

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه سینا	سرمایه ثبت شده: 5,877,993
نماد: وسین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660301	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بیمه سینا
بند مقدمه 1. 1- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1402 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 51 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میاندوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یادشده، براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2.2- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای، شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به‌کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

3. 3- طبقه زمین منعکس در دارایی‌های ثابت مشهود (یادداشت توضیحی 2-27 صورت‌های مالی) در اواخر سال 1399 مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و طبق مصوبه مورخ 1400/02/04 مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام، آثار مالی ناشی از تجدید ارزیابی در حساب‌ها ثبت و مبلغ 4,378 میلیارد ریال مازاد ناشی از تجدید ارزیابی به حساب سرمایه منتقل شده است. در این خصوص برخلاف استانداردهای حسابداری، علیرغم ایجاد تفاوت بااهمیت در ارزش دفتری دارایی‌های مزبور تا پایان سال 1401، تجدید ارزیابی صورت نپذیرفته است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروریست لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی ازجمله نتایج حاصل از ارزشیابی دارایی‌های مزبور توسط کارشناسان واجد صلاحیت مستقل، تعیین دقیق مبلغ آن برای این موسسه میسر نشده است.
4. 4- ذخیره خسارت‌های معوق (یادداشت توضیحی 35 صورت‌های مالی) به مبلغ 6,219 میلیارد ریال، بدون در نظر گرفتن روند خسارت‌های گذشته و مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی (خسارت‌های واقع شده) محاسبه شده است. در این خصوص براساس گزارش‌های اخذ شده از نرم‌افزارهای فنی شرکت، خسارت‌های پرداختی مربوط به حوادث در سنوات اخیر به مراتب بیشتر از ذخیره ایجاد شده از این بابت می باشد. با توجه به مراتب فوق، ایجاد ذخیره مازاد حداقل به مبلغ 2,488 میلیارد ریال و به تبع آن تعدیل سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی و ذخیره ریسک‌های منقضي نشده از این بابت ضروریست.
5. 5- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (یادداشت‌های توضیحی 1-2 و 1-37 صورت‌های مالی) به مبلغ 4,017 میلیارد ریال ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری فعالیت‌های بیمه عمومی (شماره 28) می‌باشد. در صورت اعمال تعدیلات لازم، سرفصل‌های سایر ذخایر فنی و زیان انباشته ابتدای دوره به ترتیب مبلغ 4,017 میلیارد ریال و 2,867 میلیارد ریال کاهش و سود خالص دوره جاری مبلغ 1,150 میلیارد ریال افزایش خواهد یافت. همچنین آثار مالی اصلاح اشتباهات حسابداری بابت حذف مبلغ 446 میلیارد ریال مانده ابتدای سال 1401 ذخیره فنی برگشت حق بیمه که در سنوات قبل برخلاف استانداردهای حسابداری شناسایی شده در درآمدهای شش ماهه دوم سال گذشته انعکاس یافته لذا تجدید ارائه و کاهش زیان انباشته ابتدای دوره مالی قبل در صورت تغییرات در حقوق مالکانه به مبلغ مذکور، ضروری است.
6. 6- سود حاصل از فروش یک فقره ملک به یکی از شرکت‌های همگروه به مبلغ 1,777 ملیارد ریال در سال 1401 تحت سرفصل سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی شناسایی شده است. طبق مبایعه‌نامه منعقد مورخ 1401/12/08 و صورتجلسه تحویل ملک مورخ 1402/03/16، فروشنده متعهد به تغییر کاربری ملک مزبور به اداری شده است. به دلیل عدم انجام تعهدات یادشده تا پایان دوره مورد گزارش و همچنین عدم انتقال مالکیت قانونی ملک مزبور، شناسایی درآمد فوق‌الذکر طبق استانداردهای حسابداری صحیح نمی‌باشد. در صورت اعمال تعدیلات لازم، سرفصل‌های سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها مبلغ 750 میلیارد ریال کاهش و زیان انباشته ابتدای دوره، دارایی‌های ثابت مشهود و پیش‌دریافت‌ها به ترتیب مبلغ 1,777 میلیارد ریال، 1,223 میلیارد ریال و 2,250 میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.
7. 7- درآمد حق بیمه‌های صادره به روش تعهدی شناسایی گردیده لیکن برخلاف استانداردهای حسابداری، هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران (یادداشت توضیحی 12 صورت‌های مالی) بابت بیمه‌نامه‌های صادره به روش نقدی در حساب‌ها ثبت شده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروریست لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی ازجمله صورت‌ریز حق بیمه‌های صادره و وصولی توسط هریک از نمایندگان به تفکیک رشته بیمه‌ای طی سنوات اخیر، تعیین دقیق مبلغ مزبور میسر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

8.8- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 7، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

9.9- همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی 1-2-47 صورتهای مالی تشریح شده، بانک صادرات ایران با استناد به دو فقره قرارداد بیمه اعتباری منعقد شده در سنوات 1388 و 1390 درخصوص پوشش بیمه‌ای تسهیلات اعطایی به مشتریان، دادخواستی به منظور مطالبه خسارت ناشی از عدم وصول تسهیلات اعطایی و سود مشارکت در منافع ناشی از عملکرد قرارداد، هزینه‌های دادرسی و تأخیر تأدیه مزبور را به مراجع قضائی ارائه نموده که رأی دادگاه بدوی تا تاریخ این گزارش صادر نشده است. نتیجه‌گیری این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر موارد

10.10- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چکلیست‌ها و سایر موارد ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

10-1- دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشای فوری اطلاعات بااهمیت درخصوص افزایش نرخ بیشتر از 10 درصد بیمه‌نامه‌های صادره (ماده 13).

10-2- مصوبه مورخ 1399/07/07 هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغیه شرکت بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ مذکور در خصوص انجام عملیات بازارگردانی سهام شرکت طبق حداقل حجم خرید و فروش ابلاغی.

10-3- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارائه افرارنامه‌ای توسط اعضای هیئت مدیره در ارتباط با آگاهی و پذیرش الزامات قانونی، مسئولیت‌ها و تعهدات خود، سمت عضویت در هیئت مدیره و عدم عضویت همزمان در هیئت مدیره بیش از 3 شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی به کمیته انتصابات (مواد 4 و 16 و تبصره‌های 2 و 3 ماده 4)، غیرموظف بودن اکثریت اعضای هیئت مدیره (تبصره 1 ماده 4)، ارائه گزارش‌های واحد حسابرسی داخلی در رابطه با ارزیابی کنترل‌های داخلی هر 3 ماه به هیئت مدیره جهت بررسی (ماده 8)، غیرمستقل بودن اکثریت اعضای کمیته‌های تخصصی (تبصره 2 ماده 14)، انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور آن (تبصره 3 ماده 14)، ارائه افرارنامه‌ای توسط اعضای کمیته‌های تخصصی به کمیته انتصابات در خصوص عدم عضویت در بیش از 3 کمیته از شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان یا نهادهای مالی (تبصره 6 ماده 14)، تدوین و تصویب منشور هیئت مدیره (ماده 18) و تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت مدیره برای دوره‌های شش ماهه آتی در اولین جلسه (ماده 23).

10-4- مفاد ابلاغیه مورخ 1400/08/19 در خصوص افشای علل تغییر در سودآوری شرکت در صورتی که سود (زیان) عملیاتی ناشر نسبت به دوره سالانه قبل بیش از 30 درصد تغییر داشته باشد.

10-5- آیین نامه ماده 13 قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و ضوابط مربوطه در خصوص دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و سابقه کار مفید و مرتبط با موضوع فعالیت شرکت در ارتباط با یک نفر از اعضای هیئت مدیره (ماده 2).

10-6- مفاد ماده 28 اساسنامه نمونه شرکت های بیمه ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص دعوت از مجمع عمومی شرکت جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره بلافاصله پس از کاهش تعداد اعضا از حدنصاب مقرر.

11. 11- در موارد زیر مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه و سایر قوانین مربوط، رعایت نگردیده و یا به دلیل عدم ارائه مستندات کافی، رعایت آنها برای این موسسه محرز نشده است:

- تبصره 5 ماده 11 و مواد 3 الی 5 آیین نامه 40/6 ، 93 در خصوص تشکیل اعضای هیئت مدیره از حداقل 5 نفر عضو، عدم تصدی اکثریت اعضای هیئت مدیره در مشاغل اجرایی، عدم انتخاب ریاست هیئت مدیره از بین اشخاص دارای مشاغل اجرایی هیئت مدیره و عضویت حداقل یک عضو مستقل غیراجرایی و غیرموظف در اعضای هیئت مدیره.

- تبصره 2 ماده 8 آیین نامه 58 در خصوص استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در محاسبه حق بیمه سال های آتی رشته مهندسی.

- مواد 4 و 29 آیین نامه های 68 و 76 در خصوص تسویه بدهی به بیمه مرکزی ظرف مدت یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب در خصوص بیمه های زندگی و مستمری و بیمه های اتکایی اجباری.

- ماده 22 آیین نامه 71 در خصوص پرداخت خسارت ظرف مدت 15 روز پس از قبول خسارت.

- ماده 24 آیین نامه 71 در خصوص سرمایه گذاری مزایای قابل پرداخت بیمه زندگی در بانک در مواردی که شناسایی ذینفع ظرف 30 روز پس از فوت بیمه شده میسر نشده است.

- ماده 29 آیین نامه 71 در خصوص ارسال اطلاعات مربوط به شکایات بیمه گذاران از نمایندگان و کارگزاران به طور کامل با مدارک و مستندات هر شش ماه به بیمه مرکزی.

- ماده 8 آیین نامه 75 در خصوص ارائه صورت های مالی نمایندگان حقوقی حداکثر تا پایان مرداد ماه هر سال به بیمه مرکزی.

- ماده 7 آیین نامه 83 در خصوص پرداخت هزینه آموزش و ثبت خسارت به شرکت مهراندیش سینا پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی.

- مواد 2، 9 و 15 آیین نامه 85 در خصوص استفاده از ارزیابان خسارت دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی، انعقاد قرارداد، به کارگیری ایشان در رشته تخصصی مربوط.

- ماده 10 آیین نامه 93 در خصوص تصدی ریاست کمیته های تخصصی هیئت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیئت مدیره.

- ماده 6 آیین نامه 94 در خصوص تعیین حق بیمه ها به نحوی که ضریب خسارت رشته درمان بیشتر از 80 درصد و ضریب خسارت هر یک از سایر رشته ها بیشتر از 75 درصد نباشد.

- تبصره بند 1 ماده 2، بند 1 ماده 3 و تبصره بند 1 ماده 3 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در بانک های دارای مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل 10 درصد مجموع حقوق مالکانه و سایر ذخایر فنی و سپرده گذاری نزد یک بانک حداکثر 30 درصد مجموع سپرده گذاری های مزبور.

- بند 2 مواد 2 و 3 آیین نامه 97 در خصوص خرید اوراق مالی اسلامی حداقل 10 درصد ذخایر ریاضی سهم نگهداری و همچنین حداقل 10 درصد مجموع حقوق مالکانه و سایر ذخایر فنی.

- بند 3 و تبصره بند 3 ماده 2 و تبصره بند 3 ماده 3 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در سایر ابزارهای پولی و مالی حداکثر 10 درصد ذخایر ریاضی و سرمایه گذاری در یک نوع ابزار پولی و مالی حداکثر 50 درصد مجموع سرمایه گذاری های مزبور.

- تبصره 1 بند 4 ماده 3، بند 4 ماده 2 و تبصره های 1 و 2 بند 4 ماده 2 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی حداکثر تا 40 درصد ذخایر ریاضی و همچنین حداکثر تا 40 درصد مجموع حقوق مالکانه و سایر ذخایر فنی و سرمایه گذاری در سهام یک شرکت و یک صنعت به ترتیب حداکثر 10 و 30 درصد سرمایه گذاری های صورت گرفته.

- تبصره بند 6 ماده 2 و تبصره بند 7 ماده 3 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در یک عملیات ساختمانی حداکثر 20 درصد مجموع سرمایه گذاری های مزبور.

- تبصره بند 5 ماده 3 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در سهام یک شرکت قابل معامله در بازارهای پایه فرابورس حداکثر 30 درصد مجموع سرمایه گذاری های صورت گرفته در سهام شرکت های قابل معامله در بازارهای پایه فرابورس و شرکت های غیربورسی و سهامی خاص.

- ماده 4 آیین نامه 97 در خصوص تأمین دارایی های ثابت مشهود و نامشهود مورد نیاز فعالیت های شرکت حداکثر 30 درصد حقوق مالکانه.

- ماده 22 آیین نامه 99 در خصوص پرداخت هزینه های بیمه درمان ظرف 15 روز از تاریخ دریافت اسناد و مدارک.

- ماده 5 آیین نامه 100 در خصوص ممنوعیت تملک مجموعاً بیش از 20 درصد سهام شرکت توسط اشخاص حقوقی که موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی دارای بیشتر از 20 درصد سهام ایشان است.
- ماده 32 قانون شخص ثالث در خصوص پرداخت حداکثر ظرف مدت 20 روز از تاریخ قطعی شدن مبلغ خسارت.
- بند (ب) ماده 24 و بند (الف) ماده 18 قانون شخص ثالث و آیین نامه چگونگی اداره صندوق تأمین خسارتهای بدنی در خصوص واریز 8 درصد حق بیمه های شخص ثالث حداکثر ظرف 3 روز پس از پایان هر هفته.
- بند (ب) ماده 30 قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (2) در خصوص واریز عوارض وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی از حق بیمه های شخص ثالث هر سه ماه یکبار.

1402/08/29

موسسه حسابرسی مفید راهبر

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/08/30 22:23:06	942176	Mohammad Mikaeili [Alhashem [Sign	مدیر فنی موسسه مفید راهبر
1402/08/30 22:31:32	841366	Masoud Mohammadzadeh [[Sign	مدیر فنی موسسه مفید راهبر
1402/08/30 22:38:50	800810	[Houshang Naderian [Sign	مدیر موسسه مفید راهبر

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۹,۵۰۱,۲۶۷	۱۱,۶۰۳,۴۴۰	۳۹,۲۸۳,۶۳۰	۱۵۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۶۶۵,۹۳۲)	(۲,۴۰۱,۵۳۵)	(۶,۹۹۳,۹۴۱)	(۹۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۴,۸۳۵,۳۳۵	۹,۲۰۱,۹۰۵	۳۲,۲۸۹,۶۸۹	۱۷۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۸۷۳,۴۱۹	۱۰۲,۲۶۸	۲,۱۵۵,۱۸۱	۷۵۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۰۶۲,۶۵۵	۶۴۴,۹۳۴	۱,۳۶۱,۰۶۲	۶۵
درآمدهای بیمه ای	۲۶,۷۷۱,۴۱۹	۹,۹۴۹,۱۰۷	۳۵,۸۰۵,۹۳۲	۱۶۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۲,۸۷۱,۰۴۰)	(۱۱,۷۳۴,۸۲۶)	(۳۲,۵۷۹,۳۳۴)	(۹۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۸۳۷,۴۷۴	۱,۶۳۵,۳۳۸	۵,۱۱۷,۸۲۱	۷۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۰,۰۳۳,۵۶۶)	(۱۰,۱۰۹,۴۹۸)	(۲۷,۴۶۱,۵۰۳)	(۹۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۷۹,۶۷۷	(۱۰۱,۶۱۷)	(۳۰,۴۰۷)	۱۷۸
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۱۴۹,۸۳۸)	۰	(۵۴۶,۹۳۱)	(۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۶۶۵,۰۳۸)	(۱,۲۳۱,۰۱۸)	(۲,۸۵۴,۵۶۴)	(۳۵)
هزینه های بیمه ای	(۲,۷۳۵,۱۹۹)	(۱,۲۳۲,۶۳۵)	(۳,۴۳۱,۹۰۳)	(۱۰۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴,۰۰۲,۶۵۴	(۱,۴۹۳,۰۲۶)	۴,۹۱۳,۵۳۷	۳۶۸
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۷۲۰,۷۳۳)	(۱,۵۱۲,۴۰۷)	(۳,۵۷۷,۲۵۷)	(۸۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹۱,۴۰۸	۲۳,۴۳۵	(۸۹,۶۰۴)	۳۹۰
سود (زیان) عملیاتی	۱,۳۷۲,۳۳۹	(۲,۹۸۲,۰۰۸)	۱,۳۴۵,۶۶۶	۱۴۶
هزینه های مالی	(۱۵,۴۶۱)	(۳,۷۵۷)	(۲,۶۰۸)	(۳۱۳)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۱,۱۲۵	۱۰,۸۸۲	۱,۸۴۸,۸۰۲	۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۳۶۹,۰۱۳	(۲,۹۷۴,۸۸۳)	۳,۰۹۰,۸۶۰	۱۴۶
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۳۶۹,۰۱۳	(۲,۹۷۴,۸۸۳)	۳,۰۹۰,۸۶۰	۱۴۶
عملیاتی (ریال)	۲۳۵	(۵۰۹)	۲۱۳	۱۴۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
غیر عملیاتی (ریال)	(۱)	۱	۳۱۵	(۲۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۳۴	(۵۰۸)	۵۲۸	۱۴۶
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۳۳	(۵۰۶)	۵۲۶	۱۴۶
سرمایه	۵,۸۷۷,۹۹۳	۵,۸۷۷,۹۹۳	۵,۸۷۷,۹۹۳	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۳۶۹,۰۱۳	(۲,۹۷۴,۸۸۳)	۳,۰۹۰,۸۶۰	۱۴۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۱,۳۶۹,۰۱۳	(۲,۹۷۴,۸۸۳)	۳,۰۹۰,۸۶۰	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۱۰۹,۲۵۴	۱,۲۹۳,۲۴۸	۱۴۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۷۵۱,۰۶۸	۲,۸۷۴,۶۷۸	۶۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۹,۵۱۵,۳۷۰	۲۰,۳۱۳,۳۲۴	۹۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۵۱۰,۶۹۴	۱,۳۳۰,۴۶۰	۱۶۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۹۸,۸۵۳	۹۷۰,۱۲۸	۳	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۷,۸۲۱,۵۵۷	۶,۳۰۳,۴۸۲	۲۴	سود سهام پرداختنی	۳۹,۷۷۸	۸۴,۸۹۷	(۵۳)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۳۷۱,۳۷۰	۲,۴۶۲,۳۶۳	(۴۸)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۱۱۷,۷۰۲	۸۰۸,۸۵۸	۳۸	سایر پرداختنی‌ها	۴,۰۰۶,۹۱۹	۳,۹۵۵,۳۱۹	۱
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۶,۵۸۱,۳۲۰	۶,۸۷۴,۹۱۴	(۴)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱,۰۶۲,۵۶۳	۱,۰۶۲,۵۶۳	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۶,۳۱۹,۰۹۳	۶,۴۸۱,۵۹۷	(۴)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳,۶۳۷,۸۲۱	۱,۷۲۵,۱۶۴	۱۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۴۶۴,۴۱۵	۷,۴۹۴,۲۷۵	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰,۹۶۹,۹۹۰	۱۸,۰۲۹,۸۸۲	۷۳
دارایی‌های نا مشهود	۸۶,۲۹۱	۷۶,۵۷۰	۱۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵,۳۶۷,۶۵۱	۵,۳۴۶,۳۹۹	۲
سایر دارایی ها	۴۸,۷۹۳	۳۳,۶۳۵	۵۰	سایر ذخایر فنی	۴,۳۱۱,۸۲۴	۳,۳۴۱,۶۶۴	۳۳
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۱۱,۷۰۴	۵۴۳,۴۸۲	۳۱
				جمع بدهی ها	۶۳,۵۳۶,۵۴۱	۴۳,۵۰۳,۳۴۳	۴۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۸۷۷,۹۹۳	۵,۸۷۷,۹۹۳	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
				صرف سهام			
				صرف سهام خزانه			
				اندوخته قانونی	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	
				اندوخته سرمایه‌ای	۴۸۱,۷۴۳	۴۸۱,۷۴۳	
				سایر اندوخته‌ها			
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۴۶۱,۰۳۸	۴۶۱,۰۳۸	
				تأثیر تغییرات نرخ ارز			
				سود (زیان) انباشته	(۱,۳۰۳,۷۰۷)	(۲,۶۴۸,۷۳۸)	(۵۱)
				سهام خزانه	(۱۱۶,۳۱۰)	(۱۳۳,۰۱۷)	(۱۳)
				جمع حقوق مالکانه	۵,۵۵۰,۸۴۶	۴,۱۸۹,۰۱۸	۳۳
جمع دارایی‌ها	۶۹,۰۷۷,۳۸۷	۴۷,۶۹۳,۳۶۰	۴۵	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۹,۰۷۷,۳۸۷	۴۷,۶۹۳,۳۶۰	

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 در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۸۷۷,۹۹۳	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۴۸۱,۷۴۳	۰	۴۶۱,۰۳۸	۰	(۵,۷۳۹,۵۸۸)	(۱۳۳,۰۱۷)	۱,۰۹۸,۱۵۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارانه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۸۷۷,۹۹۳	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۴۸۱,۷۴۳	۰	۴۶۱,۰۳۸	۰	(۵,۷۳۹,۵۸۸)	(۱۳۳,۰۱۷)	۱,۰۹۸,۱۵۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۰۹۰,۸۶۰		۳,۰۹۰,۸۶۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۰۹۰,۸۶۰		۳,۰۹۰,۸۶۰
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	۳,۰۹۰,۸۶۰		۳,۰۹۰,۸۶۰
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	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰						۰		۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به انداخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۸۷۷,۹۹۳	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۴۸۱,۷۴۳	۰	۴۶۱,۰۳۸	۰	(۲,۶۴۸,۷۳۸)(۱۳۳,۰۱۷)	۴,۱۸۹,۰۱۸	۴,۱۸۹,۰۱۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱,۳۶۹,۰۱۳		۱,۳۶۹,۰۱۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	۱,۳۶۹,۰۱۳		۱,۳۶۹,۰۱۳
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										(۳۱,۶۹۳)	(۳۱,۶۹۳)	(۳۱,۶۹۳)
فروش سهام خزانه											۴۸,۴۹۹	۴۸,۴۹۹
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۲۳,۹۹۳)								(۲۳,۹۹۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۲۳,۹۹۳				۰	۰	(۲۳,۹۹۳)		(۲۳,۹۹۳)
تخصیص به انداخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۵,۸۷۷,۹۹۳	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۴۸۱,۷۴۳	۰	۴۶۱,۰۲۸	۰	(۱,۳۰۳,۷۰۷)	۱۶,۳۱۰	۵,۵۵۰,۸۴۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
نقد حاصل از عملیات	۱,۳۱۰,۵۳۹	۶۳۵,۶۴۷	۸۱,۳۷۸	۱۰۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱,۳۱۰,۵۳۹	۶۳۵,۶۴۷	۸۱,۳۷۸	۱۰۶

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱۰۰)	۱,۳۷۵,۳۰۷	۸	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۴۲	(۳۳۲,۱۱۳)	(۴۷,۵۰۷)	(۲۷,۶۵۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
(۳۶۸)	(۵۳,۳۰۴)	(۷,۰۱۰)	(۳۳,۷۸۹)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
(۱۱)	۹۹۹,۸۹۰	(۵۴,۵۰۹)	(۶۰,۴۳۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۱۵	۱,۰۸۱,۲۶۸	۵۸۱,۱۳۸	۱,۲۵۰,۰۹۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
(∞)	۰	۰	(۹۰۰,۰۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
۷۸	(۲۰۸,۱۹۵)	(۲۰۴,۶۳۲)	(۴۵,۱۱۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۳۷۱	(۲۰۸,۱۹۵)	(۲۰۴,۶۳۲)	۵۵۴,۸۸۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۳۷۹	۸۷۳,۰۷۳	۳۷۶,۵۰۶	۱,۸۰۴,۹۷۱	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۳۰	۳۰۰,۶۰۵	۳۰۰,۶۰۵	۱,۳۹۳,۳۴۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳	۱۱۹,۵۷۰	۱۰,۷۷۷	۱۱,۱۳۵	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۵۲	۱,۳۹۳,۳۴۸	۶۸۷,۸۸۸	۳,۱۰۹,۳۵۴	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
مبلغ مربوط به دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات و پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات با مانده مبلغ ۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مربوط به مانده قرض الحسنه دریافتی از سهامدار نهایی (بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی) می باشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شماره 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
حسن صنعتی	حسن صنعتی	0041248945				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	علوم سیاسی	☐
کیومرث رعیت	کیومرث رعیت	0056947011				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	علوم اقتصادی	☒
عبداله سلطانی ثانی	عبداله سلطانی ثانی	0859853640				نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	دکتر	مهندسی صنایع	☒
علی رمضانی کجانی	علی رمضانی کجانی	1249972191				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی	☐
سعید کریمی	سعید کریمی	0083951271				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکتر	مهندسی صنایع	☐