اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه اتکایی سامان	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: اتکاسا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660363	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	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 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 50 توسط اين موسسه، حسابرسي شده 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 هيأت مديره است.

در تهيه صورتهاي مالي، 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 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 بازبماند.

•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 244 ميليارد ريال ماهيت تعهد نداشته و مغاير با استانداردهاي حسابداري مي‌باشد.
حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي جامعه حسابداران رسمي ايران، مستقل از شركت 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.

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 1402، 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.

ساير بندهای توضیحی

6. گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگري مالي شركت براي سال مالي مورد گزارش كه در يادداشت توضيحي 1-44 صورتهاي مالي افشا شده است، متعاقبا پس از دريافت صورتهاي مالي توانگري به طور جداگانه صادر خواهد شد.
7. 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 جداگانه اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي شود. در اين خصوص مسائل عمده حسابرسي براي درج در گزارش وجود ندارد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

8. موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت به شرح زير است:

8-1- مفاد ماده 42 اساسنامه شركت مبني بر تعيين هيأت عامل شامل مديرعامل، قائم مقام و معاونين مديرعامل كه قبل از انتخاب به تأييد هيأت مديره رسيده باشند، رعايت نشده است.

8-2- باتوجه به انقضاي مدت مأموريت مديرعامل و اعضاي هيأت مديره شركت و در رعايت مفاد ماده 120 اصلاحيه قانون تجارت، پيگيري شركت جهت انجام مقدمات دعوت مجمع عمومي صاحبان سهام توسط رئيس هيات مديره منجر به نتيجه نشده است.

8. -3-عليرغم اقدامات شركت مورد گزارش به شرح يادداشت توضيحي 2-29 صورتهاي مالي، مفاد ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت مبني بر پرداخت سود سهام حداكثر ظرف مهلت 8 ماه پس از تصويب مجمع عمومي عادي صاحبان سهام، بطور كامل رعايت نشده است.

8. -4-پيگيري‌هاي شركت جهت انجام تكاليف مقرر در مجمع عمومي عادي مورخ 1401/12/21 صاحبان سهام، در خصوص بندهاي 1-8، 1-11 و 13 اين گزارش به نتيجه نرسيده است.

9. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 47 صورتهاي مالي، به عنوان كليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت كه طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيأت مديره شركت به اطلاع اين موسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذكور، مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيأت مديره و عدم شركت مدير ذينفع در رأي‌گيري، رعايت شده است. مضافا ، نظر اين موسسه به شواهدي حاكي از اينكه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات شركت انجام نگرفته باشد، جلب نگرديده است.

10. گزارش هيأت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 50 اساسنامه، كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در ساير بندهاي اين گزارش، نظر اين موسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيأت مديره باشد، جلب نشده است.

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

11-1- موارد عدم رعايت دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت‌هاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل انضباطي ناشران ثبت شده پذيرفته نشده و دستورالعمل حاكميت شركتي شركتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به شرح جدول ذيل مي‌باشد:

شماره بند، تبصره و مادهشرح
دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت‌هاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ماده 9افشاي فوري تغيير در سمت اعضاي هيأت مديره
ماده 10ارسال صورتجلسه مجمع عمومي ظرف مهلت مقرر (10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع) به اداره ثبت شركت‌ها جهت ثبت و افشاي به موقع آن پس از ابلاغ ثبت.
دستورالعمل انضباطي ناشران ثبت شده پذيرفته نشده در فرابورس
ماده 5پرداخت به موقع سود سهام ظرف مهلت قانوني
دستورالعمل حاكميت شركتي شركتهاي ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار
تبصره 2 ماده 4ارائه اقرارنامه از سوي احدي از اعضاي هيأت مديره مبني بر عدم همزماني عضويت هيأت مديره در بيش از 3 شركت ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار
تبصره 1 ماده 14تصويب منشور كميته ريسک توسط هيأت مديره
ماده 23تصويب ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيأت مديره در اولين جلسه براي دوره‌هاي شش ماهه.

11-2- كمک‌هاي بلاعوض در راستاي مسئوليت‌هاي اجتماعي مندرج در گزارش فعاليت هيأت مديره جمعا به مبلغ 1ر100 ميليون ريال، در رعايت 41 دستورالعمل حاكميت شركتي، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته كه در اين ارتباط به مورد خاصي برخورد نگرديده است.

11-3-رعايت كامل ضوابط و مقررات مندرج در " ماده 13 قانون توسعه ابزارها و نهادهاي مالي جديد و ضوابط مربوط" (موضوع ابلاغيه 102523/122 مورخ 1401/01/28 سازمان بورس و اوراق بهادار)، ضرورت دارد. مضافا ، مبلغ 24 ميليارد ريال از مطالبات سهامداراني كه در تأديه تعهد سرمايه خود اقدام ننموده‌اند و سهام آنان از طريق فرابورس به فروش رسيده (به شرح يادداشت توضيحي 4-1-30 صورتهاي مالي) تاكنون تسويه نشده است.

11-4- كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغي مورد بررسي قرار گرفته و ضمن توجه به محدوديت‌هاي ذاتي كنترل‌هاي داخلي، به استثناي عدم رعايت ساختار سازماني مصوب، اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف با اهميت در كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي طبق دستورالعمل كنترل‌هاي داخلي مصوب سازمان مزبور، برخورد ننموده است.

11-5- در رعايت مفاد ماده 17 دستورالعمل انضباطي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، درخصوص پيشنهاد تقسيم سود هيأت مديره به مبلغ 44/7 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 48 صورت‌هاي مالي) اين موسسه به مورد خاصي برخورد نكرده است.

12. موارد عدم رعايت الزامات مقرر در آيين‌نامه‌ها و مصوبات شوراي عالي بيمه مركزي جمهوري اسلامي ايران در سال مالي مورد گزارش، طي گزارش جداگانه‌اي به بيمه مركزي اعلام مي‌گردد.

13. در اجراي ماده 33 دستورالعمل اجرايي قانون مبارزه با پولشويي توسط حسابرسان، رعايت مفاد قانون مزبور و آيين‌نامه‌ها و دستورالعمل‌هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک ليست ابلاغي آيين نامه اجرايي ماده 14 الحاقي قانون مزبور و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است. در اين ارتباط، به استثناي مواردي از قبيل معرفي واحدي به عنوان مسئول مبارزه با پولشويي (انتخاب مسئول واحد از مديران ارشد)، تدوين برنامه‌هاي داخلي مبارزه با پولشويي با رويكرد مبتني بر خطر و اجراي برنامه هاي مستمر براي آموزش كاركنان، اين موسسه به موارد با اهميت ديگري حاكي از عدم رعايت قوانين و مقررات مربوط، برخورد نكرده است.

07اسفند1402

موسسه حسابرسي بهراد مشار

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شريک موسسه بهراد مشار	[Majidreza Birjandi [Sign	841376	1402/12/13 13:31:05
مدير موسسه بهراد مشار	[Fardieh Shirazi [Sign	800458	1402/12/13 13:33:49

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳,۷۷۳,۸۰۴	۱,۱۷۲,۷۶۴	۲۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۰۹,۰۳۴)	(۶۰,۲۷۴)	(۸۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳,۶۶۴,۷۷۰	۱,۱۱۲,۴۹۰	۲۲۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۱۴,۸۱۵	۵۴۹	۲۰,۸۱۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۰	۰
درآمدهای بیمه ای	۳,۷۷۹,۵۸۵	۱,۱۱۲,۰۳۹	۲۴۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱,۷۸۲,۳۹۶)	(۵۴۷,۴۰۳)	(۲۲۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۰۰,۰۰۰	۰	
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱,۶۸۲,۳۹۶)	(۵۴۷,۴۰۳)	(۲۰۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵۱۴,۵۸۴)	۰	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۸۳,۹۲۸)	(۶۰,۰۱۳)	(۲۰۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۹۴۲,۷۰۱)	(۲۴۷,۹۲۰)	(۲۸۰)
هزینه های بیمه ای	(۱,۶۴۱,۲۱۳)	(۳۰۷,۹۳۳)	(۴۳۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴۵۵,۹۷۶	۲۵۷,۷۰۳	۷۷
هزینه های اداری و عمومی	(۳۱۶,۴۳۸)	(۱۵۶,۸۴۳)	(۱۰۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۱۴,۵۲۲	۶۴۸,۹۲۰	(۳۶)
سود (زیان) عملیاتی	۵۵۴,۰۶۰	۷۴۹,۷۸۰	(۲۶)
هزینه های مالی	(۱۸۳,۸۱۴)	(۱۸۳,۱۵۴)	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۱۵,۴۶۵	۲۹,۶۱۸	۲۹۰
سود (زیان) قبل از مالیات	۴۸۵,۷۱۱	۵۹۶,۲۴۴	(۱۹)
مالیات بر درآمد	(۳۸,۷۰۳)	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	۴۴۷,۰۰۸	۵۹۶,۲۴۴	(۲۵)
عملیاتی (ریال)	۲۰۶	۳۰۰	(۳۱)
غیر عملیاتی (ریال)	(۲۷)	(۶۱)	۵۶
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۷۹	۲۳۹	(۲۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۷۹	۲۳۸	(۲۵)
سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۴۴۷,۰۰۸	۵۹۶,۲۴۴	(۲۵)
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	۴۴۷,۰۰۸	۵۹۶,۲۴۴	(۲۵)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵۱۲,۳۲۳	۲۸,۳۶۹	۱,۷۰۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰

داراي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۴۹۶	۸۸۲	۱۸۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۶۴۴,۸۲۱	۹۸۴,۳۰۵	۱۶۹	مالیات پرداختنی	۹,۱۰۶	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۴۴,۶۴۶	۳۶,۶۷۳	۲۹۴	سود سهام پرداختنی	۱,۱۲۱	۰	
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷۸,۳۷۶	۴۵,۲۳۷	۲۹۴	تسهیلات مالی	۶۰۵,۸۸۸	۸۴۹,۷۱۸	(۲۹)
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴,۹۷۳	۰		سایر پرداختنی‌ها	۱۲۶,۹۶۴	۲۰,۰۹۹	۵۳۲
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳,۷۰۰,۸۰۶	۱,۳۱۵,۷۰۷	۱۸۱	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	۹۱۳,۹۵۰	۲۵,۱۹۷	۳,۵۲۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵۵,۸۹۳	۰	
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۳۱۶,۸۴۵	۱,۳۳۴,۲۴۲	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳,۵۰۶,۳۰۰	۹۵۷,۲۸۸	۲۶۶
دارایی‌های نا مشهود	۳,۰۲۲	۵,۳۶۴	(۴۴)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۳۵,۰۵۰	۷,۸۴۵	۳۴۷	سایر ذخایر فنی	۲۴۳,۹۴۱	۶۰,۰۱۳	۳۰۶
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۸,۳۰۹	۲,۸۰۲	۱۹۷
				جمع بدهی ها	۵,۴۷۳,۹۶۸	۱,۹۱۵,۹۹۹	۱۸۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۰۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۷۰۷	--

دارايي‌ها	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغييرات	بدهي‌ها و حقوق مالكانه	پايان عملكرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجديدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغييرات
				اندوخته قانوني	۵۲,۱۶۲	۲۹,۸۱۲	۷۵
				اندوخته سرمايه‌اى	۱۰۴,۳۲۵	۵۹,۶۲۴	۷۵
				ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زيان) انباشته	۴۳۶,۹۱۱	۵۰۶,۸۰۸	(۱۴)
				سهام خزانه	(۶,۵۰۴)	(۵,۲۰۸)	۲۵
				جمع حقوق مالكانه	۳,۰۸۶,۸۹۴	۱,۸۴۱,۷۴۳	۶۸
جمع دارايي‌ها	۸,۵۶۰,۸۶۲	۳,۷۵۷,۷۴۲	۱۲۸	جمع بدهي‌ها و حقوق مالكانه	۸,۵۶۰,۸۶۲	۳,۷۵۷,۷۴۲	

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 در۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰										۵۹۶,۲۴۴		۵۹۶,۲۴۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										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
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰										۵۹۶,۲۴۴		۵۹۶,۲۴۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰								۰	۰	۵۹۶,۲۴۴		۵۹۶,۲۴۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۲۵۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱,۲۵۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱۴,۰۶۱)	(۱۴,۰۶۱)
فروش سهام خزانه											۸,۸۵۳	۸,۸۵۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۷۰۷								۷۰۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۹,۸۱۲					(۲۹,۸۱۲)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۹,۶۲۴				(۵۹,۶۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۷۰۷	۲۹,۸۱۲	۵۹,۶۲۴	۰	۰	۰	۵۰۶,۸۰۸	(۵,۲۰۸)	۱,۸۴۱,۷۴۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۴۴۷,۰۰۸		۴۴۷,۰۰۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۴۴۷,۰۰۸		۴۴۷,۰۰۸

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
سود سهام مصوب										(۴۵۰,۰۰۰)		(۴۵۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۲۵۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱,۲۵۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
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 در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲,۱۶۲	۱۰۴,۳۲۵	۰	۰	۰	۴۳۶,۹۱۱	(۶,۵۰۴)	۳,۰۸۶,۸۹۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲,۰۳۱,۷۶۲	۱۵۵,۳۵۱	۱,۲۰۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۹,۵۹۷)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۲,۰۰۲,۱۶۵	۱۵۵,۳۵۱	۱,۱۸۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۴,۸۷۰)	(۳۱۰,۲۸۶)	۹۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت نامشهود	(۳۲۲)	(۶,۷۹۶)	۹۵
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۴۰۰,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۷۰۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۷۲۰)	(۱۷)
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	۱,۷۱۸,۸۳۹	۲,۳۵۶,۶۶۳	(۲۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۳,۵۷۵,۸۳۵)	(۳,۰۸۱,۸۶۳)	(۱۶)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲۸,۵۰۰)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۹۱۷	۰	
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۷,۸۵۳	۰	
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۲۴۵,۸۳۳	۶۴۱,۷۳۳	(۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۸۸۶,۰۸۵)	(۱,۰۰۱,۲۶۹)	(۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۱۶,۰۸۰	(۸۴۵,۹۱۸)	۱۱۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۰
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	۰	(۵,۰۰۰)	۱۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۵۹۲,۹۹۲	۳۶,۲۹۱	۱,۵۳۴
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۳,۲۶۴)	(۳۶,۲۹۱)	(۷۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱۹,۶۲۲)	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۸۵۳,۴۶۱)	(۱۹۲,۶۵۵)	(۳۴۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	(۱۵۴,۴۶۱)	(۱۸۰,۷۸۱)	۱۵
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴۴۸,۶۷۶)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۳۰۳,۴۰۸	۸۷۱,۵۶۴	(۶۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۱۹,۴۸۸	۲۵,۶۴۶	۱,۵۳۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۳۶۹	۰	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۴,۴۶۶	۲,۷۲۳	۲,۲۶۷
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۵۱۲,۳۲۳	۲۸,۳۶۹	۱,۷۰۶
معاملات غیرنقدي	۳,۷۷۳,۴۱۲	۱,۰۴۰,۲۰۸	۲۶۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			

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 كار	بهزاد گل كار	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	☑