

شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و حافظ
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

3-3- 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 19 ، 20 و 22 صورتهای مالی) شامل مبلغ 190.382 میلیون ریال ،

اقدام سنواتی ریالی و ارزی می باشند که قابلیت باز یافت 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 افنا ، 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 شده 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 61.919 میلیون ریال مربوط به شناسایی سود حاصل از تسعیر ارز در دوره مورد گزارش و سنوات قبل می باشد.

با توجه به مراتب فوق ، به دلیل نقص اطلاعات و مستندات کافی ، تعیین تعدیلهای مورد لزوم از بابت موضوعات فوق بر صورتهای مالی ، در شرایط حاضر برای ای

موسسه مقدور نمی باشد.

4-4- به استناد برگهای 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 44.090 میلیون ریال در دوره مالی مورد رسیدگی و سال مالی قبل پرداخت و به سرفصل مطالبات از سازمانهای مربوط منظور شده است.) مالیات بر ارزش افزوده سال 1393 در حال رسیدگی بوده و مالیات تکلیفی ، حقوق و مالیات بر ارزش افزوده سالهای 1395 لغایت 1398 و بیمه سال های 1397 و 1398 تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. به نظر این موسسه انجام تعدیلاتی از بابت شناسایی موارد مطروحه در صورتهای مالی مورد گزارش ضروری است، لیکن تعیین میزان آن پس از مشخص شدن نتایج اعتراضات شرکت و رسیدگی و اعلام نظر نهایی مراجع ذیربط امکان پذیر می باشد.

5-5- در خصوص سرفصلهای ذخایر به شرح یادداشتهای توضیحی 33 الی 37 صورتهای مالی موارد ذیل قابل ذکر است:

5-1- 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.

5-2- شرکت مورد گزارش برآورد معقول و منطقی از ذخایر باتوجه به تجربیات گذشته از مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی در تاریخ صورت وضعیت مالی انجام نداده است بطوری که طبق بررسیهای بعمل آمده در خصوص خسارت معوض رشته شخص ثالث و بدنه 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.

نتیجه گیری مشروط

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

6.

6- براساس بررسی اجمالی انجام شده ، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 5 ، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکر است.

سایر موارد

7. 7-زیان انباشته شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش به مبلغ 128.737 میلیون ریال، بیشتر از نصف سرمایه پرداخت شده آن می باشد، در این خصوص توجه هیات مدیره محترم را به لزوم رعایت مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت ، می نماید.

8. 8-با عنایت به یادداشت توضیحی 3-25 صورت های مالی، اسناد مالکیت ساختمان خریداری شده در خیابان وزرا علیرغم تصرف و در استفاده بودن شرکت ، به نام شرکت منتقل نگردیده است .

9. 9-ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ، به شرح زیر رعایت نشده است :

9-1- مفاد بند 1 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای صورتهای مالی سالانه حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی .

9-2- 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 .

9-3- مفاد ماده 3 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس در خصوص رسیدگی صورتهای مالی شرکتهای فرعی ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان بورس.

10. 10-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.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۹۹ آذر ۲۴

موسسه حسابرسی و خدمات مالی کوشا منش

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه کوشا منش	احمد موسوی	۸۰۰۷۷۸	۱۳۹۹/۰۹/۲۶ ۱۷:۳۲:۱۷
مدیر موسسه کوشا منش	حمیدرضا عرفی	۸۱۱۰۴۶	۱۳۹۹/۰۹/۲۶ ۱۷:۴۲:۱۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه				در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها						
موجودی نقد				۲۳,۴۴۲	۳۰,۶۹۷	(۲۴)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹۲,۶۸۷	۱۳۲,۸۹۴	۴۵
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت				۸۰,۷۲۳	۹۹,۱۳۲	(۱۹)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۱۴,۹۵۲	۱۲۹,۴۴۲	(۱۱)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان				۳۵۶,۴۷۲	۳۳۹,۷۰۶	۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳۷۳,۱۹۷	۳۸۹,۴۰۴	(۴)
مطالبات از بیمه گران و بیمه‌گران اتکایی				۴۱,۵۸۲	۴۰,۹۵۷	۲	ذخیره مالیات	*	*	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی				۲۹۴,۱۷۳	۲۱۸,۹۸۲	۳۴	سود سهام پرداختنی	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	*
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی				۵۷,۵۷۴	۵۰,۰۹۵	۱۵	ذخایر حق بیمه	۲۸۷,۸۸۳	۱۹۳,۵۰۹	۴۹
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				*	*	--	ذخیره خسارت معوق	۱۲۰,۸۶۶	۱۶۹,۱۹۲	(۲۹)
مطالبات بلندمدت				*	*	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۷,۳۰۴	۱۲,۵۵۲	(۴۲)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت				*	*	--	سایر ذخایر فنی	۸۸,۵۲۳	۷۸,۰۱۷	۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود				۳۳۳,۱۴۷	۳۰۴,۷۷۱	۹	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	*	*	--
دارایی‌های نامشهود				۲۴,۱۱۱	۱۷,۱۹۰	۴۰	حق بیمه سال‌های آتی	*	*	--
سایر دارایی‌ها				۲۴۰	۲۴۰	*	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳,۸۸۱	۱۱,۱۷۳	۲۴
							تسهیلات مالی دریافتی	*	*	--
							سایر بدهی‌ها	*	*	--
							جمع بدهی ها	۱,۲۰۱,۹۱۱	۱,۱۱۸,۸۰۱	۷
							حقوق صاحبان سهام			--
							سرمایه	۱۲۲,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰	*
							صرف سهام	*	*	--
							دریافتی بابت افزایش سرمایه	*	*	--
							اندوخته قانونی	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	*
							اندوخته سرمایه ای	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹	*
							سایر اندوخته‌ها	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	*

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ 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	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	(۱۲۸,۷۳۷)	(۱۵۵,۳۲۱)	(۱۷)
			جمع حقوق صاحبان سهام	۹,۵۵۳	(۱۷,۰۳۱)	--
جمع دارایی ها	۱,۲۱۱,۴۶۴	۱,۱۰۱,۷۷۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۱۱,۴۶۴	۱,۱۰۱,۷۷۰	۱۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۴۱۱,۹۸۸	۲۱۷,۵۴۴	۸۹	۵۳۴,۱۵۶
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۹۴,۳۷۴)	۱۹۳,۳۴۶	---	۲۵۴,۶۶۶
درآمد حق بیمه	۳۱۷,۶۱۴	۴۱۰,۸۹۰	(۲۳)	۷۸۸,۸۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴۵,۶۸۶)	(۲۹,۸۸۷)	۵۳	(۷۲,۴۹۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۰,۲۱۷	(۱۹,۷۱۵)	---	(۲۴,۱۹۲)
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۵,۴۶۹)	(۴۹,۶۰۲)	(۲۸)	(۹۶,۶۸۸)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۲۸۲,۱۴۵	۳۶۱,۲۸۸	(۲۲)	۶۹۲,۱۳۴
خسارت پرداختی	(۲۷۰,۳۷۷)	(۲۵۵,۵۷۰)	۶	(۵۵۸,۰۸۵)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	۵۳,۵۷۴	(۵۴)	---	(۱۵,۲۲۵)
هزینه خسارت	(۲۱۶,۸۰۳)	(۲۵۵,۶۲۴)	(۱۵)	(۵۷۳,۳۱۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲۵,۴۶۲	۳۰,۹۱۷	(۱۸)	۷۲,۶۴۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۷۳۸)	۹,۱۹۶	---	۴,۲۱۵
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۲,۷۲۴	۴۰,۱۱۳	(۴۳)	۷۶,۸۵۶
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱۹۴,۰۷۹)	(۳۱۵,۵۱۱)	(۱۰)	(۴۹۶,۴۵۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۸,۵۶۵)	(۲۶,۵۰۲)	۴۶	(۴۶,۰۸۷)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۷,۴۵۹	۴,۴۵۵	۶۷	۱۰,۴۲۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۳۱,۱۰۶)	(۲۲,۰۴۷)	۴۱	(۳۵,۶۶۷)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۰,۵۰۶)	(۵,۰۳۹)	۱۰۸	(۱۳,۱۵۶)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۱۵,۸۶۰)	(۹,۹۲۴)	۶۰	(۲۳,۸۹۲)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۲,۰۷۴)	(۷,۱۴۷)	(۷۱)	(۱۳,۲۵۹)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۲۰,۲۶۳)	(۱۴,۳۹۶)	۴۱	(۱۴,۴۲۰)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۸۴۸)	(۵,۴۲۲)	(۸۴)	(۱۰,۱۸۸)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۴۹,۵۵۱)	(۴۱,۹۲۸)	۱۸	(۷۴,۹۱۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۷,۴۰۹	۸۱,۸۰۲	(۹۱)	۸۵,۰۹۸
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱,۰۳۵	۸,۷۰۵	(۸۸)	۲,۹۷۴
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۸,۴۴۴	۹۰,۵۰۷	(۹۱)	۸۸,۰۷۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۰۰,۳۱۴	۰	---	۹۵,۶۱۵

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
هزینه های اداری و عمومی	(۸۳,۰۹۱)	(۸۶,۰۷۷)	(۳)	(۱۵۵,۴۲۹)
سود (زیان) عملیاتی	۲۵,۶۶۷	۴,۴۳۰	۴۷۹	۲۸,۲۵۸
هزینه های مالی	۰	۰	---	۰
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۹۱۷	۴,۲۶۷	(۷۹)	۴,۷۴۹
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۲۶,۵۸۴	۸,۶۹۷	۲۰۶	۳۳,۰۰۷
مالیات	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص	۲۶,۵۸۴	۸,۶۹۷	۲۰۶	۳۳,۰۰۷
سود (زیان) پایه هر سهم			---	
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۲۱۰	۳۷	۴۶۸	۲۳۲
سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی	۸	۳۴	(۷۶)	۳۹
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۱۸	۷۱	۲۰۷	۲۷۱
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی	۰	۰	---	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	---	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته			---	
سود (زیان) خالص	۲۶,۵۸۴	۸,۶۹۷	۲۰۶	۳۳,۰۰۷
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۱۵۵,۳۲۱)	(۱۸۸,۳۲۸)	(۱۸)	(۱۸۸,۳۲۸)
تعدیلات سنواتی	۰	(۱۳,۴۳۹)	---	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۵۵,۳۲۱)	(۲۰۱,۷۶۷)	(۲۳)	(۱۸۸,۳۲۸)
تغییرات در سود (زیان) انباشته			---	
اندوخته قانونی	۰	۰	---	۰
اندوخته سرمایه ای	۰	۰	---	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	---	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	---	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	---	۰
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	(۱۲۸,۷۳۷)	(۱۹۳,۰۷۰)	(۳۳)	(۱۵۵,۳۲۱)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ		نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)		۲۱۸	۷۱	۲۰۷	۲۷۱
سرمایه		۱۲۲,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰	۰	۱۲۲,۰۰۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

دلایل تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹ نسبت به اطلاعات قبلی (حسابرسی شده)	
با توجه به نامه شماره 99/500/115634 مورخ 1399/08/26 بیمه مرکزی در خصوص اعمال نرخهای ارز مطابق با بخشنامه شماره 99/227126 مورخ 1399/07/15 بانک مرکزی، اصلاحات لازم با نرخهای اعلام شده صورت پذیرفت.	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: وحافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸
فعالیت‌های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	(۱۳۸,۶۱۳)	(۴۱,۵۹۸)	۲۳۳	(۱۶۱,۹۲۰)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۳۸,۶۱۳)	(۴۱,۵۹۸)	۲۳۳	(۱۶۱,۹۲۰)
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			--	
سود سهام پرداختی	۰	(۵)	--	(۵)
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۰	(۵)	--	(۵)
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۰,۸۲۱)	(۳,۹۰۶)	۶۸۹	(۱۲,۲۶۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۷,۱۶۱)	(۴۲)	۱۶,۹۵۰	(۴۹)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۲۱۷,۸۶۴	۵۲,۰۵۲	۳۱۹	۱۹۶,۱۶۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	(۴۹,۱۴۰)	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۱۳۰,۷۴۲	۴۸,۱۰۴	۱۷۲	۱۸۳,۸۵۱
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۷,۸۷۱)	۶,۵۰۱	--	۲۱,۹۲۶

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ 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	(۷,۸۷۱)		۶,۵۰۱	--	۲۱,۹۲۶
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۳۰,۶۹۷		۴,۱۲۶	۶۴۴	۴,۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۱۶		۴,۰۱۹	(۸۵)	۴,۶۴۵
وجه نقد در پایان دوره	۲۳,۴۴۲		۱۴,۶۴۶	۶۰	۳۰,۶۹۷
مبادلات غیرنقدی	۵۵,۴۸۷		۲۵,۷۹۷	۱۱۵	۲۵,۷۹۷

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ	نماد: و حافظ	شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷	کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱													
رشته بیمه	خالص حق بیمه نگهداری	خالص خسارت پرداختی نگهداری	خالص کارمزد و کارمزد منافع نگهداری	(افزایش) کاهش ذخایر فنی (سهم نگهداری)				هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی، نیروی انتظامی، وزارت بهداشت، سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای	سود سپرده اتکایی		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 (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)
				ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی	سایر ذخایر فنی	جمع		قبولی	واگذاری			
درمان	۴۴,۵۳۸	-۶۱۸۴	۳۸۷	(۳۴,۳۹۱)	۱,۳۱۸	-۱۳۳۷	-۳۴۴۱۰	-۱۵۲۰	.	.	۲,۸۱۱	-۹۶۳۴	-۱۰۵۶۷
ثالث - اجباری	۲۰۰,۲۷۲	-۱۹۳,۸۶۴	-۱۷۰۵۶	(۱۳,۲۷۵)	۵۳,۹۷۷	-۶۰۱۰	۳۴,۶۹۲	-۳۳۰۹۵	.	.	-۹۰۵۱	۹۱,۹۴۳	۹۴,۱۹۵
ثالث - مازاد و دیه	۴,۴۰۸	-۲۴۴۸	-۱۴۳	(۸۵)	۱,۶۲۱	-۱۳۲	۱,۴۰۴	-۴۳۳	.	.	۲,۷۸۸	.	۲,۷۹۹
حوادث سرنشین	۲۴,۰۴۴	-۲۴۴۵۴	-۴۲۲	(۲,۰۱۱)	-۳۷۳۶	-۷۲۱	-۶۴۶۸	-۸۲۱	.	.	-۸۱۲۱	.	۲۳,۰۶۳
بدنه خودرو	۱۸,۹۰۹	-۱۰۹۰۶	-۷۹۷	(۳,۹۶۷)	-۱۷۰۶	-۵۷۷	-۶۲۵۰	-۶۴۵	.	.	۳۱۱	۸,۰۳۷	۳,۶۹۴
آتش سوزی	۸,۹۶۲	۱,۱۷۶	۱۳۸	(۲,۹۸۷)	۸,۱۶۷	-۱۷۵	۵,۰۰۵	-۳۰۶	.	.	۱۴,۹۷۵	۱,۱۵۶	-۲۳۳۲۴
باربری	-۳۷۳	-۲۶۶	۵۸۰	۴,۷۸۲	-۴۲۱	.	۴,۳۶۱	۱۳	.	.	۴,۳۱۵	-۹۵۵	۱,۷۹۳
مسئولیت	۳۴,۸۵۲	-۳۸۲۰	-۸۸۷۵	(۹,۰۴۴)	-۱۷۹۰۳	-۱۰۳۷	-۲۷۹۸۴	-۱۱۹۰	.	.	-۷۰۱۷	-۸۳۱۹	۵,۶۹۶
مهندسی	-۱۵۷۴	-۱۱۱	-۳۶۰	۱,۸۵۶	-۲۳۳	.	۱,۶۲۳	۵۴	.	.	-۳۶۸	-۲۸۷۲	۴,۵۰۹
کشتی	۱,۸۷۹	۴۰۷	۹۴	(۷۸۵)	۱۰,۵۰۲	.	۹,۷۱۷	-۶۴	.	.	۱۲,۰۳۳	۱,۳۱۱	-۶۷۳۴
هواپیما	۵,۲۵۵	.	-۳۲	(۳,۴۳۹)	.	-۵۷	-۳۴۹۶	-۱۷۹	.	.	۱,۵۴۸	۴۲۳	۶۵۶
نفت و انرژی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	-۲	.
حوادث	۱,۴۱۷	-۷۸	-۲۱۷	(۶۸۰)	-۱۴۹	-۴۲	-۸۷۱	-۴۹	.	.	۲۰۲	۳۶۵	۴۰۹
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۴	.
زندگی - اندوخته دار	۱۸,۳۷۰	-۱۲	-۳۹۵۷	(۱۷,۱۹۴)	.	-۴۳۷	-۱۷۶۳۱	-۶۲۴	.	.	-۳۹۵۴	۱,۵۸۴	-۷۶۲
زندگی - غیر اندوخته دار	۵,۴۴۳	-۴۳۵۵	-۴۴۶	(۲,۹۳۷)	-۶۰۱	۱۹	-۳۵۱۹	-۱۸۶	.	.	-۳۰۶۳	-۱۲۳۹	-۱۷۸۷
پول	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	-۸۵۴۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه حافظ										نماد: و حافظ			شماره اطلاعیه: ۷۰۳۲۷۷			کد صنعت: ۶۶۰۳۰۵			سرمایه ثبت شده: ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال		
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)													سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال					
جمع			۳۶۶,۳۰۲	(۲۴۴,۹۱۵)	(۳۱,۱۰۶)	(۸۴,۱۵۷)	۵۰,۸۳۶	(۱۰,۵۰۶)	(۴۳,۸۲۷)	(۳۹,۰۴۵)	۰	۰	۷,۴۰۹	۸۱,۸۰۲	۸۵,۰۹۸						

درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود سپرده های بانکی کوتاه مدت	۹۲۷	۱,۴۱۹	۲,۷۰۸
سود سپرده های بانکی بلند مدت	۱۰۸	۱۵۴	۲۶۶
سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
سود (زیان) صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۰
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۰	۰	۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۱۰۰,۳۱۴	۰	۹۵,۶۱۵
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۰	۷,۱۳۲	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها	۰	۰	۰
سود (زیان) قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰
سود (زیان) مشارکت در طرح ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
جمع	۱۰۱,۳۴۹	۸,۷۰۵	۹۸,۵۸۹
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱,۰۳۵	۸,۷۰۵	۲,۹۷۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۰۰,۳۱۴	۰	۹۵,۶۱۵