اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی صاحبان سهام بیمه تجارت نو

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت بيمه تجارت نو (سهامي عام) شامل صورتهاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند ماه 1402 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريانهاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشتهاي توضيحي 1 تا 56، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترلهاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيأت مديره است.
در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت، هيأت مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي، تلفيقي و جداگانه شركت، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريفهاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريفها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي باشند، زماني بااهميت تلقي مي شوند كه بطور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت اتخاذ مي شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه اي و حفظ نگرشترديد حرفه اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:
•خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي شود، روشهاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي شود. از آنجا كه تقلب مي تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات يا زيرپاگذاري كنترلهاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
•از كنترلهاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روشهاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترلهاي داخلي گروه و شركت، شناخت كافي كسب مي شود.

•مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط شركت و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشاء شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت اشاره شود يا اگر اطلاعات افشاء شده كافي نبود، اظهارنظر مؤسسه تعديل مي گردد. نتيجه گيريها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود شركت، از ادامه فعاليت باز بماند.
•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشاء و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، به گونه اي در صورتهاي مالي منعكس شده اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي گردد.
•شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركتهاي گروه يا فعاليتهاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت كسب مي گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملكرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترلهاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع رساني مي شود.

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن ساز مربوط به اطلاع آنها م رسد.

از بين موضوعات اطلاع رساني شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي روند مشخص مي شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد يا هنگامي كه، در شرايط بسيار نادر، حسابرس به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع رساني شود زيرا بطور معقول انتظار مي رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين مؤسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليتهاي مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليتهاي حسابرس در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه اي حسابداران رسمي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليتهاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. بر اساس مصوبه شورايعالي بيمه، شركتهاي بيمه بايد از بابت تضمين تعهدات خود در مقابل خسارات ناشي از حوادث فاجعه آميز، ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي در صورتهاي مالي منظور نمايند. ليكن احتساب ذخيره مذكور به مبلغ 081 2 ميليارد ريال (سال مالي قبل به مبلغ 308 1 ميليارد ريال) موضوع يادداشت توضيحي 1-41 صورت¬هاي مالي ماهيت تعهد نداشته و طبق استانداردهاي حسابداري نيست. ضمن اينكه هزينه كارمزد نمايندگان و كارگزاران بابت بيمه نامه هاي صادره به روش نقدي و متناسب با حق بيمه هاي دريافتي شناسايي و در حسابها اعمال گرديده است در اين رابطه شناسايي ذخيره لازم براي كارمزد مذكور به روش تعهدي طبق استانداردهاي حسابداري ضروري بوده كه تعيين آثار آن در شرايط فعلي ممكن نبوده است.

5. در صورتهاي مالي گروه نسبت به تلفيق 2 شركت منحله دانش گستران واقع در تركيه اقدام نگرديده است. مضافا شركت سوشيانت فن آوران (شركت وابسته) نيز در صورتهاي مالي تلفيقي به روش ارزش ويژه منعكس نشده است. انجام تعديلات از بابت موارد مذكور ضرورت دارد، ليكن بدليل عدم دسترسي به اطلاعات مورد لزوم، تعيين ميزان آثار آن براي اين مؤسسه ممكن نيست.

6. به شرح يادداشتهاي توضيحي 33 و 52 صورتهاي مالي طبق برگ تشخيص ماليات بر درآمد صادره جهت سال 1399 و 1400مبلغ 518 ميليارد ريال ماليات مازاد بر مبلغ ابرازي مورد مطالبه قرار گرفته است كه شركت نسبت به برگ تشخيص فوق اعتراض نموده و ذخيره اي بابت آنها منظور نشده است. همچنين در ارتباط با ماليات و عوارض بر ارزش افزوده، سالهاي 1399 و 1400 طبق برگ مطالبه مبلغ 433 ميليارد ريال كسري ذخيره وجود دارد و ماليات و عوارض ارزش افزوده سال مالي مورد گزارش نيز تا كنون توسط سازمان امور مالياتي مورد رسيدگي قرار نگرفته است. اعمال ذخيره و تعديل حسابها از اين بابت ضروري مي باشد. ليكن تعيين ميزان آثار آن بر صورتهاي مالي مورد رسيدگي منوط به اعلام نظر نهايي مقامات مربوط است.

7. مطالبات شركت به شرح يادداشتهاي 21 و 24 صورت مالي در مجموع شامل مبلغ 520 6 ميليارد ريال مطالبات سررسيد گذشته مي باشد كه از بابت آنها مبلغ 025 1 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشكوك الوصول اعمال شده است ضمن اينكه ساير دريافتنيها و پيش پرداختهاي گروه شامل مبلغ 830 ميليارد اقلام راكد و سنواتي و اسناد سررسيد گذشته مي باشد در اين رابطه طبق استانداردهاي حسابداري تعيين ارزش باز يافتني مطالبات مزبور و شناسايي ذخيره بر مبناي آن ضروري است. ليكن به دليل نبود اطلاعات مربوط به ارزش بازيافتني آنها، تعيين ميزان آثار آن در شرايط فعلي براي اين مؤسسه ميسر نبوده است.

8. پاسخ تأييديه درخواستي از اشخاص طرف حساب با شركت فرعي درخصوص يک فقره تأييديه بانكي واصل نشده است. همچنين 7 فقره از چكهاي تحويلي به فروشنده ملک جردن به شرح يادداشت 1-52 عليرغم اقالهٔ قرارداد هنوز به شركت عودت نگرديده است. با توجه به مراتب فوق تعديلات احتمالي كه در صورت دريافت پاسخ تأييديه بلاجواب و رفع موارد مذكور بر صورتهاي مالي مورد رسيدگي ضرورت مي يافت براي اين مؤسسه امكانپذير نمي باشد.

اظهار نظر مشروط

9. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 2 الي 5 و همچنين به استثناي آثار احتمالي مورد مندرج در بند 6 مباني اظهار نظر مشروط، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و شركت در تاريخ 29 اسفند ماه 1402 و عملكرد مالي و جريانهاي نقدي گروه و شركت را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي دهد.

تاکید بر مطالب خاص

10. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه سال مورد گزارش، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهاي مالي مزبور مورد توجه قرار گرفته است و اظهارنظر جداگانه اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 الي 6 مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي که در گزارش حسابرس اطلاع رساني مي شود، تعيين شده اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

شناخت و اندازه گيري ذخاير خسارت معوق، ريسک هاي منقضي نشده و ذخيره رياضي بيمه هاي زندگي

براي سال مالي 1402 شرکت اقدام به شناسايي ذخاير خسارت معوق، ريسک منقضي نشده و ذخيره رياضي در مجموع به مبلغ 512 10 ميليارد ريال (سهم نگهداري مبلغ 674 6 ميليارد ريال) به شرح يادداشتهاي 37 الي 39 و 40 صورتهاي مالي نموده است.

پرداخت خسارات از تعهدات اصلي شرکت مي باشد که از بابت خسارتهاي واقع شده گزارش شده و گزارش نشده به شرکت و مخارج پرداخت خسارت ذخيره شناسايي مي گردد. همچنين ذخيره رياضي بابت تفاوت ميان ارزش فعلي تعهدات بيمه گر و ارزش فعلي تعهدات بيمه گذاران عمر و بر مبناي محاسبات اکچوئري اعمال مي شود که محاسبات مذکور شامل برآورد، قضاوت و پيچيدگيهاي خاص آنها است.

مبالغ واقعي که بابت خسارات و همچنين تعهدات بيمه عمر به بيمه گذاران پرداخت خواهد شد متأثر از شرايط و عوامل مختلف است که با ذخاير شناسايي شده مي تواند متفاوت و احتمالا با اهميت باشد. با توجه به عوامل مذکور شناخت ذخاير ياد شده در بالا به عنوان مسائل عمده حسابرسي سال جاري تعيين شده است.مهمترين روشهاي حسابرسي براي ذخاير مذکور شامل موارد زير بوده اما محدود به آنها نبوده است:

-ارزيابي مناسب بودن رويه هاي شرکت در شناخت ذخاير و مطابقت با موارد افشاء شده و رويه هاي دوره هاي قبل.

-ارزيابي اثربخشي و کارکرد کنترلهاي داخلي طراحي و اجرا شده از بابت شناسايي ذخاير.

-دريافت پرونده خسارات عمده و نمونه اي از پرونده هاي خسارات واقع شده گزارش شده و کنترل و رسيدگي مستندات پرونده ها از جهت منطقي بودن و صحت محاسبات و برآوردهاي صورت گرفته.

-دريافت محاسبات صورت گرفته توسط اکچوئر مستقل و محاسب فني شرکت بابت محاسبات مربوط به ذخاير مذکور و تأييديه بيمه مرکزي ج.ا.ا. بابت کفايت ذخاير

-رسيدگي به خسارت پرداخت شده بعد از تاريخ صورت وضعيت مالي که مربوط به سال 1402 يا قبل از آن بوده و تطابق با ذخاير اعمال شده در صورتهاي مالي.

-بررسي پرونده هاي حقوقي، تأييديه وکلا، مکاتبات با دادگستري و ساير مراجع قضائي و مرتبط خسارات قابل پرداخت و ادعاهاي مطرح شده از اين بابت.

-کنترل صحت محاسبات صورت گرفته براساس مباني و رويه هاي اعمال شده و محاسبات خسارات واقع شده گزارش نشده از جهت اعمال نرخ و ميزان مناسب براي آنها و سهم اتکايي از ذخاير مذکور.

سایر بندهای توضیحی

11. گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگري مالي شركت براي سال مالي مورد گزارش كه در يادداشت توضيحي 1-51 افشاء شده است، متعاقبا پس از دريافت شواهد و اطلاعات توانگري بطور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. مسئوليت ساير اطلاعات با هيأت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي كند.
مسئوليت اين مؤسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرتهاي با اهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي رسد تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد.
همانطور كه در مباني اظهارنظر مشروط عنوان گرديد اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات حاوي تحريفهاي با اهميت به شرح بندهاي 2 الي 5 اين گزارش مي باشد.
ضمنا همانطور كه در «مباني اظهارنظر مشروط» عنوان گرديد، در تاريخ صورتهاي ¬وضعيت مالي، اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم در رابطه با بند 6 اين گزارش، نتوانسته است شواهد كافي و مناسب در اين¬خصوص به دست آورد. از اينرو، اين مؤسسه نمي¬تواند اظهارنظر كند كه «ساير اطلاعات» در ارتباط با اين موضوع حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

13. مفاد اصلاحيه قانون تجارت و الزامات اساسنامه در رابطه با ماده 95 اصلاحيه قانون تجارت درخصوص اقدام لازم جهت درخواست اقلا يک پنجم سهامداران بابت برگزاري مجمع عمومي توسط هيأت مديره ، ماده 109 اصلاحيه قانون تجارت در خصوص اتمام مدت مأموريت مديران، ماده 112 اصلاحيه قانون تجارت (ماده 30 اساسنامه) درخصوص جايگزين نمودن عضو علي البدل به جاي عضو اصلي طبق مقررات اساسنامه و صورت نبود علي البدل دعوت مجمع عمومي جهت تعيين اعضاي هيأت مديره، ماده 33 اساسنامه درخصوص غيبت يكي از اعضاي هيأت مديره در 4 جلسه متوالي يا 6 جلسه متناوب و مفاد ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت درخصوص پرداخت به موقع سود سهام سنوات قبل توسط شركت رعايت نگرديده است.
14. زيان انباشته شركت به ميزان 92/1 برابر سرمايه ثبت شده مي باشد و شركت مشمول مفاد ماده 141 اصلاحيه قانون تجارت است.
15. هزينه هاي بازاريابي ، تبليغات، هدايا بابت آنها به شرح يادداشت توضيحي 15 صورتهاي مالي است كه در اين رابطه اثربخشي و توجيه ميزان انجام آنها مشخص نگرديده است. ضمن اينكه به شرح يادداشت توضيحي 1-1-24 صورتهاي مالي، زمين بابلسر بر اساس توافقات انجام شده به ارزش دفتري (بدون ارزش كارشناسي) به بهاي 952 4

ميليارد ريال در ازاي طلب از شركت فرعي به سهامدار اصلي منتقل گرديده است.

16. اقدامات هيأت مديره درخصوص تكاليف مجمع عمومي عادي صاحبان سهام در رابطه با ارائه گزارش به سهامداران عمده درخصوص شركت فرعي در رابطه با انتقال نمايندگي بيمه سهند توسط شركت فرعي سهند ويسمن به ارزش دفتري به آقاي شيدائيان، كارشناسي و ارزيابي سهام و شناسايي سود و زيان ناشي از فروش، اقدامات انجام شده بابت مطالبات سنواتي، تعيين تكليف ماليات عملكرد و ارزش افزوده (عليرغم پيگيريهاي انجام شده)، پرداخت سود سهام و رعايت قوانين و مقررات بيمه مركزي، سازمان بورس و مبارزه با پولشويي به نتيجه نهائي نرسيده است.

17. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 54 صورتهاي مالي به عنوان كليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت كه در طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيأت مديره به اطلاع اين مؤسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذكور مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيأت مديره و عدم شركت مدير ذينفع در رأي گيري رعايت گرديده است. و به استثناي پرداخت وجه و بدهي شركت فرعي به شرح يادداشت مذكور، نظر اين مؤسسه به شواهدي حاكي از اينكه ساير معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات شركت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

18. گزارش هيأت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 40 اساسنامه، كه جهت تقديم به مجمع عمومي سالانه صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگيهاي انجام شده، با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهاي2 الي 6 مباني اظهارنظر مشروط، نظر اين مؤسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيأت مديره باشد، جلب نشده است.

19. در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زير قابل ذكر است:

20-1) ارائه اطلاعات پرتفوي سرمايه گذاري شركت فرعي، افشاء اطلاعات وضعيت عمليات ماهانه حداكثر 5 روز كاري بعد از پايان هر ماه، افشاء به موقع صورتهاي مالي حسابرسي نشده ميان دوره¬اي 3 ماهه منتهي 31/03/1402 و اقدام لازم بابت غيبت اعضاي هيأت مديره، بيش از 4 جلسه متوالي يا 6 جلسه متناوب رعايت نشده است.

20-2) مفاد دستورالعمل حاكميت شركتي در خصوص استقرار ساز و كارهاي اثربخش جهت اطمينان از تحقق اصول حاكميت شركتي در شركت فرعي، ارائه گزارشات فصلي توسط واحد حسابرسي داخلي به هيأت مديره، دريافت اقرار نامه از اعضاي كميته ها، ارزيابي اثر بخشي كميته هاي تخصصي و اعضاي هيأت مديره شركتهاي فرعي، درج اطلاعات و گزارشات در تارنماي شركت رعايت نشده است.

20-3) براساس بررسي كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي طبق چک ليست ابلاغي، با توجه به محدوديتهاي ذاتي كنترل داخلي، اين مؤسسه به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت الزامات منعكس در چک ليست مزبور برخورد نكرده است.

20-4) در راستاي تبصره ذيل ماده 40 حاكميت شركتي ناشران ثبت شده نزد سازمان، كمک هاي عام المنفعه و هرگونه پرداختهاي انجام شده در راستاي مسئوليتهاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيأت مديره افشاء گرديده است. مبالغ تخصيص داده شده مذكور، با استناد به مفاد ماده 41 دستورالعمل ياد شده براساس مصوبه مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 31 تير ماه 1402 صاحبان سهام شركت بوده است.

20. قانون بيمه و مفاد آيين نامه هاي شوراي عالي بيمه، درخصوص واريز حق بيمه توسط نمايندگان (اعم از چكها يا پرداخت الكترونيكي) تا پايان وقت اداري روز دريافت به حسابهاي بانكي شركت بيمه، تسويه بدهي به بيمه مركزي حداكثر ظرف يک ماه از تاريخ دريافت صورتحساب، ارسال صورتهاي مالي برخي نمايندگان حقوقي به بيمه مركزي تا پايان مرداد ماه، آيين نامه سرمايه گذاري در خصوص حدنصاب سرمايه گذاريها در برخي از موارد و تأمين دارايي¬هاي ثابت و سقف كارمزد به نمايندگان و كارگزاران رعايت نگرديده است.

21. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شركتهاي تجاري و مؤسسات غيرتجاري موضوع ماده (46) آئين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليستهاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي در اين مؤسسه مورد ارزيابي قرار گرفته كه موارد عدم رعايت، به مركز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

	موسسه حسابرسي و خدمات مالي فاطر

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه فاطر	Majid Bemani [Mohammadabadi [Sign	861484	1403/04/21 20:46:00
شریک موسسه فاطر	[Gholamreza Darbari [Sign	800292	1403/04/21 20:51:34
مدیر موسسه فاطر	Mohammadreza Naderian [[Sign		1403/04/21 20:52:53

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۴۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۲۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۲,۹۱۷,۶۸۲	۱۴,۶۳۲,۰۲۵	۵۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷۹۳,۸۷۱	۳۴۴,۰۴۴	۱۳۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱۷
درآمدهای بیمه ای	۲۵,۲۶۲,۸۵۰	۱۶,۳۰۶,۴۶۹	۵۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۳۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۲۰۶,۰۵۹	۳,۱۸۵,۱۷۳	۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۰,۷۲۲,۳۷۷)	(۱۴,۴۲۹,۰۸۸)	(۴۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۲۴,۱۶۳	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۷۲,۶۵۳)	(۲۶۶,۲۸۲)	(۱۹۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	(۳,۵۵۴,۴۰۱)	(۲۷)
هزینه های بیمه ای	(۵,۳۰۲,۱۱۹)	(۳,۷۹۶,۵۲۰)	(۴۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۷۶۱,۶۴۶)	(۱,۹۱۹,۱۳۹)	۶۰
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۳,۶۴۸,۱۹۴)	(۲۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۲,۸۲۱,۰۵۶)	۳۵,۰۵۷	(۸,۱۴۷)
سود (زیان) عملیاتی	(۸,۱۵۹,۲۴۱)	(۵,۵۳۲,۲۷۶)	(۴۷)
هزینه های مالی	(۱۲۹,۸۱۷)	(۳۲۷,۱۰۶)	۶۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۶۶۷,۸۲۲	۶۶۵,۳۵۲	۱۵۱
سود (زیان) قبل از مالیات	(۶,۶۲۱,۲۳۶)	(۵,۱۹۴,۰۳۰)	(۲۷)
مالیات بر درآمد	(۳۴,۳۶۶)	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	(۵,۱۹۴,۰۳۰)	(۲۸)
عملیاتی (ریال)	(۱,۳۶۰)	(۹۲۲)	(۴۸)
غیر عملیاتی (ریال)	۲۵۱	۵۶	۳۴۸
سود (زیان) پایه هر سهم	(۱,۱۰۹)	(۸۶۶)	(۲۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱,۱۰۹)	(۸۶۶)	(۲۸)
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	(۵,۱۹۴,۰۳۰)	(۲۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	(۵,۱۹۴,۰۳۰)	(۲۸)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۰۱۳,۷۹۹	۲,۲۲۸,۱۲۰	۳۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۰۳۹,۲۸۶	۱,۳۸۷,۸۹۸	۱۹۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹,۳۸۶,۷۸۶	۱۲,۳۳۰,۸۵۸	۵۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰,۱۶۰,۵۳۲	۳,۱۴۷,۷۰۸	۲۲۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۵۵,۵۵۵	۳۷۴,۶۱۸	(۵۸)	مالیات پرداختنی	۳۴,۳۶۶	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۷,۱۲۳,۴۹۳	۴,۹۶۱,۸۴۹	۴۴	سود سهام پرداختنی	۱۴,۷۰۵	۳۵۶,۱۵۶	(۹۶)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۱۷۲,۳۵۴	۵,۵۶۳,۷۴۰	(۷۹)	تسهیلات مالی	۰	۱,۶۱۸,۵۰۰	--
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۴,۷۵۶	۴۵,۲۵۵	۲۱	سایر پرداختنی‌ها	۳,۵۳۹,۲۵۹	۲,۱۰۷,۷۷۸	۶۸
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲,۴۵۸,۰۹۴	۳,۷۲۵,۶۰۴	(۳۴)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه گذاری در املاک	۵,۴۵۲,۱۴۵	۸۷۰,۴۶۴	۵۲۶	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۶,۰۷۵,۴۰۶	۵,۴۳۸,۱۱۶	۱۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۶۶۸,۵۳۰	۲,۵۸۵,۲۱۰	(۳۵)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۰۶,۵۹۴	۱,۱۸۷,۰۹۶	۴۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵,۰۷۷,۰۰۲	۹,۵۶۵,۹۱۴	۵۸
دارایی‌های نا مشهود	۱۳۸,۴۵۲	۷۱,۱۲۲	۹۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲,۷۶۸,۶۲۳	۲,۱۲۲,۰۷۹	۳۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۰۸۰,۹۹۴	۱,۳۰۸,۳۴۱	۵۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۳۲۷,۲۷۲	۱۹۸,۳۹۳	۶۵
				جمع بدهی ها	۴۵,۷۸۵,۹۷۵	۲۹,۸۳۶,۰۹۳	۵۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۹۳,۷۳۷	--
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	(۴,۹۶۹,۰۹۳)	۱۳۲
				سهام خزانه	۰	(۱۷,۴۸۲)	--
				جمع حقوق مالکانه	(۵,۱۲۳,۹۴۷)	۱,۵۲۲,۶۳۳	--
جمع دارايي‌ها	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	۳۱,۳۵۸,۷۲۶	۳۰	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	۳۱,۳۵۸,۷۲۶	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۸,۳۱۴	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۶۲	(۳۸۸,۰۲۷)	۶,۵۲۰,۶۳۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۸,۳۱۴	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۶۲	(۳۸۸,۰۲۷)	۶,۵۲۰,۶۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۰۷۷,۴۰۸)		(۱,۰۷۷,۴۰۸)
اصلاح اشتباهات										(۴,۱۱۶,۶۲۲)		(۴,۱۱۶,۶۲۲)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۵,۱۹۴,۰۳۰)		(۵,۱۹۴,۰۳۰)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	(۵,۱۹۴,۰۳۰)		(۵,۱۹۴,۰۳۰)
سود سهام مصوب										(۶۰,۰۰۰)		(۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۳۷۰,۵۴۵	۳۷۰,۵۴۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱۱۴,۵۸۷)								(۱۱۴,۵۸۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۷۵		۷۵

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۴,۹۶۹,۰۹۳)	(۱۷,۴۸۲)	۱,۵۲۲,۶۳۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۱۷,۴۸۲	۱۷,۴۸۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۹۳,۷۲۷)								(۹۳,۷۲۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۸۵,۲۶۷		۸۵,۲۶۷
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	۰	(۵,۱۲۳,۹۴۷)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۷۱۵,۰۳۵)	۵۲,۵۶۷	(۱,۴۶۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۷۱۵,۰۳۵)	۵۲,۵۶۷	(۱,۴۶۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶۴۵,۴۹۷)	(۴۳۵,۵۴۹)	(۴۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۹۹,۹۵۷)	(۴۲,۰۴۴)	(۱۳۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۲۴۰,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	(۱۳)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴۵۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	۳۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۴۹۸,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۱۹,۲۹۸)	(۲۹۱,۸۹۰)	۹۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۶,۴۷۹,۹۲۹	۵,۸۹۷,۷۸۷	۱۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۴,۵۱۷,۵۷۴)	(۵,۵۹۵,۰۹۴)	۱۹
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲۳,۸۱۵)	(۸۳,۶۹۶)	۷۲
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۴,۳۱۴	۵۷,۴۶۷	(۷۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۳۹	۶,۴۳۲	(۹۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۱,۴۹۴	۱۷,۶۴۴	(۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۸۵,۶۲۴	۲۲۱,۶۴۲	(۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱,۶۷۳,۵۵۹	(۶۱۲,۳۰۱)	۳۷۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹۵۸,۵۲۴	(۵۵۹,۷۳۴)	۲۷۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۹,۰۲۲	۲۵۵,۹۵۸	(۹۶)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۲۱۰,۰۱۸)	(۱۳۵,۰۰۰)	(۵۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳۴۱,۴۵۱)	(۵۱,۶۳۱)	(۵۶۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۲,۰۴۲,۴۴۷)	۱,۵۶۹,۳۲۷	(۲۳۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۰۸۳,۹۲۳)	۱,۰۰۹,۵۹۳	(۲۰۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۲۲۸,۱۲۰	۵۵۸,۲۷۴	۲۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۸۶۹,۶۰۲	۶۶۰,۲۵۳	۱۸۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۰۱۳,۷۹۹	۲,۲۲۸,۱۲۰	۳۵
معاملات غیرنقدي	۴,۹۵۲,۳۸۳	۶۹۲,۳۰۵	۶۱۵
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

روند صدور بيمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۴,۹۱۸,۰۲۳	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۴۲,۴۸۹,۰۴۸
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۱۷۴,۹۱۳)	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۹,۰۸۳,۸۴۳)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۵۹,۴۴۳)	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۳,۳۱۸,۸۵۱)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳,۹۱۱,۲۰۷)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۲۵,۵۲۱,۵۱۵)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۳۳,۵۰۷	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۲۰۶,۰۵۹	۴,۳۳۴,۲۲۷
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۳۸۰,۸۹۷
ذخاير حق بيمه	۲,۲۵۸,۷۶۱	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۱۹,۸۲۷,۱۳۲
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۳۵۳,۱۴۳	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۷,۷۴۳,۹۳۶	۶,۶۰۳,۹۴۰
ساير ذخاير فني	۲۵۴,۷۷۲	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳,۱۴۰,۰۹۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱,۰۳۴,۱۸۰	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۱۲۳,۴۹۳	۶,۲۰۹,۶۲۷

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۲۶۴,۶۶۰	(۸۳۸,۴۲۸)	۹,۴۱۸,۰۱۶	(۸۰۱,۲۲۴)	۱۲,۳۳۸,۱۷۵	(۸۶۳,۶۷۲)
ثالث- اجباري	۴,۶۷۳,۶۵۰	(۴۵۸,۰۹۵)	۸,۹۵۸,۷۶۵	(۷۴۳,۸۲۷)	۱۰,۸۸۹,۲۰۸	(۷۶۲,۲۴۵)
ثالث- مازاد و ديه	۱۹۱,۹۸۵	(۱۸,۱۹۳)	۴۲۸,۹۶۰	(۳۵,۵۱۳)	۱۳۱,۷۲۴	(۹,۲۲۰)
حوادث سرنشين	۶۵۸,۲۱۴	(۶۴,۳۹۳)	۱,۴۸۹,۰۴۲	(۱۲۳,۴۵۴)	۱,۷۱۲,۴۱۶	(۱۱۹,۸۶۹)
بدنه خودرو	۹۴۷,۳۶۳	(۳۰۴,۵۳۵)	۱,۹۱۶,۸۸۱	(۷۳۹,۴۱۳)	۲,۱۹۵,۴۰۵	(۵۹۲,۷۵۹)
آتش سوزي	۲,۰۴۲,۳۳۶	(۱,۵۰۸,۲۸۲)	۱,۲۷۲,۶۹۸	(۹۹۹,۸۳۶)	۲,۱۹۵,۴۰۵	(۱,۵۸۰,۶۹۱)
باربري	۷۷۷,۳۱۰	(۵۳۷,۹۱۵)	۱,۳۳۱,۵۴۸	(۷۶۳,۹۳۷)	۱,۰۵۰,۲۸۲	(۶۵۱,۱۷۵)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
مسئوليت	۶۲۷,۵۶۵	۰	۱,۱۹۶,۱۰۲	(۱۳۱,۵۷۱)	۱,۷۵۶,۳۲۴	(۱۲۲,۹۴۳)
مهندسي	۶۷۴,۱۲۸	(۴۹۲,۲۱۹)	۲,۰۹۳,۵۵۶	(۱,۶۲۸,۷۷۵)	۹۱۳,۲۸۸	(۷۰۳,۲۳۱)
كشتي	۱,۴۹۵,۹۸۰	(۱,۳۷۹,۱۸۴)	۲,۵۸۴,۷۷۸	(۱,۹۱۳,۱۴۰)	۹۰۸,۸۹۸	(۷۹۰,۷۴۲)
هواپيما	۲۵۴,۶۱۷	(۱۷۷,۱۳۷)	۳۰۲,۲۴۱	(۱۶۸,۴۴۵)	۲۰,۱۹۸	(۱۳,۹۳۶)
نفت و انرژي	۳۴۷,۴۱۷	(۲۱۴,۷۹۸)	۶۳۶,۹۱۷	(۴۴۳,۳۴۰)	۲,۵۹۹,۳۵۹	(۲,۰۰۱,۵۰۶)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۸۳۴,۷۲۱	(۱۴۷,۴۶۶)	۹۲۸,۸۹۳	(۲۰۰,۸۸۴)	۳,۵۱۲,۶۴۸	(۴۵۶,۶۴۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۸۷۱,۰۵۸	(۶۲۳,۴۳۲)	۲,۴۵۹,۲۱۸	(۴۰۵,۴۶۷)	۳,۰۷۳,۵۶۷	(۳۹۹,۵۶۴)
پول	۱۹,۶۵۵	(۱,۹۳۳)	۲۶,۴۴۲	(۲,۳۷۴)	۴۰,۳۹۵	(۲,۸۲۸)
ساير	۲۵۶,۸۶۷	(۲۳,۰۹۷)	۲۰۵,۴۸۷	(۱۷,۵۶۵)	۵۷۰,۸۰۵	(۳۹,۹۵۷)
جمع	۲۶,۹۳۷,۵۲۶	(۶,۷۸۹,۱۰۷)	۳۵,۲۴۹,۵۴۴	(۹,۱۱۸,۷۶۵)	۴۳,۹۰۸,۰۹۷	(۹,۱۱۰,۹۸۲)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

.....

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۷,۰۳۶,۲۴۶)	۶۸۱,۰۲۳	(۱۱,۷۷۰,۰۳۳)	۱,۰۱۵,۳۷۴	(۱۱,۶۰۳,۲۶۳)	۱,۰۴۴,۲۹۳
ثالث- اجباري	(۱,۶۲۱,۹۹۶)	۱۹۰,۹۶۴	(۴,۲۹۹,۱۷۶)	۴۰۷,۴۸۷	(۴,۷۷۵,۴۷۱)	۴۲۹,۷۹۲
ثالث- مازاد و ديه	(۶۷,۱۰۸)	۵,۱۳۲	(۲۰۱,۲۸۶)	۱۵,۶۲۳	(۳۱,۲۲۸)	۲,۸۱۰

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
حوادث سرنشين	(۲۲۸,۰۵۲)	۲۶,۰۶۹	(۵۹۷,۲۵۶)	۳۵,۶۷۰	(۳۹۰,۲۰۳)	۳۵,۱۱۸
بدنه خودرو	(۷۶۹,۲۱۹)	۱۲۹,۸۹۵	(۱,۴۲۸,۵۵۱)	۳۶۷,۳۲۷	(۱,۴۸۸,۸۴۲)	۴۳۱,۷۶۴
آتش سوزي	(۴۲۲,۳۰۶)	۲۵۸,۷۷۹	(۳۶۴,۱۱۳)	۲۴۵,۷۳۲	(۷۹۵,۰۶۸)	۶۲۸,۱۰۳
باربري	(۱۰,۴۵۲)	۸,۳۱۳	(۳۰,۳۱۳)	۲۲,۰۰۵	(۵۹,۴۱۲)	۴۰,۹۹۴
مسئوليت	(۷۲۴,۰۰۴)	۲۷۷,۲۰۳	(۸۱۳,۳۳۳)	۱۹۸,۹۶۶	(۹۰۹,۵۷۰)	۸۱,۸۶۱
مهندسي	(۶۸۲,۷۱۵)	۴۷۱,۲۳۷	(۱۵۷,۲۴۵)	۱۰۸,۷۱۸	(۱۵۱,۰۶۶)	۱۲۶,۸۹۵
كشتي	(۳۷۷,۳۹۴)	۳۸۱,۵۸۰	(۴۷,۳۴۳)	۵۶,۷۷۴	(۳۰,۴۲۷)	۲۸,۶۰۱
هواپيما	(۱۰۳)	۱۰	(۶۰۰)	۱۷۱	(۱,۴۲۲)	۱,۰۰۹
نفت و انرژي	(۴,۵۶۱)	۲,۶۰۳	(۲۱,۹۲۷)	۱۱,۶۴۵	(۱,۱۰۵,۷۳۷)	۹۲۸,۸۱۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۳۶,۵۴۷)	۵۹,۶۶۰	(۴۸۵,۹۵۴)	۸۳,۶۲۵	(۷۵۰,۰۷۱)	۱۲۷,۵۱۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۳۲۶,۱۲۵)	۲۳۹,۲۴۵	(۳,۰۰۶,۷۹۸)	۴۹۷,۰۷۶	(۱,۵۶۸,۷۶۲)	۲۶۶,۶۸۹
پول	(۳۲)	۳	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	(۳,۹۰۲)	۳۵۱
ساير	(۱۵,۲۸۵)	۱,۵۲۹	(۶۴,۹۸۱)	۵,۸۷۶	(۲۰۱,۴۱۸)	۱۸,۱۲۷
جمع	(۱۳,۵۲۲,۱۴۴)	۲,۷۳۳,۲۴۵	(۲۳,۲۹۱,۱۴۶)	۳,۰۷۲,۲۷۰	(۲۳,۸۶۵,۸۶۲)	۴,۱۹۲,۷۳۸

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۳,۳۱۱,۷۰۸	۳۵۳,۴۲۰	۵,۷۹۸,۰۸۰	۳۱۱,۸۹۱	۵۰۷,۰۴۹	۳,۶۶۱,۹۶۸	۳۴۷,۰۴۰	۲,۹۴۲,۰۵۲	۱۶۵,۶۸۰	۷۶۵,۵۴۲
ثالث- اجباري	۱,۵۶۱,۲۲۰	۱۹۲,۴۹۱	۳۲۳,۲۰۷	۳۰,۵۸۵	۳۴۶,۴۳۲	۳,۳۶۱,۳۵۹	۳۲۶,۷۶۰	۶۷۴,۴۹۶	۶۰,۱۹۰	۵۹۲,۸۸۰
ثالث- مازاد و ديه	۸۲,۵۴۶	۹,۴۱۳	۱۳,۳۷۱	۱,۲۶۵	۹,۶۱۶	۱۸۴,۱۲۵	۱۷,۴۴۷	۷۲,۱۰۰	۵,۵۵۴	۲۱,۰۲۲
حوادث سرنشين	۲۹۵,۴۴۳	۳۴,۰۲۴	۴۵,۴۴۲	۴,۳۰۰	۴۷,۸۴۱	۷۳۴,۹۹۶	۶۸,۵۸۴	۲۱۸,۴۸۱	۱۹,۳۳۸	۸۸,۸۰۸

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
بدنه خودرو	۵۵۹,۰۶۰	۱۸۴,۸۴۵	۱۲۹,۶۹۹	۱۳,۰۹۱	۴۸,۲۴۸	۱,۱۵۹,۵۲۳	۴۵۷,۷۰۲	۳۹۰,۲۰۷	۵۶,۵۱۶	۷۷,۸۰۲
آتش سوزي	۱,۰۲۳,۶۸۸	۶۵۳,۱۳۰	۶۹,۲۳۹	۶۴,۲۵۹	۳۰,۶۶۶	۱,۰۸۵,۸۲۱	۷۰۶,۱۷۱	۱۳۷,۷۱۶	۶۳,۳۱۸	۳۸,۵۲۹
باربري	۴۲۰,۶۹۳	۳۴۲,۶۶۱	۱۴,۱۴۷	۱۰,۱۱۳	۱۹,۱۱۵	۷۴۵,۹۵۶	۵۰۰,۲۷۴	۲۱۵,۸۸۳	۱۴۸,۷۴۰	۳۶,۱۴۳
مسئوليت	۲۴۰,۷۱۷	۱۶,۳۷۲	۱,۲۶۳,۱۱۳	۷۰۴,۹۸۱	۵۷,۹۲۷	۴۹۲,۹۵۷	۵۱,۲۵۵	۱,۴۶۵,۵۳۶	۲۴۲,۹۷۵	۹۰,۰۰۸
مهندسي	۳۶۰,۰۹۳	۲۸۴,۲۷۸	۳۱,۳۱۳	۲۶,۳۶۲	۱۲,۳۴۶	۱,۲۴۹,۴۵۴	۱,۰۱۶,۶۵۱	۲۲۰,۱۷۲	۱۶۴,۹۸۱	۲۱,۴۰۸
كشتي	۶۰۷,۷۳۸	۶۰۷,۷۳۸	۱۷۶,۹۵۹	۱۶۹,۵۴۷	۲۱,۲۳۳	۱,۰۳۵,۶۰۶	۹۲۸,۵۸۹	۸۷۸,۱۰۴	۵۷۱,۴۰۳	۴۱,۳۵۳
هواپيما	۱۱۴,۶۹۷	۱۰۴,۲۰۷	۲۰,۰۴۲	۱۸,۶۰۰	۳,۱۶۰	۱۵۸,۸۱۹	۱۰۶,۰۳۴	۰	۰	۷,۱۷۳
نفت و انرژي	۱۷۹,۶۴۸	۱۳۵,۱۱۱	۷۱,۳۹۶	۶۳,۲۸۵	۱۱,۱۶۴	۳۶۷,۴۸۳	۳۰۰,۴۹۴	۱۲۰,۱۸۲	۴۴,۱۸۷	۱۶,۹۷۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۱۶۳,۷۴۵	۴۷۸,۹۷۵	۰	۰	۵۷,۱۸۵	۲,۸۲۰,۸۲۳	۶۱۱,۶۰۰	۰	۰	۷۹,۰۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	۶۹۲,۷۲۰	۱۲۷,۲۹۰	۶۲,۰۷۵	۱۱,۲۰۶	۱۲۳,۴۴۹	۷۰۴,۳۵۹	۱۱۳,۱۱۸	۳۸۹,۲۵۲	۱۹,۰۹۰	۱۸۵,۰۶۱
پول	۳,۱۵۷	۳۹۰	۰	۰	۱,۵۵۴	۶,۹۲۱	۸۱۰	۰	۰	۲,۲۷۶
ساير	۷۱,۱۲۰	۷,۵۲۵	۵,۲۴۳	۴۹۴	۱۱,۳۵۶	۷۵,۴۵۵	۷,۱۹۶	۱۹,۷۵۵	۱,۷۹۶	۱۶,۹۹۳
جمع	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۳,۵۳۱,۸۷۰	۸,۰۲۳,۳۲۶	۱,۴۲۹,۹۷۹	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۵,۵۵۹,۷۲۵	۷,۷۴۳,۹۳۶	۱,۵۶۳,۷۶۸	۲,۰۸۰,۹۹۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

.....

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	مبلغ سرمايه‌گذاري	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱,۲۸۰,۰۰۰	۱۹۶,۶۱۳	۴۵۳,۵۲۰	۵۲,۳۸۶
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۴۴۰,۰۰۰	۲۱,۴۰۵	۶۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۹۲۱
اوراق مشاركت	۱۴۰,۸۹۴	۳,۶۲۴	۰	۳,۳۱۷
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۴۴,۴۱۶	۰	۴۳۱,۷۹۵	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶۷۰,۲۹۴	۵۶,۰۵۱	۱۷۲,۷۷۹	۱۵,۰۶۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱۳۱,۲۱۶		۴۸۴,۸۴۵
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲۰۹,۱۷۳		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۴۵,۲۵۵	۶,۴۳۲	۵۴,۷۵۶	۳۳۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۸۷۰,۴۶۴	۱۰,۴۹۴	۵,۴۵۲,۱۴۵	۱۰۸,۰۰۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴,۶۴۱,۳۲۳	۶۳۵,۰۰۸	۷,۹۶۴,۹۹۵	۷۹۳,۸۷۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۴۴,۰۴۴		۷۹۳,۸۷۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۹۰,۹۶۴		۰

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰
خدمات فني فولاد يزد(ثبت شده پذيرفته نشده)	۰	۱۰۹,۲۹۵		۰	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷,۳۷۲		۰
خساپا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۷,۵۳۴		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گروه سرمایه گذاري ساپپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۰۴۰		۰	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۷,۰۵۶		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵۳۰,۴۲۵		۰	۰	۵,۶۱۲		۰
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۴۵,۱۶۹		۰	۰	۱,۳۷۱		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۵۴۰,۱۴۱		۰	۰	۴۳۰,۴۲۴		۰
جمع		۲,۰۰۵,۶۰۴		۰		۱,۳۵۴,۵۷۴		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

.....

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۳۴۰,۲۴۳)	(۶۵۷,۱۵۴)	(۷۵۷,۸۸۸)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۲۳۸,۲۰۶)	(۲۳۴,۱۲۳)	(۷۷۷,۶۷۵)
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۴۴۴,۹۶۶)	(۹۰۵,۷۷۹)	(۱,۱۰۷,۸۰۱)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۹,۶۶۶)	(۴۲,۳۰۵)	(۹۴,۷۳۶)
جمع	(۱,۰۷۳,۰۸۱)	(۱,۸۳۹,۳۶۱)	(۲,۷۳۸,۱۰۰)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۵۵۹	۵۳۸	۵۶۳
تعداد شعب شركت	۳۵	۳۶	۳۳
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۰۵۴	۷۵۷	۷۷۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۷۶۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۹۴۴,۰۲۲)	(۲,۷۴۴,۰۳۷)	(۳,۲۳۹,۱۹۷)
استهلاك	(۱۲۹,۵۷۹)	(۱۵۸,۶۲۶)	(۱۸۰,۷۱۰)
انرژي	(۱۰,۳۳۸)	(۱۶,۰۰۷)	(۱۸,۲۳۵)
ملزومات	(۱۰۶,۵۶۱)	(۹۰,۵۵۵)	(۱۰۳,۰۳۲)
آگهي و تبليغات	(۵۴۰,۸۷۸)	(۶۳۱,۰۱۷)	(۷۱۸,۸۶۷)
حسابرسي	(۹,۷۶۷)	(۶,۸۲۰)	(۷,۷۶۹)
پاداش هيئت مديره	(۱,۸۰۰)	۰	۰
اجاره	(۱۶۲,۱۱۴)	(۲۲۳,۶۹۴)	(۲۵۴,۸۳۶)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۵۷,۱۲۸)	(۳۷,۸۳۶)	(۴۳,۱۰۳)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۸۶,۵۸۶)	(۱۰۸,۷۱۰)	(۱۲۳,۸۴۴)
پذيرايي و تشريفات	(۴۷,۷۱۹)	(۴۸,۳۴۱)	(۵۵,۰۷۱)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۰,۱۰۲)	(۱۹,۵۴۶)	(۲۲,۲۶۷)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خدمات كامپيوتري	(۱۱۷,۶۰۷)	(۱۲۸,۳۸۲)	(۱۴۶,۲۵۵)
حق الزحمه مشاورين و حق حضور	(۴۷,۷۶۷)	(۱۲۹,۵۵۲)	(۱۴۷,۵۸۸)
ساير هزينه هاي اداري	(۳۶۷,۱۷۹)	(۲۲۹,۹۸۲)	(۴۸۴,۰۱۹)
كمک ها و هداياي بلاعوض	(۹,۰۴۷)	(۳,۴۳۴)	(۳,۹۱۲)
جمع	(۳,۶۴۸,۱۹۴)	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۵,۵۴۸,۷۰۵)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

.....

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۶۶۰,۲۵۳	۱,۸۶۹,۶۰۲
ساير	۵,۰۹۹	(۵۶۰)
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	(۲۰۱,۲۲۰)
جمع	۶۶۵,۳۵۲	۱,۶۶۷,۸۲۲

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۶۰,۷۲۱	۳۵,۶۲۶	۳۲,۰۱۸	۲,۴۰۹
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۷,۲۵۶,۷۲۹	۲,۶۳۲,۰۵۹	۱۱,۲۰۱,۵۲۶	۴,۵۰۱,۶۳۵
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۱,۶۶۷,۶۷۵	۶۴۸,۰۱۰	۲,۰۳۰,۳۲۰	۸۸۸,۷۴۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پایان دوره	درهم	۳,۴۱۲,۸۶۳	۳۳۷,۰۶۵	۶,۴۵۹,۱۲۵	۷۰۶,۸۱۵
داراييهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۶	۹,۸۰۰	۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۶۶۳,۵۳۱	۱,۶۹۱,۴۹۰	۷,۴۱۳,۲۰۶	۲,۹۷۹,۱۹۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۴۷۱,۷۴۵	۵۷۱,۸۷۷	۱,۹۹۷,۵۷۳	۸۷۴,۴۰۵
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۴۴,۷۸۲	۳۴,۰۵۱	۲۸۳,۸۵۰	۳۱,۰۶۱
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۸۷۶,۶۹۲	۱,۷۶۸,۸۰۵	۴,۳۰۹,۷۹۷	۱,۷۳۲,۰۰۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۶۸۶,۴۶۲	۶۵۵,۳۱۰	۴۵,۱۳۱	۱۹,۷۵۵
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۳۲,۸۰۵	۷۲,۳۷۴	۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۷۱۱,۲۲۹	۱,۷۰۸,۷۹۱	۷,۹۲۹,۷۰۰	۳,۱۸۶,۸۶۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۹۳,۳۳۷	۳۶,۲۶۸	۵۷۲,۸۵۱	۲۵۰,۷۵۶

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

.....

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
(۴,۹۶۹,۰۹۳)	۰	(۵,۱۹۴,۰۳۰)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

.....

سایر توضیحات با اهمیت

.....

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات					جمع حقوق و مزایا و پاداش	
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
سعيد حشمتي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۱۰	۰	۰	۰
مهران رضواني	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	خير	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۰	۰	۰
بهنام شهريار	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۱۳	۰	۰
غلامرضا زمرديان	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۱۱	۰	۰	۰	۰
بهزاد درگاهي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۱۳	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۲۴	جلسه مي باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
مهران رضوانی	مدير اجرايی	دكترا مديريت بازاريابي بين الملل	رئيس هيأت مديره شركت رانا تجارت كاسپين، عضو هيأت مديره شركت بيمه رازی، مديرعامل شركت بيمه حافظ ، عضو هيأت مديره شركت توليد و صادرات ريشمک	۰	۰
تعداد جلسات كميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،				۱۳	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،				۱۳	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير كميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،				۱۳	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
تجارت سهند ویسمن	۰	۰	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
احسان مرادي	غلامرضا زمردیان	2690649365				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت مالي	☑
داود کریمي	مهران رضواني	0933545924				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت بازاریابي بین الملل	☑
نیما نوراللهي	بهزاد درگاهي	0055767214				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت بازرگاني	☑
جمال ولي پور	سعید حشمتي	0075855232				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت دولتي	☑
مرتضي گودرزي	بهنام شهریار	2802741403				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	علوم اقتصادي	☑