

شرکت: بیمه رازی	سرمایه ثبت شده: 19,039,453
نماد: ورازی (رازی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660303	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1401/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بیمه رازی
بند مقدمه	
1. صورت‌های مالی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 29 اسفند 1401 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 50 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.	

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر این که قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

3. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.
- در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:
- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و این‌که آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبنای اظهار نظر مشروط

4. شناسایی ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی وفق مصوبات شورای عالی بیمه، به شرح یادداشت 1-38 صورت‌های مالی، به مبلغ 1.909 میلیارد ریال (سال قبل به مبلغ 1.105 میلیارد ریال)، ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استاندارد حسابداری شماره 28 "فعالیت‌های بیمه عمومی" می‌باشد. اضافه می‌نماید با استناد به مصوبه شورای عالی بیمه، احتساب ذخیره برگشت حق بیمه، که در سنوات گذشته الزامی بوده، در سال جاری متوقف شده و بر این اساس مبلغ 732 میلیارد ریال مانده ذخیره که می‌بایست از طریق تجدید ارائه اقلام مقایسه ای اصلاح می‌گردید، در سود و زیان سال مالی جاری منظور شده است.

5. به موجب مندرجات یادداشت 2-3 صورت‌های مالی، رویه حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها، تجدید ارزیابی بوده ولیکن الزامات استانداردهای حسابداری مبنی بر ضرورت ارزیابی سالانه ارزش سرمایه‌گذاری‌ها رعایت نشده است. در غیاب دسترسی به اطلاعات مرتبط با ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و تفاوت آن با مبلغ دفتری، تعیین تعدیلات مورد لزوم در شرایط حاضر برای این موسسه میسر نگردیده است.

اظهار نظر مشروط

6. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 2 و 3، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه رازی (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1401 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه رازی (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطالب خاص

7. (مفاد بندهای 5 و 6 بر اظهارنظر این موسسه تأثیر نداشته است.)
- به شرح اقلام صورت سود و زیان و مندرجات یادداشت 1-17 صورت‌های مالی، بخش عمده سود خالص سال، ناشی از فروش املاک بوده است.
8. با عنایت به یادداشت 9-26 صورت‌های مالی، اسناد مالکیت املاک و زمین‌های موجود در تهران (آبادانا، ملاصدرا، آیت الله کاشانی)، رشت، کرمانشاه و اراک تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی به نام شرکت منتقل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

9. به موجب توضیحات یادداشت 1-46 صورت‌های مالی، شرکت درصد توانگری مالی را بر مبنای آیین‌نامه شماره 69 مصوب شورای عالی بیمه افشاء نموده است. اظهارنظر این موسسه در خصوص نسبت توانگری مالی در گزارش جداگانه‌ای به هیأت مدیره شرکت ارایه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

10. به موجب مصوبات مجمع عمومی عادی مورخ 21 تیرماه 1401 صاحبان سهام، انجام مواردی به هیأت مدیره تکلیف شده که اقدامات صورت‌گرفته با توجه به مندرجات بندهای 6، 11 و 14 الی 16 این گزارش و همچنین در خصوص وصول اسناد دریافتی 614 میلیارد ریالی، موضوع فروش ملک خیابان گاندی در سنوات قبل و حل و فصل تفاوت مالیات‌های مطالبه‌شده، هنوز به نتیجه قطعی منجر نشده است.
11. موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح زیر می باشد:
- موارد عدم رعایتمواد اصلاحیهمواد اساسنامه
- پرداخت سود سهام سنوات قبل ظرف مدت 8 ماه از تاریخ تصویب 240-
- وجود پست قائم مقام و عضویت آن در هیأت عامل 42-
12. معاملات مندرج در یادداشت 1-49 صورت‌های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت گردیده، مضافاً این موسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.
13. گزارش هیأت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی

مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

14. مفاد مواد 10 و 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و ماده 5 دستورالعمل انضباطی سازمان بورس اوراق بهادار در خصوص شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان به ترتیب در خصوص ارائه صورت جلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای آن ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت، افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و خرید و فروش اموال حداکثر تا قبل از شروع معاملات روز بعد و پرداخت بخشی از سود سهام سنوات قبل ظرف مهلت قانونی و طبق برنامه زمانبندی، رعایت نشده است.

15. مفاد مواد آیین نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و سایر قوانین و مقررات مرتبط با شرکت‌های بیمه در موارد ذیل رعایت نشده است:
- بند "الف" تبصره 10 ماده واحده قانون بودجه سال 1401، ماده 32 قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه، بند "الف" ماده 21 اساسنامه صندوق تامین خسارت‌های بدنی (مصوب هیأت وزیران)، ماده 4 آیین نامه 76 و بند "د" ماده 22 آیین نامه 99، به ترتیب در خصوص پرداخت ماهانه سهم نیروی انتظامی از بیمه‌های شخص ثالث، پرداخت خسارت به زیان دیده طرف مهلت 20 روز از تاریخ قطعی شدن خسارت، واریز سهم صندوق از بیمه‌های شخص ثالث حداکثر ظرف یک هفته پس از پایان هر ماه، تسویه بدهی به بیمه مرکزی ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورت حساب و پرداخت هزینه‌های بیمه درمان طرف 15 روز از تاریخ دریافت مدارک مورد نیاز،

- مواد 1 و 5 آیین نامه 83 به ترتیب در مورد رعایت سقف کارمزد پرداختی به نمایندگان و دلالتان رسمی بیمه و ممنوعیت پرداخت هزینه صدور به دلالتان رسمی بیمه،

- بندهای 1 و 4 ماده 2، 1 ماده 3 و تبصره‌های بند 1 ماده 2 و بند 5 ماده 3 در خصوص

سرمایه‌گذاری در سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی حداقل 20% ذخیره ریاضی و در هر بانک حداکثر معادل 30% مجموع سپرده‌گذاری‌های بانکی از محل ذخیره ریاضی، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی حداکثر 40% ذخایر ریاضی، سرمایه‌گذاری در سپرده‌گذاری بانکی حداقل 20% مجموع حقوق صاحبان سهام و سایر ذخایر فنی و سرمایه‌گذاری در سهام هر شرکت بازار پایه حداکثر معادل 30% مجموع سرمایه‌گذاری‌های در سهام بازار پایه از محل حقوق صاحبان سهام و سایر ذخایر فنی،

16. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی ماده 14 الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و در چارچوب چک لیست ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، نحوه اجرای الزامات قانونی مزبور، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به دلیل عدم استقرار سامانه‌ها و زیر ساخت‌های لازم از سوی مراجع قانونی ذیربط، امکان کنترل کامل مفاد آیین نامه اجرایی از جمله در ارتباط با مفاد مواد 10 الی 13، تبصره ماده 22، تبصره 3 ماده 44 و 67 برای این موسسه مقدور نگردیده است در سایر موضوعات به استثنای اخذ تایید صلاحیت مسئول مبارزه با پولشویی، استقرار کامل ساختارهای متناسب با این آیین نامه و نظارت بر سیستم کنترل‌های داخلی، این موسسه به موارد دیگری حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده، برخورد ننموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/04/06 17:07:24	982603	Homayoun Khooban [Anbaran [Sign	شریک موسسه آزمون پرداز
1402/04/06 17:08:51	800447	[Farzad Shahdadfard [Sign	شریک موسسه آزمون پرداز
1402/04/06 17:27:38	800874	[Abbas Vafadar [Sign	مدیر موسسه آزمون پرداز

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی شده	
۵۸	۱۹,۰۰۶,۶۸۸	۳۰,۰۷۹,۹۶۷	درآمد حق بیمه ناخالص
(۴۵)	(۵,۰۲۸,۸۵۹)	(۷,۲۸۸,۳۳۹)	حق بیمه انکایی واگذاری
۶۳	۱۳,۹۷۷,۸۳۹	۲۲,۷۹۱,۶۳۸	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۴۱۸	۱۶۳,۱۸۹	۸۳۹,۳۳۴	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱۸	۱,۳۳۱,۰۶۷	۱,۴۴۵,۴۵۵	سایر درآمدهای بیمه ای
۶۳	۱۵,۳۶۱,۰۸۵	۲۵,۰۷۶,۴۳۷	درآمدهای بیمه ای
(۵۶)	(۱۱,۸۰۵,۳۰۹)	(۱۸,۴۴۹,۰۱۴)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۳	۱,۸۵۸,۷۱۴	۲,۱۰۵,۵۶۸	خسارت سهم بیمه گران انکایی
(۶۴)	(۹,۹۴۶,۵۹۵)	(۱۶,۳۴۳,۴۴۶)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۵۵)	۰	(۹۳۵,۰۷۸)	هزینه سهم مشارکت در منافع

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۱,۴۷۴)	(۶۷۵,۵۰۵)	۸۹
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۳۰۰,۷۵۵)	(۲,۷۸۰,۳۰۹)	(۵۱)
هزینه های بیمه ای	(۵,۱۹۷,۳۰۷)	(۳,۴۵۵,۷۱۴)	(۵۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۳,۵۳۵,۶۷۴	۱,۹۵۸,۷۷۶	۸۱
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۳۸۳,۰۴۹)	(۲,۱۴۹,۶۷۷)	(۵۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۷۰,۸۷۴	(۱۹۷,۰۱۹)	۱۸۷
سود (زیان) عملیاتی	۳۳۳,۴۹۹	(۳۸۷,۹۳۰)	۱۸۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۵۷۹,۱۹۵	۵۹۱,۲۸۹	۳۳۶
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۹۰۲,۶۹۴	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۲۷
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲,۹۰۲,۶۹۴	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۲۷
عملیاتی (ریال)	۱۸	۹	۱۰۰
غیر عملیاتی (ریال)	۱۳۵	۲	۶,۶۵۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۵۳	۱۱	۱,۳۹۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۵۳	۱۱	۱,۳۸۲
سرمایه	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
با توجه به عدم وجود اقلامی از بابت درآمد مالیات انتقالی و دارایی مالیات انتقالی ارقام مربوط به سرفصل های مذکور به ترتیب در سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی و سایر دارایی ها جمع شده است. همچنین سود و زیان فروش سهام خزانه به علت محدودیت های سامانه در ردیف انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته درج شده است.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
-----	--------------------------	--	------------

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
سود (زیان) خالص	۳,۹۰۲,۶۹۴	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۲۷
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	۳,۹۰۲,۶۹۴	۲۰۳,۳۶۹	۱,۳۲۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۷۳۳,۶۶۶	۸۰۷,۴۶۴	۴۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۳۳۶,۳۹۱	۱۸۸	
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۳,۵۴۷,۷۴۵	۴,۴۷۹,۱۵۱	۷۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۸۲۶,۱۶۲	۷۵	
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۶۸۶,۴۱۴	۰	۲۳۰	مالیات پرداختنی	۰	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۷,۰۸۸,۵۳۷	۵۲,۸۱۰	۲۱	سود سهام پرداختنی	۵۲,۶۶۷	۰	
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۴,۲۳۹,۴۴۰	۰	۱۹۹	تسهیلات مالی	۰	۰	
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۲۲۵,۵۵۲	۵,۷۸۷,۵۰۴	۲۷	سایر پرداختنی‌ها	۵,۱۹۴,۹۴۳	(۱۰)	
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۱۶,۹۶۲,۲۳۰	۰	۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
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	۲,۷۴۶,۳۲۶	۰	ذخیره خسارت معوق	۲,۷۴۵,۳۳۹	(۱)	۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۸۵۰,۸۵۵	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵۳۳,۹۹۰	۶۲	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۹۰۱,۵۶۴	۱۵,۹۶۹,۷۵۸	(۱۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸,۵۵۵,۴۱۴	۸۷	۶۴,۶۹۹,۹۹۵
دارایی‌های نا مشهود	۸۴,۷۱۴	۵,۶۸۲,۳۴۶	۳۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴,۴۸۱,۵۰۹	۳۷	۶۴,۰۱۵
سایر دارایی ها	۸۸۴,۱۱۰	۲,۳۱۳,۵۹۱	۱۶	سایر ذخایر فنی	۱,۸۳۷,۱۱۷	۲۶	۷۶۱,۷۴۳
		۱۴۳,۳۶۸		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۴,۸۷۱	۶۹	
		۴۳,۱۰۶,۲۰۷		جمع بدهی ها	۲۹,۳۷۵,۱۶۹	۴۷	
				حقوق مالکانه			
		۱۹,۰۳۹,۴۵۳		سرمایه	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۰	
		۰		افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	
		۰		صرف سهام	۰	۰	
		۰		صرف سهام خزانه	۰	۰	
		۱۱۴,۳۰۰		اندوخته قانونی	۱۱۳,۸۹۶	۰	
		۲۰۹,۴۷۹		اندوخته سرمایه‌ای	۲۰۸,۶۷۱	۰	
		۰		سایر اندوخته‌ها	۰	۰	
		۰		مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۰	۰	
		۰		تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	
		۶,۸۷۵		سود (زیان) انباشته	(۲,۹۰۹,۳۵۹)	--	
		(۱۳۲,۳۵۲)		سهام خزانه	(۱۳,۱۸۵)	۹۰۴	
		۱۹,۳۳۷,۷۵۵		جمع حقوق مالکانه	۱۶,۴۳۹,۴۷۶	۱۷	
جمع دارایی‌ها	۶۲,۳۴۳,۹۶۲	۶۲,۳۴۳,۹۶۲	۳۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۵,۸۱۴,۶۴۵		

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	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۶	۲۰۸,۶۷۱	۰	۱۶,۰۳۹,۴۵۳	۰	(۲,۰۸۶,۳۳۲)	۰	۱۶,۲۷۵,۶۸۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۶	۲۰۸,۶۷۱	۰	۱۶,۰۳۹,۴۵۳	۰	(۲,۰۸۶,۳۳۲)	۰	۱۶,۲۷۵,۶۸۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۲۰۳,۳۶۹		۲۰۳,۳۶۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۲۰۳,۳۶۹		۲۰۳,۳۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۰۳,۳۶۹		۲۰۳,۳۶۹
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۱۶,۰۳۹,۴۵۳	۰	۰			۰	۰	(۱۶,۰۳۹,۴۵۳)		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه										(۴۳۰,۹۱۸)	(۴۳۰,۹۱۸)	
فروش سهام خزانه										۴۱۷,۷۳۳	۴۱۷,۷۳۳	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰									۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته			۰					۰	۰	(۲۶,۳۹۶)		(۲۶,۳۹۶)

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	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 اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۶	۲۰۸,۶۷۱	۰	۰	۰	۲,۹۰۹,۳۵۹	(۱۳,۱۸۵)	۱۶,۴۳۹,۴۷۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۲,۹۰۲,۶۹۴		۲,۹۰۲,۶۹۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰	۰		۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۲,۹۰۲,۶۹۴		۲,۹۰۲,۶۹۴
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											(۲۸۷,۵۴۷)	(۲۸۷,۵۴۷)
فروش سهام خزانه											۲۶۸,۳۸۰	۲۶۸,۳۸۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۱۴,۷۵۲		۱۴,۷۵۲
تخصیص به اندوخته قانونی					۴۰۴					(۴۰۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۰۸				(۸۰۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۰۳۹,۴۵۳	۰	۰	۰	۱۱۴,۳۰۰	۲۰۹,۴۷۹	۰	۰	۰	۶,۸۷۵	(۱۳۲,۳۵۲)	۱۹,۲۳۷,۷۵۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:		جهت ارائه به حسابرس	
نقد حاصل از عملیات	۱,۳۷۱,۹۶۹	۱,۰۱۷,۷۴۰	۲۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۵,۳۵۵)	۰	(۱۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۳۵۶,۷۱۴	۱,۰۱۷,۷۴۰	۳۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰,۰۰۰	۸۴۶	۲,۳۶۴
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۰۰۱,۳۳۵)	(۵۱۶,۷۵۶)	(۹۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیر جاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت نامشهود	(۴۴,۰۳۷)	(۶۱,۴۳۸)	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۶,۹۵۰	۲۴,۴۸۴	(۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۰۱۸,۴۱۲)	(۵۵۳,۸۶۴)	(۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۳۸,۳۰۲	۴۶۴,۸۷۶	(۲۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		جهت ارائه به حسابرس	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	•	•	•
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	•	•	•
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	•	•	•
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	•	•	•
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات	•	•	•
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	•	•	•
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	•	•	•
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	•	•	•
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۴۳)	(۶)	(۲,۲۸۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۱۴۳)	(۶)	(۲,۲۸۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۳۸,۱۵۹	۴۶۴,۸۷۰	(۲۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۱۹۳,۷۴۵	۷۲۵,۲۹۷	۶۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹۱,۷۶۳	۳,۵۷۸	۵,۲۵۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۷۳۳,۶۶۶	۱,۱۹۳,۷۴۵	۴۴
معاملات غیرنقدی	۳,۷۳۰,۰۰۰	۱۳۸,۰۰۰	۲,۶۰۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

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
امیررضا واعظی آشتیانی	امیررضا واعظی آشتیانی	0042604680				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت	☒
علی جباری مرکید	علی جباری مرکید	1580856322				نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	دکتر	اقتصاد	☒
جمشید اقبال پور	جمشید اقبال پور	3731840308				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکتر	مدیریت بازرگانی	☒
محمدباقر محمدزاده مقدم	افشین تیردادلسکوکلایه	2739115121				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	حسابداری	☒
شادی سلامت	شادی سلامت	0078172187				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکتر	مدیریت دولتی	☒