

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و حافظ
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بیمه حافظ

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. 1- صورتهای مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 29 اسفند ماه 1398 و صورت های سود و زیان، تغییرات حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 تا 51 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 2- مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که

این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. - مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استاندارد های حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را

گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب

اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل

های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است.

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

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

مبانی اظهار نظر مشروط

شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و حافظ	شرکت: بیمه حافظ
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

4-4- از سرفصل مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان ، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی ، سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها(یادداشت های توضیحی 20 ، 21 و 23 صورتهای مالی) شامل مبلغ 204.242 میلیون ریال ، اقلام سنواتی ریالی و ارزی می باشند که قابلیت بازیافت آنها مورد تردید بوده و ذخیره کافی از بابت عدم وصول آنها در حسابها تامین نشده است. توضیح اینکه از اقلام مذکور شامل مبلغ 92.918 میلیون ریال طلب از شرکت های پدیده تجارت اشنان ، اکسون سور کیش ، آروشا پارس کیش ، سرمایه گذاری کیان و گروه اقتصاد سابین بابت مشارکت و سرمایه گذاری و همچنین برداشت بانک در خصوص ضمانتنامه بانکی شرکت آروشا پارس کیش بوده که علیرغم خاتمه قراردادها و اقدامات حقوقی انجام که حتی در یک مورد منجر به محکومیت شرکت آروشا پارس کیش به پرداخت 1.053.804 یورو (طبق رای شعبه 105 دادگاه عمومی تهران در مورخ 11/10/1397 حکم اجرائیه نیز در این خصوص صادر شده است) نیز گردیده ، تا تاریخ تنظیم این گزارش علیرغم اقدامات انجام شده توسط کمیته وصول مطالبات وصول نگردیده است. مضافا اینکه از مبلغ اقلام سنواتی در رابطه با مطالبات ارزی مبلغ 73.441 میلیون ریال مربوط به شناسایی سود حاصل از تسعیر ارز در سال مو گزارش و سنوات قبل می باشد. با توجه به مراتب فوق ، به دلیل نقص اطلاعات و مستندات کافی ، تعیین تعدیلهای مورد لزوم از بابت موضوعات فوق بر صورتهای مالی، در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نمی باشد.

5-5- به استناد برگه های تشخیص، قطعی و آرای هیات حل اختلاف مالیاتی، بابت مالیات عملکرد سالهای 1391 ، 1393 و 1394 به همراه جرائم جمعا مبلغ 27.678 میلیون ریال و بابت مالیات تکلیفی، حقوق و مالیات بر ارزش افزوده سنوات قبل سال 1395 مبلغ 16.701 میلیون ریال و براساس اعلامیه های صادره از سوی سازمان تامین اجتماعی و آراء هیات تجدید نظر بابت بیمه سالهای 1394 و 1396 جمعا مبلغ 14.435 میلیون ریال مطالبه گردیده که بدلیل اعتراض ذخیره ای از با: موارد مذکور در حسابها شناسایی نشده است. (لازم به ذکر است در خصوص موارد فوق بابت پیگیریهای لازم در مراجع ذیربط جمعا مبلغ 31.078 میلیون ریال در سال مالی مورد رسیدگی پرداخت و به سرفصل مطالبات از سازمانهای مربوطه من شده است.) مالیات بر ارزش افزوده سال 1393 در حال رسیدگی بوده و مالیات تکلیفی ، حقوق و مالیات بر ارزش افزوده سالهای 1395 لغایت 1397 و بیمه سال 1397 تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. به نظر این موسسه انجام تعدیلاتی ا بابت شناسایی موارد مطروحه در صورتهای مالی مورد گزارش ضروری است، لیکن تعیین میزان آن پس از مشخص شدن اعتراضات شرکت و اعلام نظر نهایی مراجع ذیربط امکان پذیر می باشد.

6-6- در خصوص سرفصلهای ذخایر به شرح یادداشتهای توضیحی 34 الی 38 صورتهای مالی موارد ذیل قابل ذکر است:

1-6- براساس آیین نامه شماره 58 شورای عالی بیمه ، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هرچند به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور میباشند ، لیکن احتساب ذخایر مذکور ، در استاندارد حسابداری شماره 28 تحت عنوان "فعالیهای بیمه عمومی" پیش بینی نشده است. ضمن اینکه هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران ، بابت بیمه نامه های صادره مطابق با مصوبات شورای عالی بیمه به روش نقدی شناسایی شده است که با الزامات استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد.

2-6- شرکت مورد گزارش برآورد معقول و منطقی از ذخایر باتوجه به تجربیات گذشته از مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی در تاریخ تراز نامه انجام نداده است بطوری که طبق بررسیهای بعمل آمده در خصوص خسارت معوق در رشته ش ثالث در سالهای اخیر، خسارت های پرداختی بابت حوادث رشته های مزبور همواره بیش از ذخایر منظور شده در حسابها ، بابت همان حوادث بوده است. احتساب ذخیره اضافی بابت موضوعات فوق ضروری است.

با توجه به مطالب فوق ، تعدیل حسابها از بابت موارد مذکور ضرورت دارد ، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم ، تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این موسسه میسر نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

.7

7- به نظر این موسسه ، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 6 ، صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی شرکت بیمه حافظ (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفندماه 1398 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و حافظ
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	

8-8 نتایج حاصل از بررسی مفاد اصلاحیه قانون تجارت در طی سال مالی مورد گزارش به قرار زیر است:

8-1- زیان انباشته شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش بمبلغ 155.321 میلیون ریال، بیشتر از سرمایه پرداخت شده آن می باشد، در این خصوص توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به لزوم رعایت مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت جلب مینماید .

8-2- انتخاب اعضای هیات مدیره به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ 11/10/1398 ، تاکنون در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است.

9-9- با عنایت به یادداشت توضیحی 4-26 صورتهای مالی ، اسناد مالکیت ساختمان خریداری شده در خیابان وزرا علیرغم تصرف و در استفاده بودن شرکت ، به نام شرکت منتقل نگردیده است.

10-10- به استناد مفاد ماده 142 اصلاحیه قانون تجارت، تا تاریخ تنظیم این گزارش بابت تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ 27/05/1398 در خصوص بندهای 4 الي 6 ، 8-1 و 9 این گزارش و همچنین تعیین تکلیف و تمامی مطالبات از شرکت کارگزاری سایپا با در نظر گرفتن صرفه و صلاح شرکت، تعیین تکلیف و شروع فعالیت شرکت بازرگانی توسعه بازار حافظ و همچنین رعایت کامل ضوابط و مقررات و آیین نامه های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه دستورالعملهای اجرایی سازمان بورس و اوراق بهادار اقدامی صورت نگرفته و یا اقدامات انجام شده منجر به حصول نتیجه نهایی نگردیده است.

11-11- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 50 صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت با اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است، در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیاتمدیره و عدم شرکت مدیرذینفع در رایگیری ، رعایت شده است. ضمن آنکه به نظر این موسسه معاملات مزبور در چارچوب روابط با اشخاص وابسته صورت پذیرفته است.

12-12- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع مفاد ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت که جهت تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است . با توجه رسیدگیهای انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد ، جلب نگردیده است .

13-13- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ، به شرح زیر رعایت نشده است :

13-1- مفاد بند 1 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی سالانه حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی .

13-2- مفاد بند 2 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای گزارش هیئت مدیره ، حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

13-3- مفاد بند 3 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورت های مالی میان دوره ای حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع سه ماهه در خصوص سه ماهه اول سال و دوم و سوم .

13-4- مفاد بند 4 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی میان دوره ای 6 ماهه حسابرسی شده حداکثر 60 روز بعد از پایان دوره 6 ماهه در موعد مقرر.

13-5- مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی ظرف 10 روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکت ها .

13-6- مفاد ماده 3 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس در خصوص رسیدگی صورتهای مالی شرکتهای فرعی ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان بورس.

13-7- مفاد ماده 9 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس در خصوص ارائه دلایل زیاندهی حداکثر ظرف 2 ماه از ارائه صورت های مالی.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

13-8- افشای فوری رویدادهای موثر بر فعالیت، وضعیت مالی و نتایج عملکرد ناشر در خصوص تحصیل و واگذاری سهام سایر شرکتهای.

14. 14- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغی بررسی شده است. مفاد مقررات مربوطه در شرکت مورد رسیدگی در خصوص تدوین اهداف و برنامه های شرکت، تدوین استانداردها و دستورالعملهای مدیریت منابع انسانی، مستند سازی ساختار کنترلهای داخلی و محیط سامانه های اطلاعاتی رعایت نشده و یا به نحو مطلوب اجراء نگردیده است.

15. 15- نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی اعلام گردیده است.

16. 16- در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط

این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از

عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۶ شهریور ۱۳۹۹

موسسه حسابرسی و خدمات مالی کوشا منش

زمان	شماره عضویت	امضا کننده	سمت
۰۷:۲۰:۴۴ ۱۳۹۹/۰۶/۱۷	۸۱۱۰۴۶	حمیدرضا عرفی	شریک موسسه کوشا منش
۰۷:۲۴:۱۹ ۱۳۹۹/۰۶/۱۷	۸۰۰۷۷۸	احمد موسوی	مدیر موسسه کوشا منش

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر
<b>دارایی های جاری</b>							
موجودی نقد	۳۰,۶۹۷	۴,۱۲۶	۶۴۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۳۲,۸۹۴	۷۷,۹۶۰	۷۰
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۹۹,۱۳۲	۱۰۷,۰۰۳	(۷)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۲۹,۴۴۲	۱۳۲,۰۸۱	(۲)
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۳۳۹,۷۰۶	۳۸۶,۴۵۴	(۱۲)	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۳۸۹,۴۰۴	۴۹۹,۱۴۷	(۲۲)
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰,۹۵۷	۳۲,۷۵۳	۲۵	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۲۱۳,۹۲۲	۳۴۴,۲۸۸	(۳۸)	سود سهام پرداختی	۲,۶۱۸	۲,۶۲۳	۰
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۰,۰۹۵	۷۰,۰۷۲	(۲۹)	ذخایر حق بیمه	۱۹۲,۳۸۹	۴۴۷,۰۵۵	(۵۷)
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱۶۹,۱۹۲	۱۵۳,۱۰۰	۱۱
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱۲,۵۵۲	۱۳,۴۱۹	(۶)
سرمایه گذاری های بلند مدت	۵,۰۶۰	۲,۸۶۲	۷۷	سایر ذخایر فنی	۷۵,۲۲۴	۶۲,۰۶۸	۲۱
دارایی های ثابت مشهود	۳۰۴,۷۷۱	۳۱۵,۱۲۵	(۳)	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های نامشهود	۱۷,۱۹۰	۱۷,۵۷۲	(۲)	حق بیمه سال های آتی	۰	۰	--
سایر دارایی ها	۲۴۰	۶۷,۵۱۷	(۱۰۰)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱,۱۷۳	۶,۷۲۲	۶۶
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی ها	۳,۹۱۳	۳,۶۳۵	۸
				جمع بدهی ها	۱,۱۱۸,۸۰۱	۱,۳۹۷,۸۱۰	(۲۰)
				<b>حقوق صاحبان سهام</b>			
				سرمایه	۱۲۲,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	۰
				اندوخته سرمایه ای	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹	۰
				سایر اندوخته ها	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال

--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	*	*	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
(۱۸)	(۱۸۸,۳۲۸)	(۱۵۵,۳۲۱)	سود (زیان) انباشته				
(۶۶)	(۵۰,۰۳۸)	(۱۷,۰۳۱)	جمع حقوق صاحبان سهام				
(۱۸)	۱,۳۴۷,۷۷۲	۱,۱۰۱,۷۷۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۸)	۱,۳۴۷,۷۷۲	۱,۱۰۱,۷۷۰	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و حافظ
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورت سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
(۴۹)	۱,۰۳۸,۲۵۶	۵۳۴,۱۵۶	حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)
--	(۲۵۹,۰۵۶)	۲۵۴,۶۶۶	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱	۷۷۹,۲۰۰	۷۸۸,۸۲۲	درآمد حق بیمه
(۳۴)	(۱۱۰,۳۵۹)	(۷۲,۴۹۶)	حق بیمه اتکایی واگذاری
--	۳۵,۱۲۲	(۲۴,۱۹۲)	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۹	(۷۵,۲۳۷)	(۹۶,۶۸۸)	هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
(۲)	۷۰۳,۹۶۳	۶۹۲,۱۳۴	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۳۴	(۴۱۶,۳۵۷)	(۵۵۸,۰۸۵)	خسارت پرداختی
(۷۷)	(۶۵,۹۶۰)	(۱۵,۲۲۵)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
۱۹	(۴۸۲,۳۱۷)	(۵۷۳,۳۱۰)	هزینه خسارت
۵۸	۴۶,۰۶۶	۷۲,۶۴۱	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
--	(۳,۶۸۴)	۴,۲۱۵	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری
۸۱	۴۲,۳۸۲	۷۶,۸۵۶	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۱۳	(۴۳۹,۹۳۵)	(۴۹۶,۴۵۴)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۳۲)	(۶۷,۵۲۲)	(۴۶,۰۸۷)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۲۴)	۱۳,۶۳۸	۱۰,۴۲۰	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۳۴)	(۵۳,۸۸۴)	(۳۵,۶۶۷)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳۱)	(۱۹,۱۵۲)	(۱۳,۱۵۶)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۵۶)	(۵۴,۷۹۶)	(۲۳,۸۹۲)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی
۲۱۹	(۴,۱۶۲)	(۱۳,۲۵۹)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۸۲)	(۸۱,۶۱۴)	(۱۴,۴۲۰)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۲۹)	(۱۴,۲۶۸)	(۱۰,۱۸۸)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۵۷)	(۱۷۳,۹۹۲)	(۷۴,۹۱۵)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۳۵	۳۶,۱۵۲	۸۵,۰۹۸	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
--	(۱,۵۰۸)	۲,۹۷۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۵۴	۳۴,۶۴۴	۸۸,۰۷۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای



کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بیمه حافظ		نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال	
--	۰	۹۵,۶۱۵			درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۵۲	(۱۰۲,۱۳۸)	(۱۵۵,۴۲۹)			هزینه های اداری و عمومی
--	(۶۷,۴۹۴)	۲۸,۲۵۸			سود (زیان) عملیاتی
--	۰	۰			هزینه های مالی
--	(۲۶,۷۵۷)	۴,۷۴۹			خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
--	(۹۴,۲۵۱)	۳۳,۰۰۷			سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
--	۰	۰			مالیات
--	(۹۴,۲۵۱)	۳۳,۰۰۷			سود (زیان) خالص
--					سود (زیان) پایه هر سهم
(۹۹)	(۵۵۴)	(۸)			سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
--	(۲۱۹)	۳۹			سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی
--	(۷۷۳)	۳۱			سود (زیان) پایه هر سهم
--					سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	۰	۰			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	۰	۰			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی
--	۰	۰			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--					گردش حساب سود (زیان) انباشته
--	(۹۴,۲۵۱)	۳۳,۰۰۷			سود (زیان) خالص
۱۲۵	(۸۳,۸۷۵)	(۱۸۸,۳۲۸)			سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
--	(۱۰,۲۰۲)	۰			تعدیلات سنواتی
۱۰۰	(۹۴,۰۷۷)	(۱۸۸,۳۲۸)			سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
--					<b>تغییرات در سود (زیان) انباشته</b>
--	۰	۰			اندوخته قانونی
--	۰	۰			اندوخته سرمایه ای
--	۰	۰			سایر اندوخته ها
--	۰	۰			انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	۰	۰			تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
--	۰	۰			سود سهام مصوب

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ		نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	۰	۰		۰	--
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	(۱۵۵,۳۲۱)	(۱۵۵,۳۲۱)		(۱۸۸,۳۲۸)	(۱۸)
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۲۷۱	۲۷۱		(۷۷۳)	--
سرمایه	۱۲۲,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰		۱۲۲,۰۰۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	(۱۶۱,۹۲۰)	۱۲,۲۱۱	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۶۱,۹۲۰)	۱۲,۲۱۱	--
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			--
سود سهام پرداختی	(۵)	(۳۴)	(۸۵)
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۵)	(۳۴)	(۸۵)
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۵۱	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۲,۲۶۰)	(۲۸,۱۳۸)	(۵۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۴۹)	(۱۵,۵۶۹)	(۱۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	--
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱۹۶,۱۶۰	۷۳,۵۵۱	۱۶۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۰	(۴۵,۴۱۵)	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۱۸۳,۸۵۱	(۱۵,۵۲۰)	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۱,۹۲۶	(۳,۳۴۳)	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ		نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
فعالیت‌های تامین مالی					--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه		۰	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض		۰	۰	۰	--
بازپرداخت استقراض		۰	۰	۰	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۰	۰	۰	--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد		۲۱,۹۲۶		(۳,۳۴۳)	--
مانده وجه نقد در ابتدای دوره		۴,۱۲۶		۳,۴۱۳	۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۴,۶۴۵		۴,۰۵۶	۱۵
وجه نقد در پایان دوره		۳۰,۶۹۷		۴,۱۲۶	۶۴۴
مبادلات غیر نقدی		۲۵,۷۹۷		۳۶۷,۲۲۰	(۹۳)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹												
		سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)	سود سپرده اتکایی		هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی، نیروی انتظامی، وزارت بهداشت، سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای	(افزایش) کاهش ذخایر فنی (سهم نگهداری)				خالص کارمزد و کارمزد منافع نگهداری	خالص خسارت پرداختی نگهداری	خالص حق بیمه نگهداری	رشته بیمه
				قبولی	واگذاری		جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی	ذخایر حق بیمه				
.	-۲۴۸۳۰	-۱۰۵۶۷	.	.	.	۲۳,۲۹۴	-۲۳۸	۷,۰۳۸	۱۶,۴۹۴	-۹۶۱	-۴۰,۸۴۶	۷,۹۴۶	درمان	
.	۵۱,۵۴۰	۹۴,۱۹۵	.	.	-۵۱۱۳۸	۱۹۰,۶۱۸	-۹۰۶۲	-۲۳۴۱	۲۰۲,۰۲۱	-۲۰۵۰۵	-۳۲۶۹۰۷	۳۰۲,۱۲۷	ثالث - اجباری	
.	-۳۰۹۶	۲,۷۹۹	.	.	-۴۳۲	-۴۴۴۵	-۸۵	-۱۳۴۹	(۳,۰۱۱)	-۲۰۶	-۴۵۸	۸,۳۴۰	ثالث - مازاد و دیه	
.	۶۲۵	۲۳,۰۶۳	.	.	.	۳۶,۵۳۷	-۱۱۵۰	۶,۲۹۴	۳۱,۳۹۳	-۸۵۵	-۵۰۹۴۶	۳۸,۳۲۷	حوادث سرنشین	
.	۱,۲۳۰	۳,۶۹۴	.	.	.	-۹۴۴	-۸۵۳	۲,۶۷۴	(۲,۷۶۵)	-۱۲۰۸	-۲۷۶۴۸	۳۳,۴۹۴	بدنه خودرو	
.	۱۶,۷۷۶	-۲۳۳۲۴	.	.	.	-۱۰۳۷۳	-۱۴۵	-۷۵۷۹	(۲,۶۴۹)	-۸۰۹	-۱۷۸۷۳	۵,۷۳۱	آتش سوزی	
.	-۱۸۹	۱,۷۹۳	.	.	.	-۱۳۲۵	-۱۷۸	۳,۴۳۵	(۴,۵۸۲)	-۸۵۸	-۴۰۵۷	۸,۰۳۳	باربری	
.	-۸۶۲۹	۵,۶۹۶	.	.	-۱۳۶۵	-۱۵۸۷۰	-۱۳۳۳	-۱۲۴۷۰	(۲,۱۶۷)	-۱۰۵۰۴	-۷۶۹۲	۴۱,۱۲۷	مسئولیت	
.	-۶۰۹	۴,۵۰۹	.	.	.	-۳۲۰۸	.	-۳۰۱	(۲,۹۰۷)	۱,۰۵۶	-۱۰۶۶	۷,۷۲۷	مهندسی	
.	-۲۶	-۶۷۳۴	.	.	.	-۷۳۴۴	.	-۸۴۸۹	۱,۱۴۵	۱۲۸	-۱۲۷۹	۱,۷۶۱	کشتی	
.	۱,۴۳۲	۶۵۶	.	.	.	۵	-۲۱	۲۳۷	(۲۱۱)	-۴۲	.	۶۹۳	هواپیما	
.	۵۱۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	نفت و انرژی	
.	-۴۰۵۰	۴۰۹	.	.	.	۱۸۸	-۲۹	-۴۶	۲۶۳	-۴۲۱	-۳۰۳	۹۴۵	حوادث	
.	۵,۴۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اعتباری	
.	.	-۷۶۲	.	.	-۲۷۸	-۲۴۲۳	-۱۶	.	(۲,۴۰۷)	-۲۶۵	-۶۶۴	۲,۸۶۸	زندگی - اندوخته دار	
.	.	-۱۷۸۷	.	.	.	۱,۵۹۸	-۱۴۶	۱,۸۸۷	(۱۴۳)	-۲۱۷	-۵۷۰۵	۲,۵۳۷	زندگی - غیر اندوخته دار	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	پول	
.	.	-۸۵۴۲	.	.	-۸۵۴۶	.	.	.	.	.	.	۴	سایر	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ		نماد: و حافظ		شماره اطلاعیه: ۶۷۰۲۹۴		کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵		سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال					
جمع	۴۶۱,۶۶۰	(۴۸۵,۴۴۴)	(۳۵,۶۶۷)	۲۳۰,۴۷۴	(۱۱,۰۱۰)	(۱۳,۱۵۶)	۲۰۶,۳۰۸	(۶۱,۷۵۹)	۰
									۳۶,۱۵۲
									۸۵,۰۹۸

### درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود سپرده های بانکی کوتاه مدت		۲,۷۰۸	۶,۲۱۸
سود سپرده های بانکی بلند مدت		۲۶۶	۴۴۳
سود اوراق مشارکت		۰	۰
سود (زیان) صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۰	۰
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس		۰	۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس		۹۵,۶۱۵	۰
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس		۰	(۸,۱۶۹)
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها		۰	۰
سود (زیان) قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۰	۰
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان		۰	۰
سود (زیان) مشارکت در طرح ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات		۰	۰
سایر		۰	۰
جمع		۹۸,۵۸۹	(۱,۵۰۸)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۲,۹۷۴	(۱,۵۰۸)
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۹۵,۶۱۵	۰