

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه  
صاحبان سهام در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بیمه حافظ  
Hafez  
Insurance



### مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

شرکت بیمه حافظ (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت بیمه حافظ جهت سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات عملکردی موجود، تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملکرد و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی بهره برداران می‌شود، از آن حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۱ به تایید هیات مدیره رسیده است.

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



**خلاصه صورت مالی شرکت**

سال مالی	سال مالی	شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
		<b>الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):</b>
۵۳۴,۱۵۶	۱,۰۸۸,۲۰۰	درآمد خالص
۲۲,۶۸۳	(۳۱۱,۰۱۵)	سود (زیان) عملیاتی
۴,۷۴۹	۳,۹۷۹	درآمدهای غیر عملیاتی
۲۷,۴۳۲	(۳۰۷,۰۳۶)	سود و زیان خالص - پس از کسر مالیات
		<b>ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):</b>
۱,۰۹۱,۱۷۴	۱,۴۱۹,۱۶۰	جمع داراییها
۱,۱۲۴,۳۷۶	۱,۷۵۹,۳۹۸	جمع بدهیها
۱۲۲,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
(۳۳,۲۰۲)	(۳۴۰,۲۳۸)	جمع حقوق صاحبان سهام
		<b>ج) نرخ بازده:</b>
۰,۰۲	(۰,۲)	نرخ بازده داراییها
(۰,۸۲)	(۰,۹)	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		<b>د) اطلاعات مربوط به هر سهم:</b>
۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲۲۵	(۲,۵۱۷)	سود (زیان) واقعی هر سهم - ریال
-	-	سود نقدی هر سهم - ریال
۶۱,۹۴۴	۶۱,۷۳۴	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۲۷۵	(۲۵)	نسبت قیمت به سود واقعی هر سهم - مرتبه
		<b>ه) سایر اطلاعات:</b>
۸۴	۹۳	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

## پیام هیات مدیره

### سهامداران گرامی

با عرض سلام و خیر مقدم، هیات مدیره شرکت بیمه حافظ مفتخر است تا به یاری و عنایت خداوند متعال، بار دیگر پس از یک سال تلاش مستمر سرمایه های انسانی شرکت، گزارشی از عملکرد و دستاوردهای خود را در سال ۱۳۹۹ به حضورتان ارائه نماید.

هیات مدیره و مدیریت شرکت در راستای ایفای مسئولیت قانونی، حرفه‌ای و به رسم امانتداری در مقابل سهامداران محترم، وظیفه خود دانسته تا در سالی که گذشت با استفاده از تمامی ظرفیت‌های موجود، در مسیر تحقق اهداف کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تعیین شده همراستا با منافع و اهداف کلیه ذینفعان از جمله سهامداران حرکت نموده و در این میان ارزش‌های اجتماعی را نیز مدنظر قرار دهد. بدین ترتیب با اتخاذ تدابیر هوشمندانه و انجام برنامه‌ریزی‌های دقیق راهبردی و مناسب جهت اصلاح ساختار سازمانی و مالی شرکت و همچنین متنوع سازی پرتفوی بیمه‌ای، نه تنها توانستیم بر ناملایمات ناشی از شرایط کلان اقتصادی حاکم بر کشور و صنعت بیمه، فائق آئیم بلکه به افزایش ۱۰۴ درصدی پرتفوی بیمه‌ای نیز دست یابیم.

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

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



## کلیاتی درباره شرکت

### • تاریخچه

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

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

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

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

#### • موضوع فعالیت

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

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

#### • بیانیه چشم انداز

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

#### • مؤلفه های چشم انداز شرکت بیمه حافظ

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

## اهم برنامه های راهبردی شرکت بیمه حافظ

### ۱. توسعه فعالیت های شرکت به سرزمین اصلی

- ۱,۱ تدوین طرح توجیهی افزایش سرمایه و فعالیت در سرزمین اصلی
- ۱,۲ برنامه ریزی افزایش سرمایه و اجرای آن
- ۱,۳ اصلاح ساختار و فرآیندهای شرکت

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

- ۲,۱ بررسی وضعیت و عملکرد کلیه شعب و نمایندگان و شناسایی و پالایش شعب/نمایندگان غیرفعال و نیمه فعال
- ۲,۲ توسعه، توانمندسازی و جذب نمایندگان جدید در کلیه مناطق آزاد و ویژه اقتصادی جهت تحقق پرتفوی تعیین شده
- ۲,۳ استفاده بهینه از ظرفیت مناطق آزاد و ویژه اقتصادی در جهت توسعه فروش
- ۲,۴ برنامه ریزی و توسعه شبکه فروش در سرزمین اصلی (با اخذ مجوز حضور از بیمه مرکزی)
- ۲,۵ اجرای نظام آراستگی در شعب و نمایندگی ها

### ۳. بهینه سازی فعالیت های بیمه ای شرکت

- ۳,۱ بهینه سازی پورتفوی شرکت بر اساس رشته فعالیت های بیمه ای
- ۳,۲ بهینه سازی پورتفوی شرکت بر اساس شبکه فروش
- ۳,۳ تدوین طرح های مورد نیاز و فعال سازی شرکت در سرزمین اصلی در رشته های مجاز
- ۳,۴ بکارگیری فن آوری های روز و برنامه های کاربردی در جهت توسعه فروش

### ۴. ارتقاء و بهینه سازی نظام مدیریت شرکت

- ۴,۱ اجرای فرآیند برنامه ریزی راهبردی و سالیانه در شرکت
- ۴,۲ به روزآوری و بهینه سازی فرآیندها، آئین نامه ها و دستورالعمل های شرکت
- ۴,۳ برنامه ریزی و پیاده سازی داشبورد مدیریتی در سطح شعب و شرکت
- ۴,۴ پیاده سازی نظام مدیریت ریسک

## ۵. اجرای مدیریت جامع سرمایه های انسانی

- ۵,۱ به روز رسانی و اجرای نظام حقوق و دستمزد پرسنل بر حسب عملکرد
- ۵,۲ پیاده سازی نظام شایسته سالاری در شرکت
- ۵,۳ نیازسنجی آموزشی در ستاد، شعب و نمایندگی ها و اجرای آن

## ۶. ارتقای برند سازمانی

- ۶,۱ بررسی لوگوی شرکت و حسب لزوم به روز رسانی آن
- ۶,۲ برنامه ریزی و انجام تبلیغات رسانه ای، محیطی و مجازی
- ۶,۳ ایجاد مزیت رقابتی از طریق ارائه سرویس های متمایز و بهینه در فرآیند صدور و خسارت
- ۶,۴ راه اندازی باشگاه مشتریان

## سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۵ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۲۲ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

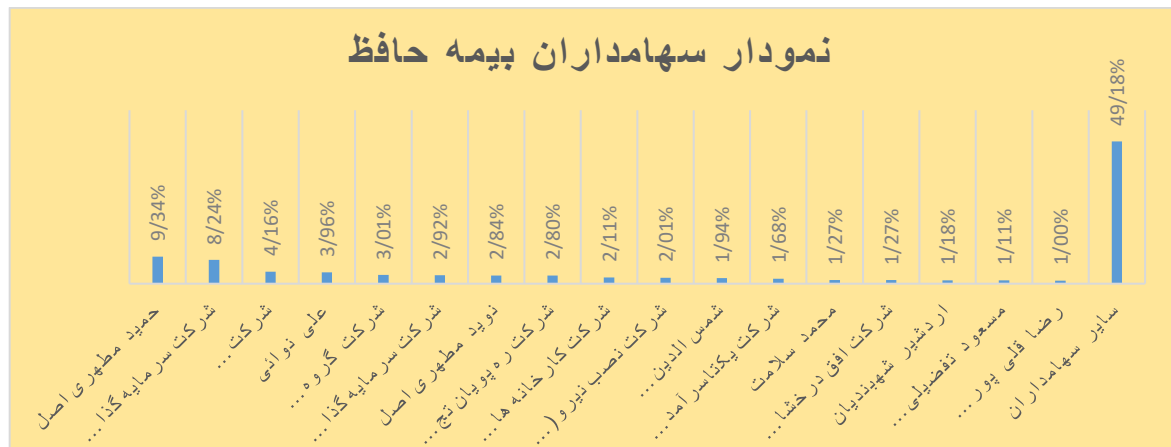
تغییرات سرمایه شرکت			
محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
آورده نقدی (تاسیس)	۱۵,۰۰۰	—	۱۳۸۱/۰۲/۱۷
تجدید ارزیابی دارایی ها	۶۱,۰۰۰	٪۳۰۷	۱۳۹۱/۱۲/۲۲
آورده نقدی	۱۲۲,۰۰۰	٪۱۰۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۷



## افزایش سرمایه

همچنین گزارش توجیهی افزایش سرمایه جدیدی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۸ تهیه و به تایید هیات مدیره رسیده که در این خصوص تاییدیه بیمه مرکزی ج.ا.و سازمان بورس و اوراق بهادار نیز اخذ شده و اقدامات لازم جهت تحقق افزایش سرمایه در حال انجام می‌باشد. سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	حمید مطهری اصل	۱۱,۳۹۶,۲۱۴	۹/۳۴
۲	شرکت سرمایه‌گذاری چشم‌انداز توسعه شمال (سهامی عام)	۱۰,۰۴۸,۹۰۷	۸/۲۴
۳	شرکت سرمایه‌گذاری سهم نگر پویا (سهامی خاص)	۵,۰۷۰,۹۲۴	۴/۱۶
۴	علی نوائی	۴,۸۲۶,۶۸۲	۳/۹۶
۵	شرکت گروه توسعه بازار کیمیا (سهامی خاص)	۳,۶۷۳,۹۰۰	۳/۰۱
۶	شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان نوین (سهامی عام)	۳,۵۵۶,۷۰۱	۲/۹۲
۷	نوید مطهری اصل	۳,۴۶۱,۵۰۲	۲/۸۴
۸	شرکت ره‌پویان تجارت پوتاب (سهامی خاص)	۳,۴۱۳,۱۰۰	۲/۸۰
۹	شرکت کارخانه‌های تولیدی و صنعتی ثابت خراسان	۲,۵۸۰,۰۰۰	۲/۱۱
۱۰	شرکت نصب نیرو (سهامی خاص)	۲,۴۴۷,۰۰۰	۲/۰۱
۱۱	شمس الدین جهانگیری اردی	۲,۳۶۹,۱۵۵	۱/۹۴
۱۲	شرکت یکتا سراسر آمدگیتی (سهامی خاص)	۲,۰۴۳,۹۲۹	۱/۶۸
۱۳	محمد سلامت	۱,۵۵۳,۵۴۰	۱/۲۷
۱۴	شرکت افق درخشان آفتاب الوند (سهامی خاص)	۱,۵۵۲,۵۴۰	۱/۲۷
۱۵	اردشیر شهبندیان	۱,۴۳۴,۳۰۳	۱/۱۸
۱۶	مسعود تفضیلی یزدی	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱/۱۱
۱۷	رضا قلی پورگودرزی	۱,۲۱۸,۰۰۰	۱/۰۰
۱۸	سایر سهامداران	۶۰,۰۰۳,۸۸۳	۴۹/۱۸
	جمع	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



## شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

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

پایان سال مالی			تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش معامله شده سهام میلیون ریال	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه	قیمت سهم	ارزش بازار					
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال					
۱۲۲,۰۰۰	۱۱,۰۲۱	۱,۳۴۴,۵۶۲	۲۰۷	۲۵۶	۱,۱۵۱,۷۴۰	۱۷۶,۱۷۰,۶۸۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۲۲,۰۰۰	۲۹,۴۲۵	۳,۵۸۹,۸۵۰	۱۷۴	۱۷۴	۴,۸۴۳,۴۰۶	۲۴۴,۹۹۶,۱۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲۲,۰۰۰	۶۷,۸۱۶	۸,۲۷۳,۵۵۲	۱۸۲	۱۸۲	۱۲,۰۲۲,۹۵۱	۲۳۸,۶۱۶,۶۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از

آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه

قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰

قانون بیمه شخص ثالث

قانون بیمه مصوب اردیبهشت ۱۳۱۶

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

بخشنامه و دستورالعملهای صادره از مراجع ذیربط

قانون مبارزه با پولشویی

قوانین بورس اوراق بهادار

قوانین فرابورس ایران

قانون مبارزه با پولشویی

قانون کار

قانون بیمه تأمین اجتماعی

قانون مالیاتهای مستقیم

قانون مالیات بر ارزش افزوده

قانون برنامه ششم توسعه

قوانین مجازات اسلامی

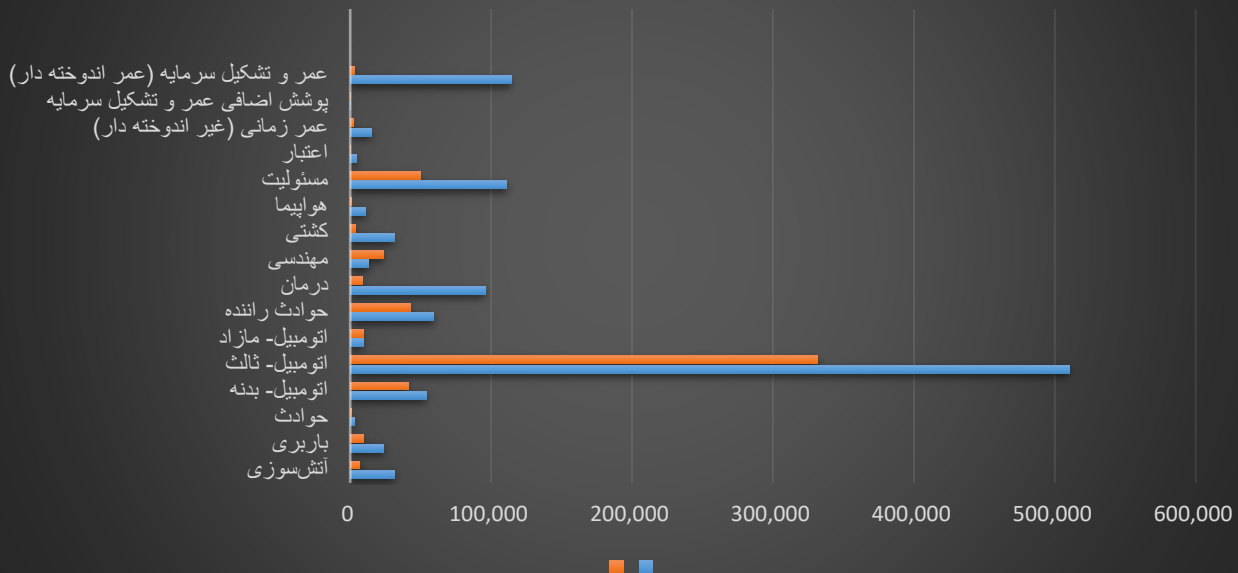
**مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت**

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۸ (میلیون ریال)	سال ۱۳۹۹ (میلیون ریال)	شرح
۱۰۳/۷۲	۵۳۴,۱۵۶	۱,۰۸۸,۲۰۰	حق بیمه صادره
۱۴۹/۳۱	(۷۲,۴۹۶)	(۱۸۰,۶۶۴)	حق بیمه اتکائی واگذاری
۱۱/۸۳	(۵۵۶,۷۶۳)	(۶۲۲,۶۲۸)	خسارت پرداختی
(۱۶/۵۴)	۷۲,۶۴۱	۶۰,۶۲۴	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی
۱۱۹/۶۸	(۴۷,۷۳۰)	(۱۰۴,۸۵۵)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۲۳۸/۷۹	۱۰,۴۲۰	۳۵,۳۰۲	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی
(۱۷۴/۲۲)	(۸,۵۴۵)	۶,۳۴۲	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه ای
۱۰/۵	۹۸,۵۸۹	۱۰۸,۹۳۸	درآمد سرمایه گذاری
۱۹/۹۹	(۱۵۵,۴۳۰)	(۱۸۶,۵۰۴)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱۶/۲۱)	۴,۷۴۹	۳,۹۷۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه ای

### مقایسه رشد حق بیمه خالص شرکت بیمه حافظ

درصد تغییرات	حق بیمه خالص سال		رشته بیمه ای
	۱۳۹۸ سال	۱۳۹۹ سال	
	ریال	ریال	
۳۷۲/۲۶	۶.۶۹۳	۳۱.۶۰۸	آتش سوزی
۱۵۴/۸۲	۹.۲۹۴	۲۳.۶۸۳	باربری
۳۱/۸۸	۴۱.۰۸۵	۵۴.۱۸۴	اتومبیل-بدنه
۵۰/۹۲	۳۸۳.۶۸۰	۵۷۹.۰۴۳	اتومبیل-ثالث
۱۲۳/۹۶	۴۹.۵۴۷	۱۱۰.۹۶۳	مسئولیت
(۴۴/۵۳)	۲۳.۷۴۹	۱۳.۱۷۳	مهندسی
۶۶۷/۶۳	۴.۰۵۰	۳۱.۰۸۹	وسائط نقلیه آبی
۱۹۷/۷۱	۱.۰۵۰	۳.۱۲۶	حوادث
۹۸۷/۰۷	۸.۸۲۹	۹۵.۹۷۷	درمان
۵۸۹/۷۱	۲.۲۰۵	۱۵.۲۰۸	عمر زمانی
۱۳۴۵/۷۱	۷۷۰	۱۱.۱۳۲	هواپیما
۳۴۷۶/۳۱	۳.۲۰۰	۱۱۴.۴۴۳	عمر سرمایه گذاری
۱۱۴۱۷۵/۰۰	۴	۴.۵۷۱	اعتبار
۱۰۳/۷۲	۵۳۴.۱۵۶	۱.۰۸۸.۲۰۰	<b>جمع کل</b>

### مقایسه رشد حق بیمه خالص شرکت بیمه حافظ





## عملکرد شرکت

بنا بر گزارش مقدماتی عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۳۹۹ که توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر شده است، افزایش ضریب نفوذ بیمه، رشد مطلوب بیمه های زندگی، آتش سوزی و بدنه اتومبیل مهم ترین دستاوردهای صنعت بیمه در سال گذشته است.

### ✓ خسارت پرداختی شرکت

در سال ۹۹ میانگین رشد خسارت های پرداختی نسبت به سال گذشته حدود ۱۱,۸ درصد است که نشان دهنده کنترل خسارت و مدیریت ریسک در این سال نسبت به سال قبل می باشد. شایان ذکر است در سال ۹۹ تعداد قابل توجهی از خسارت های بیمه نامه های مربوط به سال های قبل بالاخص در حوزه خسارات جانی جهت جلب رضایت مشتریان و ایفای تعهدات بیمه ای پرداخت شده است. یکی از مهمترین اقدامات صورت گرفته در سال ۹۹ مانیتورینگ خسارات پرداختی شرکت، شناسایی ریسک های زیانده و مدیریت ریسک فنی شرکت بود تا با این رویکرد از پذیرش ریسک های نامطلوب خودداری کرد.

مقایسه تطبیقی خسارت پرداختی به تفکیک رشته بیمه‌ای سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	رشته	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	درصد تغییرات
۱	آتش سوزی	۶,۹۴۵	۱۹,۸۲۴	(۶۴/۹۷)
۲	باربری	۲۹۵	۶,۸۷۰	(۹۵/۷۱)
۳	اتومبیل-بدنه	۲۴,۷۳۱	۳۰,۷۷۹	(۱۹/۶۵)
۴	اتومبیل - ثالث	۵۱۵,۶۲۱	۴۲۲,۶۴۵	۲۲/۰۰
۵	مسئولیت	۳۲,۱۲۸	۲۲,۰۰۶	۴۶/۰۰
۶	مهندسی	۴۱۸	۱,۱۶۵	(۶۴/۱۲)
۷	وسائط نقلیه آبی	۴۳	۱,۳۹۴	(۹۶/۹۲)
۸	حوادث	۱۴۳	۳۱۵	(۵۴/۶۰)
۹	درمان	۲۸,۰۶۶	۴۵,۳۷۶	(۳۸/۱۵)
۱۰	عمر زمانی	۴,۱۵۰	۵,۷۰۵	(۲۷/۲۶)
۱۱	هواپیما	۹,۴۵۰	۰	.
۱۲	عمر و سرمایه گذاری	۶۳۸	۶۶۴	(۳/۹۲)
	جمع	۶۲۲,۶۲۸	۵۵۶,۷۴۳	۱۱/۸۳

• تغییرات در وضعیت نقد شوندگی (میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	درصد تغییرات
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۱۲۶,۵۵۰)	(۱۶۴,۸۹۴)	(۲۳/۳)
جریان خالص خروج وجه ناشی از سود سهام	۰	(۵)	(۱۰۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۲۲,۵۴۳	۱۸۶,۸۲۵	(۳۴/۵)

### نسبت های مالی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
۱,۵۳	۰,۹	نسبت جاری (دارایی های جاری / بدهی های جاری)
۱,۴۱۳	۰,۷۴	نسبت دارایی های جاری (دارایی های جاری / کل دارایی ها)
۰,۹۸	۱,۲۳	نسبت بدهی (جمع بدهی ها / مجموع دارایی ها)
۰,۰۵	(۰,۲)	بازده فروش (سود خالص قبل از کسر مالیات / حق بیمه صادره)
۰,۰۲	(۰,۲)	بازده دارایی ها ROA (سود خالص قبل از کسر مالیات / متوسط مجموع دارایی ها)

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

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

## اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

سیاست و رویه شرکت در خصوص بررسی و تایید معاملات با اشخاص وابسته مطابق با دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ انجام می‌گیرد. بر این اساس بیمه حافظ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته را در یادداشت شماره ۳۹ صورت‌های مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افشاء نموده است.

### • معرفی بازرس قانونی و حسابرس مستقل

در مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷، موسسه حسابرسی کوشا منش به عنوان بازرس اصلی و موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ممیز به عنوان بازرس علی‌البدل برای سال مالی ۱۳۹۹ انتخاب شدند. در سال مالی مذکور، موسسه حسابرسی کوشا منش (حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار) مسئولیت حسابرسی شرکت را هم بر عهده داشته است.

### • گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

شرکت‌های بیمه برای انجام عملیات خود اعم از بیمه‌گری و یا سرمایه‌گذاری مستلزم پذیرش ریسک می‌باشند. براساس ماده ۱ آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه " آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه "، ریسک‌های مترتب بر عملکرد شرکت‌های بیمه عبارتند از:

#### ریسک صدور بیمه نامه

ریسک‌های که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکائی با آن مواجه است که عوامل مهم و تأثیرگذار در محاسبه این ریسک عبارتند از: حق بیمه سهم نگهداری، ذخایر حق بیمه سهم نگهداری، خسارت پرداختی سهم نگهداری و ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری، مقدار ریسک صدور بیمه نامه (RI) در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۷۴۳,۰۶۴ میلیون ریال می‌باشد. شرکت بیمه حافظ برای کاهش این ریسک همواره اقدامات و کنترل‌های شامل نظارت بر ترکیب پرتفوی شرکت و تلاش جهت فعالیت در رشته‌های سودآور بیمه‌ای با اتکاء به توان فنی شرکت و رعایت اصول بیمه‌گری در انتخاب ریسک؛ انتقال بخشی از ریسک بیمه نامه‌های صادره از طریق واگذاری به بیمه گران اتکائی؛ اجرای مبانی تعیین نرخ حق بیمه با رعایت اصول مدیریت ریسک؛ نظارت مستمر در فرایند برآورد و پرداخت خسارت و احتساب ذخیره خسارت معوق؛ انجام محاسبات مربوط به ذخایر فنی با رعایت آیین نامه‌های مصوب بیمه مرکزی ج.ا.ا. نموده است.

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

### ریسک بازار

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است که در این ریسک ارزش پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت در سهام و ارزش کل املاک و مستغلات تاثیرگذار است. مقدار ریسک بازاری (R<sup>۲</sup>) در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۳۷,۵۸۰ میلیون ریال می‌باشد.

معنای ریسک بازار همان ریسک سیستماتیک و سرمایه‌گذاری سریع است.

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

### ریسک نقدینگی

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

### ریسک کاهش نرخ سود بانکی

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

### ریسک تغییرات نرخ ارز

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

### گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

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

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

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



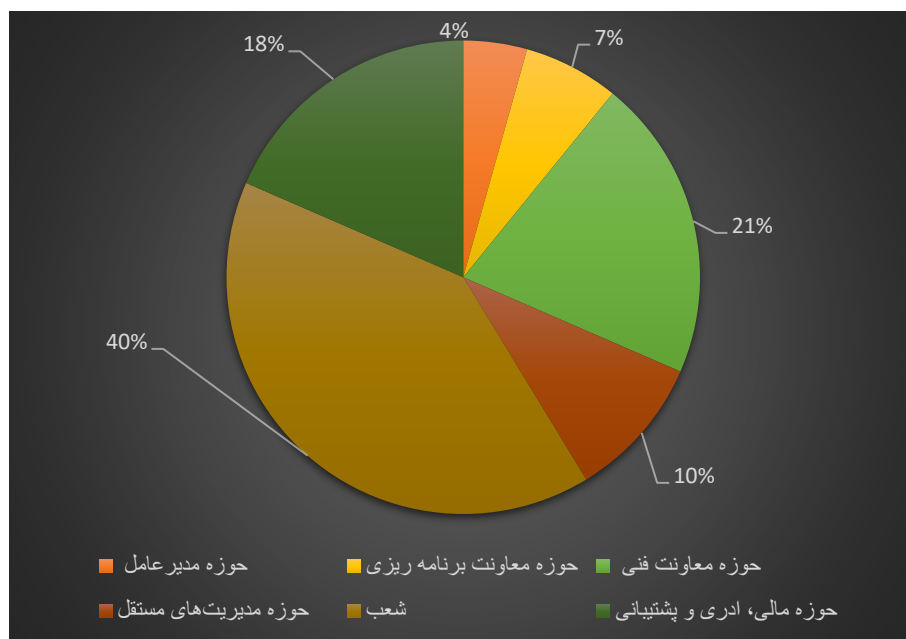
## فعالیت‌های توسعه منابع انسانی

برگزاری دوره‌های آموزشی

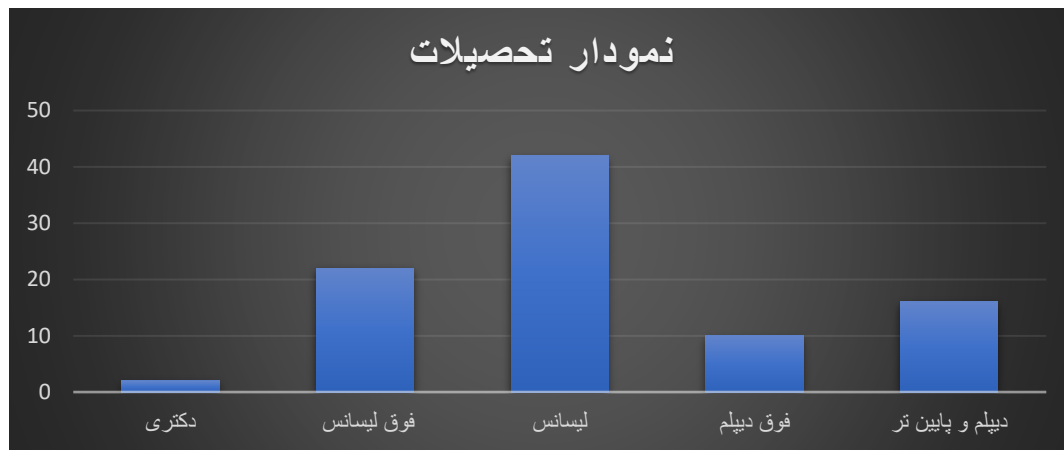
- برگزاری کلاس‌های آموزشی درون سازمانی و برون سازمانی برای ارتقا سطح کیفی اطلاعات تخصصی و کاربردی کارکنان شرکت
- برگزاری دوره‌های آموزش متقاضیان نمایندگی عمومی
- برگزاری دوره‌های آموزش نمایندگان عمومی و عمر

## وضعیت نیروی انسانی شرکت به تفکیک حوزه‌های مختلف

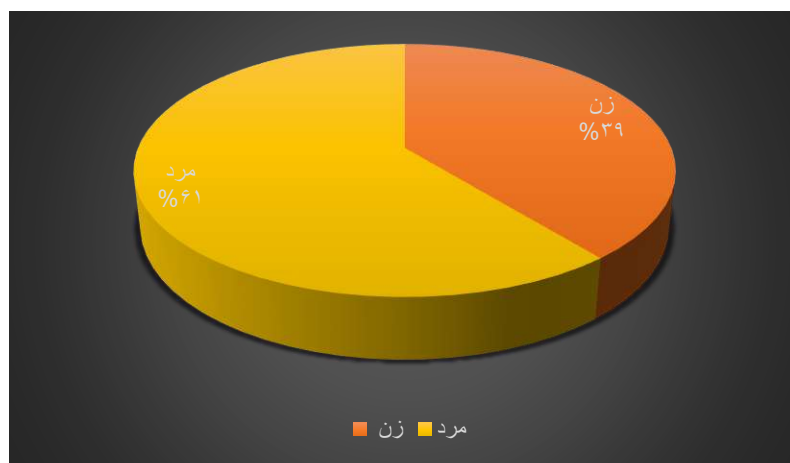
تعداد (۱۳۹۸)	تعداد (۱۳۹۹)	حوزه
۶	۴	حوزه مدیرعامل
۴	۶	حوزه معاونت برنامه ریزی
۱۷	۱۹	حوزه معاونت فنی
۸	۹	حوزه مدیریت‌های مستقل
۳۳	۳۷	شعب
۱۶	۱۸	حوزه مالی، اداری و پشتیبانی
<b>۸۴</b>	<b>۹۳</b>	<b>جمع</b>



تعداد ۱۳۹۸	تعداد (۱۳۹۹)	تحصیلات
۲	۲	دکتری
۲۰	۲۲	فوق لیسانس
۳۷	۴۲	لیسانس
۸	۱۰	فوق دیپلم
۱۷	۱۷	دیپلم و پایین تر
۸۴	۹۳	جمع



ترکیب نیروی انسانی به تفکیک جنسیت	
زن	مرد
۳۶	۵۷



## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

در خصوص بند ۱ تکالیف مجمع، اقدام جدی نسبت به پیگیری وصول مطالبات از شرکت آروشا پارس کیش طی اقدام قضائی مبلغ ۱,۰۵۳,۸۰۴ یورو به نفع شرکت بیمه حافظ صادر گردید. و اقدامات حقوقی در خصوص سایر شرکت‌ها نیز توسط واحد حقوقی در حال انجام می‌باشد.

در خصوص بند ۲ تکالیف مجمع، مالیات کلیه سالهای مالی شرکت از ابتدا فعالیت تا کنون نهایی شده است به جز سالهای ۹۱، ۹۳ و ۹۴ مبلغ مالیات سال ۹۱ در حدود ۸۳۳ میلیون ریال است که قابل تهاتر با طلب شرکت از محل مالیاتهای مکسوره میباشد و در خصوص سالهای ۹۳ و ۹۴ پرونده های مالیاتی در هیئت ۲۵۱ مکرر رسیدگی شده است که با توجه به پیگیری‌های متعدد این شرکت و رای قطعی عملکرد سال ۱۳۹۳ صادر و بخش قابل توجهی از مالیات سال ۹۴ نیز تعدیل شده که پس از صدور برگ مالیات اصلاحی مکاتبات لازم جهت استرداد مالیات پرداخت شده صورت می‌پذیرد. ضمناً رسیدگی مالیات عملکرد سال ۹۶ و ۹۷ شرکت نهایی و ابلاغ گشته که بر همین اساس شرکت مشمول پرداخت هیچ مالیاتی نیست.

در خصوص بند ۳ تکالیف مجمع، شرکت موظف به رعایت قوانین بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد که در همین راستا تکالیف خود را رعایت کرده که منجر به این مغایرت شده است.

در خصوص بند ۴ تکالیف مجمع، صورتجلسه مذکور در تاریخ ۱۳۹۹/۸/۱۴ در روزنامه رسمی به ثبت رسیده است. در خصوص بند ۵، کلیه اقساط خرید ساختمان دفتر ارتباطی تهران بجز قسط آخر که پرداخت آن در زمان انتقال سند مالکیت می‌باشد، پرداخت شده و سند ۳,۸ دانگ از ساختمان به این شرکت منتقل شده است.

در خصوص ادامه بند ۶ با توجه به وضعیت اقتصادی حاکم بر معاملات بازرگانی بخصوص واردات و صادرات و همچنین قوانین بسیار متغیر در خصوص بازار ارز، هیئت مدیره شرکت زمان راه اندازی شرکت مذکور را به وقت مساعدتری از نظر شرایط اقتصادی، تحریم و ارزی موکول نمود.

در خصوص بند ۷ تکالیف مجمع، ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای عالی بیمه و سازمان بورس و اوراق بهادار اجرا گردید.

## فعالیت بیمه حافظ در سال ۱۳۹۹

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

### • فعالیتها و عملکردهای شرکت بیمه حافظ در سال ۱۳۹۹

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

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

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

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

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



• استراتژی‌های شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۲-۱۳۹۸

۱. توسعه فعالیت های بیمه گری
۲. ارتقاء و توسعه مدیریت منابع مالی
۳. ارتقاء و بهینه سازی نظام مدیریت
۴. تقویت بازاریابی، تبلیغات و روش های ارائه خدمات به مشتریان
۵. توسعه تجارت الکترونیک (EC)
۶. توسعه شبکه فروش
۷. ارتقاء و توسعه نظام کنترل های داخلی
۸. ایجاد و توسعه نظام مدیریت سرمایه های انسانی
۹. ارتقاء و توسعه ساختار، سیستمها و روشها
۱۰. بروز رسانی و ارتقاء برند سازمانی
۱۱. استقرار سامانه جامع مدیریت ارتباط با مشتری

• برنامه‌های راهبردی شرکت بیمه حافظ برای افق زمانی ۱۴۰۲-۱۳۹۸

۱. ثبت افزایش سرمایه از مبلغ ۱۲۲,۰۰۰ میلیون ریال به ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
۲. تدوین طرح های مورد نیاز و فعال سازی شرکت در سرزمین اصلی در رشته های مجاز
۳. اخذ مجوز از بیمه مرکزی جهت ورود به بازار سرزمین اصلی
۴. برنامه ریزی جهت توسعه شبکه فروش در سرزمین اصلی
۵. توسعه فعالیت های شرکت به سرزمین اصلی
۶. اصلاح ساختار و فرآیندهای شرکت
۷. بررسی لوگوی شرکت و حسب لزوم به روز رسانی آن
۸. برنامه ریزی و انجام تبلیغات رسانه ای، محیطی و مجازی با محوریت شبکه فروش
۹. راه اندازی باشگاه مشتریان
۱۰. طراحی و پیاده سازی نظام مدیریت ریسک

۱۱. راه اندازی و توسعه سامانه فروش و پرداخت خسارت آنلاین
۱۲. بررسی وضعیت و عملکرد کلیه شعب و نمایندگان و شناسایی و پالایش شعب/نمایندگان غیرفعال و نیمه فعال
۱۳. توسعه، توانمندسازی و جذب نمایندگان جدید در کلیه مناطق آزاد و ویژه اقتصادی جهت تحقق پرتفوی تعیین شده
۱۴. اجرای نظام آراستگی در شعب و نمایندگی ها
۱۵. تدوین و اجرای طرح جذب و به کارگیری نمایندگان و کارگزاران
۱۶. اجرای فرآیند برنامه ریزی راهبردی و سالیانه در شرکت
۱۷. طراحی و پیاده سازی داشبورد مدیریتی
۱۸. تهیه مجموعه جداول آمار عملکرد شرکت
۱۹. اجرای مدیریت جامع سرمایه های انسانی
۲۰. نیازسنجی و برنامه ریزی آموزشی کارکنان ستاد و شبکه فروش
۲۱. بهینه سازی و به روز آوری آیین نامه ها و دستورالعمل ها
۲۲. طراحی و راه اندازی شبکه کمیته های شرکت
۲۳. مکانیزه نمودن فرآیند آمار و اطلاعات
۲۴. مکانیزه نمودن فرآیندهای مالی و اتصال آن به سیستم حسابداری
۲۵. ایجاد سامانه جامع آموزش آنلاین و آفلاین



## اطلاعات تماس با شرکت

دفتر ارتباطی تهران:

تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)، خیابان بیست ونهم، پلاک ۲۶

سایت اینترنتی شرکت : [www.hafezinsurance.ir](http://www.hafezinsurance.ir)

پست الکترونیکی: [Info@hafezinsurance.ir](mailto:Info@hafezinsurance.ir)

تلفن : ۴۵۶۵۳

فکس: ۸۸۷۷۳۰۸۵

شناسه ملی : ۱۰۸۶۱۵۲۹۵۲۶

کد پستی : ۱۵۱۶۶۱۳۵۱۱



**بیمه حافظ ، حافظ**  
**منافع شما**