مالی شرکت و همچنین متنوع سازی پرتفوی بیمه‌ای، نه تنها توانستیم بر ناملایمات ناشی از شرایط کلان اقتصادی حاکم بر کشور و صنعت بیمه، فائق آئیم بلکه به افزایش ۶۱ درصدی پرتفوی بیمه‌ای نیز دست یابیم.

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

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

کلیاتی درباره شرکت

• تاریخچه

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

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

با توجه به ثبت شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در منطقه آزاد کیش و بهره‌مندی از معافیت‌های قانونی مختلف، این شرکت قادر است علاوه بر ارائه خدمات با مطلوبیت قابل قبول و متعالی، ضمن تأمین انتظارات بیمه‌گذاران حقیقی و حقوقی با توجه به سرمایه مالی و توان برخورداری از فعالیت‌های اتکایی با سایر بیمه‌گران داخلی و خارجی، دامنه پوشش خدماتی خود را گسترش دهد که موجبات جلب رضایت هموطنان عزیز و گرمی را فراهم آورده است.

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

• موضوع فعالیت

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

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

• بیانیه چشم انداز

«کسب رتبه برتر در میان شرکت‌های بیمه مناطق آزاد و ویژه اقتصادی با نوآوری در نحوه ارائه و کیفیت خدمات بیمه‌ای به منظور ایجاد اطمینان و آرامش خاطر بیش‌تر در فضای زندگی و کسب و کار.»

• مؤلفه های چشم انداز شرکت بیمه حافظ

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

اهم برنامه های راهبردی شرکت بیمه حافظ

۱. توسعه فعالیت های شرکت به سرزمین اصلی

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

۳. بهینه سازی فعالیت های بیمه ای شرکت

۴. ارتقاء و بهینه سازی نظام مدیریت شرکت

۵. اجرای مدیریت جامع سرمایه های انسانی

۶. ارتقای برند سازمانی

تغییرات سرمایه

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۵ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۵ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۵۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه شرکت			
محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
آورده نقدی (تاسیس)	۱۵,۰۰۰	————	۱۳۸۱/۰۲/۱۷
تجدید ارزیابی دارایی ها	۶۱,۰۰۰	٪۳۰۷	۱۳۹۱/۱۲/۲۲
آورده نقدی	۱۲۲,۰۰۰	٪۱۰۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۷
آورده نقدی	۵۰۰,۰۰۰	٪۳۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴

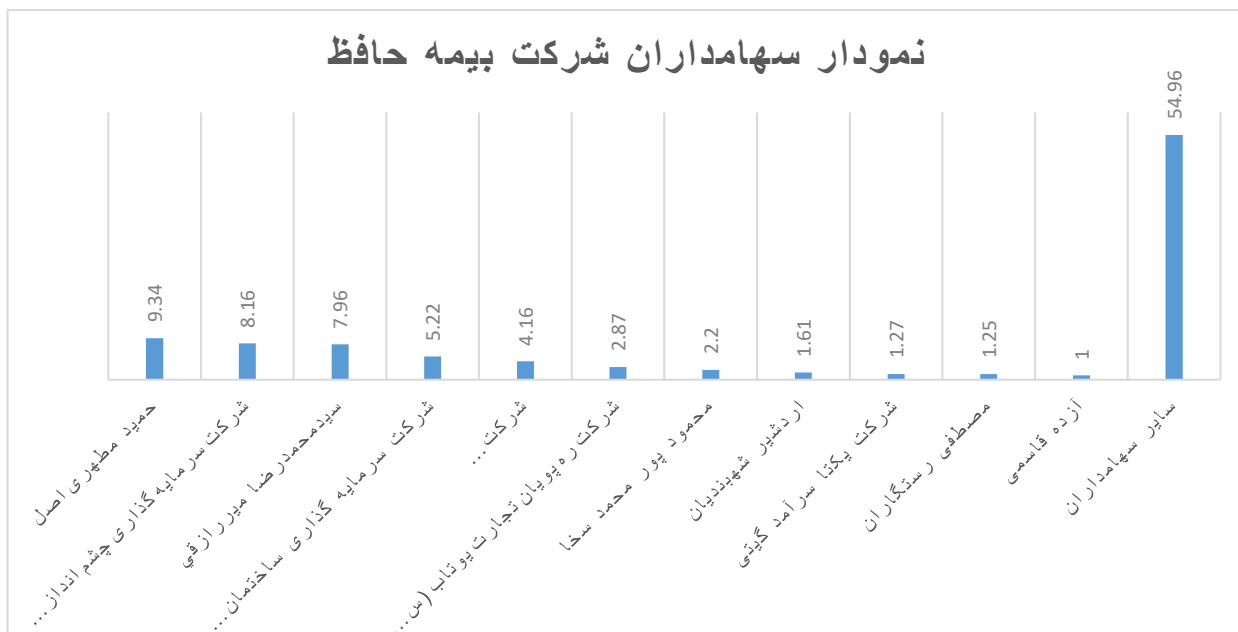
گزارش توجیهی افزایش سرمایه جدیدی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۸ از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران و تجدید ارزیابی دارایی ها تهیه و به تایید هیأت مدیره رسیده و همچنین گزارش حسابرس و بازرس قانونی در این خصوص اخذ و اقدامات لازم جهت اخذ مجوزهای مربوطه از بیمه مرکزی ج.ا.و سازمان بورس و اوراق بهادار نیز اخذ در حال انجام می باشد.

سرمایه و ترکیب سهامداران

سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	حمید مطهری اصل	۴۶,۷۰۵,۷۹۵	۹.۳۴٪
۲	شرکت سرمایه گذاری چشم انداز توسعه شمال (سهامی عام)	۴۰,۷۸۲,۸۸۶	۸.۱۶٪
۳	سید محمد رضا میرزا قی	۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۷.۹۶٪
۴	شرکت سرمایه گذاری ساختمان نوین (سهامی عام)	۲۶,۱۰۸,۵۴۷	۵.۲۲٪
۵	شرکت سرمایه گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	۲۰,۷۸۲,۴۷۵	۴.۱۶٪
۶	شرکت ره پویان تجارت یوتاب (سهامی خاص)	۱۴,۳۴۴,۶۷۲	۲.۸۷٪
۷	محمود پور محمد سخا	۱۱,۰۰۰,۱۰۰	۲.۲۰٪
۸	اردشیر شهبندیان	۸,۰۶۲,۲۹۰	۱.۶۱٪
۹	شرکت یکتا سرآمد گیتی	۶,۳۳۲,۸۲۹	۱.۲۷٪
۱۰	مصطفی رستگاران	۶,۲۶۸,۴۰۱	۱.۲۵٪
۱۱	آزاده قاسمی	۴,۹۹۰,۰۰۰	۱.۰۰٪
۱۲	سایر سهامداران	۲۷۴,۸۲۲,۰۰۵	۵۴.۹۶٪
	جمع کل	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

نمودار سهامداران شرکت بیمه حافظ



شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه بیمه با نماد و حافظ درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ مورد معامله قرار گرفته است.

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

پایان سال مالی			تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش سهام معامله شده میلیون ریال	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه	قیمت سهم	ارزش بازار					
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال					
۱۲۲,۰۰۰	۲۹,۴۲۵	۳,۵۸۹,۸۵۰	۱۷۴	۱۷۴	۴,۸۴۳,۴۰۶	۲۴۴,۹۹۶,۱۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲۲,۰۰۰	۶۷,۸۱۶	۸,۲۷۳,۵۵۲	۱۸۲	۱۸۲	۱۲۰,۲۲,۹۵۱	۲۳۸,۶۱۶,۶۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۵۰۰,۰۰۰	۶,۸۱۰	۳,۴۰۵,۰۰۰	۱۸۱	۱۸۱	۸۷۷,۰۲۶,۱۳۹,۷۳۰	۱۰۱,۹۲۸,۶۵۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از

آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه

قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰

قانون بیمه شخص ثالث

قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶

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

بخشنامه و دستورالعملهای صادره از مراجع ذیربط

قانون مبارزه با پولشویی

قوانین بورس اوراق بهادار

قوانین فرابورس ایران

قانون مبارزه با پولشویی

قانون کار

قانون بیمه تأمین اجتماعی

قانون مالیاتهای مستقیم

قانون مالیات بر ارزش افزوده

قانون برنامه ششم توسعه

قوانین مجازات اسلامی

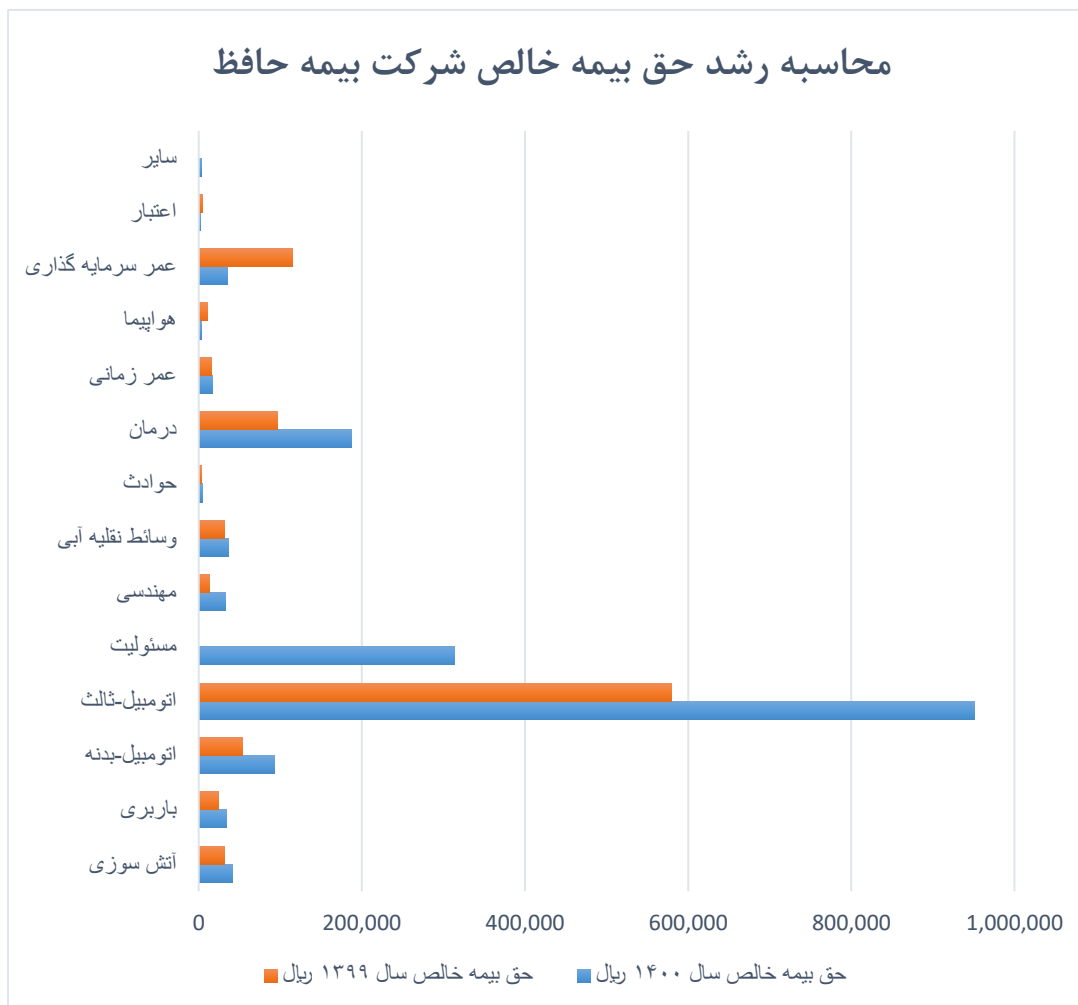
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۹ (میلیون ریال)	سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	شرح
۶۱/۳۶	۱,۰۸۸,۲۰۰	۱,۷۵۵,۹۱۲	حق بیمه صادره
۱۰۲/۰۸	(۱۸۰,۶۶۴)	(۳۶۵,۰۹۸)	حق بیمه اتکائی واگذاری
۲۵/۱۸	(۶۲۲,۶۲۸)	(۷۷۹,۴۲۵)	خسارت پرداختی
۱۶۳/۶۷	۶۰,۶۲۴	۱۵۹,۸۵۱	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۲۴/۶۱	(۱۰۴,۸۵۵)	(۱۳۰,۶۶۴)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۰۸/۷۳	۳۵,۳۰۲	۷۳,۶۸۷	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
(۱۱۴۹/۵۷)	۶,۳۴۲	(۷۹,۲۴۸)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه ای
(۹۰/۲۵)	۱۰۸,۹۳۸	۱۰,۶۲۰	درآمد سرمایه گذاری
۵۰/۲۳	(۱۸۶,۵۰۴)	(۲۸۰,۱۸۹)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۴۰/۸۶)	۳,۹۷۹	۲,۳۵۳	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه ای

مقایسه رشد حق بیمه خالص شرکت بیمه حافظ

درصد تغییرات	حق بیمه خالص سال ۱۳۹۹	حق بیمه خالص سال ۱۴۰۰	رشته بیمه ای
	ریال	ریال	
۳۲/۷۸	۳۱.۶۰۸	۴۱.۹۷۲	آتش سوزی
۴۴/۵۰	۲۳.۶۸۳	۳۴.۲۲۳	باربری
۷۲/۲۳	۵۴.۱۸۴	۹۳.۳۲۳	اتومبیل-بدنه
۶۴/۱۷	۵۷۹.۰۴۳	۹۵۰.۶۳۹	اتومبیل-ثالث
۱۸۲/۵۴	۱۱۰.۹۶۳	۳۱۳.۵۱۸	مسئولیت
۱۴۴/۶۵	۱۳.۱۷۳	۳۲.۲۲۸	مهندسی
۱۷/۴۳	۳۱.۰۸۹	۳۶.۵۱۰	وسائط نقلیه آبی
۵۱/۲۴	۳.۱۲۶	۴.۷۲۸	حوادث
۹۵/۷۳	۹۵.۹۷۷	۱۸۷.۸۵۶	درمان
۱۳/۴۷	۱۵.۲۰۸	۱۷.۲۵۷	عمر زمانی
(۷۳/۹۹)	۱۱.۱۳۲	۲.۸۹۵	هوایما
(۶۹/۵۰)	۱۱۴.۴۴۳	۳۴.۸۹۸	عمر سرمایه گذاری
(۳۹/۶۸)	۴.۵۷۱	۲.۷۵۷	اعتبار
۱۰۰	۰	۳.۱۰۸	سایر
۶۱/۳۶	۱.۰۸۸.۲۰۰	۱.۷۵۵.۹۱۲	جمع کل

محاسبه رشد حق بیمه خالص شرکت بیمه حافظ



عملکرد شرکت

بنا بر گزارش مقدماتی عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۴۰۰ که توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده است، افزایش ضریب نفوذ بیمه، مهم ترین دستاوردهای صنعت بیمه در سال گذشته است.

✓ خسارت پرداختی شرکت

در سال ۱۴۰۰ میانگین رشد خسارت‌های پرداختی نسبت به سال گذشته حدود ۲۵ درصد است که علی رغم افزایش دیات نشان دهنده کنترل خسارت و مدیریت ریسک در این سال نسبت به سال قبل می باشد. شایان ذکر است در سال ۱۴۰۰ کلیه خسارت‌های بیمه‌نامه‌های مربوط به سال‌های قبل و جاری در تمامی رشته‌ها جهت جلب رضایت مشتریان و ایفای تعهدات بیمه‌ای پرداخت شده است. یکی از مهمترین اقدامات صورت گرفته در سال ۱۴۰۰ مانیتورینگ خسارات پرداختی شرکت، شناسایی ریسک‌های زیانده و مدیریت ریسک فنی شرکت بود تا با این رویکرد از پذیرش ریسک‌های نامطلوب خودداری کرد.

مقایسه تطبیقی خسارت پرداختی به تفکیک رشته رشته بیمه‌ای سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	رشته	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییرات
۱	آتش سوزی	۷۱.۷۱۶	۶.۹۴۵	۹۳۲/۶۲
۲	باربری	۱۶.۱۹۶	۲۹۵	۵۳۹۰/۱۶
۳	اتومبیل-بدنه	۳۶.۱۱۹	۲۴.۷۳۱	۴۶/۰۵
۴	اتومبیل - ثالث	۴۴۵.۱۲۴	۵۱۵.۶۲۱	(۱۳/۶۷)
۵	مسئولیت	۸۴.۰۰۰	۳۲.۱۲۸	۱۶۱/۴۵
۶	مهندسی	۳.۳۸۵	۴۱۸	۷۰۹/۸۰
۷	وسائط نقلیه آبی	۵.۱۱۷	۴۳	۱۱۸/۰۰
۸	حوادث	۹۹۶	۱۴۳	۵۹۶/۵۰
۹	درمان	۱۰۳.۳۴۰	۲۸.۰۶۶	۲۶۸/۲۰
۱۰	عمر زمانی	۸.۲۴۸	۴.۱۵۰	۹۸/۷۴
۱۱	هواپیما	۴.۵۲۹	۹.۴۵۰	(۵۲/۰۷)
۱۲	عمر و سرمایه گذاری	۶۵۵	۶۳۸	۲/۶۶
	جمع	۷۷۹.۴۲۵	۶۲۲.۶۲۸	۲۵/۱۸

افزایش ۲۵ درصدی در میزان خسارت در حالی است که حجم پرتفوی شرکت به میزان ۶۱٪ افزایش داشته است.

تغییرات در وضعیت نقد شوندگی (میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	درصد تغییرات
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۳۶,۳۹۳)	(۱۲۶,۵۵۱)	(۷۱/۲۴)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۰۴,۸۷۱)	۱۲۲,۵۴۳	(۱۴۸/۷۸)

نسبت های مالی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۰,۹	۱,۵۵	نسبت جاری (دارایی های جاری / بدهی های جاری)
۰,۷۴	۰,۸۴	نسبت دارایی های جاری (دارایی های جاری / کل دارایی ها)
۱,۲۳	۰,۹۸	نسبت بدهی (جمع بدهی ها / مجموع دارایی ها)
(۰,۲)	۰,۰۱	بازده فروش (سود خالص قبل از کسر مالیات / حق بیمه صادره)
(۰,۲)	۰,۰۱	بازده دارایی ها ROA (سود خالص قبل از کسر مالیات / متوسط مجموع دارایی ها)

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

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

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تایید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ انجام می گیرد. بر این اساس بیمه حافظ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۵۱ صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افشاء نموده است.

- معرفی بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل

در مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۵، موسسه حسابرسی کوشا منش به عنوان بازرسی اصلی و موسسه حسابرسی پیشداد اندیشه مهرگان به عنوان بازرسی علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۰ انتخاب شدند. در سال مالی مذکور، موسسه حسابرسی کوشا منش (حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار) مسئولیت حسابرسی شرکت را هم بر عهده داشته است.

- گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

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

ریسک صدور بیمه نامه

ریسک های که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکائی با آن مواجه است که عوامل مهم و تأثیرگذار در محاسبه این ریسک عبارتند از: حق بیمه سهم نگهداری، ذخایر حق بیمه سهم نگهداری، خسارت پرداختی سهم نگهداری و ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری، مقدار ریسک صدور بیمه نامه (RI) در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۹۱۶،۶۲۴ میلیون ریال می باشد. شرکت بیمه حافظ برای کاهش این ریسک همواره اقدامات و کنترل های شامل نظارت بر ترکیب پرتفوی شرکت و تلاش جهت فعالیت در رشته های سودآور بیمه ای با اتکاء به توان فنی شرکت و رعایت اصول بیمه گری در انتخاب ریسک؛ انتقال بخشی از ریسک بیمه نامه های صادره از طریق واگذاری به بیمه گران اتکائی؛ اجرای مبانی تعیین نرخ حق بیمه با رعایت اصول مدیریت ریسک؛ نظارت مستمر در فرایند برآورد و پرداخت خسارت و احتساب ذخیره خسارت معوق؛ انجام محاسبات مربوط به ذخایر فنی با رعایت آیین نامه های مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا. نموده است.

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

ریسک بازار

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است که در این ریسک ارزش پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت در سهام و ارزش کل املاک و مستغلات تاثیرگذار است. مقدار ریسک بازاری (R^۲) در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۵،۷۷۳ میلیون ریال می‌باشد.

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

ریسک نقدینگی

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

ریسک کاهش نرخ سود بانکی

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

ریسک تغییرات نرخ ارز

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

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

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

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

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

فعالیت‌های توسعه منابع انسانی

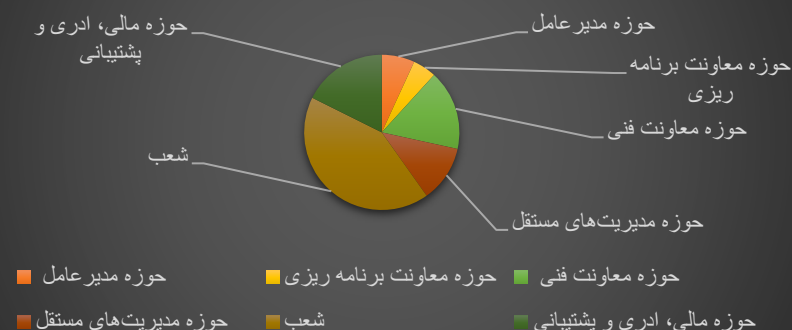
برگزاری دوره‌های آموزشی

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

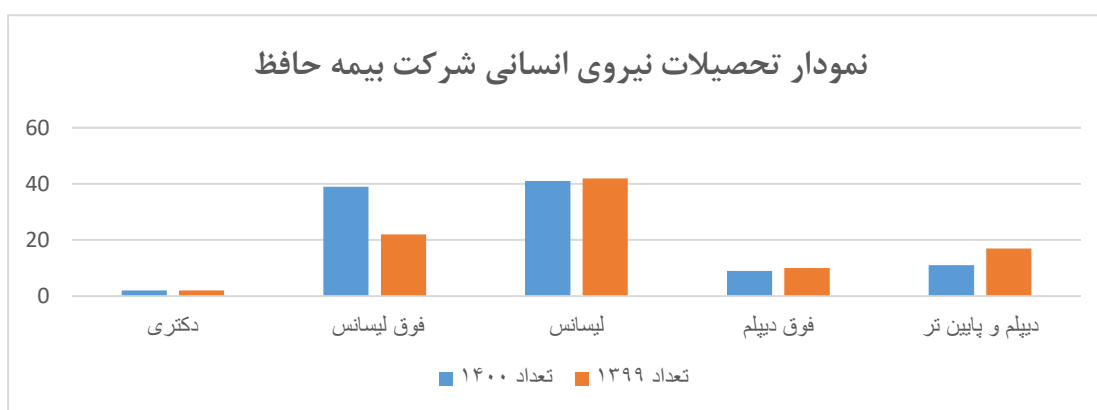
وضعیت نیروی انسانی شرکت به تفکیک حوزه‌های مختلف

تعداد		حوزه
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۴	۷	حوزه مدیرعامل
۶	۵	حوزه معاونت برنامه ریزی
۱۹	۱۷	حوزه معاونت فنی
۹	۱۲	حوزه مدیریت‌های مستقل
۳۷	۴۳	شعب
۱۸	۱۸	حوزه مالی، اداری و پشتیبانی
۹۳	۱۰۲	جمع

نمودار تعداد نیروی انسانی شرکت بیمه حافظ

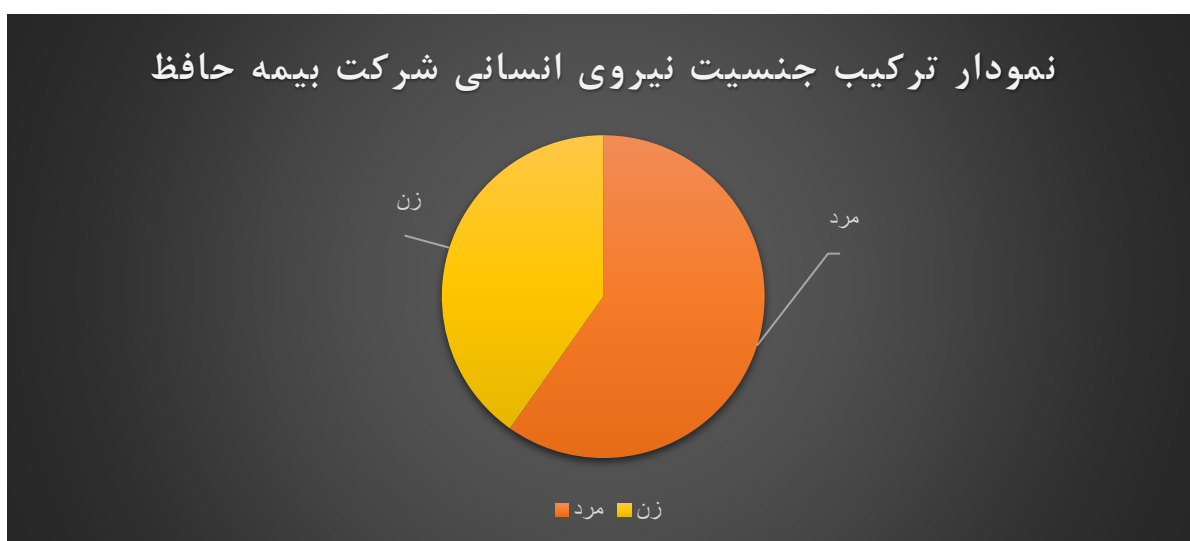


تعداد ۱۳۹۹	تعداد ۱۴۰۰	تحصیلات
۲	۲	دکتری
۲۲	۳۹	فوق لیسانس
۴۲	۴۱	لیسانس
۱۰	۹	فوق دیپلم
۱۷	۱۱	دیپلم و پایین تر
۹۳	۱۰۲	جمع



ترکیب نیروی انسانی به تفکیک جنسیت

زن	مرد
۴۱	۶۱



اقدامات انجام شده در خصوص صورت خلاصه مذاکرات مجمع

در خصوص بند ۱ صورت خلاصه مذاکرات مجمع ، علاوه بر محکومیت شرکت آروشا پارس کیش به پرداخت مبلغ ۱,۰۵۳/۸۴ یورو، اقدام حقوقی جدی در خصوص وصول اصل طلب و خسارت آن علیه اشخاص ذیربط صورت پذیرفته است.

در خصوص بند ۲ صورت خلاصه مذاکرات مجمع، ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای عالی بیمه و اجرای آن توسط شرکت منجر به این مغایرت گردیده است.

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

- ✓ افزایش سرمایه از مبلغ ۱۲۲ میلیارد ریال به ۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران بصورت کامل انجام و در اسفند ماه سال ۱۴۰۰ در اداره ثبت شرکتهای کیش به ثبت رسیده است و اقدامات لازم جهت افزایش سرمایه بعدی به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال کلید خورده و در حال پیگیری برای انجام می باشد.
- ✓ صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ به ثبت رسیده است.
- ✓ اقدامات لازم جهت انتقال مالکیت کامل ساختمان صورت گرفته که در همین راستا ۳/۸ دانگ بصورت سند تک برگ بنام شرکت بیمه حافظ منتقل و در خصوص ۰/۶ دانگ نیز حکم اجراییه دادگاه عمومی حقوقی بتاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ جهت انتقال قطعی بنام شرکت صادر شده است.
- ✓ در خصوص وصول کلیه مطالبات سررسید شده با جدیت بیشتری در کمیته وصول مطالبات در حال پیگیری بوده و می باشد و در همین راستا برخی از مطالبات سنواتی بصورت نقد و ملک وصول شده است.
- ✓ در خصوص راه اندازی شرکت بازرگانی توسعه بازارحافظ اقدامات موثری منجمله افزایش سرمایه و تغییر هیئت مدیره انجام و برنامه ریزی لازم جهت شروع عملیات شرکت در سال مالی جاری صورت پذیرفته است.

در خصوص بند ۴ صورت خلاصه مذاکرات مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام، ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای عالی بیمه و سازمان بورس و اوراق بهادار اجرا گردید.

فعالیت بیمه حافظ در سال ۱۴۰۰

عملکرد شرکت‌های بیمه در حوزه فنی یکی از مهم‌ترین بخش‌های سنجش عملکرد شرکت می باشد. عملکرد شرکت در این حوزه ارتباط مستقیمی با درآمد و سود کسب شده شرکت دارد به گونه‌ای که اگر عملکرد شرکت در این حوزه مثبت تلقی گردد می‌توان انتظار نتایج مالی مثبتی را نیز داشت. با توجه به تحولات شرکت بیمه حافظ از ابتدای تأسیس تاکنون همواره حوزه فنی با مشکلاتی روبرو بوده و این مشکلات زیرساختی مانع از دستیابی به بازده مناسب و اثربخشی شرکت شده است. لیکن با تغییرات مدیریتی جدید در سال ۱۳۹۶ - ۱۳۹۷ و انتصاب کارکنان کلیدی طبق مفاد آیین نامه صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه، اصلاحات اساسی در حوزه های مختلف زیر ساختی، نظارتی و آموزشی صورت پذیرفته و تلاش مستمری در جهت تقویت حوزه فنی به کار گرفته شد.

• فعالیتها و عملکردهای شرکت بیمه حافظ در سال ۱۴۰۰

- ۱- بازاریابی و عقد قرارداد با بیمه گذاران عمده.
- ۲- ارتقای سرعت پرداخت خسارت ها
- ۳- کمیته وصول مطالبات، کمیته حسابرسی و کمیته تطبیق
- ۴- اخذ گزارش حسابرس و بازرس قانونی بابت افزایش سرمایه و پیگیری های لازم در خصوص اخذ مجوز از بیمه مرکزی و سازمان بورس.
- ۵- تدوین مبانی تعیین نرخ رشته های بیمه ای براساس الزامات مندرج در آیین نامه ۹۴
- ۶- استاندارد سازی بیمه نامه بدنه بر اساس ماده ۱۸ آیین نامه ۷۱
- ۷- استاندارد سازی بیمه نامه شخص ثالث بر اساس ابلاغیه بیمه مرکزی
- ۸- راه اندازی دیتا سنتر جدید در ساختمان مرکزی

• گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزش کارکنان

- برگزاری دوره های آموزشی بدو خدمت و ضمن خدمت برای همکاران
- اعطای تسهیلات قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری همکاران
- اعطای هدیه ازدواج
- اعطای هدایای مناسبتی
- تشکیل کارگروه مقابله با کرونا

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

۱. رشد درآمد و سودآوری
۲. افزایش سهم از بازار
۳. ارتقای رضایت مندی و وفاداری مشتریان
۴. مدیریت بهینه صدور و مدیریت بهینه پرداخت خسارت
۵. ارتقای توانمندی و تنوع خدمات
۶. افزایش تعداد شعب و نمایندگی ها
۷. حرکت به سمت سازمان متعالی و استراتژی محور
۸. ارتقای سطح فرهنگ، دانش و مهارت ها
۹. سازمان الکترونیکی

• استراتژی های شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۰-۱۴۰۲

۱. توسعه فعالیت های بیمه گری
۲. ارتقاء و توسعه مدیریت منابع مالی
۳. ارتقاء و بهینه سازی نظام مدیریت
۴. تقویت بازاریابی، تبلیغات و روش های ارائه خدمات به مشتریان
۵. توسعه تجارت الکترونیک (EC)
۶. توسعه شبکه فروش

۷. ارتقاء و توسعه نظام کنترل های داخلی

۸. ایجاد و توسعه نظام مدیریت سرمایه های انسانی

۹. ارتقاء و توسعه ساختار، سیستمها و روشها

۱۰. بروز رسانی و ارتقاء برند سازمانی

۱۱. استقرار سامانه جامع مدیریت ارتباط با مشتری

• برنامه های راهبردی شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۰-۱۴۰۲

۱. ثبت افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به ۳,۰۰۰ میلیارد ریال

۲. اخذ مجوز از بیمه مرکزی جهت ورود به بازار سرزمین اصلی

۳. تدوین طرح های مورد نیاز و فعال سازی شرکت در سرزمین اصلی در رشته های مجاز

۴. برنامه ریزی جهت توسعه شبکه فروش در سرزمین اصلی

۵. اصلاح ساختار و فرآیندهای شرکت

۶. برنامه ریزی و انجام تبلیغات رسانه ای، محیطی و مجازی با محوریت شبکه فروش

۷. راه اندازی باشگاه مشتریان

۸. طراحی و پیاده سازی نظام مدیریت ریسک

۹. راه اندازی و توسعه سامانه فروش و پرداخت خسارت آنلاین

۱۰. بررسی وضعیت و عملکرد کلیه شعب و نمایندگان و شناسایی و پالایش شعب/نمایندگان غیرفعال

و نیمه فعال

۱۱. توسعه، توانمندسازی و جذب نمایندگان جدید در کلیه مناطق آزاد و ویژه اقتصادی جهت تحقق

پرتفوی تعیین شده

۱۲. تدوین و اجرای طرح جذب و به کارگیری نمایندگان و کارگزاران

۱۳. اجرای فرآیند برنامه ریزی راهبردی و سالیانه در شرکت

۱۴. طراحی و پیاده سازی داشبورد مدیریتی

۱۵. تهیه مجموعه جداول آمار عملکرد شرکت

۱۶. اجرای مدیریت جامع سرمایه های انسانی
۱۷. نیازسنجی و برنامه ریزی آموزشی کارکنان ستاد و شبکه فروش
۱۸. بهینه سازی و به روز آوری آیین نامه ها و دستورالعمل ها
۱۹. طراحی و راه اندازی شبکه کمیته های شرکت
۲۰. مکانیزه نمودن فرآیند آمار و اطلاعات
۲۱. مکانیزه نمودن فرآیندهای مالی و اتصال آن به سیستم حسابداری
۲۲. ایجاد سامانه جامع آموزش آنلاین و آفلاین



اطلاعات تماس با شرکت

دفتر مرکزی:

کیش، خیابان سنایی، بلوار اندیشه

تلفن : ۰۷۶-۴۴۴۵۵۶۳۰

دفتر ارتباطی تهران:

تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان بیست و نهم، پلاک ۲۶

سایت اینترنتی شرکت : www.Hafezinsurance.ir

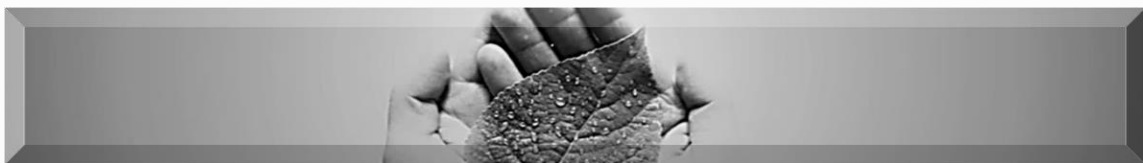
پست الکترونیکی: Info@Hafezinsurance.ir

تلفن : ۰۲۱-۴۵۶۵۳

فکس: ۰۲۱-۸۸۷۷۳۰۸۵

شناسه ملی : ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶

کد پستی : ۱۵۱۶۶۱۳۵۱۱



بیمه حافظ، حافظ منافع شما