

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
همراه با صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) الی (۴)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ب- صورتهای مالی:

در یک صفحه

فهرست و مصوبه هیات مدیره

(۱)

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(۲)

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(۳)

گردش حساب سود انباشته برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(۴)

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(۵) الی (۳۶)

یادداشتهای توضیحی

\*\*\*\*\*

## مؤسسه حسابرسی هوشیار / بهمند

۱۱۴ قائم مقام فراهانی - تهران  
(صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵)

تلفن فاکس: ۸۸۸۴۳۷۰۴ / ۵  
E-mail: hb.iran @hoshiyar.com

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

\*بسمه تعالی\*

گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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 ۱۳۹۴ 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، حسابرسی 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 حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرایی روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی 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 حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



## مبانی اظهار نظر مشروط

۴- پاسخ تاییدیه‌های ارسالی برای حسابهای دریافتی (شرکتهای بیمه دانا و معلم و نمایندگان) به مبلغ ۱۱,۱۴۸ میلیون ریال و حسابهای پرداختی (بیمه‌های آسیا، ملت و پارسیان) به مبلغ ۵۴۷ میلیون ریال واصل نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه واصله در خصوص حسابهای پرداختی به مبلغ ۱۰,۴۴۸ میلیون ریال (مربوط به بیمه مرکزی) دارای مغایرت مساعد به مبلغ ۲,۵۰۶ میلیون ریال 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 پاسخ 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 شورای عالی بیمه محاسبه کنند. مصوبه شورای عالی 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 ۳۳,۳۰۸ میلیون ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۳,۹۷۰ میلیون ریال)، (یادداشت‌های ۱۶ و ۱۸ صورتهای مالی) مغایر با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالتهای بیمه عمومی) است. در صورت تعدیل حسابها، حساب ذخایر مزبور معادل ۳۳,۳۰۸ میلیون ریال کاهش و سود سال و سود انباشته ابتدای سال پرتیب ۱۹,۳۳۸ و ۱۳,۹۷۰ میلیون ریال افزایش می‌یابد.

## اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد 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 ۱۳۹۴ 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 ذربیط توسط شرکت لیزینگ غدیر، تعدیل مانده ذخیره ایجاد شده در حسابها موکول به مشخص شدن وضعیت نهایی موارد فوق گردیده است.

۸- وضعیت پوشش بیمه‌ای در قبال حوادث احتمالی آبی برای ائانه و ساختمانهای شرکت در یادداشت ۲-۱۱ صورتهای مالی درج شده است. در این ارتباط برای ساختمانهای دفاتر ارتباطی اهواز و تبریز و همچنین ائانه و منصوبات شعب چابهار و ماکو پوشش بیمه‌ای ایجاد نشده است.

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۷) و (۸) تعدیل نشده است.

## سایر بندهای توضیحی

۹- بر اساس مبایعه نامه‌های تنظیمی از طریق مشاور املاک و تصویب هیات مدیره دو دستگاه ساختمان برای شعب اهواز و تبریز خریداری شده است. در این ارتباط گزارش ارزیابی کارشناسی رسمی ملاحظه نشده است.





## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

## گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- مدت مدیریت اعضای هیات مدیره که در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۴/۱۰ انتخاب شده‌اند، حائمه یافته است. در این خصوص مفاد ماده ۲۳ اساسنامه و ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت ۱-۴۰ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق در خصوص تشریفات مربوط به کسب مجوز از هیات مدیره رعایت نشده، که طبق توضیحات واصله باتوجه به متعدد بودن آنها، انجام این معاملات در چهارچوب ضوابط ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بصورت موردی امکان پذیر نمی‌باشد. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۲- 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 رسیدگی‌های 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

۱۳- این مؤسسه در چهارچوب رسیدگی‌های انجام شده به شرح بند ۳ فوق، در ارتباط با رعایت مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد و در خصوص مفاد آئین‌نامه‌های ابلاغی بیمه مرکزی به استثنای موارد زیر به موردی که منطبق با مقررات و بخشنامه‌های مذکور نباشد، برخورد ننموده است:

۱-۱۳- طبق مفاد ماده ۴ آئین‌نامه شماره ۷۶ (نحوه واگذاری بیمه‌های انکابی 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 مبالغی 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.

۲-۱۳- مفاد ماده ۱۶ مقررات مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری صنعتی مبنی بر اینکه مؤسسات بیمه موظفند ترازنامه و صورت سود و زیان خود را در یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار تهران درج نمایند، رعایت نشده است.

۳-۱۳- برای داراییهای شرکت مندرج در یادداشت ۱۱ صورتهای مالی، بیمه نامه پوشش بیمه‌ای توسط خود شرکت صادر شده است. (مفاد ماده ۱ قانون بیمه).

۴-۱۳- مستندات مربوط به معرفی اگچوئر و اقدامات انجام شده مطابق با مفاد ماده ۱۵ آیین نامه ۷۸ ملاحظه نشده است.

۵-۱۳- مفاد ماده ۲ آیین نامه درآمد صندوق خسارتهای بدنی مبنی بر واریز هفتگی ۰.۵٪ سهم صندوق از بیمه شخص ثالث 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 پرداخت شده است.

۶-۱۳- در خصوص دو فقره از بیمه‌نامه‌های آتش سوزی، نسبت به ریسک‌های باقیمانده به مبلغ ۵۵۹ میلیارد ریال، پوشش بیمه اتکایی اختیاری ایجاد نشده است.

۷-۱۳- واحد حسابرسی داخلی از سنوات قبل در شرکت ایجاد شده ولی در حال حاضر فعال نمی‌باشد. با توجه به اهمیت اعمال کنترلهای داخلی در شرکت، تقویت واحد مزبور ضروری می‌باشد.

۸-۱۳- بیمه مرکزی ج.ا.طی نامه شماره ۷۷۳۹/م مورخ ۱۳۹۵/۲/۵ نظراتی در خصوص کفایت ذخایر خسارت معوق عملکرد سال ۱۳۹۳ و نحوه محاسبه کفایت ذخایر بیمه شخص ثالث و حوادث عملکرد سال ۱۳۹۴ اعلام نموده که



متعاقب آن شرکت نیز نظر خود را کتباً به بیمه مرکزی اعلام نموده است. در این ارتباط پاسخ بیمه مرکزی تا تاریخ مورد گزارش صادر شده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چهارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۲۰ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

حمید یزدان پرستی      عباس هشی









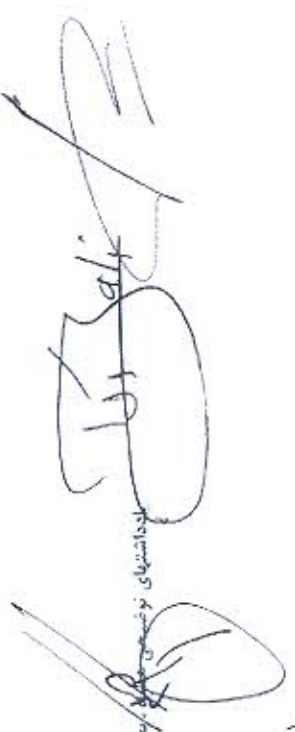
شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۲,۶۶۷,۵۳۲,۵۳۷	۲,۵۱۱,۸۷۳,۰۸۹	۱۲	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۰۶۷,۸۲۷,۰۸۰	۱۶,۱۲۲,۵۵۶,۳۷۰	۴	موجودی نقد
۱۳,۳۰۰,۳۴۹,۸۶۳	۱۳,۷۵۸,۳۱۰,۹۲۴	۱۳	بدهی به بیمه گران و بیمه های تکمیلی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۷۳۳,۳۸۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۷۳۳,۳۸۰	۵	سرمایه گذارین کفایت کوتاه مدت
۱۹,۹۴۱,۸۹۶,۱۰۱	۵۵,۶۱۱,۵۵۱,۷۷۲	۱۴	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۲۱,۳۰۵,۰۹۲,۰۹۵	۶۶,۵۲۷,۱۲۶,۴۰۲	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۵	سود سهام پرداختی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۴۲,۸۷۶,۱۸۳	۷	سایر حساب ف و اسناد پرداختی
۱۲۱,۸۸۲,۰۸۲,۰۰۰	۱۸۵,۷۹۰,۳۴۶,۳۲۷	۱۶	ذخایر حق بیمه	۱۹,۰۳۵,۱۴۵,۴۹۱	۲۲,۰۵۳,۰۲۲,۵۲۱	۸	سهام بیمه گران تکمیلی از ذخایر فنی
۷۷,۸۹۲,۵۷۲,۶۹۲	۱۳۸,۳۲۷,۲۷۹,۳۲۵	۱۷	ذخیره خسارت منوق	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹	سرمایه گذاری شده مدت
۹,۶۰۰,۳۳۹,۳۷۱	۲,۰۰۰,۶۴۵,۰۰۰	۱۸	سایر ذخایر فنی	۱۳,۱۴۸,۱۹۰,۶۳۷	۱۳,۲۱۰,۵۲۳,۱۸۸	۱۰	داراییهای نامشهود
۱,۰۹۲,۳۷۶,۷۳۳	۸,۷۵۸,۸۷۱,۳۲۶	۱۹	حق بیمه سایرهای آتی	۱۰۰,۳۲۷,۹۹۹,۶۳۵	۱۳۴,۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	داراییهای ثابت مشهود
۲۶,۸۳۵,۳۲۷,۶۵۷	۲۲۶,۵۷۵,۰۲۷,۵۸۷		جمع بدهی ها	-	۲,۶۲۲,۵۱۵,۸۸۸	۱۲-۵	سایر داراییها
۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه				
۲,۵۱۱,۵۵۳,۱۸۷	۶,۵۲۲,۲۹۹,۳۲۹	۲۱	اندوخته قانونی				
۶,۷۳۳,۳۲۰,۵۵۵	۱۲,۸۸۴,۷۱۲,۸۶۸	۲۲	اندوخته سرمایه ای				
۴۴,۷۱۲,۰۶۶,۱۰۷	۵۶,۳۳۴,۰۰۰,۰۰۰		سود انباشته				
۱۳۴,۹۴۷,۹۳۹,۸۶۹	۲۷۵,۵۶۱,۸۶۲,۵۸۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰۵,۷۸۳,۱۶۷,۳۰۶	۷۰۰,۱۳۶,۸۹۰,۵۶۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰۵,۷۸۳,۱۶۷,۳۰۶	۷۰۰,۱۳۶,۸۹۰,۵۶۹		جمع داراییها

مهر و امضای مدیر عامل



مدیرعامل هیئت مدیره

مهر و امضای مدیر عامل





شرکت سیمه اسفند اسفندی خاص (

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

پادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
حق بیمه صادره	۲۲	۲۲
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۶	۱۶
درآمد حق بیمه	۳۳۷,۳۶۲,۳۷۱,۷۸۱	۳۳۷,۳۶۲,۳۷۱,۷۸۱
حق بیمه انکسار و انکاری	۲۲	۲۲
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکسار و انکاری	۱۶	۱۶
هزینه حق بیمه انکسار و انکاری	(۳۰,۳۵۸,۳۷۵,۷۲۲)	(۳۰,۳۵۸,۳۷۵,۷۲۲)
درآمد حق بیمه سهام نگهداری	۲۱	۲۱
خسارت پرداختی	۲۶	۲۶
خرایش (کاهش) ذخایر خسارت	۱۷	۱۷
هزینه خسارت	(۱۰,۵۵۰,۹۵۰,۹۱۱)	(۱۰,۵۵۰,۹۵۰,۹۱۱)
خسارت دریافتی از بیمه گرانی انکسار	۲۲	۲۲
قرارداد (کاهش) ذخیره خسارت ممنوع بیمه انکسار و انکاری	۱۲	۱۲
خسارت سهم بیمه گرانی انکسار	۲۱	۲۱
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱۶۹,۳۳۲,۳۷۱,۸۲۲)	(۱۶۹,۳۳۲,۳۷۱,۸۲۲)
هزینه کارمزد و کارمزد منابع	۲۵	۲۵
درآمد کارمزد و کارمزد منابع انکسار	۲۸	۲۸
هزینه کارمزد و کارمزد منابع سهم نگهداری	(۱۶,۳۷۱,۶۱۵,۳۹۹)	(۱۶,۳۷۱,۶۱۵,۳۹۹)
کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی	۱۸	۱۸
هزینه سهم صندوق تضمین خسارت‌های بدنی	۲۹	۲۹
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۳۰	۳۰
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۵۷,۰۸۸,۶۰۷,۳۷۷)	(۵۷,۰۸۸,۶۰۷,۳۷۷)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۲۱	۲۱
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۸۲,۸۳۹,۸۳۸,۱۶۱	۸۲,۸۳۹,۸۳۸,۱۶۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۱	۳۱
هزینه های اداری و عمومی و پرستی	۲۲	۲۲
سود خالص	۶۰,۶۱۲,۹۳۲,۱۳۲	۶۰,۶۱۲,۹۳۲,۱۳۲

پادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت سه اند (سهامی خاص)  
گزارش عملکرد سود انباشته  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ آبان ماه ۱۳۹۲

یادداشت	سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود خالص		۶۰,۶۱۳,۹۲۳,۱۲۲		۲۳,۳۶۰,۱۷۸,۱۲۰
سود انباشته ابتدای سال		۹۱,۷۱۳,۰۶۶,۱۰۷		۱۲,۸۵۶,۹۱۴,۶۸۸
سود سهام محسوب		(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه		(۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		
سود انباشته تعدیل شده		۹,۷۱۳,۰۶۶,۱۰۷		۷,۸۵۶,۹۱۴,۶۸۸
سود قابل تخصیص		۶۵,۳۲۶,۹۸۹,۲۲۰		۵۱,۲۱۷,۰۹۲,۸۲۸
تخصیص سود:				
اندوخته قانونی	۳۱	(۳,۰۲۰,۶۹۶,۱۵۷)		(۳,۱۶۸,۰۰۸,۹۰۷)
اندوخته سرمایه ای	۲۲	(۶,۰۶۱,۳۹۲,۳۱۳)		(۴,۳۳۶,۰۱۷,۸۱۲)
				(۶,۵۰۹,۰۲۶,۲۲۱)
سود انباشته پایان سال		۵۶,۲۳۴,۹۰۰,۷۷۰		۴۴,۷۱۳,۰۶۶,۱۰۷

از آنجائیکه اجزا 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 همراه این گزارش جداگانه پذیر صورتهای مالی است



سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
۱۰۰,۷۳۸,۹۸۳,۲۰۷	۱۲۰,۹۰۸,۱۵۷,۳۰۱	۳۵
۲۴,۲۷۹,۴۰۳,۷۱۱	۵۷,۷۰۲,۱۶۲,۰۳۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۵,۰۳۳,۵۹۲	۵,۰۳۳,۵۹۲	بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
۲۲,۵۸۶,۹۹۷,۰۰۲	۵۲,۶۶۸,۵۶۹,۰۰۰	سود دریافتی بابت سپرده سرمایه گذاریها
		سود سهام دریافتی
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
		فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۹,۹۴۵,۵۲۱,۳۷۴)	(۱۸,۳۸۲,۵۸۳,۱۶۶)	وجه پرداختی جهت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۷۵۲,۶۶۹,۲۶۲	۵,۴۴۸,۳۶۴,۶۹۲	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها
۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت
(۸۶,۳۶۰,۳۷۸,۵۱۲)	(۲۲۵,۴۰۹,۵۶۳,۷۰۲)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها
(۱۲۵,۴۱۱,۲۵۰,۴۴۲)	(۲۴۸,۳۴۴,۱۸۲,۱۶۶)	خرید دارایی (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۱۸۷,۸۳۱,۱۱۳)	(۵۹,۶۳۸,۸۳۹,۲۷۷)	خرید دارایی (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعالیت های تأمین مالی :
	۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجه حاصل از افزایش سرمایه در جریان
	۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۱,۱۸۷,۸۳۱,۱۱۳)	۵,۳۷۱,۱۷۰,۷۵۲	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۲۰,۵۲۰,۳۱۵,۰۹۰	۱۰,۶۷۸,۶۷۰,۹۸۰	مانده وجه نقد در آغاز سال
(۱۸۵,۷۲۹,۶۶۷)	۷۶,۹۴۴,۶۲۷	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۰,۶۷۸,۶۷۰,۹۸۰	۱۶,۱۲۴,۵۸۶,۳۷۰	مانده وجه نقد در پایان سال
	۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سیالیت لبر نقدی
		۳۵.۲

یادداشت های توضیحی همراه. بخشی جداگانه پذیر صورتهای مالی است.

