اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه اتکایی سامان	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: اتکاسا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660363	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/09/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی صاحبان سهام
بیمه اتکایی سامان

بند مقدمه

1. صورت‌هاي مالي شركت بيمه اتكايي سامان (سهامي عام) شامل صورت وضعيت مالي به تاريخ 30 آذر 1403 و صورت سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 52 توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.
حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه اي جامعه حسابداران رسمي ايران، مستقل از شركت بيمه اتكايي سامان (سهامي عام) است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهار نظر مشروط، كافي و مناسب است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيات مديره است.

در تهيه صورتهاي مالي، هيات 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 راهكار واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي با اهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني با اهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورتهاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف با اهميت صورتهاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف با اهميت 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 شركت، شناخت كافي كسب مي‌شود.

•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها 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، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي، به گونه‌اي در صورتهاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

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

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.

از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا هنگامي‌كه در شرايط بسيار نادر، اين موسسه به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين موسسه 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.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. به موجب قانون تأسيس بيمه مركزي جمهوري اسلامي ايران و بيمه‌گري، شركت‌هاي بيمه موظفند ذخاير فني خود را براساس مصوبات شوراي عالي بيمه محاسبه نمايند. مصوبه شوراي عالي بيمه، شركت‌هاي بيمه را ملزم نموده از بابت تضمين تعهدات خود در مقابل خسارات ناشي از حوادث فاجعه‌آميز ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي در دفاتر منظور نمايند. احتساب ذخيره مذكور به مبلغ 586 ميليارد ريال ماهيت تعهد نداشته و مغاير با استانداردهاي حسابداري مي‌باشد.

اظهار نظر مشروط

5. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار مورد مندرج در بند 2 بخش مباني اظهار نظر مشروط، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي شركت در تاريخ 30 آذر 1403، و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

6. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري، داراي بيشترين اهميت بوده اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي به عنوان يک مجموعه واحد، و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهاي مالي، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. در اين خصوص مسائل عمده حسابرسي براي درج در گزارش وجود ندارد.

7. گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگري مالي شركت براي سال مالي مورد گزارش كه در يادداشت توضيحي 1-46 صورتهاي مالي افشا شده است، متعاقبا پس از دريافت صورتهاي مالي توانگري به طور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

8. -2-علیرغم اقدامات شرکت مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحي 2-30 صورتهاي مالي، مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت مبني بر پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مهلت 8 ماه پس از تصویب مجمع عمومي عادي صاحبان سهام، بطور کامل رعایت نشده است.

8. -3-علیرغم پیگیري‌هاي شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومي عادي مورخ 1402/12/22 صاحبان سهام، در خصوص بندهاي 1-8، 1-11، 2-11، 4-11 و 12 این گزارش به نتیجه کامل نرسیده است.

8. موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

1-8- مفاد ماده 42 اساسنامه شرکت مبني بر تعیین هیات عامل شامل مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل که قبل از انتخاب به تأیید هیأت مدیره رسیده باشند، رعایت نشده است.

9. معاملات مندرج در یادداشت توضیحي 49 صورتهاي مالي، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبني‌بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأي‌گیري، رعایت شده است. مضافا ، نظر این موسسه، به شواهدي حاکي از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاري و در روال عادي عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

10. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومي شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 55 اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسي این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگي‌هاي انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتي که حاکي از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

11. -2-رعایت کامل ضوابط و مقررات مندرج در "ماده 13 قانون توسعه ابزارها و نهادهاي مالي جدید و ضوابط مربوط" (موضوع ابلاغیه 102523/122 مورخ 28/01/1401 سازمان بورس و اوراق بهادار)، ضرورت دارد. همچنین مبلغ 23 میلیارد ریال از مطالبات سهامداراني که در تأدیه تعهد سرمایه خود اقدام ننموده‌اند و سهام آنان از طریق فرابورس به فروش رسیده (به شرح یادداشت توضیحي 4-1-31 صورتهاي مالي) تاکنون تسویه نشده است.

-3- در رعایت مفاد مواد 40 و 41 دستورالعمل حاکمیت شرکتي شرکتهاي پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص افشاء کمک‌هاي عام المنفعه و مسئولیت‌هاي اجتماعي در گزارش فعالیت هیات مدیره، هزینه‌هاي انجام شده جمعا به مبلغ 2٫600 میلیون ریال، مورد بررسي این موسسه قرار گرفت و به مورد خاصي برخورد نگردیده است.

-4- کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌هاي ابلاغي مورد بررسي قرار گرفته و ضمن توجه به محدودیت‌هاي ذاتي کنترل‌هاي داخلي، به استثناي عدم رعایت ساختار سازماني مصوب، این موسسه به مواردي حاکي از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي طبق دستورالعمل کنترل‌هاي داخلي مصوب سازمان مزبور، برخورد ننموده است.

-5- در رعایت مفاد ماده 17 دستورالعمل انضباطي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، درخصوص پیشنهاد تقسیم سود هیات مدیره به مبلغ 119/8 میلیارد ریال (یادداشت توضیحي 50 صورت‌هاي مالي) این موسسه به مورد خاصي برخورد نکرده است.

11. موارد قابل ذکر در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر است:

1-11- موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکت‌هاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل انضباطي ناشران ثبت شده پذیرفته نشده و دستورالعمل حاکمیت شرکتي شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به شرح جدول ذیل مي‌باشد:

شماره بند، تبصره و مادهشرح

دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکت‌هاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

تبصره ماده 9افشاي فوري تغییر در ترکیب هیات مدیره (افشاي تعیین سمت اعضاي هیات مدیره بلافاصله پس از برگزاري جلسه هیات مدیره).

ماده 10ارسال صورتجلسه مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 22/12/1402 ظرف مهلت مقرر (حداکثر ظرف 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع) به اداره ثبت شرکتها جهت ثبت و افشاي به موقع آن پس از ابلاغ ثبت.

دستورالعمل انضباطي ناشران ثبت شده پذیرفته نشده در فرابورس

ماده 5 و تبصره 1 ماده مذکورپرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر و طبق برنامه اعلام شده.

دستورالعمل حاکمیت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ماده 6رعایت یکسان حقوق کلیه سهامداران در خصوص پرداخت به موقع سود سهام.

تبصره 1 ماده 14تصويب منشور كميته ريسک توسط هيات مديره.
تبصره 5 ماده 14كميته ريسک براساس حدود وظايف و اختيارات تعيين شده در دستورالعمل اقدام ننموده است.
12. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شركتهاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آيين 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 موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته كه موارد عدم رعايت به مركز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

30بهمن1403

موسسه حسابرسي بهراد مشار

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شريک موسسه بهراد مشار	[Reza Yaghoubi [Sign	811098	1403/12/07 14:05:58
مدير موسسه بهراد مشار	[Farideh Shirazi [Sign	800458	1403/12/07 14:21:27

صورت سود و زيان

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
درآمد حق بيمه ناخالص	۸,۴۷۱,۰۲۸	۳,۷۷۳,۸۰۴	۱۲۴
حق بيمه اتكايی واگذاری	(۱۸۸,۲۷۱)	(۱۰۹,۰۳۴)	(۷۳)
حق بيمه خالص (سهم نگهداری)	۸,۲۸۲,۷۵۷	۳,۶۶۴,۷۷۰	۱۲۶
درآمد سرمايه گذاری از محل منابع بيمه ای	۵۲۸,۱۶۱	۱۱۴,۸۱۵	۳۶۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۰	۰
درآمدهای بیمه ای	۸,۸۱۰,۹۱۸	۳,۷۷۹,۵۸۵	۱۳۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۷,۳۹۷,۰۱۹)	(۱,۷۸۲,۳۹۶)	(۳۱۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۸۳۵,۲۹۹	۱۰۰,۰۰۰	۷۳۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۶,۵۶۱,۷۲۰)	(۱,۶۸۲,۳۹۶)	(۲۹۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۰,۲۶۱)	(۵۱۴,۵۸۴)	۹۸
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۴۱,۸۱۸)	(۱۸۳,۹۲۸)	(۸۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۵۱۲,۷۱۱)	(۹۴۲,۷۰۱)	(۶۰)
هزینه های بیمه ای	(۱,۸۶۴,۷۹۰)	(۱,۶۴۱,۲۱۳)	(۱۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳۸۴,۴۰۸	۴۵۵,۹۷۶	(۱۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۳۶۸,۵۴۰)	(۳۱۶,۴۳۸)	(۱۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۶۸,۵۷۷	۴۱۴,۵۲۲	۱۱۰
سود (زیان) عملیاتی	۸۸۴,۴۴۵	۵۵۴,۰۶۰	۶۰
هزینه های مالی	(۸۶,۰۶۹)	(۱۸۳,۸۱۴)	۵۳
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۶۷,۸۲۳	۱۱۵,۴۶۵	۳۰۵
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۲۶۶,۱۹۹	۴۸۵,۷۱۱	۱۶۱
مالیات بر درآمد	(۶۸,۰۵۷)	(۳۸,۷۰۳)	(۷۶)
سود (زیان) خالص	۱,۱۹۸,۱۴۲	۴۴۷,۰۰۸	۱۶۸
عملیاتی (ریال)	۱۶۷	۱۰۳	۶۲
غیر عملیاتی (ریال)	۷۳	(۱۴)	۶۲۱
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۴۰	۸۹	۱۷۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۴۰	۱۷۹	۳۴
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۱۹۸,۱۴۲	۴۴۷,۰۰۸	۱۶۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۴۳,۸۲۸	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	(۱۵,۸۵۷)	۰	(∞)
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۲۷,۹۷۱	۰	
سود (زیان) جامع سال	۱,۲۲۶,۱۱۳	۴۴۷,۰۰۸	۱۷۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۱,۲۸۰,۰۰۱	۵۱۲,۳۲۳	۱۵۰	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۳۱,۳۷۵	۲,۴۹۶	۱,۱۵۷
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۶,۵۰۲,۴۶۰	۲,۶۴۴,۸۲۱	۱۴۶	مالیات پرداختنی	۵۴,۶۳۸	۹,۱۰۶	۵۰۰
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۸۹۷,۷۸۲	۱۴۴,۶۴۶	۵۲۱	سود سهام پرداختنی	۶,۴۵۲	۱,۱۲۱	۴۷۶
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۳۶۱,۴۰۷	۱۷۸,۳۷۶	۱۰۳	تسهیلات مالی	۱۱۹,۲۰۲	۶۰۵,۸۸۸	(۸۰)

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳۰,۷۷۷	۲۴,۹۷۳	۲۳	سایر پرداختنی‌ها	۲۳۶,۱۷۸	۱۲۶,۹۶۴	۸۶
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶,۱۸۰,۸۹۲	۳,۷۰۰,۸۰۶	۶۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴,۹۲۸,۵۳۶	۹۱۳,۹۵۰	۴۳۹
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۲۳,۸۸۵	۵۵,۸۹۳	۱,۳۷۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۳۶,۹۵۲	۱,۳۱۶,۸۴۵	۱۹۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵,۸۷۶,۲۵۴	۳,۵۰۶,۳۰۰	۶۸
دارایی‌های نا مشهود	۱,۳۰۳	۳,۰۲۲	(۵۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۸۰,۰۰۰	۳۵,۰۵۰	۱۲۸	سایر ذخایر فنی	۵۸۵,۷۵۹	۲۴۳,۹۴۱	۱۴۰
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱۵,۳۰۹	۸,۳۰۹	۸۴
				جمع بدهی ها	۱۲,۶۷۷,۵۸۸	۵,۴۷۳,۹۶۸	۱۳۲
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱۱۲,۰۶۹	۵۲,۱۶۲	۱۱۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۲۲۴,۱۳۹	۱۰۴,۳۲۵	۱۱۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۲۶,۰۶۹	۰	
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱,۲۰۷,۴۱۰	۴۳۶,۹۱۱	۱۷۶
				سهام خزانه	(۷۵,۷۰۱)	(۶,۵۰۴)	۱,۰۶۴

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
				جمع حقوق مالکانه	۶,۴۹۳,۹۸۶	۳,۰۸۶,۸۹۴	۱۱۰
جمع دارایی‌ها	۱۹,۱۷۱,۵۷۴	۸,۵۶۰,۸۶۲	۱۲۴	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۹,۱۷۱,۵۷۴	۸,۵۶۰,۸۶۲	

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 در۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۰	۷۰۷	۲۹,۸۱۲	۵۹,۶۲۴	۰	۰	۰	۵۰۶,۸۰۸	(۵,۲۰۸)	۱,۸۴۱,۷۴۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۰	۷۰۷	۲۹,۸۱۲	۵۹,۶۲۴	۰	۰	۰	۵۰۶,۸۰۸	(۵,۲۰۸)	۱,۸۴۱,۷۴۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۴۴۷,۰۰۸		۴۴۷,۰۰۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۴۴۷,۰۰۸		۴۴۷,۰۰۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۴۴۷,۰۰۸		۴۴۷,۰۰۸
سود سهام مصوب										(۴۵۰,۰۰۰)		(۴۵۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰

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
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۱,۲۵۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۱,۲۵۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه											(۸,۵۴۵)	(۸,۵۴۵)
فروش سهام خزانه											۷,۲۴۹	۷,۲۴۹
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۷۰۷)								(۷۰۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۱۴۶		۱۴۶
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۲,۳۵۰					(۲۲,۳۵۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۴,۷۰۱				(۴۴,۷۰۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲,۱۶۲	۱۰۴,۳۲۵	۰	۰	۰	۴۳۶,۹۱۱	(۶,۵۰۴)	۳,۰۸۶,۸۹۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۱,۱۹۸,۱۴۲		۱,۱۹۸,۱۴۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۲۷,۹۷۱	۰			۲۷,۹۷۱
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۲۷,۹۷۱	۰	۱,۱۹۸,۱۴۲		۱,۲۲۶,۱۱۳
سود سهام مصوب										(۲۵۰,۰۰۰)		(۲۵۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۲,۵۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۷۵,۳۳۶)	(۷۵,۳۳۶)
فروش سهام خزانه											۶,۱۳۹	۶,۱۳۹
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۱,۹۰۲)	۰	۲,۰۷۸		۲,۰۷۸

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					۵۹,۹۰۷					(۵۹,۹۰۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۱۹,۸۱۴				(۱۱۹,۸۱۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۰۶۹	۲۲۴,۱۳۹	۰	۲۶,۰۶۹	۰	۱,۲۰۷,۴۱۰	(۷۵,۷۰۱)	۶,۴۹۳,۹۸۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲,۷۶۷,۷۵۸	۲,۰۰۴,۱۷۹	۳۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶۲,۵۲۵)	(۲۹,۵۹۷)	(۱۱۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۷۰۵,۲۳۳	۱,۹۷۴,۵۸۲	۳۷
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	(۸۳۴)	(۴,۸۷۰)	۸۳
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	(۶۵۹)	(۳۲۲)	(۱۰۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۶۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۵۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۰۰۰,۱۵۵	۱,۷۱۸,۸۳۹	(۴۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۶۹۶,۰۱۰)	(۳,۵۷۵,۸۳۵)	۲۵
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۳۰۹,۶۰۳)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۰۰,۰۰۰	۰	
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳۹,۶۴۹	۵۷,۸۵۳	(۳۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۳۵۳,۷۰۲	۲۴۵,۸۳۳	۴۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۷۱۳,۵۹۰)	(۱,۸۵۸,۵۰۲)	۶۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۹۹۱,۶۴۳	۱۱۶,۰۸۰	۱,۶۱۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵۷,۰۰۸)	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۵۹۲,۹۹۲	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۲۴۲,۴۱۲)	(۶۳,۲۶۴)	(۱,۸۶۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۸۷,۲۲۵)	(۱۹,۶۲۲)	(۳۴۵)
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	(۸۵۳,۴۶۱)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	(۱۵۴,۴۶۱)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲۴۳,۵۶۳)	(۴۴۸,۶۷۶)	۴۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۶۳۰,۲۰۸)	۳۰۳,۴۰۸	(۶۳۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۶۱,۴۳۵	۴۱۹,۴۸۸	(۱۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۱۲,۳۲۳	۲۸,۳۶۹	۱,۷۰۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۰۶,۲۴۳	۶۴,۴۶۶	۵۳۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۲۸۰,۰۰۱	۵۱۲,۳۲۳	۱۵۰
معاملات غیرنقدي	۱,۷۳۶,۷۲۲	۳,۷۷۳,۴۱۲	(۵۴)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			

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
علي ضيائي اردكاني	علي ضيائي اردكاني	4449487486				نايب رئيس هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	اقتصاد	☑
بهزاد گل کار	بهزاد گل کار	0055173421				رئيس هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي ارشد	اقتصاد	☑
حسينعلي عليمي	حسينعلي عليمي	2121229353				عضو هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي ارشد	حسابداري	☑
جواد گوهرزاد	جواد گوهرزاد	0048639427				عضو هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي ارشد	حسابداري	☑
مينا صديق نوحي	مينا صديق نوحي	0035161787				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	مديريت بيمه	☑