

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

"بسمه تعالی"

گزارش حسابررس مستقل و بازررس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۲ پیوست، توسط این موسسه، حسابررسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابررس و بازررس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابررسی انجام شده طبق استانداردهای حسابررسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابررسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابررسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابررسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابررسی، به قضاوت حسابررس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابررسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابررسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابررسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازررس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- پاسخ تاییدیه‌های ارسالی برای حسابهای دریافتنی به مبلغ ۱,۹۳۹ میلیون ریال (مربوط به شرکتهای بیمه دانا و بیمه معلم) و اصل نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های واصله درخصوص حسابهای پرداختنی به مبلغ ۱۲,۲۲۴ میلیون ریال (مربوط به بیمه مرکزی و شرکتهای بیمه پارسیان، ملت و آسیا) دارای مغایرت به مبلغ ۱۱,۳۲۴ میلیون ریال (مغایرت)



مساعده ۷,۴۲۴ میلیون و مغایرت نامساعده ۳,۹۱۰ میلیون) می‌باشد. بنا به مراتب فوق، از اثرات عدم مطابقت احتمالی حسابهای فی‌مابین با اشخاص طرف حساب نسبت به مانده حسابهای فوق که حسب مورد پاسخ آنها واصل نشده و یا پاسخهای واصله دارای مغایرت حساب بوده، بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی در دست نمی‌باشد.

۵- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را براساس مصوبات شورایعالی بیمه محاسبه کنند. مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی منظور نمایند، احتساب ذخایر مذکور، جمعاً به مبلغ ۱۳,۹۷۰ میلیون ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۷,۵۶۰ میلیون ریال)، (یادداشت‌های ۱۶ و ۱۸ صورتهای مالی) مغایر با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) است. در صورت تعدیل حسابها، حساب ذخایر مزبور معادل ۱۳,۹۷۰ میلیون ریال کاهش و سود سال و سود انباشته ابتدای سال بترتیب ۶,۴۱۰ و ۷,۵۶۰ میلیون ریال افزایش می‌یابد.

اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۵) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ 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 مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۷- وضعیت اعلام خسارت و طرح شکایت توسط شرکت لیزینگ غدیر در ارتباط با بیمه نامه‌های صادره در سالهای ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ و نهایتاً صدور رای و اعلام حکم بر ابطال دعوی خواهان بدوی توسط دادگاه تجدید نظر در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۴ و متعاقب آن آزاد سازی سپرده توقیف شده شرکت، در یادداشت ۲-۳۸ صورتهای مالی درج شده است. باتوجه به دادخواست مجدد شرکت برای پیگیری هزینه‌های دادرسی و سایر هزینه‌های متحمل شده و همچنین احتمال شکایت و تقاضای رسیدگی مجدد پرونده در مراجع ذیربط توسط شرکت لیزینگ غدیر، تعدیل مانده ذخیره ایجاد شده در حسابها موکول به مشخص شدن وضعیت نهایی موارد فوق گردیده است.

۸- بطوریکه در یادداشت ۴-۱۰ صورتهای مالی درج شده، ائانه و ساختمانهای شرکت تا سقف مبلغ ۲۳ میلیارد ریال در مقابل حوادث احتمالی آتی دارای پوشش بیمه می‌باشد. در این ارتباط برای ساختمان دفاتر تهران و اتزلی پوشش بیمه ای ایجاد نشده است. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای (۷) و (۸) مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح زیر است:

۹-۱- سود سهام مصوب عملکرد سال مالی قبل (یادداشت ۱۵ صورتهای مالی) پرداخت نشده است. در این خصوص مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود به صاحبان سهام ظرف هشت ماه پس از تصمیم مجمع عمومی، رعایت نشده است.

۹-۲- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در مورد ثبت و آگهی صورتجلسه مربوط به تعیین حدود اختیارات مدیر عامل شرکت، رعایت نشده است.



۱۰- معاملات مندرج در بند "الف" یادداشت ۳۹ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق در خصوص تشریفات مربوط به کسب مجوز از هیئت مدیره رعایت نشده، که طبق توضیحات واصله باتوجه به متعدد بودن آنها، انجام این معاملات در چارچوب ضوابط ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بصورت موردی امکان پذیر نمی باشد. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه این معاملات با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۱- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- این مؤسسه در چهارچوب رسیدگی های انجام شده به شرح بند ۳ فوق، در ارتباط با رعایت مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد و در خصوص مفاد آئین نامه های ابلاغی بیمه مرکزی به استثنای موارد زیر به موردی که منطبق با مقررات و بخشنامه های مذکور نباشد، برخورد نموده است.

۱۲-۱- طبق مفاد ماده ۴ آئین نامه شماره ۷۶ (نحوه واگذاری بیمه های اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در سود آن) مؤسسات بیمه واگذارنده موظفند حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، بدهی خود را تسویه نمایند. در این ارتباط در طی سال مالی در وجه بیمه مرکزی پرداخت شده ولی باتوجه به عدم دریافت صورتحساب از بیمه مرکزی، اظهارنظر در خصوص رعایت کامل مفاد ماده مزبور توسط شرکت مقدور نشده است.

۱۲-۲- طبق ماده ۱۱ آیین نامه شماره ۶۰ مؤسسه بیمه مجاز است در مجموع ۳۰ درصد منابع سرمایه گذاری ابتدای دوره را به تأمین دارایی های ثابت (مشهود و نامشهود) مورد نیاز برای انجام فعالیت اصلی مؤسسه اختصاص دهد. در این ارتباط مبلغ سرمایه گذاری طبق آیین نامه مزبور می بایستی مبلغ ۵۵,۶۶۱ میلیون ریال باشد ولی طبق صورتهای مالی در پایان سال مالی مبلغ سرمایه گذاری ۱۳۰,۴۷۶ میلیون ریال می باشد که علت آن عمدتاً ساخت ساختمان دفتر مرکزی شرکت در سنوات قبل و افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها می باشد.

۱۲-۳- مفاد ماده ۱۴ آیین نامه شماره ۶۰ سرمایه گذارها مبنی بر ارسال اطلاعات مربوط به سرمایه گذارها به بیمه مرکزی ظرف یک ماه پس از دوره های ۳ ماهه، در این ارتباط اطلاعات مربوط به دوره ۳ ماهه چهارم با تاخیر ارسال شده است.

۱۲-۴- در محاسبه سود و زیان عملیات بیمه ای شخص ثالث موضوع آیین نامه اجرایی ماده ۲۷ قانون اصلاح قانون بیمه شخص ثالث (یادداشت ۳۵ صورتهای مالی) ضمن اینکه در محاسبه سهم هزینه های اداری و عمومی تبصره ۳ ماده ۳ بطور کامل رعایت نشده، احتساب سایر هزینه های بیمه گری نیز در آیین نامه مزبور پیش بینی نشده است.

۱۲-۵- پروانه ارزیابی خسارت شرکت اوج آفرینان معین خسارت ملاحظه نشده است (ماده ۱ آیین نامه شماره ۵۰).

۱۲-۶- برای خودروهای شرکت، بیمه نامه های بدنه توسط خود شرکت صادر شده است. (مفاد ماده ۱ قانون بیمه).

۱۲-۷- مستندات مربوط به معرفی اکچوئر و اقدامات انجام شده مطابق با مفاد ماده ۱۵ آیین نامه ۷۸ ملاحظه نشده است.



۸-۱۲- مفاد بند "ه" تبصره ۱۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کشور مبنی بر موظف بودن شرکتهای بیمه ای به واریز هفتگی ۱۰٪ سهم نیروی انتظامی و مفاد بند "ب" ماده ۲۷ قانون برنامه پنجم توسعه در خصوص پرداخت ۱۰ درصد عوارض سهم وزارت بهداشت به صورت ماهانه، در برخی موارد مبالغ مکسوره با تاخیر پراخت شده است.

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چهارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص اقدامات تکمیلی در جریان بوده و این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۹ اردیبهشت ماه ۱۳۹۴

حمید یزدان پرستی عباس هشتی

۸۰۰۸۹۹

۸۰۰۹۱۲





بیمه امید
شرکت سهامی خاص
و قهرود فعال

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

احتراماً به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند

۱۳۹۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱	ترازنامه
۲	صورت حساب سود و زیان
۳	گردش حساب سود انباشته
۴	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی
۵	۱- تاریخچه فعالیت شرکت
۵	۲- مبنای تهیه صورت های مالی
۵-۹	۳- خلاصه اهم رويه های حسابداری
۱۰-۳۷	۴- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۳ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیأت مدیره	نام نماینده
	رئیس هیأت مدیره	شرکت بیمه آسیا	۱- آقای علی نصیری پور
	نایب رئیس هیأت مدیره	شرکت بیمه البرز	۲- آقای امیرحسین توکلی
	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	شرکت بیمه دانا	۳- آقای علی اکبر اکرامی



شرکت سهامه امید (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳ استثنای سال ۱۳۹۲

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	پادداشت
۱۵۲,۸۵۰,۶۳۱,۸۰۹	۷۸۹,۴۲۳,۶۲۱,۱۳۳	۲۳ حق بیمه صادره
(۴۳,۱۰۷,۲۶۹,۲۳۲)	(۱۲۲,۵۲۷,۱۹۰,۸۶۷)	۱۶ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱۰۹,۷۴۳,۳۶۲,۵۷۷	۶۶۶,۸۹۶,۴۳۰,۲۶۶	درآمد حق بیمه
۲۳,۷۲۶,۴۰۶,۶۰۰	۳۷,۱۵۵,۰۹۵,۵۳۳	۲۲ حق بیمه انکابی و گذاری
۹۳۵,۹۷۱,۸۹۳	(۶,۶۶۶,۷۱۹,۷۹۹)	۱۶ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکابی و گذاری
(۲۴,۶۵۲,۳۷۸,۴۴۲)	(۲۰,۴۵۱,۳۷۵,۷۳۴)	هزینه حق بیمه انکابی و گذاری
۸۵,۰۹۰,۹۸۴,۱۳۲	۲۰۳,۶۳۸,۰۵۴,۵۳۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۴۱,۰۳۸,۰۰۲,۸۳۷	۷۳,۰۴۷,۳۸۸,۵۲۰	۲۴ خسارت برداشتی
۱۱,۷۷۷,۴۶۸,۳۲۰	۳۲,۲۶۲,۲۲۱,۳۰۱	۱۷ افزایش (کاهش) ذخایر خسارت
(۵۲,۸۱۵,۲۵۲,۱۶۷)	(۱۱۰,۵۵۰,۹۵۰,۹۱۹)	هزینه خسارت
۸,۶۷۷,۳۱۲,۴۵۵	۱۱,۷۸۱,۵۱۹,۶۶۴	۲۷ خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۲,۷۵۸,۸۶۰,۳۰۷	۲,۳۳۵,۰۱۱,۳۰۱	۱۷ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت حقوق بیمه انکابی و گذاری
۱۱,۲۲۲,۱۷۲,۸۰۳	۱۴,۱۰۶,۵۳۱,۰۶۵	خسارت سهم بیمه گران انکابی
(۴۱,۳۸۳,۳۷۹,۳۶۵)	(۳۱,۳۰۲,۸۷۸,۸۶۶)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۵,۴۳۲,۰۱۸,۱۰۷)	(۲۴,۲۰۹,۸۸۰,۶۸۹)	۲۵ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۶,۲۴۷,۷۱۸,۶۰۳	۱۰,۱۷۲,۶۶۶,۰۰۷	۲۸ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
(۹,۰۳۶,۳۸۹,۴۰۶)	(۱۴,۰۳۳,۸۹۳,۶۷۲)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۸,۱۱۱,۴۷۰,۱۷۳)	(۵,۰۳۹,۹۱۷,۵۸۳)	۱۸ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
(۲۰,۵۲۸,۷۲۸,۸۰۰)	(۷,۲۰۰,۷۶۶,۷۰۹)	۲۹ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
(۸,۰۶۰,۶۰۰,۱۱۹)	(۲۶,۵۲۸,۳۴۴,۳۳۵)	۳۰ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۱,۵۲۹,۹۴۴,۱۸۲)	(۳۹,۲۶۹,۰۲۸,۳۷۲)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱,۹۶۳,۴۵۰,۶۶۴	۶,۸۷۲,۷۰۰,۸۱۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۲,۷۱۲,۸۲۱,۸۷۷	۶۸,۶۰۹,۸۵۳,۲۶۶	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۷,۸۴۴,۳۴۹,۶۹۵	۱۳,۳۲۸,۸۹۰,۵۳۰	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منافع
(۲۰,۶۶۸,۱۳۳,۹۹۷)	(۲۸,۵۷۸,۵۶۵,۹۸۶)	۲۲ هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی
۱۱,۸۵۸,۹۷۷,۵۷۵	۴۳,۳۶۰,۱۷۸,۱۴۰	سود خالص

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



شرکت سنده اند (سهامی خاص)
 گردش حساب سود انباشته
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

پادداشت	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال
سود خالص	۱۱,۸۵۸,۹۷۷,۵۷۵	۹۳,۳۶۰,۱۷۸,۱۴۰
سود انباشته ابتدای سال	۹,۳۷۶,۷۸۳,۷۵۰	۱۲,۸۵۶,۹۱۲,۶۸۸
انتقال بحساب سرمایه	-	-
سود انباشته تعدیل شده	۹,۳۷۶,۷۸۳,۷۵۰	۱۲,۸۵۶,۹۱۲,۶۸۸
سود قابل تخصیص	۱۶,۱۳۵,۷۶۱,۳۲۵	۵۶,۲۱۷,۰۹۴,۸۲۰
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	(۵۹۲,۹۱۸,۸۷۹)	(۳,۱۶۸,۰۰۸,۹۰۷)
اندوخته سرمایه ای	(۱,۱۸۵,۸۹۷,۷۵۸)	(۹,۳۳۶,۰۱۷,۸۱۴)
سود سهام منسوب	(۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
	(۳,۲۷۸,۸۱۶,۶۳۷)	(۱۱,۵۰۴,۰۲۶,۷۲۱)
سود انباشته در پایان سال	۱۲,۸۵۶,۹۱۲,۶۸۸	۹۴,۷۱۳,۰۶۶,۱۰۹

از آنجائیکه اجرا تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی بیرون جزء لاینفک صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

صورت جریان وجه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
۴۹,۴۰۸,۳۷۰,۷۴۹	۱۰۰,۵۵۳,۲۵۲,۷۱۰	۳۴	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری و سود برداشتی بابت تأمین مالی
۹,۰۶۰,۶۰۱,۹۶۵	۳۳,۶۷۹,۴۰۳,۷۱۱		سود دریافتی بابت سرده سرمایه گذاری ها
(۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)			سود سهام برداشتی
۵۱,۴۵۹,۹۵۰	۳۰,۲۲۲,۵۹۲		سود سهام دریافتی
۷,۶۱۲,۰۶۱,۸۶۵	۳۳,۴۸۴,۴۳۲,۳۰۴		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود برداشتی بابت تأمین مالی
			فعالیت های سرمایه گذاری :
(۱۱,۳۳۸,۸۲۳,۱۰۰)	(۳۹,۹۳۵,۵۲۱,۳۷۳)		وجه برداشتی جهت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۵۲	۷۵۲,۶۹۹,۳۶۳		وجه دریافتی بابت فروش سرسبه گذاری ها
۵۲	۶۲۲,۰۰۰,۰۰۰		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت
(۴۱,۰۹۳,۶۲۹,۸۵۲)	(۳۶,۶۱۰,۳۷۸,۵۱۳)		وجه برداشتی بابت تحویل سرمایه گذاری ها
(۵۲,۲۲۲,۲۹۲,۵۵۲)	(۳۵,۶۱۱,۳۵۰,۶۲۳)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۴,۷۸۷,۹۳۹,۶۵۷	(۱,۳۷۳,۵۶۰,۶۱۰)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷,۳۶۴,۰۹۱,۳۲۲	۱۲,۰۵۴,۰۳۱,۵۶۰		مانده وجه نقد در آغاز سال
۱۲,۰۵۲,۰۳۱,۵۶۰	۱۰,۶۷۸,۴۷۰,۹۵۰		مانده وجه نقد در پایان دوره/سال

یادداشت های توضیحی پیوست جز، بانک صورت های مالی است.

دو کاتبی


