

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به انضمام
صورتهای مالی شرکت و یادداشتهای توضیحی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

فهرست

شماره صفحه	عنوان
۱-۴	۱- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
	۲- صورتهای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱ شرکت :
۲	الف - ترازنامه
۳	ب- صورت سود و زیان
۴	ج- صورت گردش سود و زیان انباشته
۵	د- صورت جریان وجوه نقد
۶-۴۳	ه - یادداشتهای توضیحی



«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

مقدمه

۱) ترازنامه شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورت سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای 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 میاندوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

بندهای مبانی نتیجه گیری

۳) بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جمعاً به مبلغ ۲۶,۳۹۹ میلیون ریال به عنوان ذخیره بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث (یادداشتهای توضیحی شماره ۲-۲۰ و ۲۲) در حسابها منظور گردیده که احتساب ذخایر مذکور در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی پیش بینی نشده است.

۴) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و همچنین مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی (موضوع یادداشتهای توضیحی شماره ۶ و ۷) شامل مبلغ ۱۱۱۴۵ میلیون ریال اقلام راکد و سنواتی می باشد. مضافاً، سرفصل مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶) شامل مبلغ ۵۱۵۶۵ میلیون ریال طلب از بیمه گذاران حقیقی و حقوقی بوده که بدلیل عدم ارائه صورت ریز اقلام تشکیل دهنده، امکان تجزیه سنی و تعیین اقلام راکد و سنواتی و همچنین اقلام قابل تهاتر با سرفصل حسابهای پرداختنی برای این موسسه مقدور نبوده است. به علت عدم دسترسی به اطلاعات کافی، تعیین میزان قطعی تعدیلات لازم در حسابها از بابت موارد فوق، برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

نتیجه گیری

۵) بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۶) اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۱-۶) الی (۳-۶) ذیل مشروط نشده است:

۶-۱) سرمایه گذاری نزد شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص) معادل ۸۰ درصد سهام به مبلغ ۸۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۱۱) در انطباق با استانداردهای حسابداری می بایستی در صورتهای مالی شرکت اصلی تلفیق می گردید. در این رابطه صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت سرمایه پذیر در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

۶-۲) به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱-۱۴ صورتهای مالی، مبلغ ۱۴۷۴۰۴/۷۶ ریور ۱۱۴۷۴۰۴/۷۶ ریور معادل ۳۸۴۹۸ میلیون ریال سپرده مسدودی نزد بانک سپه شعبه شهید چمران مربوط به قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری با شرکت آروشا پارس کیش می باشد که علیرغم خاتمه قرارداد، مبلغ مذکور و سود مشارکت مربوط به آن به میزان ۱۳۷۷۹ میلیون ریال وصول نگردیده، مضافاً هیچگونه تضمینی از شرکت طرف قرارداد نیز اخذ نگردیده است.

۶-۳) به شرح یادداشت‌های توضیحی شماره ۱۸ و ۴۴ همراه صورتهای مالی، مالیات عملکرد طبق برگ های تشخیص صادره برای عملکرد سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱٫۴۶۸ میلیون ریال و برای عملکرد سال ۱۳۹۱ مبلغ ۴٫۲۵۳ میلیون ریال اعلام شده که به دلیل اعتراض شرکت به برگ‌های تشخیص، ذخیره مالیات در حسابها منظور نگردیده است. همچنین جهت عملکرد سال ۱۳۹۳ به دلیل لحاظ نمودن معافیت مالیات عملکرد مناطق آزاد و تجاری، ذخیره محاسبه و در حسابها منظور نشده است. با توجه به روند تشخیص مالیات شرکت در سنوات اخیر، برای شرکت بدهی مالیاتی متصور می باشد. معهذا تعیین میزان بدهی مالیاتی موکول به رسیدگی و اعلام نظر قطعی سازمان امور مالیاتی می باشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۷) موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات، دستورالعمل انضباطی و همچنین اساسنامه نمونه شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح ذیل می باشد:

۷-۱) مفاد بند ۱ ماده ۷ درخصوص افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

۷-۲) مفاد بند ۲ ماده ۷ درخصوص افشاء گزارش هیئت مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

۷-۳) مفاد بند ۳ ماده ۷ درخصوص تهیه و افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای سه ماهه و شش ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه.

۷-۴) مفاد بند ۴ ماده ۷ در مورد افشاء صورتهای مالی میاندوره ای شش ماهه حسابرسی شده حداکثر ظرف ۶۰ روز بعد از پایان دوره شش ماهه.

۷-۵) مفاد ماده ۱۰ درخصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تشکیل مجمع، به مرجع ثبت شرکتهای و افشاء آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.

۷-۶) مفاد ماده ۱۲ در خصوص افشاء جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیئت مدیره شرکت قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

۷-۷) مفاد ماده ۳ قسمت دوم چک لیست، در خصوص حسابرسی شرکتهای فرعی شرکت توسط حسابرسان معتمد سازمان بورس.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

۷-۸) مفاد بند ۴ قسمت سوم چک لیست، در خصوص انتخاب مدیرعامل در صورت بلاتصدی ماندن سمت آن به هر دلیل ظرف حداکثر یک ماه توسط هیئت مدیره.

۱۵ آذر ماه ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی آروین ارقام پارس

(حسابداران رسمی)

سید مصطفی جان نثاری سید سیروس نکمیس

(شماره عضویت ۸۰۰۲۹۱) (شماره عضویت ۸۰۰۴۳۷)



شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

صاحبان سهام
با سلام

احتراماً؛ به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود .
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به شرح ذیل می باشد :

شماره صفحه	
۲	- ترازنامه
۳	- صورت سود و زیان
۴	- گردش حساب سود (زیان) انباشته و سود و زیان جامع
۵	- صورت جریان وجوه نقد
	- یادداشت‌های توضیحی :
۶	الف - تاریخچه فعالیت
۶	ب - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۷-۱۰	پ - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۱-۴۳	ت - یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۱ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است .

نام اعضای هیأت مدیره	سمت	امضاء
۱- جناب آقای حسین سلیمی	عضو و رئیس هیأت مدیره	
۲- جناب آقای مهران ارژنگ مفرد	عضو و نائب رئیس هیأت مدیره	
۳- جناب آقای سید محسن فاضلیان	عضو هیأت مدیره	
۴- جناب آقای مهدی تبیان	عضو هیأت مدیره	
۵- جناب آقای محمد تائبی به نمایندگی شرکت آروشا پارس کیش (سهامی خاص)	عضو هیأت مدیره	

ارمین ارفام پارس
م گزارش

شرکت سبمه حافظ (سهامی عام)

تیرازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

تاریخ	تاریخ	بابت داشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	بابت داشت	داراییها
ریال	ریال				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
بدهی های جاری:					
۱۷۶۰۰۸۳۴۶۸۲	۱۵,۴۸۵,۰۸۵,۱۳۴	۱۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۶,۹۹۷,۷۸۹,۳۱۰	۴
۲۶۵۰۷,۲۱۶,۳۱۵	۴۰,۸۳۷,۸۶۱,۵۳۵	۱۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۲۳,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
۳۱,۹۴۳,۳۱۱,۱۳۹	۲۱,۶۳۳,۳۱۳,۶۰۳	۱۷	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۸۹,۰۵۴,۶۹۷,۶۳۷	۶
.	.	۱۸	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۰,۱۷۳,۰۱۳,۴۷۱	۷
۱,۱۷۵,۷۱۱,۱۴۳	۲,۷۰۲,۱۶۸,۱۴۳	۱۹	سود سهام پرداختنی	۲۸,۳۳۱,۱۳۳,۷۱۰	۸
۱۰۱,۸۸۲,۳۳۷,۸۴۰	۱۲۵,۱۹۴,۵۵۰,۱۳۴	۲۰	ذخیره حق بیمه	۳۱,۰۴۰,۵۵۱,۶۱۳	۹
۲۵,۱۳۴,۲۱۴,۶۳۹	۷۳,۹۵۷,۵۸۷,۲۸۷	۲۱	ذخیره خسارت معوق	۲۹,۱۳۷,۳۹۶,۶۱۹	۱۰
۱۶,۹۵۶,۰۸۹,۴۶۰	۲۰,۳۱۹,۷۶۱,۵۲۱	۲۲	سایر ذخایر فنی	۳,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱
۷,۳۴۰,۴۸۰,۹۷۲	۷,۳۴۰,۴۸۰,۹۷۲	۲۳	حق بیمه سال های آتی	۸۴,۳۹۰,۳۵۷,۰۳۹	۱۲
۱,۳۵۵,۱۳۱,۳۴۲	۱,۹۷۶,۹۷۲,۰۶۰	۲۴	ذخیره مرزایی پایان خدمت کارکنان	۱,۹۲۶,۱۵۳,۰۰۷	۱۳
۲۶۰,۵۰۴,۴۹۷,۳۴۲	۳۰۹,۴۳۷,۷۸۱,۶۳۹		جمع بدهی ها	۳۹,۱۴۷,۷۲۴,۵۰۷	۱۴

۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه (۶۱ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی)		
۴,۰۷۱,۵۰۵,۱۷۴	۴,۰۷۱,۵۰۵,۱۷۴	۲۶	اندوخته قانونی		
۱۱,۱۳۰,۳۳۲,۸۴۱	۱۱,۱۳۰,۳۳۲,۸۴۱	۲۷	اندوخته سرمایه های		
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	سایر اندوخته ها		
۶,۱۸۹,۵۱۳,۲۰۹	(۸,۲۰۹,۸۳۳,۷۵۱)		سود (زیان) انباشته		
۸۳,۳۹۱,۳۴۱,۳۳۴	۶۸,۹۹۲,۰۰۴,۳۶۴		جمع حقوق صاحبان سهام		
۳۴۳,۸۹۵,۸۳۸,۵۶۶	۳۷۸,۴۱۹,۷۸۵,۹۰۳		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ مندرج در صفحات ۶ تا ۴۲، جزء لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۳	
	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۹ حق بیمه صادره	۱۵۲,۱۹۶,۶۵۸,۶۴۹	۷۹,۸۹۸,۰۶۱,۰۲۰	۲۱۸,۰۴۶,۴۸۵,۰۴۰	
۲۰ (افزایش) کاهش ذخائر حق بیمه	(۲۳,۳۱۲,۲۰۲,۹۳۴)	۷,۱۷۵,۸۳۸,۷۹۸	(۱۹,۳۷۵,۸۹۹,۶۵۵)	
درآمد حق بیمه	۱۲۸,۸۸۴,۴۵۵,۷۱۵	۸۷,۰۷۳,۸۹۹,۸۱۸	۱۹۸,۶۷۰,۵۸۵,۳۸۵	
۳۰ حق بیمه اتکنائی واگذاری	(۲۰,۲۴۲,۲۶۷,۵۸۲)	(۲۷,۸۷۶,۳۲۷,۹۶۲)	(۵۲,۲۶۵,۳۶۲,۹۶۹)	
۲۰ افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکنائی واگذاری	(۴,۹۴۶,۸۰۹,۵۰۲)	۵,۲۴۴,۲۰۴,۱۴۵	۵,۷۲۶,۲۵۹,۸۱۰	
هزینه حق بیمه اتکنائی واگذاری	(۲۵,۱۸۹,۰۷۷,۰۸۴)	(۲۲,۶۳۲,۱۲۳,۸۱۷)	(۴۶,۵۳۹,۱۰۴,۱۵۹)	
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۰۳,۶۹۵,۳۷۸,۶۳۱	۶۴,۴۴۱,۷۷۶,۰۰۱	۱۵۲,۱۳۱,۴۸۱,۳۲۹	
۳۱ خسارت پرداختی	(۳۶,۶۱۶,۴۱۰,۲۷۵)	(۲۲,۹۳۲,۳۱۲,۲۷۷)	(۵۳,۶۵۸,۳۹۶,۲۸۱)	
۲۱ (افزایش) کاهش ذخائر خسارت موقوف و ریسک های منفی نشده	(۲۸,۸۲۳,۳۷۲,۶۳۸)	(۵۵,۶۶۶,۲۷۱,۰۴۹)	۱۳۷,۵۷۴,۹۲۵,۰۶۱	
هزینه خسارت	(۶۵,۴۳۹,۷۸۲,۹۱۳)	(۷۸,۵۹۹,۵۸۳,۳۲۶)	۸۳,۹۱۶,۵۲۸,۶۸۰	
۳۲ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنائی	۳,۷۸۰,۰۴۲,۰۲۵	۴,۷۱۳,۱۳۳,۶۱۴	۹,۲۳۲,۲۳۴,۸۵۳	
۲۱ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت موقوف بیمه اتکنائی واگذاری	۹۳۷,۵۱۶,۷۸۸	۳۳,۶۵۶,۳۷۲,۳۷۵	(۱۴۴,۰۲۸,۴۰۴,۶۲۹)	
خسارت سهم بیمه گران اتکنائی	۴,۷۱۷,۵۵۸,۸۱۳	۲۸,۳۶۹,۴۰۵,۹۸۹	(۱۳۴,۷۹۶,۱۶۹,۷۷۳)	
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۶۰,۷۲۲,۲۲۴,۱۰۰)	(۴۰,۲۳۰,۱۷۷,۳۳۷)	(۵۰,۸۷۹,۶۴۱,۰۹۳)	
۳۳ هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۱,۱۰۵,۴۴۹,۳۳۵)	(۱۱,۱۵۱,۰۰۲,۷۱۰)	(۱۶,۸۷۶,۶۲۸,۷۱۹)	
۳۴ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنائی	۳,۰۵۸,۲۷۰,۵۵۴	۴,۸۱۹,۹۲۶,۰۲۱	۹,۱۲۱,۰۰۱,۴۴۲	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۸,۰۴۷,۱۷۸,۷۸۱)	(۶,۳۳۱,۰۷۶,۶۸۹)	(۷,۷۵۵,۶۲۷,۲۷۷)	
۲۲ (افزایش) کاهش سایر ذخائر فنی	(۳,۳۵۳,۶۷۲,۰۶۱)	(۱,۵۴۷,۷۶۸,۴۲۱)	(۴,۶۳۰,۶۳۶,۴۱۹)	
۳۵ هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	(۳,۳۷۹,۵۲۵,۹۹۱)	(۱,۸۶۳,۵۸۶,۸۴۹)	(۶,۱۶۵,۵۳۹,۶۳۰)	
۳۶ خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۱۵,۹۷۶,۵۸۵,۸۵۹)	(۶,۰۱۵,۱۹۵,۳۸۰)	(۲۶,۴۶۷,۶۸۶,۸۴۲)	
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۲۲,۷۰۹,۷۸۳,۹۱۱)	(۹,۴۲۶,۵۵۰,۶۴۷)	(۳۷,۲۶۳,۸۶۲,۸۹۳)	
۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۷,۵۹۱,۶۷۹,۱۸۰	۳,۸۴۱,۵۸۳,۱۶۳	۱۲,۴۹۱,۵۴۱,۵۰۳	
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۹,۸۰۷,۸۷۱,۰۱۹	۱۲,۲۹۵,۵۵۴,۴۹۱	۶۸,۷۲۳,۸۹۱,۴۷۰	
۳۷ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳,۸۶۰,۶۵۴,۱۷۰	۱,۵۵۶,۶۰۱,۷۷۵	۳,۳۷۵,۴۲۱,۶۱۴	
۳۸ هزینه های اداری و عمومی	(۳۸,۴۵۹,۷۸۵,۴۰۱)	(۲۳,۹۵۴,۳۴۶,۲۱۴)	(۵۹,۱۷۸,۴۹۶,۲۷۹)	
سود (زیان) عملیاتی	(۱۴,۷۹۱,۲۶۰,۲۱۳)	(۱۰,۱۰۲,۱۸۹,۹۴۸)	۱۲,۹۲۰,۸۱۶,۸۰۵	
۳۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱,۶۷۲,۹۲۳,۲۵۲	(۶۴۹,۵۵۴,۴۹۹)	(۵۲۷,۸۶۵,۹۹۴)	
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	(۱۳,۱۱۸,۳۳۶,۹۶۰)	(۱۰,۷۵۱,۷۴۴,۴۴۴)	۱۲,۳۹۲,۹۵۰,۸۱۱	
مالیات	-	-	-	
سود (زیان) خالص دوره / سال	(۱۳,۱۱۸,۳۳۶,۹۶۰)	(۱۰,۷۵۱,۷۴۴,۴۴۴)	۱۲,۳۹۲,۹۵۰,۸۱۱	
سود (زیان) هر سهم - ریال	(۲۱۵)	(۱۷۶)	۲۰۳	

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ مندرج در صفحات ۶ تا ۴۳، جزء لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال
سود (زیان) خالص	(۱۳,۱۱۸,۳۳۶,۹۶۰)	(۱۰,۷۵۱,۷۴۴,۴۴۴)	۱۲,۳۹۲,۹۵۰,۸۱۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره / سال	۶۵۴۸,۲۳۰,۶۲۲	۳۷,۱۳۳,۲۱۸,۲۳۵	۳۷,۱۳۳,۲۱۸,۲۳۵
تعدیلات سنواتی	۴۰ (۳۵۸,۷۱۷,۴۱۳)	.	(۳۷,۴۶۴,۳۲۰,۹۶۷)
سود (زیان) انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره / سال	۶,۱۸۹,۵۱۳,۲۰۹	۳۷,۱۳۳,۲۱۸,۲۳۵	(۳۳۱,۰۱۲,۷۳۲)
سود (زیان) قابل تخصیص	(۶,۹۲۸,۸۲۳,۷۵۱)	۲۶,۴۸۱,۴۷۳,۷۹۱	۱۲,۰۶۱,۹۳۸,۰۷۹
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	۲۶ .	.	(۶۳۵,۸۰۸,۲۹۰)
اندوخته سرمایه‌ای	۲۷ .	.	(۱,۲۷۱,۶۱۶,۵۸۰)
تقسیم سود	(۱,۲۸۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره	.	.	.
جمع	(۱,۲۸۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۷۲,۴۲۴,۸۷۰)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره / سال	(۸,۲۰۹,۸۲۳,۷۵۱)	۲۲,۴۱۶,۴۷۳,۷۹۱	۶,۱۸۹,۵۱۳,۲۰۹

از آنجایی که اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص دوره و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

صورت جریان و حوه نقد

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۸۰,۲۲,۲۲۶,۸۸۰	(۱۴,۲۵۷,۸۳۳,۵۴۶)	۱,۸۳۸,۱۵۳,۹۴۱	۴۱		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
					بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی :
					سود سهام پرداختی
(۲,۶۰۳,۲۴۳,۷۹۸)	(۸۹,۱۶۶,۶۶۵)	(۳۵۴,۵۴۳,۰۰۰)			جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۲,۶۰۳,۲۴۳,۷۹۸)	(۸۹,۱۶۶,۶۶۵)	(۳۵۴,۵۴۳,۰۰۰)			مالیات بر درآمد :
					مالیات بر درآمد پرداختی
					فعالیت های سرمایه گذاری :
					وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
					وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
					وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
					وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
					وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلندمدت
					وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
					وجوه دریافتی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
					وجوه دریافتی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
					جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
					جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
					فعالیت های تأمین مالی :
					خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
					مانده وجه نقد در آغاز دوره / سال
					تأثیر تغییرات نرخ ارز
					مانده وجه نقد در پایان دوره / سال
۹,۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۴۱-۱		مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۶ مندرج در صفحات ۶ تا ۴۳، جزء لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه حافظ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۱۷ طی شماره ۱۳۱۰ به صورت سهامی عام در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده و آگهی مربوطه در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۳۰ درج گردیده است. متعاقباً بموجب ماده ۸ از فصل سوم مقررات تأسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (موضوع مصوبه مورخ ۱۳۷۹/۰۶/۰۲ هیئت وزیران) که شروع فعالیت برای عرضه بیمه را مستلزم اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران می‌داند در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۲۹ طی نامه شماره ۹۸۸۰ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ایران اخذ و پس از مدت کوتاهی عملیات خود را آغاز نمود.

مرکز اصلی شرکت در کیش، خیابان سنایی- بلوار اندیشه- پشت ساختمان ایران ایر طبقه اول می‌باشد. ضمناً دفتر ارتباطی در تهران، خیابان وحید دستگردی، خیابان بهروز، کوچه دفتری غربی پلاک ۱۷ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

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 دوره به تفکیک زیر می‌باشد:

پایه تحصیلی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
دیپلم و زیر دیپلم	۲۲	۱۶	۱۵
فوق دیپلم	۷	۴	۶
کارشناس	۴۴	۳۹	۴۵
کارشناس ارشد	۱۷	۱۴	۱۴
دکتر	۳	۳	۳
جمع	۹۳	۷۶	۸۳

با توجه به ساختار سازمانی و نیاز به تکمیل کادر پرسنلی اقدام به جذب نیروی انسانی گردیده است.

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایی بیمه، شرکت‌های بیمه موظفند علاوه بر ذخائر بیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت بیمه عمومی) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۳-۲ در نظر بگیرند.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

شناسایی درآمد حق بیمه ها به شرح ذیل می باشد :

۳-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی

حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های انکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود .

۳-۱-۲- درآمد حق بیمه رشته های زندگی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد دوره منظور می شود.

۳-۲- حق بیمه سال های آتی

در بیمه های بلند مدت حق بیمه سال های دوم و بعد از آن ، از طریق حساب حق بیمه سال های آتی به درآمد دوره مربوطه منتقل می شود اما در بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد برای احتساب حق بیمه سال های آتی ، از مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.

۳-۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۳-۱- بیمه های غیر زندگی

میزان ذخیره

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه انکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور .

نوع ذخیره

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

ذخیره ریسک های منقضى نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

در رشته هایی که صریح خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارت است از:

$$\frac{(\text{۸۵٪ خسارت})}{\text{۸۵٪}} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره}$$

۸۵٪

ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است. خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره بعلاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره در رشته شخص ثالث و حوادث سرنشین عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی از حق بیمه صادره کسر می گردد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف - خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی و ب - خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.
ذخیره برگشت حق بیمه	تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد ، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (تفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با اعمال افزایش مبلغ دیه برای دوره بعد به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی ماقبل و با تأیید هیأت مدیره حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد . ۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ، ضربدر (حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری)
ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع	درصدی از منافع حاصل از هریک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرار داد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۴ درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است . با توجه به خاصیت جمع شوندگی ذخیره فنی تکمیلی و حوادث طبیعی، میزان ذخیره محاسبه شده برای هر رشته در هر دوره مالی نباید از رقم ذخیره سال قبل کمتر باشد . ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.
۲-۳-۳- بیمه های زندگی ذخیره ریاضی	تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و یا رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

میزان ذخیره

بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (به غیر از بیمه‌های باربری) محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

۲ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

نوع ذخیره

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی

۳-۴- شناسایی در آمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۳-۵- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حساب‌ها شناسایی و ثبت می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است، به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۳-۶- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه‌ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها و سایر مخارج مربوطه، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود.

۳-۷- سرمایه‌گذاری‌ها

۳-۷-۱- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته دائمی در ارزش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۳-۷-۲- آن گروه از سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه‌بندی می‌شوند در تاریخ ترازنامه به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۳-۷-۳- درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت‌های مالی) شناسایی می‌شود.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳-۸- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۸-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده یا تجدید ارزیابی در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد ملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۸-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحیه قانون مالیات‌های مستقیم مصوب بهمن‌ماه ۱۳۸۰ و بر اساس نرخ‌ها و روشهای زیر محاسبه می‌شوند.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاثه و منصوبات اداری	۱۰ ساله	مستقیم
رایانه	۳ ساله	مستقیم
ماشین‌های اداری	۱۰ ساله	مستقیم

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۹- دارائی‌های نامشهود

دارائی‌های نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاك در صورت‌های مالی منعکس می‌شوند.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارهای رایانه ای	۵ ساله	مستقیم

۳-۱۰- مزایای پایان خدمت کارکنان

۳-۱۰-۱- مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یکماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۳-۱۱- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (اتاق مبادلات ارزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی به بهای تمام شده تاریخی بر حسب نرخ رسمی ارز (اتاق مبادلات ارزی) در تاریخ معامله تسعیر می‌شوند. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع، شناسایی می‌شود

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۷,۰۹۱,۷۹۷,۶۶۹	۶,۸۳۷,۰۶۳,۲۱۷	۴-۱	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۹,۲۹۱,۰۵۷,۸۳۹	۱۱,۳۸۲,۸۸۵,۱۵۷	۴-۲	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۷,۸۹۷,۶۲۰,۹۷۲	۷,۹۶۱,۶۰۷,۳۲۰	۴-۳	موجودی صندوق و تنخواه گردان ها
۱,۰۶۶,۲۳۳,۶۱۶	۸۱۶,۲۳۳,۶۱۶		اسناد در جریان وصول
۳۵,۳۴۶,۷۱۰,۰۹۶	۲۶,۹۹۷,۷۸۹,۳۱۰		جمع کل

۴-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی بشرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		حساب های جاری:
ریال	ریال		
۴,۹۰۳,۰۹۶	۴,۸۹۸,۰۹۶		بانک ملی حسینه ارشاد
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰		بانک دی مرکزی
۴۰۰,۰۰۱	۴۰۰,۰۰۱		بانک سپه چمران
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک رفاه مرکزی قشم
۲۰,۶۸۵,۳۶۷	۲۰,۶۸۵,۳۶۷		بانک ملت گاندی
۵۵۸,۳۰۷	۵۵۸,۳۰۷		بانک ملت پردیس کیش
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		بانک سامان مرکزی کیش
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		بانک اقتصاد نوین
۵,۶۷۵,۰۸۲	۵,۶۷۵,۰۸۲		بانک آینده
.	۱۶,۰۰۰,۰۰۰		بانک پاسارگاد قلعهک
			سپرده های پشتیبان :
۱۴,۴۳۷,۶۵۲,۲۴۶	۲,۶۸۸,۱۶۰,۲۱۷		بانک پاسارگاد قلعهک
۴۷۷,۳۹۸,۴۴۵	۷۲۴,۲۰۳,۱۰۷		بانک سامان
۴۴۲,۰۹۳,۳۹۷	۴۶۱,۱۸۳,۶۳۷		بانک ملت گاندی
۱۶۳,۶۴۴,۳۶۷	۱۸۸,۰۴۷,۳۶۴		بانک اقتصاد نوین
۵۴۰,۲۹۳,۷۵۳	۶۰۲,۹۸۲,۲۸۲		بانک رفاه کارگران پانیز کیش
۹۴۲,۳۴۴,۹۴۴	۲,۰۶۸,۰۹۳,۳۶۹		بانک سپه چمران
۵۳۸,۶۶۴	۵۶۶,۳۸۸		بانک دی مرکزی
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰		بانک آینده
۱۷,۰۹۱,۷۹۷,۶۶۹	۶,۸۳۷,۰۶۳,۲۱۷		جمع کل

۴-۲- موجودی های ارزی نزد بانک ها شامل مبالغ ۱۳۳/۴۷ پوند، ۱۷,۶۰۸/۹۳ دلار آمریکا و ۳۲۳,۳۵۴/۴۱ یورو می باشد که با توجه به نرخ ارز رسمی (اتاق مبادلات ارزی) در تاریخ ترازنامه، هر پوند ۴۶,۴۸۹ ریال، هر دلار ۲۹,۹۵۶ ریال و هر یورو ۳۳,۵۵۲ ریال تسعیر شده است.

۴-۳- مبلغ مذکور عمدتاً شامل مانده حساب ۲ فقره حساب بانکی افتتاح شده بنام اعضای هیئت مدیره در بانک آینده می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۵-۱ سپرده‌های بانکی	۱۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵-۲ سرمایه گذاری در سهام - بانک گردشگری	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۵-۳ سرمایه گذاری در قرارداد مشارکت مدنی	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۷۱,۸۵۶,۰۰۰
جمع کل	۲۴,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۱۱,۸۵۶,۰۰۰

۵-۱- سپرده‌های بانکی بشرح زیر تفکیک می گردد:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بانک سپه چمران	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک سامان تهران	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل	۱۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۵-۲- سرمایه گذاری‌های در سهام بانک گردشگری در تاریخ ترازنامه بشرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نوع سهام	بهای تمام شده- ریال	خالص- ریال	ارزش بازار- ریال
۹۴۰,۰۰۰	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۳,۵۲۰,۰۰۰
		۱,۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰	

۵-۳- مبلغ فوق بابت قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری با شرکت پدیده تجارت اشنان به مبلغ ده میلیارد ریال (بابت قرارداد مذکور مبلغ ۱۲ میلیارد ریال چک ضمانت اخذ گردیده) و شرکت اکسون سور کیش به مبلغ دو میلیارد ریال (بابت قرارداد مذکور به میزان ۳ میلیارد ریال سفته جهت ضمانت اخذ گردیده) می باشد.

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۶-۱ مطالبات از نمایندگان و کارگزاران	۵۲,۸۶۹,۰۲۱,۷۱۷	۵۸,۹۹۵,۳۷۳,۰۶۰
مطالبات از بیمه گذاران حقیقی و حقوقی	۶۳,۱۲۱,۶۸۶,۵۴۲	۳۰,۹۹۰,۳۵۸,۰۱۷
کسر می شود: واریزی نامشخص	(۱,۴۶۲,۰۹۶,۶۰۴)	(۱,۰۵۴,۳۶۶,۸۷۴)
جمع	۱۱۴,۵۲۸,۶۱۱,۶۵۵	۸۸,۹۳۱,۳۶۴,۲۰۳
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۵,۴۷۳,۹۱۴,۰۲۸)	(۲۵,۴۷۳,۹۱۴,۰۲۸)
جمع کل	۸۹,۰۵۴,۶۹۷,۶۲۷	۶۳,۴۵۷,۳۵۰,۱۷۵

۶-۱- مطالبات از نمایندگان و کارگزاران شامل مبلغ ۲۵,۲۲۸ میلیون ریال طلب از شرکت کمک رسان بابت بیمه نامه های صادره براساس قرارداد فیما بین می‌باشد که بابت آن به میزان مبلغ مذکور در حسابها ذخیره مطالبات مشکوک الوصول گرفته شده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۴,۲۹۵,۹۲۵,۳۲۸	۲,۷۷۷,۳۵۲,۰۹۷	۷-۱	شرکت های بیمه داخلی
۶,۷۵۸,۳۳۷,۸۴۰	۷,۳۹۶,۷۲۱,۳۷۴	۷-۲	شرکت های بیمه خارجی
۱۱,۰۵۴,۲۶۳,۱۶۸	۱۰,۱۷۴,۰۷۳,۴۷۱		جمع کل

۷-۱- مطالبات از شرکت های بیمه داخلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۹۸۹,۹۹۹,۲۰۴	۱,۳۴۴,۷۳۶,۶۸۱	بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۵۳۸,۸۶۰,۲۷۷	۵۹۹,۵۴۳,۷۰۸	بیمه اتکائی امین (سهامی خاص)
۱۴۹,۵۵۹,۸۸۸	۱۶۶,۴۰۲,۴۸۶	بیمه ایران
۲۰۵,۸۰۳,۱۱۷	۱۹۳,۶۳۰,۴۲۲	بیمه پارسیان (سهامی عام)
۴۰۸,۹۰۲,۸۴۲	۴۵۴,۴۷۶,۳۵۱	بیمه البرز (سهامی عام)
.	۱۵,۷۶۲,۴۴۹	بیمه دانا (سهامی عام)
۲۸۰۰,۰۰۰	۲۸۰۰,۰۰۰	بیمه رازی (سهامی عام)
۴,۲۹۵,۹۲۵,۳۲۸	۲,۷۷۷,۳۵۲,۰۹۷	جمع کل

۷-۲- مطالبات از شرکت های بیمه خارجی به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۵۳۶,۸۱۶,۳۰۴	۳,۹۳۵,۱۱۲,۷۶۸	شرکت MARSH لندن
۱,۰۸۴,۸۷۶,۲۷۳	۱,۲۰۷,۰۴۸,۹۶۸	اینتر پارتنر
۵۰۳,۸۹۲,۰۰۰	۵۳۹,۲۰۸,۰۰۰	شرکت SCOMI TOOLS
۳۴۴,۸۹۴,۱۷۲	۳۸۳,۷۳۴,۲۲۴	کمپانی LPG & LNG
۱,۱۴۴,۲۳۴,۴۱۹	۱,۱۷۶,۸۱۳,۴۲۹	شرکت CARES
۳۶,۹۳۲,۵۴۰	۴۰,۶۳۴,۱۸۰	شرکت LINDE GAZ PARS
۱۰۶,۶۹۲,۱۳۲	۱۱۴,۱۶۹,۸۰۵	شرکت SHELL
۶,۷۵۸,۳۳۷,۸۴۰	۷,۳۹۶,۷۲۱,۳۷۴	جمع کل

مطالبات ارزی ناشی از عملیات اتکایی و کنسرسیوم‌های بیمه ای بر اساس نرخ مبادله ای در تاریخ ترازنامه، هر دلار ۲۹,۹۵۶ ریال، هر یورو ۳۳,۵۵۲ ریال و هر پوند ۴۶,۴۸۹ ریال محاسبه و در حساب‌ها ثبت شده است.

عدم وصول مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی به جهت شرایط تحریم، عدم دسترسی و نیز مشکلات سیستم بانکی می باشد.

آروین ارقام پارس
گزارش

شرکت سیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۸- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۸۰۴,۴۶۹,۷۱۲	۲,۹۸۹,۳۴۰,۷۵۷	کارکنان
۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه اقتصاد سابقین
۵۹۸,۱۴۴,۰۰۰		رفاه تجارت حافظ
۲,۴۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۱۱,۰۰۰,۰۰۰	بدیده تجارت انشان
۵,۷۳۱,۴۰۰,۱۷۸	۷,۸۴۱,۵۶۵,۶۱۷	سرمایه گذاری کیان پرتال
۱۰,۹۵۶,۱۲۹,۶۴۶	۱۴,۱۸۴,۵۹۳,۰۱۳	آروشا پارس کیش
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک سامان
۴۹۵,۰۵۷,۸۸۰	۴۹۵,۰۵۷,۸۸۰	شرکت سهم یلسان بهداد
۲,۶۲۹,۹۸۷,۸۲۷	۳,۲۹۱,۳۸۷,۴۳۵	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ
۲۹۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۴۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۲۰۲,۹۵۲,۸۰۰	۲۰۲,۹۵۲,۸۰۰	فرهاد رشیدی
.	۲۴۴,۶۰۲,۷۴۰	شرکت اکسون سور کیش
.	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک کیان
۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک سامان شعبه مرکزی کیش
.	۴۶۶,۰۰۰,۰۰۰	نیروی انتظامی (عوارض ثالث)
۲,۸۶۷,۶۰۴,۹۸۱	۱,۸۰۸,۵۳۳,۴۰۶	سایر
۷۹۸,۹۹۴,۴۰۴	۸۲۱,۰۶۸,۷۸۷	اسناد دریافتنی
۱۶۲,۱۵۳,۴۰۰	۱۶۲,۱۵۳,۴۰۰	اسناد واخواستی
۳۰,۸۱۶,۲۹۴,۸۲۸	۳۸,۴۴۱,۷۳۵,۸۳۵	
(۹۰,۵۹۲,۱۲۵)	(۹۰,۵۹۲,۱۲۵)	
۳۰,۷۲۵,۷۰۲,۷۰۳	۳۸,۳۴۱,۱۴۳,۷۱۰	

کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (شرکت سهامی عام ایرانیت)
جمع کل

۱- بدهی مذکور عمدتاً بابت برگشت پرداخت پاداش هیات مدیره بعلت عدم وجود مصوبه مجمع عمومی سال مالی ۱۳۹۲ می باشد.

۲- بدهی مذکور عمدتاً بابت شناسایی درآمد قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری فی ملین می باشد.

۳- بدهی مذکور عمدتاً بابت انتقال بدهی شرکت سابقین به شرکت کیان پرتال برابر درخواست شماره ۹۳/ک/۱۳۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱ و انتقال بدهی رفاه تجارت حافظ به شرکت مذکور برابر توافق نامه شماره ۹۴/ک/۱۰۶ می باشد.

۴- بدهی مذکور عمدتاً بابت شناسایی درآمد قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری فی ملین می باشد.

۵- بدهی مذکور عمدتاً بابت پرداخت علی الحساب به شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ می باشد.

۶- بدهی مذکور بابت شناسایی سود سهام بانک گردشگری می باشد.

۷- بدهی مذکور بابت برداشت از حساب جاری ۹۸۰۱-۸۱۰-۴۲۱۴۸ توسط بانک سامان شعبه مرکزی کیش مربوط به رفع سوء اثر چک مفقودی شماره ۲۳۰۲۴۸۴ به مدت دو سال طی نامه شماره ۹۲/۲۸۲ مورخه ۹۲/۰۲/۳۱ می باشد.

۹- سپرده‌ها و پیش پرداخت‌ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۵۲,۵۵۰,۰۰۰	ودیده اجاره مسکن
۴,۸۹۷,۷۱۶,۶۶۸	۴,۸۹۷,۷۱۶,۶۶۸	پیش پرداخت مالیات
۲۰۸,۴۵۵,۴۰۷	۱۲۷,۸۷۵,۴۰۳	مالیات بر ارزش افزوده
.	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فناوران اطلاعات خیره
۱,۶۹۸,۶۲۷,۲۸۴	۱,۳۶۲,۴۰۹,۵۴۲	سایر
۲۵,۸۰۴,۷۹۹,۳۵۹	۳۱,۰۴۰,۵۵۱,۶۱۳	جمع کل

۱- ودیده اجاره بابت دفتر تهران، شعبه آبادان، کیش، چلههار، ماکو و دفتر ارتباطی رشت و گرگان و ارومیه می باشد.

۲- مبلغ ۴,۸۸۴ میلیون ریال از سپرده ها و پیش پرداخت ها مربوط به مالیات تکلیفی مکسوره از حق بیمه های صادره توسط شرکت کمک رسان ایران می باشد که مدارک مستند آن در نیمه اول سال ۱۳۹۲ دریافت شده است و پیگیری جهت وصول یا تهاتر آن با سایر بدهی های مالیاتی در دست اقدام می باشد.

۳- پیش پرداخت مذکور بابت خرید نرم افزار بیمه ای می باشد.

۴- سایر سپرده ها و پیش پرداخت ها عمدتاً شامل مبلغ ۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت موسسه خدمات حسابرسي اروین ارقام پارس، مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت شرکت سلطان نگار ایرانیان، مبلغ ۱۹۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت قرارداد حسابرسي داخلی آقای مصطفی رحایی و مبلغ ۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت ودیده ۲۰ دستگاه POS می باشد.

۱۰- سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۴,۴۵۴,۵۹۹,۳۳۸	۱۹,۵۰۷,۷۸۹,۸۳۶	۲۰ ذخایر حق بیمه
۸,۶۸۱,۹۸۹,۹۹۵	۹,۶۱۹,۵۰۶,۷۸۳	۲۱ ذخیره خسارت معوق
۳۲,۱۳۶,۵۸۹,۳۳۳	۲۹,۱۲۷,۲۹۶,۶۱۹	جمع کل

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۱- سرمایه گذاری‌های بلند مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۱
۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	

بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)

علی الحساب افزایش سرمایه بازرگانی توسعه بازار حافظ (سهامی خاص)

جمع کل

۱۱-۱- مبلغ مزبور بابت خرید ۸۰ هزار سهم از سهام شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ به مبلغ هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال معادل ۸۰ درصد از سهام شرکت مزبور می‌باشد.

شرکت سمد حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود شرح زیر است :

ریال - ریال			ریال			ریال			ریال		
شرح دارایی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اورایش طی دوره	تراش طی دوره	استهلاک طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اورایش طی دوره	تراش طی دوره
زمین	۴۸,۰۵۲,۳۶۰,۰۰۰	*	*	*	۴۸,۰۵۲,۳۶۰,۰۰۰	*	*	*	۴۸,۰۵۲,۳۶۰,۰۰۰	*	*
ساختمان	۳۷,۸۸۲,۳۰۰,۰۰۰	*	*	*	۳۷,۸۸۲,۳۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۲,۳۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۲,۳۰۰,۰۰۰	*	۳۷,۸۸۲,۳۰۰,۰۰۰	*	*
اثاثه و لوازم اداری	۱۲۰,۱۱۲,۲۲۲,۳۹۱	۲,۷۹۷,۰۷۴,۴۸۳	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۱۰,۱۸۵,۵۰۵	۲,۳۴۴,۷۴۳,۶۰۹	۲,۳۴۴,۷۴۳,۶۰۹	۲,۳۴۴,۷۴۳,۶۰۹	۶۱۰,۱۸۵,۵۰۵	۲,۳۴۴,۷۴۳,۶۰۹	۶۱۰,۱۸۵,۵۰۵	۶۱۰,۱۸۵,۵۰۵
وسائط نقلیه	۲,۱۹۰,۴۹۲,۵۰۰	۳۶۷,۴۵۴,۰۰۰	*	۲۰۲,۱۷۸,۰۵۶	۲,۵۵۷,۹۴۶,۵۰۰	۵۷۳,۰۶۸,۰۵۵	۵۷۳,۰۶۸,۰۵۵	۲۰۲,۱۷۸,۰۵۶	۲,۵۵۷,۹۴۶,۵۰۰	۲۰۲,۱۷۸,۰۵۶	۲۰۲,۱۷۸,۰۵۶
جمع	۹۰,۱۳۶,۳۷۴,۸۹۱	۹۰,۱۳۶,۵۲۸,۴۸۳	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۹۳,۱۲۰,۹۰۳,۳۷۳	۷,۱۹۵,۵۱۲,۱۳۹	۷,۱۹۵,۵۱۲,۱۳۹	۰	۹۳,۱۲۰,۹۰۳,۳۷۳	۷,۱۹۵,۵۱۲,۱۳۹	۷,۱۹۵,۵۱۲,۱۳۹

- ۱-۱۲- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا ارزش ۳۴,۸۱۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای برخوردار است.
- ۲-۱۲- افزایش طی دوره اثاثیه و لوازم اداری عمدتاً مربوط به خرید میز و صندلی، اثاثیه و لوازم برقی و تجهیزات رایانه ای می باشد.
- ۳-۱۲- کاهش طی دوره اثاثیه و لوازم اداری مربوط به تغییر طبقه بندی ودیعه ۲۰ دستگاه POS می باشد که در سرفصل سیردها و بیش پرداختها (یادداشت ۹ صورت مالی) منظور گردیده است.
- ۴-۱۲- افزایش طی دوره وسائط نقلیه مربوط به خرید یک دستگاه خودرو سمند سورن جهت شعبه انزلی می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳- دارائی های نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		نرم افزارها
۳,۵۴۲,۷۵۵,۳۰۰	۳,۹۶۰,۰۴۵,۳۰۰		حق الامتیاز تلفن ثابت و همراه
۸۰,۹۴۱,۰۰۰	۸۲,۱۴۱,۰۰۰	۱۳-۱	جمع
۳,۶۲۳,۶۹۶,۳۰۰	۴,۰۴۲,۱۸۶,۳۰۰		کسر می شود : استهلاك نرم افزارها
(۱,۷۳۷,۱۱۹,۲۶۳)	(۲,۱۱۶,۰۳۴,۲۹۳)		جمع کل
۱,۸۸۶,۵۷۷,۰۳۷	۱,۹۲۶,۱۵۲,۰۰۷		

۱۳-۱- حق الامتیاز تلفن مربوط به ۶۵ خط تلفن ثابت و ۲۷ خط تلفن همراه متعلق به شرکت می باشد.

۱۴- سایر دارائی ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		سپرده ضمانت نامه
.	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰		سپرده بانک سپه
۳۴,۶۰۱,۱۳۷,۹۴۳	۳۸,۴۹۷,۷۲۴,۵۰۷	۱۴-۱	جمع
۳۴,۶۰۱,۱۳۷,۹۴۳	۳۹,۱۴۷,۷۲۴,۵۰۷		

۱۴-۱- مبلغ فوق بابت سپرده مسدودی نزد بانک سپه شعبه شهید چمران به میزان ۱,۱۴۷,۴۰۴/۷۶ یورو مربوط به قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری با شرکت آروشا پارس کیش می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۵- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	
۱۳,۴۲۹,۱۶۹,۴۴۹	۱۳,۰۰۰,۶۷۵,۵۰۱	۱۵-۱ کارمزد نمایندگان
۲,۸۴۸,۰۵۰,۰۴۶	۲,۱۶۰,۷۹۵,۰۴۶	خسارت پرداختی
۳۲۳,۶۱۵,۱۸۷	۳۲۳,۶۱۵,۱۸۷	سایر (بیمه‌های عمر)
۱۷,۶۰۰,۸۳۴,۶۸۲	۱۵,۴۸۵,۰۸۵,۷۳۴	جمع کل

۱۵-۱- کارمزد نمایندگان بشرح زیر تفکیک می‌گردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۹۷۵,۷۱۰,۴۳۱	۵۷۵,۷۱۰,۴۳۱	شرکت کارگزاری تداوم هستی
۵۷۲,۱۰۶,۰۲۰	۵۷۲,۱۰۶,۰۲۰	شرکت مدیریت خطر
۳۳۱,۶۰۲,۲۹۴	.	پروانه افشار
۱,۶۲۸,۸۵۳,۱۱۸	۱,۷۴۷,۰۶۱,۱۵۴	کارگزاری آریا
۳۸,۳۳۴,۱۳۰	۳۸,۳۳۴,۱۳۰	الیه قاسمی زاده
۴۲۴,۵۸۳,۳۴۵	۴۲۴,۵۸۳,۳۴۵	دلارام جزینی
۱۷۹,۶۸۹,۰۰۰	۱۷۹,۶۸۹,۰۰۰	مرتضی محمود نژاد گردین
۳۱۷,۷۵۰,۰۰۰	۳۱۷,۷۵۰,۰۰۰	فریدون امانی
۱,۳۸۳,۳۵۳,۹۲۴	۲۰,۴۳۷,۲۰۳	معصومه عرب
۸۶۰,۷۹۸,۵۵۵	۱۷۵,۲۶۸,۹۹۸	جواد غلامی
۶۴۰,۸۳۹,۳۷۴	۱,۱۳۳,۰۲۸,۸۴۳	سعاد صباحی
۳۱۲,۶۰۳,۳۳۸	۳۵,۹۹۶,۳۹۷	فرهاد رشیدی
۲۰۱,۴۹۹,۶۲۷	۱۰۰,۹۰۱,۱۱۵	نسرین محمدی افشار
۲۰۶,۱۴۱,۸۴۷	۲۰۶,۱۴۱,۸۴۷	نعمت اله صادقی
۱,۳۰۹,۰۸۰,۲۴۶	۱,۱۰۵,۵۷۰,۸۵۵	فاطمه فرشایف واثقی
۹۷,۲۳۸,۰۶۸	۹۷,۲۳۸,۰۶۸	رضا داوطلب
۱۶۵,۷۵۳,۶۰۹	۱۶۹,۵۷۴,۴۳۳	کمال الدین توسلی
۱۸۱,۱۸۵,۸۴۲	۱۶۱,۰۷۰,۳۸۱	آمنه احمدی
۳۵۹,۰۲۲,۲۰۴	۲۰۵,۶۲۸,۵۲۴	محمد علوی
۱۳۹,۵۸۴,۹۲۶	۱۵۰,۵۷۱۶,۹۶۹	بهرام بیاتی
۴۶۹,۲۶۸,۳۳۱	۵۷۲,۰۸۸,۰۶۸	خدیجه صولتی
۱۳۰,۸۷۳,۰۷۷	۱۹۰,۵۰۸,۹۳۷	حمیدرضا خوبیار
۱۰۰,۸۵۴,۶۰۰	۱۰۰,۸۵۴,۶۰۰	علیرضا قزل ایاغ
۳۷۳,۳۳۰,۷۸۸	۳۷۳,۳۳۰,۷۸۸	سید پیام موسوی قاسمی
۱۳۵,۵۱۹,۴۰۵	۲۲,۲۳۰,۷۲۱	مهدی رمضانی هراتمه
۹۱,۴۲۰,۵۲۷	۹۱,۴۲۰,۵۲۷	داریوش جزینی
۱۰۴,۲۳۲,۸۴۷	۱۶۶,۷۶۱,۴۱۹	اسمعیل دشتیان
۱۰۳,۲۱۵,۴۱۵	.	حبیب اله عظیمی
.	۶۹۵,۴۳۲,۴۵۴	رضا صابر
.	۳۰۱,۹۱۴,۵۹۸	شهلا صباحی
۱,۵۹۴,۷۲۴,۵۶۱	۱,۷۱۴,۳۲۵,۶۷۶	سایر
۱۳,۴۲۹,۱۶۹,۴۴۹	۱۳,۰۰۰,۶۷۵,۵۰۱	جمع کل

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۶- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال ۲۸,۰۱۷,۷۵۸,۱۰۹	ریال ۳۰,۰۳۵,۱۲۶,۷۵۸	۱۶-۱ شرکت های بیمه داخلی
۸,۴۸۹,۵۵۸,۱۰۶	۱۰,۷۹۲,۷۳۴,۷۸۷	۱۶-۲ شرکت های بیمه خارجی
۳۶,۵۰۷,۳۱۶,۲۱۵	۴۰,۸۲۷,۸۶۱,۵۴۵	جمع کل

۱۶-۱- بدهی به شرکت‌های بیمه داخلی شامل موارد زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال ۱۵,۵۳۳,۱۴۵,۵۹۶	ریال ۱۴,۰۳۱,۹۹۰,۵۴۴	۱۶-۱-۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۳,۶۲۴,۶۱۵,۴۷۷	۴,۹۳۳,۹۹۵,۱۳۷	بیمه انکائی امین (سهامی خاص)
۱,۹۰۷,۳۲۵,۶۶۷	۲,۴۵۰,۹۸۳,۹۲۸	بیمه ایران
۱۴۳,۹۸۱,۳۱۲	۱۱۷,۱۲۸,۳۷۸	بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۶۶۱,۰۸۸,۱۳۷	۵۳۷,۰۱۰,۹۵۲	بیمه کوثر (سهامی عام)
۱,۳۵۱,۴۲۷,۸۳۱	۱,۴۶۴,۶۰۳,۳۷۵	بیمه پارسیان (سهامی عام)
۱۷,۹۳۵,۱۹۶	۱۹,۱۹۲,۳۱۱	بیمه اتکائی ایرانیان (سهامی عام)
۱,۲۰۱,۰۰۱,۹۷۴	۱,۱۲۷,۵۹۰,۱۶۵	بیمه البرز (سهامی عام)
۲۰۳,۷۳۸,۴۴۸	۲۱۰,۷۷۴,۱۴۳	بیمه سامان (سهامی عام)
۳۴۵,۲۷۴,۶۵۵	۳۷۰,۰۱۶,۵۰۹	بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۴۵۵,۸۷۵,۴۷۸	۴۰۴,۳۵۶,۴۸۴	بیمه سینا (سهامی عام)
۱,۶۷۶,۳۹۹,۲۱۳	۳,۵۰۷,۶۶۳,۰۵۲	بیمه ملت (سهامی عام)
۸۲,۵۳۹,۳۸۴	۹۱,۸۳۴,۵۰۷	بیمه نوین (سهامی عام)
۲۹,۳۸۲,۱۹۶	۲۹,۳۸۲,۱۹۶	بیمه معلم (سهامی عام)
۵۲۴,۸۶۱,۹۰۳	۴۸۴,۶۲۹,۰۰۲	بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
۵۹,۴۶۲,۸۱۸	۶۲,۰۹۵,۴۳۴	بیمه آسیا (سهامی عام)
۱۷۲,۸۸۴,۵۰۵	۱۸۵,۰۰۱,۳۶۶	بیمه متقابل کیش (سهامی خاص)
۲۰,۰۳۸,۹۴۴	-	بیمه دانا (سهامی عام)
۶,۸۷۹,۳۷۵	۶,۸۷۹,۳۷۵	بیمه دی (سهامی عام)
۲۸,۰۱۷,۷۵۸,۱۰۹	۳۰,۰۳۵,۱۲۶,۷۵۸	جمع کل

۱۶-۱-۱- بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری قراردادهای انکائی می باشد.

۱۶-۲- بدهی به شرکت‌های بیمه خارجی شامل موارد زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال ۲,۳۶۵,۹۲۳,۹۶۱	ریال ۲,۶۳۲,۳۶۱,۰۷۹	بیمه مفری (MAP-FREE)
۲,۴۱۳,۰۵۸,۳۱۹	۴,۷۸۹,۴۴۴,۴۴۷	بیمه ناسکو (NASCO)
۱,۰۷۱,۹۲۷,۵۸۸	۱,۵۷۲,۰۲۸,۶۲۹	بیمه رایزشوتز (REISE-SHUTZ)
۱۵۰,۸۰۸,۹۴۹	۱۶۷,۷۹۲,۳۱۰	شرکت AGIP
۱۴۳,۵۲۳,۹۳۹	۱۴۳,۵۲۳,۹۳۹	شرکت آلیانس
۱,۱۹۵,۷۲۷,۸۵۳	۱,۳۲۸,۴۹۰,۹۹۶	شرکت مارش MARSH
۱۲۵,۳۳۳,۲۶۳	۱۳۴,۰۹۵,۸۸۲	شرکت C.A.R.E.S (فرانسه)
۱۵,۱۷۵,۹۳۴	۱۶,۹۱۹,۲۰۵	شرکت بروکر UIB
۸,۰۷۸,۴۰۰	۸,۰۷۸,۴۰۰	شرکت TAKAFUL RE
۸,۴۸۹,۵۵۸,۱۰۶	۱۰,۷۹۲,۷۳۴,۷۸۷	جمع کل

بدهی ارزی ناشی از عملیات انکائی و کنترسیوم‌های بیمه ای با شرکت‌های بیمه داخلی و خارجی بر اساس نرخ مبادله‌ای در تاریخ ترازنامه، هر دلار ۲۹,۹۵۶ ریال، هر یورو ۳۳,۵۵۲ ریال و هر پوند ۴۶,۴۸۹ ریال محاسبه و در حساب‌ها ثبت شده است.

عدم تسویه با بیمه گران و بیمه گران انکائی عمدتاً به جهت شرایط تحریم و مشکلات سیستم بانکی می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۰,۹۶۸,۱۹۲,۹۴۶	۱۹,۹۴۸,۳۶۹,۷۸۲	۱۷-۱
۶۵۴,۱۷۸,۱۹۳	۵۳۵,۸۵۶,۲۷۰	بستانکاران
۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۳۹,۰۸۷,۵۵۱	اسناد پرداختنی
۳۱,۹۴۲,۳۷۱,۱۳۹	۲۱,۶۲۳,۳۱۳,۶۰۳	۱۷-۲
		ذخیره هزینه‌های معوق
		جمع کل

۱۷-۱- بستانکاران شرکت بشرح زیر تفکیک می‌گردد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۴,۹۰۸,۰۵۳,۸۱۶	۸,۱۸۵,۰۴۴,۰۴۲	ده درصد عوارض سهم وزارت بهداشت
۱,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	ودایع دیگران نزد ما - سپرده دریافتی از مستاجرین
۶۵۵,۱۵۵,۲۳۳	۶۵۵,۱۵۵,۲۳۳	حقوق پرداختنی
۴۶۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۶۳,۵۰۰,۰۰۰	شرکت دانام کیش
۱۶۰,۱۳۰,۹۳۸	۱,۱۸۵,۱۸۵,۵۰۴	سپرده حق بیمه بیمه‌گران انکابی
۱,۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰	.	عوارض سهم نیروی انتظامی
۱۴۴,۸۹۱,۹۲۴	.	شرکت بیمه کمک رسان ایران
۴۰۳,۵۶۰,۰۰۰	.	چاپ اریکه ایرانیان
۶,۴۲۵,۰۵۵,۷۶۵	۵,۲۰۱,۵۰۸,۱۴۹	صندوق تامین خسارت‌های بدنی
۴۹۹,۵۳۹,۰۸۰	۶۷۶,۲۲۵,۶۰۶	سازمان تامین اجتماعی
۵۶۶,۲۶۰,۰۰۰	۵۶۶,۲۶۰,۰۰۰	سندیکای بیمه گران ایران
۴۴۹,۶۶۷,۶۱۴	۲۲۸,۶۶۴,۰۱۸	مالیات تکلیفی و حقوق
۱,۴۶۳,۲۰۶,۵۷۶	۹۰۶,۸۲۷,۲۳۰	سایر
۳۰,۹۶۸,۱۹۲,۹۴۶	۱۹,۹۴۸,۳۶۹,۷۸۲	جمع کل

۱۷-۲- ذخیره هزینه‌های معوق شامل مبلغ ۸۱۹,۰۸۷,۵۵۱ ریال ذخیره عیدی کارکنان مربوط به شش ماهه اول سال ۱۳۹۴ و مبلغ

۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ذخیره هزینه حسابرسی صورت‌های مالی سال ۱۳۹۳ می‌باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحات صورت های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۸- ذخیره مالیات

وضعیت مالیات عملکرد شرکت به شرح ذیل می باشد :

۱۸-۱- مالیات شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۸۸ قطعی و تسویه شده است.

۱۸-۲- خلاصه وضعیت ذخیره مالیات برای سال های ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است :

نوعه تشخیص	ریال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				ریال ۱۳۹۴/۰۶/۳۱				سال مالی
	مانده ذخیره	مالیات			درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی			
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی				تشخیصی	
رسیدگی به دفاتر	*	*	-	-	۱,۳۶۷,۶۶۲,۹۱۹	-	۷,۶۳۷,۸۱۸,۶۶۲	۱۳۸۹	
رسیدگی به دفاتر	*	*	۲۴۵,۹۷۳,۳۳۴	۲۴۵,۹۷۳,۳۳۴	۲۱۸,۶۴۲,۸۷۴	-	۲,۱۹۷,۶۹۷,۳۰۸	۱۳۹۰	
رسیدگی به دفاتر	*	*	-	-	۴,۳۵۲,۵۲۰,۷۸۳	-	۱۸,۷۰۷,۰۶۴,۸۶۱	۱۳۹۱	
رسیدگی به دفاتر	*	*	-	-	۱۸۳,۹۵۱,۱۶۲	-	۳۸,۷۱۳,۹۳۷,۶۷۶	۱۳۹۲	
رسیدگی نشده	*	*	-	-	-	-	۱۲,۳۷۱,۶۵۸,۰۴	۱۳۹۳	

۱۸-۳- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ طی نامه شماره ۱۰۴۹/۱۳۳۴ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۱۵ اعتراض نموده و موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی در دست رسیدگی است.

۱۸-۴- جهت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ بر مبنای برگ قطعی مالیات مبلغ ۳۳۶ میلیون ریال پرداخت و تسویه حساب شده است.

۱۸-۵- جهت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ با توجه به مانده های مالیاتی شرکت، ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است.

۱۸-۶- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به مبلغ ۲,۷۵۲,۵۲۰,۷۸۳ ریال طی نامه شماره ۹۱۳۰/۱۳۰۵۱/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۶ اعتراض نموده و موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی در دست رسیدگی است.

۱۸-۷- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به شماره ۱۳۸۸۴۸۵۱ مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۰ صادر گردیده است.

۱۹- سود سهام پرداختی

ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۳/۱۲/۲۹ -	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ -	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ -	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ -
۴۱۳,۹۵۴,۹۴۱	۱,۷۷۵,۷۱۱,۱۴۳	۴۱۳,۹۵۴,۹۴۱	۱,۷۷۵,۷۱۱,۱۴۳
۳,۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰
۴,۳۷۸,۹۵۴,۹۴۱	۳,۰۵۶,۷۱۱,۱۴۳	۴,۳۷۸,۹۵۴,۹۴۱	۳,۰۵۶,۷۱۱,۱۴۳
(۳,۶۰۳,۳۴۳,۷۹۸)	(۳,۵۴,۵۴۳,۰۰۰)	(۳,۶۰۳,۳۴۳,۷۹۸)	(۳,۵۴,۵۴۳,۰۰۰)
۱,۷۷۵,۷۱۱,۱۴۳	۲,۷۰۲,۱۶۸,۱۴۳	۱,۷۷۵,۷۱۱,۱۴۳	۲,۷۰۲,۱۶۸,۱۴۳

مانده ابتدای دوره

تقسیم سود عملکرد ۱۳۹۳ بر اساس مصوبه مجمع عمومی

مانده ابتدای دوره / سال

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۰- ذخایر حق بیمه

۱-۲- ذخیره حق بیمه، حق بیمه غیر زندگی بشرح زیر تفکیک می گردد:

جمع ۵۲

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
آتش سوزی	۱۲۶,۴۷۲,۵۱۰	۴۸,۲۷۳,۳۵۰	۷۸,۱۹۹,۱۶۰	۷,۱۴۰,۵۵۰
باربری	۲۹,۸۵۳,۵۳۸	(۲۶,۰۳۲,۷۵۴)	۵۵,۸۸۶,۲۹۲	(۱۲۷,۴۹۱,۹۱۳)
اتومبیل-بدنه	۶۵۱,۴۹۸,۸۲۴	۴۶۰,۵۴۲,۰۰۷	۱۹۰,۹۵۶,۸۱۷	۲۷۱,۹۰۹,۹۹۴
اتومبیل-ثالث	۳,۵۸۴,۳۷۲,۱۲۴	۳,۵۰۷,۲۷۲,۲۲۳	۷۹,۰۹۹,۹۰۱	۳,۲۴۴,۴۴۴,۴۴۱
مسئولیت	۷۶۴,۳۲۹,۷۱۸	۷۱,۴۱۳,۸۸۰	۶۹۲,۹۱۵,۸۳۸	۶۳,۹۲۵,۶۵۰
وسائط نقلیه آبی	۲۳۶,۴۰۳,۶۱۲	۳۹۰,۹۰۴,۱۵۴	(۱۵۴,۵۰۰,۵۴۲)	۳۵۶,۱۵۵,۲۳۹
حوادث انفرادی	۱۶,۹۲۲,۲۴۸	.	۱۶,۹۲۲,۲۴۸	.
حوادث گروهی	.	.	.	(۳,۵۱۶,۷۳۶)
درمان مسافرتی	۱۵۲,۳۲۸,۳۳۳	۱۲۱,۲۴۳,۰۳۱	۳۱,۰۸۵,۳۰۲	۷۴۲,۶۰۰
درمان	۴۶۵,۱۷۵,۶۷۷	۱۲,۰۷۱,۵۲۱	۴۵۳,۱۰۴,۱۵۶	(۳۹,۴۲۹,۸۹۲)
عمر و حادثه	۴۹,۳۳۶,۲۴۴	.	۴۹,۳۳۶,۲۴۴	.
جمع کل	۶,۰۷۸,۶۹۲,۸۲۸	۴,۵۸۵,۶۸۷,۴۱۲	۱,۴۹۳,۰۰۵,۴۱۶	۳,۷۷۳,۸۷۹,۹۳۳

۲-۲- ذخیره حق بیمه بر اساس یادداشت توضیحی ۱-۳-۲- اهم رویه‌ها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

توزیع (کلی)				توزیع (کلی)				توزیع (کلی)				بیلانست
کل	سهام انکلی	سهام گنجری	ریال	کل	سهام انکلی	سهام گنجری	ریال	کل	سهام انکلی	سهام گنجری	ریال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	۲۱-۱
(۱۳۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۸۵,۸۵۵,۸۵۰	۴۵,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۸۱,۹۸۹,۹۹۵	۲۶,۴۵۲,۳۲۴,۶۵۴	۷۳,۸۵۷,۵۸۷,۲۸۷	۹,۶۱۹,۵۰۶,۷۸۳	۶۴,۳۳۸,۰۸۰,۵۰۴
(۳۷۳,۸۸۷,۵۳۳)	(۳۷۳,۸۸۷,۵۳۳)											۲۱-۲
(۱۳۷,۵۷۲,۹۲۵,۰۶۱)	(۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۸۵,۸۵۵,۸۵۰	۴۵,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۸۱,۹۸۹,۹۹۵	۲۶,۴۵۲,۳۲۴,۶۵۴	۷۳,۸۵۷,۵۸۷,۲۸۷	۹,۶۱۹,۵۰۶,۷۸۳	۶۴,۳۳۸,۰۸۰,۵۰۴

ذخیره خسارت مورد
ذخیره ریسک های سفته نامه

جمع کل

توزیع (کلی)				توزیع (کلی)				توزیع (کلی)				بیلانست
کل	سهام انکلی	سهام گنجری	ریال	کل	سهام انکلی	سهام گنجری	ریال	کل	سهام انکلی	سهام گنجری	ریال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	۲۱-۱
(۱۳۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۸۵,۸۵۵,۸۵۰	۴۵,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۸۱,۹۸۹,۹۹۵	۲۶,۴۵۲,۳۲۴,۶۵۴	۷۳,۸۵۷,۵۸۷,۲۸۷	۹,۶۱۹,۵۰۶,۷۸۳	۶۴,۳۳۸,۰۸۰,۵۰۴
(۳۷۳,۸۸۷,۵۳۳)	(۳۷۳,۸۸۷,۵۳۳)											۲۱-۲
(۱۳۷,۵۷۲,۹۲۵,۰۶۱)	(۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۸۵,۸۵۵,۸۵۰	۴۵,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۸۱,۹۸۹,۹۹۵	۲۶,۴۵۲,۳۲۴,۶۵۴	۷۳,۸۵۷,۵۸۷,۲۸۷	۹,۶۱۹,۵۰۶,۷۸۳	۶۴,۳۳۸,۰۸۰,۵۰۴

۲۱-۱ - ذخایر خسارت مورد

رشته بیمه ای

آتش سوزی

باربری

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

انجمن بیمه

آرین ارقام پارس
گزارش

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۱-۲ - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برحسب رشته بیمه‌ای بشرح زیر می‌باشد:

ذخیره ریسک‌های منقضی نشده				رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳	افزایش (کاهش) در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
	*		*	اتومبیل-ثالث
(۳۸,۳۲۶,۳۶۳)	*	*	*	مسئولیت
(۴۳۴,۵۷۱,۱۷۱)	*	*	*	مهندسی (ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری)
(۴۷۲,۸۹۷,۵۳۴)	*	*	*	جمع کل

۲۱-۳ - ذخیره خسارت معوق بر اساس یادداشت توضیحی ۱-۳-۳ اهم رویه‌ها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۲۲ - سایر ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی برحسب رشته بیمه‌ای بشرح زیر تفکیک می‌گردد:

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی				رشته بیمه ای
افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳	افزایش (کاهش) در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ذخیره در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ذخیره در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۷,۰۶۹,۱۶۸	۴۶,۷۳۸,۰۳۲	۷۰,۹۷۵,۰۹۸	۱۱۷,۷۱۳,۱۳۰	آتش سوزی
.	۶,۸۸۴,۶۷۵	۴۸,۷۰۵,۲۰۹	۵۵,۵۸۹,۸۸۴	باربری
۹۵,۴۶۲,۳۰۲	۲۰۱,۳۵۱,۳۳۶	۵۸۲,۸۵۰,۱۴۰	۷۸۴,۲۰۱,۳۲۶	بدنه
۳,۶۵۳,۴۰۸,۵۶۶	۲,۵۰۷,۰۹۵,۷۶۴	۶,۶۲۴,۱۱۷,۳۸۵	۹,۱۳۱,۲۱۳,۱۴۹	ثالث
۴۵۶,۸۴۹,۵۰۰	۳۶۹,۳۳۷,۰۶۲	۶۱۵,۷۰۰,۷۰۴	۹۸۵,۰۳۷,۷۶۶	مسئولیت
۱۸۶,۵۲۴,۸۹۰	۶۵,۷۴۵,۱۹۱	۲۸۷,۰۵۰,۵۲۱	۳۵۲,۷۹۵,۷۱۲	مهندسی (ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری)
۱۶۰,۷۵۵,۶۴۹	۷۰,۵۵۷,۸۷۹	۴۷۳,۲۸۵,۰۴۹	۵۴۳,۸۴۲,۹۲۸	وسائط نقلیه آبی
.	۹,۱۲۰,۳۶۵	.	۹,۱۲۰,۳۶۵	حوادث انفرادی
.	.	۳۶,۳۷۹,۰۹۴	۳۶,۳۷۹,۰۹۴	حوادث گروهی
۵۰,۲۷۲,۵۴۴	۴۴,۷۸۳,۲۱۵	۵۵۰,۵۶۱,۱۹۵	۵۹۵,۲۴۴,۴۱۰	درمان مسافرتی
.	.	۷,۶۷۶,۱۷۲,۲۶۵	۷,۶۷۶,۱۷۲,۲۶۵	درمان
۲۹۲,۸۰۰	۳۲,۰۵۸,۶۴۲	۲۹۲,۸۰۰	۳۲,۳۵۱,۴۴۲	عمر و حادثه
۴,۶۳۰,۶۳۶,۴۱۹	۳,۴۵۳,۶۷۲,۰۶۱	۱۶,۹۶۶,۰۸۹,۴۶۰	۲۰,۳۱۹,۷۶۱,۵۲۱	جمع کل

۲۲-۱ - سایر ذخایر فنی بر اساس یادداشت توضیحی ۱-۳-۳ اهم رویه‌ها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۳- حق بیمه سال های آتی

مبلغ ۷,۳۴۰,۴۸۰,۹۷۲ ریال مربوط به سهم سال های آتی از حق بیمه، بیمه نامه های صادره بلندمدت جهت رشته مهندسی می باشد که متناسب با مبلغ فوق در سرفصل مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (یادداشت توضیحی ۶) به همین میزان منعکس می باشد.

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۶۳۴,۴۷۳,۶۶۹	۱,۳۵۵,۱۳۱,۲۴۲	مانده در ابتدای دوره / سال
(۶۸۲,۰۲۴,۹۳۴)	(۲۷۰,۷۹۳,۳۴۷)	پرداخت شده طی دوره / سال
۱,۴۰۲,۶۸۲,۵۰۷	۸۹۲,۶۳۴,۱۶۵	ذخیره تأمین شده طی دوره / سال
۱,۳۵۵,۱۳۱,۲۴۲	۱,۹۷۶,۹۷۲,۰۶۰	مانده در پایان دوره / سال

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۵- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۶۱ میلیارد ریال منقسم به ۶۱ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام می باشد. صورت ریز سهامداران (دارندگان حداقل نیم درصد از سهام شرکت) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می گردد :

ردیف	نام سهامدار	درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ - ریال
۱	شرکت سرمایه گذاری کیان پرتال (سهامی خاص)	۱۹.۷۶۳	۱۲,۰۵۵,۶۶۶	۱۲,۰۵۵,۶۶۶,۰۰۰
۲	شرکت یکتا سرآمد گیتی (سهامی خاص)	۱۹.۵۲۷	۱۱,۹۱۱,۳۳۲	۱۱,۹۱۱,۳۳۲,۰۰۰
۳	آقای محمد علی آستانه	۱۸.۶۸	۱۱,۳۹۳,۰۰۰	۱۱,۳۹۳,۰۰۰,۰۰۰
۴	گروه اقتصاد سابقین (سهامی خاص)	۱۵.۳۶	۹,۳۷۱,۲۶۰	۹,۳۷۱,۲۶۰,۰۰۰
۵	شرکت بیمه ایران (سهامی عام)	۹.۰۰	۵,۴۹۰,۰۰۰	۵,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	شرکت پدیده تجارت انشان (سهامی خاص)	۴.۷۶۳	۲,۹۰۵,۶۶۶	۲,۹۰۵,۶۶۶,۰۰۰
۷	شرکت پرند تجارت پرشیا (سهامی خاص)	۴.۷۶۳	۲,۹۰۵,۶۶۶	۲,۹۰۵,۶۶۶,۰۰۰
۸	آقای رضا حسین نژاد	۱.۲۰	۷۳۲,۰۰۰	۷۳۲,۰۰۰,۰۰۰
۹	موسسه حقوقی کیان دانستان	۰.۸۲	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	آقای مصطفی جناب	۰.۵۰	۳۰۵,۰۰۰	۳۰۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	سایر	۵.۶۲	۳,۴۳۰,۴۱۰	۳,۴۳۰,۴۱۰,۰۰۰
	جمع	۱۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۲۵- بر اساس صورتجلسات مجامع عمومی مورخ ۲۱ تیرماه ۱۳۸۵ و ۴ بهمن ماه ۱۳۸۸ مقرر گردیده است که سرمایه شرکت از ۱۵ میلیارد ریال به ۱۵۰ میلیارد ریال و نهایتاً تا مبلغ ۱۶۰ میلیارد ریال افزایش یابد. هیئت مدیره به منظور رعایت مصوبات مجامع عمومی و استفاده از ظرفیت قانونی افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها نسبت به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود شرکت (زمین و ساختمان) طی سال مالی ۱۳۹۱ توسط کارشناسان رسمی دادگستری اقدام نموده و از محل مازاد تجدید ارزیابی پس از تأیید گزارش بازرس قانونی شرکت در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ نسبت به افزایش سرمایه تا مبلغ ۶۱ میلیارد ریال اقدام و مراتب در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۲۳ در اداره ثبت شرکت‌های سازمان منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۶- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ (لازم الاجرا از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱) موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص شرکت را به عنوان اندوخته قانونی در حساب‌ها منظور نمایند و زمانی که اندوخته مذکور به یک دهم سرمایه رسید، تخصیص آن اختیاری می باشد. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور موسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته قانونی و سرمایه ای تعیین شده ، می بایست اندوخته های مذکور را طبق نصاب های موجود در اساسنامه شرکت اختصاص دهند.

۲۷- اندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مصوب مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹، تا زمانی که اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ۱۰ درصد سود خالص به حساب اندوخته مزبور منظور می گردد پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ۱۰ درصد سرمایه شرکت و متوقف شدن تخصیص اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد.

۲۸- سایر اندوخته

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 پیش بینی مبلغ یک میلیارد ریال بعنوان اندوخته احتیاطی در حساب‌ها منظور شده است.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

داداشت های، توضیحات، صورتهای مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۹-حق بیمه صادره

درآمد حق بیمه مستقیم به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		رشته بیمه ای
حق بیمه ناخالص	حق بیمه برگشتی	حق بیمه ناخالص	حق بیمه برگشتی	حق بیمه ناخالص	حق بیمه برگشتی	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۳۰,۲۴۰,۶۷۳,۱۲۱	۵۹۰,۶۸,۷۳۹	۳۰,۸۳,۵۴۱,۸۷۰	۱,۳۰۳,۱۳۴,۶۷۷	۱,۳۰۳,۷۳۸,۸۴۷	۲,۶۴۰,۳۲۴,۶۵۸	آتش سوزی
۱۰,۹۸۴,۷۸۳,۴۰۲	۲۱۶,۳۳۳,۰۰۶	۱۱,۲۰۰,۶۱۵,۴۰۸	۲۰,۹۰۰,۶۱,۶۹	۸,۳۹۶,۲۴۶,۰۱۴	۳۳۶,۴۱۹,۸۰۱	باربری
۶,۷۰۶,۵۹۶,۸۷۵	۳۱۷,۳۶۴,۵۰۰	۷,۰۲۳,۹۶۱,۳۷۵	۱,۰۹۷,۴۸۷,۲۱۳	۱,۳۳۳,۹۷۹,۰۷۶	۷,۴۵۷,۴۵۳,۱۸۸	اتومبیل-جبلنه
۱۳۵,۳۱۱,۴۳۸,۳۷۱	۳,۱۹۱,۶۴۷,۱۲۶	۱۳۸,۵۰۰,۰۷۵,۴۹۷	۴۱,۵۳۲,۴۲۸,۱۹۲	۴۴,۴۱۷,۴۸۹,۹۱۳	۹۲,۸۵۵,۳۹۸,۶۶۷	اتومبیل-حالت
۱۹,۱۱۵,۵۹۹,۷۱۴	۲,۳۸۳,۶۸۰,۶۴۵	۲۱,۵۷۹,۲۸۰,۳۵۹	۶,۸۴۱,۶۱۲,۳۸۲	۸,۲۰۹,۱۶۱,۲۸۹	۱۳,۶۸۱,۶۰۰,۵۷۷	مسئولیت
۷,۵۰۲,۳۱۷,۱۰۸	.	۷,۵۰۲,۳۱۷,۱۰۸	.	.	۲,۶۳۳,۱۷۱,۳۲۵	مهندسی
۲۲,۹۹۱,۷۷۰,۵۸۸	۱۱۷,۶۵۸,۵۶۷	۲۳,۱۰۰,۴۲۹,۱۵۵	۱۸,۸۱۴,۲۶۳,۱۴۸	۱۸,۹۳۱,۹۲۰,۷۳۵	۶,۳۳۴,۳۱۳,۱۰۲	رسانه نقلیه آبی
۵۹۱,۵۶۴,۵۵۴	۳۳,۰۵۹,۸۵۴	۶۳۳,۶۲۴,۴۰۸	۱۹۷,۷۴۱,۱۴۶	۲۰۸,۶۸۷,۰۰۰	۳۳۷,۷۹۱,۳۰۳	حوادث انفرادی
۲,۴۴۸,۳۸۱,۶۲۵	۲۶۹,۶۱۰,۶۵۰	۲,۷۱۷,۹۹۲,۳۷۵	۱,۱۳۳,۲۵۹,۴۷۷	۱,۳۳۷,۰۱۲,۰۷۵	۲۰,۵۵,۴۵۴,۰۲۱	درمان مسئولیتی
۸,۳۴۶,۷۳۶,۳۸۸	۱,۵۱۲,۳۱۳,۶۷۱	۹,۷۵۸,۹۵۰,۰۵۹	۷۹۶,۴۹۳,۴۲۰	۱,۳۳۲,۹۰۵,۶۴۰	۲۲,۶۸۷,۴۷۵,۰۰۳	درمان
۱,۰۰۲,۲۶۴,۸۰۰	۵۳,۴۴۸,۷۵۰	۱,۰۵۶,۷۱۳,۵۵۰	۱۵,۳۰۲,۵۰۰	۲۲,۱۲,۰۰۰	۱,۱۸۷,۳۵۷,۰۹۶	عمر و حادثه
۴۰,۰۶۸,۴۹۴	.	۴۰,۰۶۸,۴۹۴	.	.	.	مواپیم
۳۱۸,۰۴۶,۴۸۵,۰۴۰	۸,۱۵۳,۰۸۴,۵۱۸	۳۲۶,۱۹۹,۵۶۹,۵۵۸	۷۹,۸۹۸,۰۶۱,۰۲۰	۵,۴۳۵,۱۹۹,۵۶۹	۸۵,۳۳۳,۳۶۰,۵۸۹	جمع کل

۲۹-۱-حق بیمه صادره (توسیل -تاثبات) پس از کسر جریمه بند ب ماده ۱۱ قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتورزی زمینی در مقابل شخص ثالث (اصابع مالی صندوق تأمین خسارت های بدنی) محاسبه و اعلام شده است
۲۹-۲- درآمد حق بیمه بر اساس یادداشت توضیحاتی ۱-۳-۲ اهم رویه ها محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲- حق بیمه اتکالی واکداری

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تحت عنوان فوق به شرح ذیل تفکیک می گردد:

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	اجرای (ریال)	اختیاری (ریال)	جمع کل (ریال)	اجرای (ریال)	اختیاری (ریال)	جمع کل (ریال)
آتش سوزی	۲۶۲,۹۴۱,۲۵۵	۸۱۸,۳۶۷,۷۸۹	۱,۰۸۱,۳۰۹,۰۴۴	۱۳۰,۰۸۰,۷۴۷	۹۷۷,۴۰۹,۷۶۵	۱,۱۰۷,۴۹۰,۵۱۲
باربری	۱۹,۱۸۲,۴۱۹	۷۳,۳۸۸,۶۶۶	۹۲,۴۷۱,۰۸۵	۵۸۷,۳۲۱,۷۶۷	۶,۷۸۲,۷۶۵,۴۷	۷۳۸,۵۰۹,۹۰۹
انوسیل بدنه	۳۳۵,۵۷۵,۳۲۶	*	۳۳۵,۵۷۵,۳۲۶	۱۰۹,۹۴۸,۷۲۰	۱۰۹,۹۴۸,۷۲۰	۲۴۵,۶۲۷,۶۰۶
انوسیل -تالت	۹,۶۹۷,۶۷۰,۸۷۸	*	۹,۶۹۷,۶۷۰,۸۷۸	۴,۱۵۲,۱۳۳,۸۱۸	۴,۱۵۲,۱۳۳,۸۱۸	۱۳,۸۴۹,۸۰۴,۶۹۶
مسئولیت	۱,۲۹۴,۳۳۶,۲۷۴	۲,۲۰۵,۱۱۳	۳,۴۹۹,۴۴۹,۳۸۷	۹۱۲,۸۸۸,۴۰۷	۸۵۱,۰۰۲,۷۷۰	۱,۷۶۴,۸۹۶,۱۷۷
مهندسی	۲۱,۶۹۱,۹۹۰	۱۷۸,۳۴۷,۷۴۰	۱۹۹,۰۳۹,۷۳۰	*	*	۱۹۹,۰۳۹,۷۳۰
وسائط نقلیه آبی	۱,۲۴۹,۳۹۵,۸۹۸	۲,۳۳۹,۱۵۲,۴۹۰	۳,۵۸۸,۵۴۸,۳۸۸	۱۳۸۰۵,۴۸۵,۷۶۲	۱۴,۸۱۰,۱۹۵,۵۱۴	۱۶,۱۹۵,۶۷۷,۲۷۶
حوادث	*	*	*	۱۹,۷۷۴,۱۱۵	۱۹,۷۷۴,۱۱۵	۳۹,۵۴۸,۲۳۰
درمان مسافرتی	۲۰۵,۵۴۵,۴۰۲	۳۵۷,۱۳۴,۸۰۰	۵۶۲,۶۸۰,۲۰۲	*	۱۱۲,۳۳۵,۹۴۸	۶۷۴,۰۱۶,۱۴۱
درمان	۲,۲۶۸,۷۵۱,۵۰۰	*	۲,۲۶۸,۷۵۱,۵۰۰	۱۰۹,۲۳۰,۳۴۰	۸۳۹,۸۹۹,۶۳۷	۹۴۹,۱۲۹,۹۷۷
عمر و حادثه	۱۳۸,۱۵۲,۰۶۲	*	۱۳۸,۱۵۲,۰۶۲	۱,۵۴۱,۴۲۵	۱,۵۴۱,۴۲۵	۲,۹۲۲,۵۷۷,۴۸۷
جمع کل	۱۵,۴۷۲,۰۷۱,۰۰۴	۴,۷۶۹,۱۹۶,۵۷۸	۲۰,۲۴۱,۲۶۷,۵۸۲	۸,۴۵۹,۱۷۷,۰۵۲	۱۹,۴۱۷,۱۵۰,۹۱۰	۲۷,۸۷۶,۳۲۷,۹۶۲

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۱- خسارت و کارشناسی پرداختی

تفکیک خسارت و کارشناسی پرداختی به همراه افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منتهی نشده به شرح زیر است :

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع (هزینه خسارت)	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۲۳,۱۳۵,۰۰۰	۲۱۵,۹۵۴,۸۰۰	(۹۲۳,۶۹۹,۱۷۴)	۷۲۸,۳۹۹,۱۷۴	۶۴۹,۱۴۹,۱۷۴	۱,۰۴۴,۴۵۳,۹۷۴
باربری	۱,۳۶۹,۶۶۰,۷۶۷	.	(۹۵,۲۷۵,۰۰۰)	۵,۱۳۰,۰۰۰	۱,۳۷۴,۳۸۵,۷۶۷	۵,۱۳۰,۰۰۰
اتوبیل جنبه	۱,۳۵۵,۷۰۶,۸۹۱	۲,۷۵۹,۲۶۳,۸۶۱	(۱,۳۰۳,۵۷۵,۹۳۰)	(۳۲۶,۱۴۵,۰۰۰)	۲,۰۰۸,۹۹۴,۹۰۱	۲,۴۳۳,۰۹۸,۸۴۱
اتوبیل-تالانت	۱۶,۱۵۸,۰۴۶,۵۷۰	۴۳,۷۸۷,۱۶۳,۱۹۸	(۳۷۶,۰۵۰,۰۰۰)	۲۳,۸۳۱,۷۸۹,۳۰۴	۳۹,۹۸۹,۸۳۵,۸۷۴	۵۱,۶۶۰,۵۳۷,۶۳۳
مسئولیت	۲,۰۲۳,۹۸۵,۳۱۰	۱,۵۵۲,۹۸۵,۳۱۰	۳۰,۳۲۲,۲۶۴,۱۰۵	۸۷۰,۳۴۲,۵۱۷	۲۳۷,۶۶۰,۱۷۶	۱,۷۳۲,۳۲۶,۲۱۱
مهندسی (دشمن آلات و تجهیزات پیلگری)	۴,۳۶۵,۰۰۰	۴,۳۶۵,۰۰۰	۳۷,۱۱۹,۰۷۴,۶۳۰	۱۷۹,۳۴۰,۹۰۱	۳۷,۱۲۳,۴۳۹,۶۳۰	(۱۴۶,۹۸۱,۲۱۶,۳۳۸)
وسائط نقلیه آبی	۴,۲۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۹۷,۴۷۴,۷۵۰	۲۳,۰۶۰,۲۵۰,۰۰۰	۱۷۴,۸۷۴,۸۰۰	۴۳,۹۱۵,۲۰۰	۱,۳۷۲,۳۴۹,۵۵۰
حوادث	.	۴,۲۵۰,۰۰۰	.	.	۴,۲۵۰,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۰۰
حوادث گروهی	.	.	۱۱۴,۷۵۰	(۴,۲۵۰,۰۰۰)	۱۱۴,۷۵۰	(۴,۲۵۰,۰۰۰)
درمان مسافرتی	.	۴۲,۱۷۲,۹۶۰	.	۱۹,۴۰۷,۸۳۵	۳۳۲,۶۳۳	۶۱,۶۸۰,۷۹۵
درمان	۹۰,۵۴۷,۹۸۹	۴۰,۹۴۶,۶۶۵,۵۰۲	۷۳۱,۷۲۱,۰۰۰	۷۶۰,۴۴۰,۲۳	۴,۶۱۳,۴۱۳,۳۶۰	۴,۸۵۵,۱۱۰,۵۳۴
عمر و حادثه	.	.	.	.	۳۰۳,۶۸۷,۰۰۰	.
جمع کل	۳۶,۶۱۶,۴۱۰,۲۷۵	۵۳,۶۵۸,۳۹۶,۳۸۱	۵۳,۶۶۶,۲۷۱,۰۴۹	(۱۳۷,۵۷۴,۹۲۵,۰۶۱)	۶۵,۴۳۹,۷۸۲,۹۱۳	(۸۳,۹۱۶,۵۲۸,۶۸۰)

۱-۳۱- شناسایی هزینه خسارت پرداختی بر اساس یادداشت توضیحی ۵-۳۱ هم، رویه‌های حسابداری شناسایی و در حسابها منظور می گردد.

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۲- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

خسارت سهم بیمه گران اتکائی (در ارتباط با بیمه اتکائی اجباری، قراردادی و اختیاری) به شرح زیر تفکیک می‌شود:

رشته بیمه‌ای	خسارت سهم بیمه گران اتکائی			الزایش (کاهش) ذخایر خسارت سهم بیمه گران اتکائی			جمع (هزینه خسارت)		
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(ریال)
آتش سوزی	۴۳,۰۵۳,۳۱۴	.	۱۵۷,۴۳۳,۰۵۴	(۴۹۶,۹۹۴,۳۰۰)	۴۳۷,۰۷۳,۳۰۰	۹۷۷,۵۷۴,۳۰۰	۴۳۷,۰۷۳,۳۰۰	۶۳۵,۰۰۶,۳۵۴	(ریال)
باربری	.	۲۵۴,۶۴۴,۹۳۲	۲,۴۰۹,۶۷۸,۸۵۵	(۱,۷۱۸,۵۱۱,۶۰۰)	(۳۱۶,۶۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۱۸,۵۱۱,۶۰۰)	۲,۳۹۹,۵۷۸,۸۵۵	(ریال)
انومیل بیمه	۲۵۶,۹۳۹,۴۳۷	۱۳۳,۵۷۵,۶۸۹	۲۴۰,۰۰۸,۱۷۹	(۳۷,۳۰۰,۰۰۰)	۲,۳۵۵,۱۹۶,۸۵۰	۷۰۱,۳۱۰,۳۰۰	۲۳۹,۷۲۹,۳۳۷	۲,۰۶۱,۸۳۱,۱۷۹	(ریال)
انومیل ثالث	۲,۰۲۶,۳۰۲,۳۱۴	۱,۵۴۲,۶۷۳,۲۴۳	۵,۶۱۹,۹۸۵,۹۷۱	(۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۷۵۶,۸۰۰)	(۶۷,۳۷۶,۸۰۰)	۳,۷۹۷,۸۷۰,۰۹۳	۶,۳۳۱,۳۹۶,۳۷۱	(ریال)
مسئولیت	۳۳۱۵,۲۸۲	۲۰۵,۳۰۷,۹۵۱	۱۰۱,۵۴۴,۶۲۰	(۶۰,۳۸۷,۳۹۲)	۳۷,۵۴۱,۸۳۷,۱۲۳	(۱۴۶,۳۹۲,۳۵۵,۵۸۸)	۳۷,۵۴۱,۸۳۷,۱۲۳	۳۴,۳۶۷,۸۲۰	(ریال)
مهندسی	.	.	.	(۱۳۲,۸۴۰,۰۰۰)	۳,۵۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۰,۸۴۰,۰۰۰	(۱۱۶,۵۵۰,۶۱۲)	۱,۵۳۸,۸۴۰,۰۰۰	(ریال)
وسائط نقلیه آبی	۱۶,۲۸۹,۳۸۸	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۹۰,۴۲۵,۰۰۰	.	(ریال)
حوادث	.	۹۰,۴۲۵,۰۰۰	.	.	.	.	.	(۴۲۵,۰۰۰)	(ریال)
حوادث گروهی	.	.	.	.	.	.	.	۹,۳۱۱,۳۴۵	(ریال)
درمان مسافرتی	.	.	۷,۴۳۱,۴۸۵	(۷۲۰)	۱,۸۸۹,۷۶۰	۱,۸۸۹,۷۶۰	.	.	(ریال)
درمان	۴۰,۴۱۵,۳۴۹	۹۶۵,۶۰۷,۷۹۹	۵۰۷,۷۱۸,۶۸۹	۶۸,۷۰۰,۰۰۰	۱۵۲,۷۷۳,۵۰۲	۷۳,۹۱۳,۵۰۲	۲۴۹,۳۸۰,۳۰۱	۵۸۱,۶۹۲,۱۹۱	(ریال)
عمر و حادثه	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۹۰,۴۲۵,۰۰۰	.	.	.	.	۹۰,۴۲۵,۰۰۰	(ریال)
جمع کل	۳,۷۸۰,۰۴۲,۰۲۵	۴,۷۱۳,۱۳۳,۶۱۴	۹,۳۳۲,۳۳۴,۸۵۳	۹۳۷,۵۱۶,۷۸۸	۲۳,۶۵۶,۳۷۲,۳۷۵	(۱۴۴,۰۰۲۸,۴۰۴,۶۲۶)	۴,۷۱۷,۵۵۸,۸۱۳	۳۸,۳۶۹,۴۰۵,۹۸۹	(ریال)

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافع مربوط به نمایندگان و کارگزاران بوده و بشرح زیر تفکیک می‌گردد:

رشته بیمه ای	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	(ریال)	ریال	ریال
آتش سوزی	۶۷,۴۳۶,۱۶۵	۱۰۶,۸۹۹,۱۳۵	۱۶۳,۲۵۳,۱۸۰
باربری	۲۷,۲۰۷,۲۲۷	۱۲۳,۶۸۸,۶۳۴	۲۲۷,۷۸۴,۲۶۶
اتومبیل بدنه	۶۵۵,۲۶۹,۸۳۱	۱۵۴,۲۷۴,۹۰۲	۶۱۷,۰۶۴,۴۷۲
اتومبیل-ثالث	۵,۲۶۱,۶۸۸,۸۸۴	۵,۲۶۷,۳۴۰,۳۹۲	۸,۹۲۲,۲۴۰,۲۳۰
مسئولیت	۲,۸۶۶,۵۴۵,۲۵۱	۲,۱۵۳,۳۱۱,۴۸۴	۳,۷۹۱,۲۸۷,۶۸۱
مهندسی	۵۷۰,۶۵۹,۳۶۷	۱,۹۹۷,۲۶۰	۱۶۶,۲۴۴,۰۰۶
وسائط نقلیه آبی	۴۶۵,۵۰۲,۴۹۶	۵۱۳,۱۲۲,۱۱۹	۷۱۴,۸۰۷,۲۵۹
حوادث	۹۰,۲۲۸,۵۵۲	۸۷,۳۳۰,۴۱۸	۱۵۱,۱۸۳,۳۶۳
درمان مسافرتی	۳۸۹,۴۵۱,۴۳۷	۲۰۷,۲۳۲,۴۸۱	۷۲۷,۸۱۰,۲۲۱
درمان	۵۵۷,۹۵۵,۴۸۰	۲,۵۱۳,۸۲۰,۴۹۳	۱,۲۴۳,۸۹۰,۸۲۵
عمر و حادثه	۱۵۳,۵۰۴,۶۴۵	۲۱,۹۸۵,۳۹۲	۱۴۷,۸۵۷,۷۳۶
هواپیما	*	*	۳,۲۰۵,۴۸۰
جمع کل	۱۱,۱۰۵,۴۴۹,۳۳۵	۱۱,۱۵۱,۰۰۲,۷۱۰	۱۶,۸۷۶,۶۲۸,۷۱۹

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۴- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی

درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی بشرح زیر تفکیک می‌گردد:

رشته بیمه‌ای	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۶/۳۱					
	اجباری (ریال)	اختیاری (ریال)	جمع کل (ریال)	اجباری (ریال)	اختیاری (ریال)	جمع کل (ریال)	اجباری (ریال)	اختیاری (ریال)	جمع کل (ریال)	اجباری (ریال)	اختیاری (ریال)	جمع کل (ریال)
آتش سوزی	۶۵,۷۳۵,۴۱۴	۲۴۹,۲۸۸,۵۴۳	۳۱۵,۰۲۳,۹۵۷	۳۲,۵۲۱,۶۴۶	۱۲۴,۷۴۲,۸۹۸	۱۵۷,۲۶۴,۵۴۴	۳۲,۵۲۱,۶۴۶	۱۲۴,۷۴۲,۸۹۸	۱۵۷,۲۶۴,۵۴۴	۶۴,۴۱۵,۲۱۶	۵۴۸,۳۵۴,۰۷۵	۶۱۲,۷۶۹,۲۹۱
باربری	۴,۷۹۵,۵۳۰	۲۵,۶۵۱,۰۲۶	۳۰,۴۴۶,۵۵۶	۲۲,۶۳۶,۱۹۵	۱,۵۷۷,۴۲۶,۳۹۲	۱,۵۹۹,۰۶۲,۴۸۷	۲۲,۶۳۶,۱۹۵	۱,۵۷۷,۴۲۶,۳۹۲	۱,۵۹۹,۰۶۲,۴۸۷	۳۰,۳۰۰,۵۷۶,۹	۲,۷۹۹,۵۷۶,۱۷۴	۳,۱۰۲,۵۸۱,۹۴۳
اتومبیل جنبه	۷۱,۶۲۶,۵۷۳	.	۷۱,۶۲۶,۵۷۳	۲۲,۱۸۸,۷۲۰	.	۲۲,۱۸۸,۷۲۰	۲۲,۱۸۸,۷۲۰	.	۲۲,۱۸۸,۷۲۰	۱۶۵,۸۰۶,۲۶۲	.	۱۶۵,۸۰۶,۲۶۲
اتومبیل -تالانت	۱,۱۳۵,۰۳۶,۷۲۶	.	۱,۱۳۵,۰۳۶,۷۲۶	۳۵۰,۴۰۵,۲۳۸	.	۳۵۰,۴۰۵,۲۳۸	۳۵۰,۴۰۵,۲۳۸	.	۳۵۰,۴۰۵,۲۳۸	۱,۵۹۳,۰۳۰,۱۸۴	.	۱,۵۹۳,۰۳۰,۱۸۴
مسئولیت	۲۶۸,۶۵۹,۰۵۷	۹۴,۶۲۱,۸۴۱	۳۶۳,۲۸۰,۸۹۸	۲۰۹,۳۵۵,۷۳۱	(۱۴,۴۴۵,۳۵۷)	۱۹۴,۹۱۰,۳۷۴	۳۶۳,۲۸۰,۸۹۸	(۱۴,۴۴۵,۳۵۷)	۱۹۴,۹۱۰,۳۷۴	۴۳۴,۳۲۳,۲۹۳	۲۶۳,۱۹۵,۲۰۰	۶۹۷,۵۱۸,۴۹۳
مهندسی	۲,۶۷۵,۳۹۸	۲۵,۷۶۷,۶۰۳	۲۸,۴۴۳,۰۰۱	.	.	.	۲۸,۴۴۳,۰۰۱	.	.	۱۰,۳۰۹,۰۰۸	۶۰,۰۳۱,۱۰۱	۷۰,۳۴۰,۱۰۹
وسایل نقلیه آبی	۱۳۳,۷۹۵,۸۰۰	۵۹۰,۱۱۶,۰۴۳	۷۱۳,۹۱۱,۸۴۳	۱,۰۳۰,۶۶۹,۸۲۶	۱,۱۰۵,۳۹۵,۳۹۳	۲,۱۳۶,۰۶۵,۲۱۹	۷۱۳,۹۱۱,۸۴۳	۱,۰۳۰,۶۶۹,۸۲۶	۲,۱۳۶,۰۶۵,۲۱۹	۲۹۱,۸۲۷,۵۵۴	۲,۴۰۴,۶۳۸,۲۸۲	۲,۶۹۶,۴۶۵,۸۲۶
حوادث انفرادی	.	.	.	۴,۴۴۹,۱۷۶	.	۴,۴۴۹,۱۷۶	۴,۴۴۹,۱۷۶	.	۴,۴۴۹,۱۷۶	.	.	.
درمان مسافرتی	۳۰,۸۳۱,۸۱۰	.	۳۰,۸۳۱,۸۱۰	۳۵,۸۱۳,۰۶۲	.	۳۵,۸۱۳,۰۶۲	۳۵,۸۱۳,۰۶۲	.	۳۵,۸۱۳,۰۶۲	۴۰,۷۳۱,۷۶۹	.	۴۰,۷۳۱,۷۶۹
درمان	۳۴۰,۳۱۲,۷۲۵	.	۳۴۰,۳۱۲,۷۲۵	(۲,۵۷۹,۶۱۹)	.	(۲,۵۷۹,۶۱۹)	(۲,۵۷۹,۶۱۹)	.	(۲,۵۷۹,۶۱۹)	۱۲۵,۹۸۴,۹۴۵	.	۱۲۵,۹۸۴,۹۴۵
عمر و حادثه	۱۸,۳۵۶,۹۵۵	.	۱۸,۳۵۶,۹۵۵	۳۴۶,۸۲۰	.	۳۴۶,۸۲۰	۳۴۶,۸۲۰	.	۳۴۶,۸۲۰	۱۵,۷۷۲,۶۱۰	.	۱۵,۷۷۲,۶۱۰
جمع کل	۲,۰۶۲,۸۲۵,۴۹۸	۹۹۵,۴۴۵,۰۵۶	۳,۰۵۸,۲۷۰,۵۵۴	۲,۰۵۸,۲۷۰,۵۵۴	۱,۹۲۶,۸۰۶,۷۹۵	۲,۰۵۸,۲۷۰,۵۵۴	۲,۰۵۸,۲۷۰,۵۵۴	۱,۹۲۶,۸۰۶,۷۹۵	۲,۰۵۸,۲۷۰,۵۵۴	۲,۰۴۵,۲۰۶,۶۱۰	۶,۰۷۵,۷۹۴,۸۳۲	۹,۱۳۱,۰۰۱,۴۴۲

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۵- هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی

هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۳,۳۸۰ میلیون ریال عبارت است از ۵٪ خالص حق بیمه دریافتی بیمه شخص ثالث اجباری پس از کسر حق بیمه اتکالی اجباری می باشد.

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
الف : هزینه های بیمه ای :			
۳۶-۱ هزینه عوارض شخص ثالث (نیروی انتظامی)	(۱,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
۳۶-۲ هزینه وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی	(۹,۲۷۶,۹۹۰,۲۲۶)	(۴,۲۸۷,۴۱۴,۸۰۳)	(۱۳,۸۳۷,۰۴۵,۲۷۹)
تبلیغات و بازاریابی	(۴,۸۵۹,۰۷۲,۷۳۱)	(۸۳۲,۱۶۹,۰۰۰)	(۸,۵۰۱,۰۰۷,۸۴۵)
هزینه حقوقی	.	.	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
ملزومات بیمه ای (هزینه های نمایشگاهی)	(۱۱۸,۷۷۰,۰۰۰)	(۱۲۳,۵۷۵,۴۵۲)	(۱,۲۵۲,۰۸۴,۲۴۹)
حق الزحمه کارشناسان بیمه ای	.	.	.
سایر اقلام	(۲۰۹,۴۲۷,۸۸۹)	(۱,۷۶۳,۸۳۳)	(۱,۰۵۵,۱۹۴,۹۳۰)
جمع هزینه های بیمه ای	(۱۵,۷۹۰,۲۶۰,۸۴۶)	(۶,۸۵۶,۹۲۳,۰۸۸)	(۲۷,۷۷۵,۳۳۲,۳۰۳)
ب : درآمدهای بیمه ای :			
۳٪ کارمزد جریمه بند ب صندوق تامین خسارت های بدنی	۸۹,۹۰۴,۱۳۹	۴۰,۴۹۱,۵۶۴	۱۵۶,۰۳۶,۷۹۷
سود (زیان) تسعیر ارز ناشی از فعالیت های بیمه ای	(۲۷۶,۲۲۹,۱۵۲)	۸۰۱,۲۳۶,۱۴۴	۱,۱۵۱,۶۰۸,۶۶۳
خالص سایر درآمدها (هزینه های) بیمه ای	(۱۵,۹۷۶,۵۸۵,۸۵۹)	(۶,۰۱۵,۱۹۵,۳۸۰)	(۲۶,۴۶۷,۶۸۶,۸۴۳)

۳۶-۱- به موجب بند د تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور، شرکت های بیمه مکلف شده اند مبلغ دو هزار و چهارصد میلیارد ریال از اصل حق بیمه شخص ثالث دریافتی را طی جدولی که بر اساس فروش بیمه (پرتفوی) هر یک از شرکت ها تعیین و به تصویب شورای عالی بیمه می رسد به ردیف ۱۶۰۱۱۱ درآمد عمومی واریز نمایند. برابر نامه شماره ۹/۱۰۰/۴۰۹۷ مورخه ۱۳۹۴/۰۲/۰۵ بیمه مرکزی، سهم هفتگی این شرکت مبلغ ۵۱ میلیون ریال تعیین و ابلاغ گردیده است.

۳۶-۲- به موجب مفاد ماده ۳۷ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران که از ابتدای سال ۱۳۹۰ لازم الاجرا است، شرکت های بیمه تجاری باید معادل ۱۰ درصد از حق بیمه ثالث، سرنشین و مازاد را به حساب درآمدهای اختصاصی نزد خزانه داری کل کشور به نام وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی واریز نمایند.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۷- درآمد سرمایه گذاری

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
درآمد حاصل از سپرده سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۲۸۶,۸۲۵,۴۹۱	۹۸۱,۱۲۶,۰۲۴	۲,۲۴۶,۹۵۳,۱۸۱
درآمد حاصل از سپرده سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۵۵۱,۸۵۵,۱۸۷	۲,۲۵۲,۹۶۰,۰۰۳	۳,۰۵۷,۸۹۶,۱۲۹
درآمد حاصل از خرید و فروش سهام بورسی و غیر بورسی	*	۹۶۴,۸۰۰,۰۰۰	۹۶۴,۸۰۰,۰۰۰
درآمد حاصل از سود سهام	*	۴۹۴,۹۹۹,۹۹۹	۶۳۵,۹۹۹,۹۹۹
درآمد حاصل از مشارکت مدنی	۳۷-۱	۸۶۱۳,۶۵۲,۶۷۲	۸,۹۶۱,۳۱۳,۸۰۸
جمع درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها	۱۱,۴۵۲,۳۳۳,۳۵۰	۵,۳۹۸,۱۸۴,۹۳۸	۱۵,۸۶۶,۹۶۳,۱۱۷
درآمد حاصل از سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳,۸۶۰,۶۵۴,۱۷۰	۱,۵۵۶,۶۰۱,۷۷۵	۳,۳۷۵,۴۲۱,۶۱۴
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۷,۵۹۱,۶۷۹,۱۸۰	۳,۸۴۱,۵۸۳,۱۶۳	۱۲,۴۹۱,۵۴۱,۵۰۳
جمع کل	۱۱,۴۵۲,۳۳۳,۳۵۰	۵,۳۹۸,۱۸۴,۹۳۸	۱۵,۸۶۶,۹۶۳,۱۱۷

۳۷-۱- بابت شناسایی سود قراردادهای منعقد شده با شرکت پدیده تجارت انشان، آروشا پارس کیش و اکسون سور کیش می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۸- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۳۵,۷۶۷,۲۵۵,۴۴۳	۱۴,۱۷۵,۷۳۶,۳۰۴	۲۴,۱۸۰,۱۸۳,۲۷۲	۳۸-۱ هزینه های پرسنلی
۲۰,۰۰۹,۰۹۸,۰۷۳	۸,۱۸۸,۸۵۳,۲۳۸	۱۲,۲۶۵,۶۶۲,۹۰۴	۳۸-۲ هزینه های اداری
۳,۴۰۲,۱۴۲,۷۶۳	۱,۵۸۹,۷۵۶,۶۷۲	۲,۰۱۳,۹۳۹,۲۲۵	هزینه استهلاک
۵۹,۱۷۸,۴۹۶,۲۷۹	۲۳,۹۵۴,۳۴۶,۲۱۴	۳۸,۴۵۹,۷۸۵,۴۰۱	جمع کل

۳۸-۱- هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل یافته است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۳,۰۴۹,۷۴۴,۸۶۵	۹,۳۸۰,۴۱۳,۴۶۳	۱۵,۸۹۵,۳۶۳,۳۴۲	حقوق و مزایا
۶,۱۵۳,۱۹۷,۵۱۳	۱,۸۶۴,۱۱۱,۱۶۹	۳,۸۳۷,۲۶۰,۹۱۹	عیدی و پاداش
۳,۸۰۰,۸۳۳,۴۷۶	۱,۶۷۴,۵۳۰,۲۹۷	۲,۹۲۸,۸۵۸,۶۵۹	حق بیمه سهم کارفرما
۷۴۷,۴۸۶,۰۰۰	۳۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۳,۷۰۰,۰۰۰	کمک های غیر نقدی
۱,۸۳۳,۶۴۰,۲۳۷	۷۵۹,۲۸۱,۸۱۰	۹۴۴,۷۸۲,۹۴۶	مزایای پایان خدمت
۱۸۲,۳۵۳,۳۵۲	۱۱۵,۳۹۹,۵۶۵	۵۰,۲۱۷,۴۰۶	بازخرید مرخصی کارکنان
۳۵,۷۶۷,۲۵۵,۴۴۳	۱۴,۱۷۵,۷۳۶,۳۰۴	۲۴,۱۸۰,۱۸۳,۲۷۲	جمع کل

۳۸-۱-۱- افزایش هزینه های پرسنلی نسبت به دوره مشابه سال قبل به دلیل افزایش تعداد پرسنل و افزایش سطوح حقوق و دستمزد بر اساس مقررات قانونی و مصوبات هیئت مدیره می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۸-۲- هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل گردیده است :

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	۴۶۳,۱۶۹,۰۹۴	۶۱۳,۹۴۳,۳۵۰	۱,۰۸۹,۷۱۳,۹۲۴
اجاره ساختمان	۱,۷۳۸,۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۳,۴۰۰,۰۰۰	۲,۳۴۶,۳۸۶,۲۴۰
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی	۳,۷۴۶,۱۵۵,۶۲۷	۷۴۱,۱۲۶,۰۱۳	۵,۰۶۷,۶۵۵,۶۶۷
پست و تلفن	۲۲۸,۵۸۵,۱۰۹	۱۴۹,۷۰۶,۹۵۲	۴۰۱,۸۸۵,۲۳۷
آب ، برق و سوخت	۳۲۷,۲۵۳,۴۵۷	۹۷,۷۲۴,۸۹۹	۲۴۸,۵۶۶,۸۵۶
چاپ آگهی و نشریات	۲۸۷,۳۳۵,۰۰۰	۳۰۷,۹۳۴,۰۰۰	۲,۲۰۲,۳۲۴,۰۰۰
سفر و مأموریت	۸۶۴,۷۲۲,۸۲۶	۵۷۵,۲۵۸,۵۲۲	۱,۱۱۵,۳۰۷,۰۸۰
ملزومات مصرفی و نوشت افزار	۵۵۱,۷۸۳,۴۲۸	۸۶۲,۷۱۲,۳۳۸	۱,۳۱۹,۷۴۵,۲۸۸
بیمه ساختمان‌ها و اثاثه و وسایل نقلیه	۶۸۹,۷۷۳,۹۱۹	۶,۶۸۰,۵۵۶	۱۴,۶۵۱,۸۲۶
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و ماشینهای اداری	۱۵۰,۴۸۳,۰۰۰	۱۴۶,۶۰۹,۰۰۰	۱۶۹,۸۰۳,۰۰۰
پذیرائی و ابدارخانه	۳۵۵,۳۱۰,۹۳۸	۲۲۷,۱۷۷,۵۳۰	۵۸۷,۹۴۶,۲۸۷
ایاب و ذهاب	۳۲۰,۵۴۵,۴۴۱	۲۲۲,۸۲۰,۰۰۰	۶۷۵,۵۰۹,۹۱۳
آموزش	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۷۱,۱۵۷,۶۰۰
تعمیر و نگهداری وسائط نقلیه	۴۹,۶۵۱,۰۰۰	۸۴,۷۶۵,۰۰۰	۱۹۰,۱۰۰,۰۰۰
تعمیر و نگهداری ساختمان و تأسیسات	۴۵۰,۳۹۹,۶۷۶	۱,۳۳۶,۲۲۳,۵۴۰	۱,۲۰۶,۲۵۹,۹۸۷
حق حضور در جلسه	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰
حسابرسی	۴۰,۰۳۷,۰۰۰	۹۴,۹۰۰,۵۰۰	۵۹۶,۹۰۰,۵۰۰
هزینه‌های بهداشتی و درمانی	۱۶۰۶,۷۱۵,۰۰۰	۵۱۰,۵۰۷,۵۰۰	۵۷۴,۴۰۶,۸۹۸
سایر	۲۴۹,۶۴۲,۳۸۹	۱,۰۷۴,۰۶۳,۶۳۸	۱,۸۶۰,۷۷۷,۷۷۰
جمع کل	۱۲,۲۶۵,۶۶۲,۹۰۴	۸,۱۸۸,۸۵۳,۲۳۸	۲۰,۰۰۹,۰۹۸,۰۷۳

۳۸-۲-۱- هزینه اجاره ساختمان عمدتاً مربوط به اجاره ساختمان دفتر مرکزی واقع در خیابان شریعتی (ظفر) می باشد.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
(۱,۷۹۴,۰۲۵,۰۵۰)	(۷۵۲,۰۶۷,۴۰۱)	۱,۰۲۵,۲۱۷,۳۱۹
۱,۲۶۶,۱۵۹,۰۵۶	۱۰۲,۵۱۲,۹۰۵	۶۴۷,۷۰۵,۹۳۳
(۵۲۷,۸۶۵,۹۹۴)	(۶۴۹,۵۵۴,۴۹۶)	۱,۶۷۲,۹۲۳,۲۵۲

سود (زیان) تسعیر ارز ناشی از فعالیت های غیر بیمه ای
سایر
جمع کل

۴۰- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
(۲۷,۳۳۰,۳۶۰)	*	*
(۲۷۸,۵۳۳,۳۳۲)	*	*
۱۵۰,۴۰۰,۰۰۰	*	*
(۵,۴۸۸,۴۷۱,۸۸۵)	*	*
(۶,۵۹۲,۱۹۶,۷۶۷)	*	*
(۲۵,۲۲۸,۰۹۸,۶۲۳)	*	*
*	*	(۴۱۳,۳۱۴,۹۹۳)
*	*	(۲۰,۶۷۱,۴۰۸)
*	*	۷۵,۱۶۸,۹۸۸
(۳۷,۴۶۴,۲۳۰,۹۶۷)	*	(۳۵۸,۷۱۷,۴۱۳)

بابت مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۰
بابت هزینه حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی مربوط به سال ۱۳۹۲
بابت سود سهام بانک گردشگری مربوط به سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
بابت هزینه کارمزد پرداخت نشده به نمایندگان در سال ۱۳۹۲
بابت هزینه خسارت و کارشناسی پرداخت نشده در سال ۱۳۹۲
بابت ذخیره الحاقیه برگشتی بیمه درمان مربوط به سال ۱۳۹۱ شرکت کمک رسان ایران
بابت اصلاح خسارت سهم بیمه گران اتکایی مربوط به سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳
بابت اصلاح درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی مربوط به سال ۱۳۹۲
بابت اصلاح حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط به سال ۱۳۹۲

۴۰-۷- بمنظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای بابت تعدیلات مزبور اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای با صورت های مالی ارائه شده سال مالی قبل مطابقت ندارد:

شرح	یادداشت	مانده قبل از ارائه مجدد	تعدیلات موثر بر سود انباشته	تعدیلات طبقه بندی	مانده تجدید ارائه شده
سرفصل های ترازنامه ای:		ریال	ریال	ریال	ریال
دهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۶	(۲۶,۱۴۸,۵۹۸,۸۰۲)	(۳۵۸,۷۱۷,۴۱۳)	-	(۳۶,۵۰۷,۳۱۶,۲۱۵)
سرفصل های سود و زیان:		ریال	ریال	-	ریال
سود و زیان انباشته در ابتدای سال		(۳۷,۱۶۸,۷۲۰,۶۵۵)	۳۵,۵۰۲,۴۲۰	-	(۳۷,۱۳۳,۲۱۸,۲۳۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۳	(۹,۵۵۵,۴۴۹,۸۴۶)	۳۲۳,۲۱۴,۹۹۳	-	(۹,۲۳۲,۲۳۴,۸۵۳)
			۳۵۸,۷۱۷,۴۱۳		

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۱- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۲,۹۲۰,۸۱۶,۸۰۵	(۱۰,۱۰۲,۱۸۹,۹۴۸)	(۱۴,۷۹۱,۲۶۰,۳۱۲)	سود (زیان) عملیاتی
۳,۴۰۲,۱۴۲,۷۶۳	۱,۵۸۹,۷۵۶,۶۷۲	۲,۰۱۳,۹۳۹,۳۲۵	زینته استهلاک
۷۲۰,۶۵۷,۵۷۳	۲۲۴,۲۹۰,۱۷۲	۶۲۱,۸۴۰,۸۱۸	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۰,۸۲۸,۶۷۸,۰۰۰)	(۳,۹۳۵,۷۷۵,۷۶۳)	(۸,۲۶۵,۴۴۱,۰۰۷)	کاهش (افزایش) سایر حسابها و اسناد دریافتی
(۸,۰۰۷,۸۴۹,۴۰۱)	(۵,۷۴۴,۳۶۰,۸۰۲)	(۵,۰۵۵,۷۵۲,۲۵۴)	کاهش (افزایش) سپرده ها و پیش پرداخت ها
(۱۵,۴۵۶,۰۵۳,۸۶۹)	۱,۶۳۱,۰۳۸,۶۴۶	(۲۵,۵۹۷,۳۴۷,۴۵۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۵,۳۷۲,۷۳۸,۳۸۷)	(۷,۲۲۹,۱۰۸,۱۲۴)	۸۸۰,۱۸۹,۶۹۷	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
۵,۴۱۹,۸۶۶,۸۲۱	(۵,۴۹۹,۴۹۳,۲۰۶)	(۱۰,۳۱۹,۰۵۷,۵۳۶)	افزایش (کاهش) سایر حسابها و اسناد پرداختی
(۲,۴۸۱,۷۴۱,۸۷۱)	۵,۶۴۸,۷۱۹,۸۹۰	(۲,۱۱۵,۷۴۸,۹۴۸)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۴,۴۸۶,۹۰۶,۸۷۰	(۲,۱۳۸,۵۱۷,۳۶۶)	۴,۳۲۰,۵۴۵,۳۳۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی
۲۴,۷۳۳,۷۵۵,۸۲۹	۱۱,۱۳۷,۷۲۴,۱۵۲	۵۹,۴۹۸,۵۴۰,۳۴۷	افزایش (کاهش) ذخایر فنی بیمه
۷,۳۳۳,۸۴۴,۹۷۲	.	.	نزایش (کاهش) حق بیمه سال های آتی
۱,۱۵۱,۲۹۶,۷۷۵	۱۶۰,۰۸۲,۱۳۱	۶۴۷,۷۰۵,۹۳۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۸۰,۲۲۲,۲۲۶,۸۸۰	(۱۴,۲۵۷,۸۳۳,۵۴۶)	۱,۸۳۸,۱۵۳,۹۴۱	جمع کل

۴۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	نهایت بخششی از بدهی توسعه بازار حافظ با دو دستگاه خودرو هیوندا النترا
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	نهایت بدهی نمایندگی علوی با یک دستگاه خودرو هیوندا سوناتا
۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	واگذاری دو دستگاه خودرو هیوندا النترا بابت بخششی از ودیعه رهن دفتر آبادان
۵,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	جمع کل

۴۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله بین تاریخ ترازنامه و تصویب صورت‌های مالی هیچگونه رویداد مهمی رخ نداده است.

۴۳- معاملات با انتخابی وابسته

معاملات با انتخابی وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۲۷ (به استثناء معاملات سهامداران بابت سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالانه منعقد در یادداشت ۱-۱۷ صورت‌های مالی) به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه اول سال ۱۳۹۴		شرح معامله	نحوه تعیین قیمت	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
میلئون ریال	مبلغ معامله	میلئون ریال	مبلغ معامله				
۱۰۰,۹۵۶	۳۸,۸۰۶	۱۴,۱۸۵	۳۸,۸۰۶	مشارکت پرداخت علی الحساب و اجاره ساختمان	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	عضو هیات مدیره	الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:
۳,۹۸۰	۵,۱۰۹	۶,۶۹۱	۲,۷۵۶	مشارکت	شرایط عادی و متعارف	عضو هیات مدیره	شرکت اوشا پارس کیش
۵۰۰	۳,۲۱۴	۵۰۰	-	واگذاری سهام پارس بهاد	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	سهامدار	شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ
(۱,۷۵۸)	۲,۱۰۱	(۲,۳۲۵)	۱۶۰	واگذاری بیمه نامه های اختیاری	شرایط عمومی و خصوصی قرارداد انکابی	سهامدار	ب- سایر انتخابی وابسته:
۲,۴۶۱	۱۰,۰۰۰	۳,۷۱۱	۱۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول	سهامدار	گروه اقتصاد ساین
							شرکت بیمه ایران
							شرکت بیمه تجارت انسان
۱۶,۱۳۹	۵۹,۲۳۰	۲۲,۸۵۲	۵۱,۷۲۲				

معاملات فوق تماماً از کلیه جنبه ها تحت شرایط عادی و متعارف تجاری و عرف معمول عملیات شرکت با انتخابی ثالث غیر وابسته انجام یافته و هیچگونه اعتبار ویژه ای به طرف معامله داده نشده و مانده حساب‌های فیما بین در یادداشت‌های تیرپیست منعقد گردیده است.

۴۴- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۲۷ و سایر بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

- ۴۴-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهد سرمایه‌ای است.
- ۴۴-۲- شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت است.
- ۴۴-۳- بدهی احتمالی بر اساس برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ وجود دارد که بالغ بر ۰۰۰,۷۸۳-۴,۲۵۲,۵۲۲ ریال می‌باشد.
- ۴۴-۴- بدهی احتمالی بر اساس برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ وجود دارد که بالغ بر ۰۰۰,۷۸۳-۴,۲۵۲,۵۲۲ ریال می‌باشد.

افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری

رشته بیمه ای	حق بیمه سهم نگهداری	حاصل ضرر	حاصل کارکرد و کار در دستهای	ذخایر حق بیمه	ذخیره ضرر در صورت	سایر ذخایر فنی	جمع ذخایر فنی	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	موجودی سود (زیان) ناخالصی
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
آتش سوزی	۱,۵۵۹,۱۵۶,۱۴	(۳۷,۱۰۱,۷۸۶)	۳۲۷,۵۸۷,۷۹۲	۷۶۱,۷۷۷,۵۵۴	(۳۵,۷۰۴,۹۷۴)	۴۶,۷۳۸,۰۳۲	۲۸۳,۸۱۰,۶۱۲	۱۳۰,۷۷۲,۹۳۲	(۸۳,۸۸۹,۶۴۶)
باربری	۲۴۴,۹۴۸,۷۳۶	.	۴,۲۳۹,۳۳۹	۲,۴۸۰,۵۳۰,۳۷۸	۴۱۴,۹۳۵,۶۸۰	۶,۸۸۴,۶۷۵	۲,۹۰۲,۳۵۰,۶۳۳	۱۴۴,۷۲۷,۴۸۵	(۱۳,۴۴۶,۷۳۶)
اتومبیل بیمه	۷,۱۳۱,۸۷۷,۸۶۲	(۵۸۲,۶۴۳,۲۵۸)	(۳۰,۳۸۱,۱۵,۴۶۴)	۲,۱۴۲,۸۸۷,۲۲۷	(۳۴۸,۸۵۰,۰۰۰)	۲۰۱,۳۵۱,۱۳۴	۲,۰۹۵,۳۸۸,۱۶۳	۳۲۳,۸۳۵,۰۵۷	(۲۲۶,۲۰۴,۱۱۸)
اتومبیل ثالث	۸۳,۱۵۷,۷۲۷,۷۸۹	(۳۶,۰۳۶,۳۱۹,۸۰۰)	(۴,۱۳۶,۶۵۲,۶۴۸)	۸,۰۲۴,۵۴۴,۸۵۸	۲۶,۸۷۲,۷۲۳,۴۰۵	۲۵۰,۷۰۰,۹۵,۷۶۴	۳۷,۴۰۴,۶۶۴,۰۲۷	۴,۶۲۴,۳۶۵,۵۳۶	(۱۷۰,۴۱,۳۰۹,۹۸۸)
مسئولیت	۱۳,۳۸۵,۱۵۹,۱۹۰	۶۹۵,۳۸۲	(۲,۵۰۳,۲۶۴,۳۵۳)	۲,۵۶۱,۲۳۳,۲۳۳	۳۷۰,۰۳۰,۱۷۶	۳۶۹,۳۳۷,۰۶۲	۴,۳۰۰,۷۱۰,۴۷۱	۷۵۱,۰۸۷,۹۶۰	(۶۸۲,۷۲۲,۵۸۸)
مهندسی	۲,۳۴۳,۲۰۲,۴۹۵	.	(۵۳۱,۳۱۶,۳۶۶)	(۱,۴۸۱,۰۱۰,۲۳۳)	۶۳,۳۰۲,۰۱۰	۶۵,۷۴۵,۱۹۱	(۱,۳۵۱,۹۶۳,۰۲۳)	۲۸۱,۳۲۲,۹۶۸	(۱۳۴,۱۳۰,۹۸۴)
وسائط نقلیه آبی	۱,۷۳۴,۹۶۴,۷۱۴	۱۵,۵۹۹,۳۸۸	۲۴۸,۴۰۹,۳۳۷	۸۶۷,۹۳۲,۳۹۹	۱۷۶,۰۶۵,۳۰۰	۷۰,۵۵۷,۸۷۹	۱,۱۱۳,۵۵۵,۴۷۸	۳۳۵,۶۱۴,۱۲۴	(۹۶,۴۹۳,۱۱۳)
حوادث انفرادی	۳۳۷,۷۹۱,۳۰۳	.	(۹,۰۳۷,۸۵۲)	۳۷۸,۳۶,۱۷۴	.	۹,۱۳۰,۳۶۵	۲۶,۹۵۶,۵۳۹	۲۱,۶۴۲,۰۱۷	(۱۸,۶۱۹,۳۴۶)
درمان مسئولین	۱,۴۹۲,۷۷۳,۸۱۷	.	(۳۵۸,۶۱۹,۶۱۷)	۴۰۳,۱۵۴,۴۶۲	۳۳۳,۳۵۳	۴۴,۷۸۳,۳۱۵	۴۴۸,۳۷۱,۰۳۰	۹۸,۴۴۴,۷۲۲	(۸۲,۳۸۳,۳۱۶)
درمان	۲۰,۳۱۸,۷۲۳,۵۰۳	(۳,۴۷۷,۴۳۸,۸۷۰)	(۳۱۷,۶۴۲,۷۵۵)	۱۱,۱۶۴,۸۵۲,۰۵۱	۶۶۴,۰۲۱,۰۰۰	.	۱۱,۸۳۷,۸۷۳,۰۵۱	۷۸۲,۳۱۵,۳۶۱	(۹۳۳,۸۳۳,۱۵۴)
عمر و حادثه	۱,۰۵۹,۳۰۵,۰۳۴	(۷۷۳,۶۸۷,۰۰۰)	(۱۳۵,۱۴۷,۶۹۰)	۳۰۹,۸۹۰,۱۰۹	.	۳۲۰,۵۸,۶۴۲	۳۴۱,۹۴۸,۷۵۱	۵۶,۷۲۵,۷۳۷	(۴۴,۳۹۸,۶۶۰)
حوادث	.	.	.	(۱۵,۰۳۵,۶۸۶)	.	.	(۱۵,۰۳۵,۶۸۶)	۸۵۳,۹۸۱	.
جمع کل	۱۳۱,۸۵۴,۳۹۱,۰۶۷	(۳۳,۸۳۶,۳۴۸,۳۵۰)	(۸,۰۴۷,۱۷۸,۷۸۱)	۲۸,۳۵۹,۰۱۳,۴۴۶	۲۸,۸۸۵,۸۵۵,۸۵۰	۳,۳۵۳,۶۷۲,۰۶۱	۵۹,۴۹۸,۵۴۰,۳۴۷	۷,۵۹۱,۶۷۹,۱۸۰	(۱۹,۳۵۶,۱۱۱,۸۵۰)
میانگین	.	.	.	(۱۵,۰۳۵,۶۸۶)	.	.	(۱۵,۰۳۵,۶۸۶)	۸۵۳,۹۸۱	.
میانگین	۱۵,۸۷۹,۶۶۷	.	.	(۱۵,۰۳۵,۶۸۶)	.	.	(۱۵,۰۳۵,۶۸۶)	۸۵۳,۹۸۱	.
میانگین	۱۹,۸۰۷,۸۷۱,۰۱۹	.	.	(۱۹,۳۵۶,۱۱۱,۸۵۰)	.	.	(۱۹,۳۵۶,۱۱۱,۸۵۰)	۸۵۳,۹۸۱	.

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۶- سود و زیان رشته شخص ثالث

صورت سود و زیان رشته شخص ثالث به شرح ذیل می باشد :

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		شرح
ریال	ریال	
	۹۲,۸۵۵,۳۹۸,۶۶۷	حق بیمه صادره
	(۹,۶۹۷,۶۷۰,۸۷۸)	کسر می‌شود حق بیمه اتکایی واگذاری
۸۳,۱۵۷,۷۲۷,۷۸۹		رأمد حق بیمه سهم نگهداری
	۲۹,۰۶۲,۵۲۲,۰۱۴	خسارت و کارشناسی پرداختی
	(۳,۰۲۶,۲۰۲,۲۱۴)	کسر می‌شود خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
(۲۶,۰۳۶,۳۱۹,۸۰۰)		هزینه خسارت سهم نگهداری
	۵,۲۶۱,۶۸۸,۸۸۴	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
	(۱,۱۳۵,۰۳۶,۲۳۶)	کسر می‌شود درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۴,۱۲۶,۶۵۲,۶۴۸)		عزیمه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
	(۳۷,۴۰۴,۶۶۴,۰۲۷)	خالص (افزایش) ذخائر فنی سهم نگهداری
	۸,۰۱۳,۰۱۷,۵۰۲	سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها
	(۱۳,۹۸۲,۵۱۶,۲۱۷)	عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت و صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۴۳,۳۷۴,۱۶۲,۷۴۲)		خالص درآمدها و هزینه‌های بیمه ای شخص ثالث
۹,۶۲۰,۵۹۲,۵۹۹		سود (زیان) عملیات بیمه ای شخص ثالث
(۲۴,۸۳۳,۷۵۲,۷۳۰)		عزیمه‌های اداری و عمومی
(۱۵,۲۱۳,۱۶۰,۱۳۲)		خالص سود (زیان) عملیات بیمه ای شخص ثالث
(۳,۰۴۲,۶۳۲,۰۲۶)		۲۰ درصد سود (زیان) رشته شخص ثالث (سهم بیمه مرکزی)