

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
فهرست مندرجات

شماره صفحه	موضوع
(۱) الی (۳)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۲۰	صورتهای مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام****شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)****گزارش نسبت به صورتهای مالی**

۱- صورتهای مالی شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای 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 خطرهای، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.



همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس 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.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی، تغییرات در حقوق مالکانه 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

۵- همانطور که در یادداشت توضیحی ۱۸ صورتهای مالی درج گردیده به موجب برگ تشخیص مالیاتی بابت عملکرد سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳۳۲۷ میلیون ریال بیش از مالیات ابرازی و پرداختی مطالبه شده که به دلیل اعتراض به آن ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. همچنین بابت عملکرد سال مورد گزارش و سال مالی قبل بر مبنای درآمد مشمول مالیات ابرازی ذخیره مالیات در حسابها منظور یا پرداخت شده است.

۶- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۰ صورتهای مالی درج گردیده به موجب مصوبه هیئت مدیره بابت مبلغ ۱۰٫۰۷۲ میلیون ریال خالص مطالبات سنواتی از شرکت بیمه آسیا ذخیره کاهش ارزش در حسابها منظور شده است.

- اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۵ و ۶ فوق تعدیل نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- عملیات شرکت طی سال مالی مورد گزارش منجر به مبلغ ۱٫۹۳۳ میلیون ریال سود عملیاتی گردیده و سود خالص شرکت ناشی از درآمدهای غیر عملیاتی و غیر مرتبط با فعالیتهای جاری شرکت می‌باشد.

۸- همانطور که در یادداشت توضیحی ۱-۱۳ صورتهای مالی درج گردیده طبق آئین‌نامه تنظیم امور نمایندگی مصوب ۶ شهریورماه ۱۳۹۱ شورای عالی بیمه حداقل سرمایه شرکت نمایندگی بیمه مبلغ ۱٫۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که سرمایه شرکت به مراتب کمتر از حداقل تعیین شده است. اشاره می‌شود مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۵ در ارتباط با افزایش سرمایه به مبلغ ۱٫۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات سهامداران در ادراه ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است.

۹- همانطور که در یادداشت توضیحی ۲۳ صورتهای مالی درج گردیده شرکت طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت با اشخاص وابسته نداشته است.



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

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم‌الاجرا از تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۹) رعایت مفاد قانون مزبور، دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد کنترل قرار گرفته است، در این ارتباط در حدود رسیدگی‌های انجام شده، به مواردی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات مذکور برخورد نگردیده است.

۱۷ اردیبهشت ماه ۱۴۰۰

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین



شرکت نمایندگی بیمه فردا (د ۵۱۰۱۳ - سهامی خاص)



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

• صورت سود و زیان

۳

• صورت وضعیت مالی

۴

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

• صورت جریان‌های نقدی

۶-۷

• یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس و عضو هیات مدیره (غیر موظف)	ابوالفضل باریکانی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
	مدیر عامل (موظف)	—	آقای محسن سرحدی
	نائب رئیس و عضو هیات مدیره (غیر موظف)	—	خانم ویدا پرویزی



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۵۷۵	۱۶,۷۳۵	۴	درآمدهای عملیاتی
(۱۲,۱۲۷)	(۱۴,۸۰۲)	۵	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۲,۴۴۸	۱,۹۳۳		سود عملیاتی
۲۶,۵۴۵	۷۲,۸۰۰	۶	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۸,۹۹۳	۷۴,۷۳۳		سود عملیات قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۶۱۲)	(۴۸۳)	۱۸	سال جاری
-	(۸۳۰)		سال های قبل
۲۸,۳۸۱	۷۳,۴۲۰		سود خالص

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و اصلاح اشتباهات می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

۲



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید آرایه شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تجدید آرایه شده ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷	۵۹۰	۷۷۴	۴۹۷	دارایی‌های غیر جاری
۸	۱۷	۴۶	۸۹	دارایی‌های ثابت مشهود
	۶۰۷	۸۲۰	۵۸۶	دارایی‌های نامشهود
				جمع دارایی‌های غیر جاری
۹	۱	۳۳	۳۰	دارایی‌های جاری
۱۰	۱۲۶,۰۸۹	۷,۷۴۰	۹,۶۷۷	پیش پرداخت‌ها
۱۱	۲۹,۳۰۹	۵۴,۶۹۳	۱۷,۰۹۸	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۱۲	۷,۱۳۳	۲۱,۷۷۲	۷۶,۳۶۴	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
	۱۶۲,۵۳۲	۸۴,۲۳۸	۱۰۳,۱۶۹	موجودی نقد
	۱۶۳,۱۳۹	۸۵,۰۵۸	۱۰۳,۷۵۵	جمع دارایی‌های جاری
				جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
۱۳	۱۰	۱۰	۱۰	حقوق مالکانه
۱۴	۱	۱	۱	سرمایه
۱۵	۵,۰۱۲	۵,۰۱۲	۲,۱۷۳	اندوخته قانونی
	۱۱۹,۷۳۸	۳۹,۱۱۸	۲۵,۱۱۶	اندوخته سرمایه‌ای
	۱۲۴,۷۶۱	۵۴,۱۴۱	۲۷,۳۰۰	سود انباشته
				جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
۱۶	۳۸۷	۸۳۹	۵۷۰	بدهی‌های غیر جاری
	۳۸۷	۸۳۹	۵۷۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
				جمع بدهی‌های غیر جاری
۱۷	۳۷,۵۰۸	۲۷,۴۸۳	۲۴,۷۶۲	بدهی‌های جاری
۱۸	۴۸۳	۶۱۲	۶۸۰	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۱۹	-	۱,۹۸۳	۴۴۳	مالیات پرداختنی
	۳۷,۹۹۱	۳۰,۰۷۸	۷۵,۸۸۵	سود سهام پرداختنی
	۳۸,۳۷۸	۳۰,۹۱۷	۷۶,۴۵۵	جمع بدهی‌های جاری
	۱۶۳,۱۳۹	۸۵,۰۵۸	۱۰۳,۷۵۵	جمع بدهی‌ها
				جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.





شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰	۱	۲,۱۷۳	۳۵,۹۷۸	۳۸,۱۶۲
-	-	-	(۱۰,۸۶۲)	(۱۰,۸۶۲)
۱۰	۱	۲,۱۷۳	۲۵,۱۱۶	۲۷,۳۰۰
-	-	-	۲۸,۳۸۱	۲۸,۳۸۱
-	-	-	(۱,۵۴۰)	(۱,۵۴۰)
-	-	۲,۸۳۹	(۲,۸۳۹)	-
۱۰	۱	۵,۰۱۲	۴۹,۱۱۸	۵۴,۱۴۱
-	-	-	۷۳,۴۲۰	۷۳,۴۲۰
-	-	-	(۲,۸۰۰)	(۲,۸۰۰)
۱۰	۱	۵,۰۱۲	۱۱۹,۷۳۸	۱۲۴,۷۶۱

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۰)

مانده تجدید آرایه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

سود خالص سال ۹۸

سود سهام مصوب

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده نهایی در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در ۱۳۹۹

سود خالص ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

مانده نهایی در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

(Handwritten signatures and marks)



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۴۲,۳۲۱)	(۱۰۶,۵۹۸)	نقد حاصل از عملیات
(۶۸۰)	(۱,۴۴۲)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۴۳,۰۰۱)	(۱۰۸,۰۴۰)	خالص جریان خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۴۹۱)	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۲۲)	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۱۴,۸۸۷)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلندمدت
(۲۵,۰۸۲)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۱,۰۱۷	۲۵,۳۸۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۷,۸۷۴	۶۰۵	دریافتهای نقدی بابت سود سپرده بانکی
-	۷۲,۱۹۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۱۱,۵۹۱)	۹۸,۱۸۴	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
	(۴,۷۸۳)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
	(۴,۷۸۳)	پرداخت نقدی بابت سود سهام
(۵۴,۵۹۲)	(۱۴,۶۳۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۷۶,۳۶۴	۲۱,۷۷۲	خالص (کاهش) در موجودی نقد
۲۱,۷۷۲	۷,۱۳۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت نمایندگی بیمه فردا در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۱۶ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۱۲۲۰۰۲ مورخ ۱۳۷۵/۰۳/۱۶ با شناسه ملی ۱۰۱۰۱۶۵۵۰۶۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی استان تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر این شرکت، جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام) می باشد. و واحد تجاری نهایی گروه شرکت ایران خودرو می باشد. مرکز اصلی شرکت: تهران، خیابان گاندی خیابان سیاوش پ ۸ طبقه همکف می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، عبارتند از فعالیت شرکت به طور انحصاری، عرضه خدمات بیمه ای به نمایندگی از شرکت بیمه آسیا با رعایت قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مضویات شورای عالی بیمه، قرارداد نمایندگی، بخشنامه و دستورالعمل های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بیمه طرف قرارداد است که مورخ فروردین ۱۳۹۳ متوقف گردیده و مجدداً از آذرماه ۱۳۹۶ شروع شده است. فعالیت اصلی شرکت طی دوره مالی مورد رسیدگی، عرضه خدمات بیمه ای به نمایندگی از شرکت بیمه آسیا بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین سالیانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان پورسانتی طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
نفر	نفر
۷	۶
۲	۲
۹	۸

کارکنان قراردادی

کارکنان مامور از طرف شرکت گسترش

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۳۵ با عنوان ((مالیات پردرآمد))

اجرای استاندارد حسابداری شماره ۳۵ با عنوان ((مالیات پردرآمد)) آثار با اهمیتی بر صورت های مالی ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده

۳-۲- درآمد عملیاتی

درآمد های عملیاتی ناشی از کارمزد فروش و صدور بیمه نامه بوده که به موجب آیین نامه شماره ۸۳ (آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه) مصوب ۱۳۹۲/۰۲/۲۴ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه « مبنای پرداخت کارمزد، حق بیمه پرداخت شده است »، در حسابها ثبت می گردد. با توجه به اینکه طبق بند ۲۳ استاندارد حسابداری شماره ۳، شناخت درآمد عملیاتی حاصل از ارائه خدمات تابع محتمل بودن جریان ورود منافع اقتصادی است که در این مورد مستلزم دریافت وجه بیمه نامه از سوی شرکت بیمه گر می باشد، لذا تا وقوع این امر از شناسایی درآمد در حسابها پرهیز می گردد و شناسایی درآمد متناسب با وصول حق بیمه ها و بر اساس نرخ های جدول زیر انجام می شود.

نوع بیمه نامه	هزینه صدور - درصد	کارمزد صدور - درصد
اتومبیل - بدنه	۵	۱۲
اتومبیل - ثالث	۴	۵
مسئولیت مدنی	۵	۲۹
آتش سوزی	۵	۲۹



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار	۳ ساله	مستقیم

۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلك می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۶-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمدها:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

۷-۳- مالیات بر درآمد

۱-۷-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۸-۳- قضاوت‌ها در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۸-۳- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن علاوه بر رعایت و حفظ منافع گروه ایران خودرو نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴-درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۵۷۵	۱۶,۷۳۵

درآمد حاصل از صدور بیمه نامه

۴-۱- درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		بیمه آسیا
درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۴,۵۷۵	۱۰۰	۱۶,۷۳۵	۱۰۰	
۱۴,۵۷۵	۱۰۰	۱۶,۷۳۵	۱۰۰	

۴-۲- درآمد ارائه خدمات به تفکیک ذیل می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۵۷۵	۱۶,۷۳۵	۴-۲-۱	درآمد حاصل از صدور بیمه نامه
۱۴,۵۷۵	۱۶,۷۳۵		

۵- هزینه های فروش، اداری و عمومی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۹۷	۹,۴۵۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۴۱۹	۳۸۷	مزایای باز خرید خدمت کارکنان
۶۰۷	۹۶۳	بیمه تامین اجتماعی، درمان و عمرو حوادث
۱۲۵	-	هزینه نمایشگاهی، هدایا و انعام
۳۰۸	۲۱۳	استهلاک دارایی ثابت مشهود
۲۸۰	۳۳۳	هزینه حسابرسی
۳۳	۹۶	حق حضور و پاداش هیئت مدیره
۱۸۵	۸۶۰	کارمزدهای پرداختی
۷۳	۲,۴۹۸	سایر هزینه های عملیاتی
۱۲,۱۲۷	۱۴,۸۰۲	

۵-۱- سایر هزینه های عملیاتی عمدتاً شامل هزینه مشاور به مبلغ ۹۸۳ میلیون ریال، هزینه بازاریابی ۳۴۰ میلیون ریال هزینه ملزومات بهداشتی ۱۰۱ میلیون ریال

و سایر شامل هزینه خرید ملزومات اداری- آبدارخانه و پذیرایی- تعمیرات- ایاب ذهاب بوده است.

۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۷۴	۶۰۵	سود حاصل از سپرده بانکی
۱۸,۶۷۱	۷۲,۱۹۵	۶-۱ سود حاصل از خرید و فروش سهام
۲۶,۵۴۵	۷۲,۸۰۰	



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱-۶- سود حاصل از فروش سرمایه گذاری به شرح ذیل میباشد:

سود (زیان) فروش	بهای فروش سهام	بهای تمام شده سهام	تعداد سهام	
۲۰,۳۹۶	۴۱,۸۷۲	۲۱,۴۷۶	۳,۶۱۳,۱۷۵	صنعتی نیرو محرکه
۳,۴۸۲	۵,۴۵۸	۱,۹۷۶	۴۵۰,۰۰۰	بیمه البرز
۱۱,۷۳۴	۲۴,۲۱۸	۱۲,۴۸۴	۴,۶۳۴,۱۸۳	بانک اقتصاد نوین
۲,۷۳۰	۵,۵۳۷	۲,۸۰۷	۶۰,۰۰۰	املاح ایران
۱,۵۴۴	۸,۳۸۲	۶,۸۳۸	۲۹۲,۷۲۰	کاشی الوند
۱,۲۴۵	۱۶,۷۹۸	۱۵,۵۵۳	۲۰۰,۰۰۰	توسعه و عمران کرمان
۹۷	۱۲۸	۳۱	۳,۶۳۶	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۱,۳۸۵	۱۲,۶۲۷	۱۱,۲۴۲	۲۰۰,۰۰۰	قند ثابت خراسان
۸,۰۱۷	۴۲,۷۱۷	۳۴,۷۰۰	۶۲۸,۸۱۵	حمل و نقل ریلی پارسیان
۲,۴۰۶	۱۷,۷۸۵	۱۵,۳۷۹	۱۹۸,۰۴۰	مبین وان کیش
۳,۳۴۱	۱۳,۳۲۷	۹,۹۸۶	۷۹۱,۸۷۱	نفت اصفهان
۲	۶	۴	۵۷	پلیمر آریا ساسول
۸,۰۹۰	۳۶,۱۴۴	۲۸,۰۵۴	۲,۵۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۱	۱	۱	۲۲۹	سرمایه گذاری پویا
۱,۹۳۱	۹۸,۸۸۱	۹۶,۹۵۰	۱۱,۴۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
۴,۷۸۷	۵۸,۸۵۶	۵۴,۰۶۹	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۱	۱	۱	۶	رایان هم افزا
۱	۱	۱	۴۷	نیروی برق آبادان
۱	۱	۱	۵۱	مسیر برق گیلان
۱	۱	۱	۳۲	زرم کارون
۱	۱۲	۱۱	۱,۱۰۰	سرمایه گذاری مالی سپهر صادرات
۱,۰۰۲	۰	۰	۰	سایر (سود صندوق امین آشنا)
۷۲,۱۹۵	۳۸۲,۷۵۳	۳۱۱,۵۶۵		



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۷- داراییهای ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)			
جمع	اثاثه و منصوبات	وسائط نقلیه	
			بهای تمام شده :
۱,۱۴۴	۷۱۸	۴۲۶	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
۴۹۰	۴۹۰	۰	افزایش
۱,۶۳۴	۱,۲۰۸	۴۲۶	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۰	۰	۰	افزایش
۱,۶۳۴	۱,۲۰۸	۴۲۶	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
			استهلاک انباشته :
۶۴۷	۵۷۳	۷۴	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
۲۱۳	۱۴۲	۷۱	استهلاک
۸۶۰	۷۱۵	۱۴۵	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۱۸۴	۱۸۴	۰	استهلاک
۱,۰۴۴	۸۹۹	۱۴۵	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۵۹۰	۳۰۹	۲۸۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹
۷۷۴	۱,۲۰۸	۲۸۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸

۷-۱- هیچ یک از دارایی های ثابت مشهود شرکت در رهن اشخاص حقیقی و حقوقی نمی باشد.

۷-۲- داراییهای ثابت شرکت توسط شرکت خدمات بیمه بصورت کلی بیمه شده است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۸- دارایی‌های نامشهود

نرم افزار رایانه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۳	۱۰۳
۲۲	۲۲
۲۹	۲۹
۱۵۴	۱۵۴
-	-
۱۵۴	۱۵۴
۱۴	۱۴
۹۴	۹۴
۱۰۸	۱۰۸
۲۹	۲۹
۱۳۷	۱۳۷
۱۷	۱۷
۴۶	۴۶

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

افزایش

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک انباشته :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۹۸

استهلاک

مانده در پایان ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۹- پیش پرداخت‌ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳	۱
۳۳	۱

سایر پیش پرداخت‌ها

۱۰- دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۱۰-۱ دریافتی‌های کوتاه مدت

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال

تجاری:

حساب‌های دریافتی

اشخاص وابسته - گسترش صنایع ایران خودرو
سازمان فروش ایران خودرو
سایر اشخاص
جمع حسابهای دریافتی:
کسر میشود:
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

-	۸۳,۴۶۸	۱۰-۲
-	۴۰,۱۰۹	
۱۶,۷۸۱	۱۰,۹۸۲	
۱۶,۷۸۱	۱۳۴,۵۵۹	
(۱۰,۰۷۲)	(۱۰,۰۷۲)	
۶,۷۰۹	۱۲۴,۴۸۷	

۱۰-۲ گردش حساب شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو به شرح ذیل میباشد

۱۳۹۹	
میلیون ریال	
(۲۰,۱۶۴)	مانده در ابتدای دوره
۱۱۵,۲۳	گردش به‌همکار
(۱۲,۱۹۱)	گردش به‌ساتکار
۸۳,۴۶۸	

۱۰-۱-۲ در زمان ثبت بیمه نامه مبلغ صدور دریافتی در این حساب لحاظ و در زمان واریز درآمد به حساب شرکت از این حساب کسر میگردد و مانده به حساب تعهدی سازمان فروش ایران خودرو لحاظ میگردد

۱۰-۱-۳ دریافتی از سایر اشخاص عمدتاً شامل مبلغ ۱۰/۰۷۲ میلیون ریال میباشد که طبق صورت جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۹ هیات مدیره، مبلغ ۱۰/۰۷۲ ریال بابت طلب انتقالی از سنوات سالهای قبل از بیمه آسیا بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است

۱۰-۱-۴ مبلغ ۵/۲۷۸ میلیون ریال از حساب سازمان فروش ایران خودرو بعد از سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ وصول گردید

سایر دریافتی‌ها

حساب‌های دریافتی

۹۱۴	۹۱۴	
		سود سهام
-	۲۴۸	کارکنان (وام‌ها و جاری کارکنان)
۱۱۷	۴۴۰	ارزش افزوده دریافتی
۱,۰۳۱	۱,۶۰۳	
۷,۷۴۰	۱۲۶,۰۸۹	

۱۰-۳ سود سهام به مبلغ ۹۱۴ میلیون ریال مربوط به سود مجمع بانک پارسیان مربوط به سالهای ۹۶ و ۹۷ میباشد

۱۰-۳-۱ ارزش افزوده دریافتی مربوط به شناسایی درآمد سه ماهه چهارم سال ۹۹ میباشد همچنین ارزش افزوده این شرکت تا پایان سال ۹۵ در حال رسیدگی میباشد و تاکنون گزارشی به این شرکت ابلاغ نگردیده است



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۱- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثبات شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۰۰۷	-	۲۵,۶۹۹
۱۲,۶۸۶	-	۳,۶۱۰
۶,۰۰۰	-	-
۵۴,۶۹۳	۲۹,۳۰۹	۲۹,۳۰۹

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
سرمایه گذاری نزد صندوق های سرمایه گذاری
سرمایه گذاری نزد بانکها

۱۳۹۸	۱۳۹۹	مابده در ابتدای دوره
۱۷,۰۹۸	۳۶,۰۰۷	خرید طی دوره
۷۴,۸۷۴	۳۰۱,۲۶۲	فروش طی دوره
(۵۵,۹۶۵)	(۳۱۱,۵۷۰)	مابده در پایان سال
۳۶,۰۰۷	۲۵,۶۹۹	

۱۱-۱-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۱-۱-۲ سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تعداد سهام	بهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	مبلغ دفتری	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
۵	۵	۲,۵۵۰	-	۵	۶,۴۰۰	۵	۵	۵
۵۹,۸۸۶	۱۷,۰۹۸	۶۲,۷۷۶,۹۳۱	-	۱۷,۰۹۸	۱۹۶,۴۹۱	۱۷,۰۹۸	۱۷,۰۹۸	۱۷,۰۹۸
-	-	۳۳۰,۰۰۷	۸,۴۹۷	۸,۴۹۷	۹,۱۲۸	-	-	-
-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۳	-	-	-
۷,۵۷۳	۳,۴۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۹۷۷	۳,۴۰۰	۳,۴۰۰	۳,۴۰۰
۲,۴۴۳	۱,۹۷۷	۴۵۰,۰۰۰	-	-	۶,۸۳۸	۱,۹۷۷	۱,۹۷۷	۱,۹۷۷
۶,۲۰۷	۶,۸۳۸	۲۹۲,۷۲۰	-	-	۲,۸۰۸	۶,۸۳۸	۶,۸۳۸	۶,۸۳۸
۴,۰۴۲	۲,۸۰۸	۶۰,۰۰۰	-	-	۳,۸۸۳	۲,۸۰۸	۲,۸۰۸	۲,۸۰۸
۴,۰۲۴	۳,۸۸۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۶,۰۰۷	۳,۸۸۳	۳,۸۸۳	۳,۸۸۳
۸۴,۱۸۰	۳۶,۰۰۷	۲۵,۶۹۹	-	۲۵,۶۹۹	۲۱۴,۱۲۱	۳۶,۰۰۷	۳۶,۰۰۷	۳۶,۰۰۷

سرمایه گذاری سریع معامله بورسی و غیر بورسی

مهر کام پارس

بانک پارسیان

سهیم صندوق کیان - قابل معامله

سهیم بازار آشنا - قابل معامله (وبازار)

صنعتی نیرو محرکه

بیمه البرز

کاشی الوند

سهام املاح ایران

بانک اقتصاد نوین

۱۱-۱-۳ سهام بانک پارسیان علی و کانت نامه شماره ۱۳۹۹۳۲۱۵۱۱۹۹۰۰۰۰۲۷ مورخ ۹۹/۰۲/۰۳ در اختیار ایران خودرو قرار گرفته است

۱۱-۲ سرمایه گذاری نزد صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۰۹	-	۳,۶۰۹	-	۳,۶۰۹	۳,۶۰۹
-	-	۱	-	۱	۱
۹,۰۷۷	-	-	-	-	-
۱۲,۶۸۶	۳,۶۱۰	۳,۶۱۰	-	۳,۶۱۰	۳,۶۱۰

صندوق امین آشنا

لیزینگ ایران خودرو

صندوق بانک دی

۱۱-۲-۱ با توجه به اینکه شرکت بیمه فردا عضویت حقوقی در لیزینگ ایران خودرو را دارد، شرکت لیزینگ ایران خودرو طبق دستور بانک مرکزی جهت افزایش سرمایه می بایست سهام شرکت بیمه فردا را افزایش دهد بنابراین طبق صورتجلسه مجمع عمومی شرکت لیزینگ ایران خودرو تعداد ۹۹۸ سهم به این شرکت منتقل گردیده است



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۲- موجودی نقد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۷۷۲	۷,۱۰۷
-	۲۶
۲۱,۷۷۲	۷,۱۳۳

موجودی نزد بانک‌ها
تنخواه گردانها

۱۳- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰ میلیون ریال شامل ۱۰۰ سهم ۱۰۰ هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۹۸	۹۸	۹۸	۹۸
۲	۲	۲	۲
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

گسترش سرمایه گذاری ایرانخودرو

سایر

۱۳-۱- طبق آیین نامه بیمه مرکزی حداقل سرمایه شرکت نمایندگی بیمه فردا باید یک میلیارد ریال باشد.

۱۴- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۲۳۸ و ۱۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۹ اساسنامه، مبلغ یک میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۵- اندوخته سرمایه ای

اندوخته سرمایه ای متشکل از اندوخته قانونی و عمومی است. مجمع عمومی شرکت به منظور تقویت بنیه مالی شرکت به موجب ماده ۵۹ اساسنامه هر سال معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته عمومی تخصیص می دهد. علاوه بر این به منظور اجرای طرح توسعه طبق مصوبه مجمع عمومی ۱۳۹۶/۰۶/۲۰ اندوخته سرمایه ای در حساب‌ها اختصاص یافته است. گردش حساب اندوخته های یاده شده طی دوره منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹
۲,۱۷۳	۵۰۱۲
۲,۸۳۹	۰
۵,۰۱۲	۵,۰۱۲

مانده در ابتدای سال

افزایش



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۰	۸۳۹	مانده در ابتدای سال
(۱۴۹)	(۶۲۵)	پرداخت شده طی سال
۴۱۸	۱۷۳	ذخیره تامین شده
۸۳۹	۳۸۷	مانده در پایان سال

۱۷- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۱۷-۱- پرداختنی‌های کوتاه مدت:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۱۶۴	-	تجاری:
۱۶۲	۱۵	حساب‌های پرداختنی:
-	۳۶,۵۳۸	گسترش سرمایه گذاری ایرانخودرو
۷۹۰	۴۲۱	نسیم امید صبح
۲۱,۱۱۶	۳۶,۹۷۴	صورتحسابهای صدور و کارمزد تایید نشده
		سایر پرداختنی‌های تجاری

۱۷-۱-۱ در زمان ثبت بیمه نامه مبلغ صدور و کارمزد دریافتی در حساب صورتحسابهای صدور و کارمزد تایید نشده ثبت میشود و در زمان واریز درآمد شناسایی شده از طرف بیمه آسیا از این حساب کسر میگردد.

۱۷-۱-۲ مبلغ حساب پرداختنی شرکت گسترش مربوط به سال ۹۸ شامل ۶۸/۹۹۵ میلیون ریال ابتدای دوره و مبلغ ۵۳/۱۴۲ میلیون ریال گردش بدهکار مربوط به تسویه بخشی از بدهی به این شرکت میباشد و مبلغ ۸/۵۴۵ میلیون ریال گردش بستانکار مربوط به هزینه حقوق و مزایای پرسنل مأمور از شرکت گسترش میباشد

۹۰	۸۵	سایر پرداختنی‌ها:
۱۹۲	۴۴۹	حساب‌های پرداختنی:
۳۱۶	-	حق بیمه‌های پرداختنی
۵,۸۶۹	-	ارزش افزوده
۶,۳۶۷	۵۳۴	هزینه‌های پرداختنی
۳۷,۴۸۳	۳۷,۵۰۸	سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۱۷-۲ مبلغ ۵/۸۶۹ میلیون ریال بابت واریزی نامشخص بیمه آسیا مربوط به سالهای قبل بوده که با توجه به عدم بدهی و طلب بین این دو شرکت و اشتباهات ثبتی سالهای قبل طبق دستور هیئت مدیره در سال ۹۹ با حسابهای دریافتنی بیمه آسیا تها تر گردیده است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۸- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۸	۱۳۹۹							
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
قطعی	-	-	۸۳۰	۸۳۰	۱,۳۴۰	*	*	۴,۴۳۲	۱۳۹۶
در حال رسیدگی (اعتراض به برگ تشخیص)	-	-	۶۸۲	-	۴,۰۰۹	۶۸۰	۳,۳۹۸	۱۵,۳۹۷	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۶۱۲	-	۶۱۲	-	-	۶۱۲	۲,۴۴۸	۲۸,۳۸۱	۱۳۹۸
	-	۴۸۳	-	-	-	۴۸۳	۱,۹۳۳	۷۴,۲۶۰	۱۳۹۹
	۶۱۲	۴۸۳							

۱۸-۱- مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۱۸-۲- شرکت به برگ تشخیص سال ۱۳۹۷ اعتراض نموده که در هیت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد.

۱۸-۳- هیچگونه رسیدگی مربوط به مالیات سال ۱۳۹۸ صورت نگرفته است.

۱۸-۴- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ با توجه به درآمد مشمول مالیات سال مذکور برآورد و محاسبه شده است که به نظر هیات مدیره هزینه ای بیش از مبلغ برآورد شده متصور نخواهد شد



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۹- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۳	۱,۹۸۳
۱,۵۴۰	۲,۸۰۰
	(۴,۷۸۳)
۱,۹۸۳	-

مانده در ابتدای سال مالی
سود سهام منسوب

۲۰- اصلاح اشتباهات

۱۳۹۹
میلیون ریال
۱۰۰,۷۲
۷۹۰
۱۰,۸۶۲

اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
هزینه مالیات سنوات قبل

۲۰-۱- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است

و به همین دلیل برخی از اقلام مقایسه ای با صورت مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد

اصلاح اشتباهات	تجدید ارایه شده
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۷۴۰	(۱۰۰,۷۲)
۲۷,۴۸۳	۷۹۰
۴۹,۱۱۸	(۱۰,۸۶۲)

طبق صورت‌های
مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال
۱۷,۸۱۲
۲۶,۶۹۳
۵۹,۹۸۰

صورت وضعیت مالی
حسابهای دریافتی تجاری
سایر حسابهای پرداختنی
سود انباشته

۲۱- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال
۲۸,۳۸۱
۶۱۲
۲۶۹
۳۰۷
(۲۶,۵۴۵)
(۲۵,۳۵۷)
۱,۹۳۷
(۳)
(۴۷,۲۷۹)
(۴۵,۳۴۵)
(۴۲,۳۲۱)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال
۷۳,۴۲۰
۱,۳۱۳
(۲۵۲)
۲۱۳
(۷۲,۱۹۵)
(۶۰۵)
(۷۱,۷۲۶)
(۱۱۸,۳۴۹)
۳۲
۱۰۰,۰۴۵
(۱۰۸,۲۹۲)
(۱۰۶,۵۹۸)

سود خالص
تعدیلات:
هزینه مالیات بر درآمد
خالص (کاهش) افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
استهلاک دارایی‌های غیر جاری
سود حاصل از سایر اوراق بهادار
سود حاصل از سپرده‌های بانکی
جمع تعدیلات
تغییرات سرمایه در گردش:
کاهش (افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
کاهش (افزایش) پیش پرداخت‌های عملیاتی
افزایش (کاهش) پرداختنی‌های عملیاتی
جمع تغییرات در سرمایه در گردش
نقد حاصل از عملیات



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک
۲۲-۱- شرکت سرمایه خود را مدیریت میکند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت باشد ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل میشود. استراتژی کلی شرکت بدون تغییر باقی مانده. کمیته مدیریت ریسک شرکت ساختار سرمایه شرکت را به صورت دوره ای بررسی می کند، به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد.

۱-۲۲- نسبت اهرمی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹۱۷	۳۸۳۷۸	جمع بدهی
(۴۱,۷۷۳)	(۷,۱۳۳)	موجودی نقد
۹۱۴۵	۳۱۲۴۵	خالص بدهی
۵۲۱۴۱	۱۲۴۷۶۱	حقوق مالکانه
۰/۱۷	۰/۲۵	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه

۲-۲۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته مدیریت ریسک شرکت از طریق ارائه مشاوره به هیات مدیره و مدیرعامل درخصوص ریسک های کلیدی شرکت با ارائه گزارشی از اقدامات بعمل آمده وظایف و مسئولیت های تعیین شده را ایفا می نماید.

۱-۲۲- ریسک مالی

شامل آن دسته از ریسک هایی است که موجب انحراف از پیش بینی روندهای تأمین منابع و جریانات مالی شرکت میگردد. ریسک تغییرات نرخ بهره، نرخ ارز، نرخ تورم، ریسک تأمین منابع، ریسک ترکیب سود در این گروه قرار میگیرند.

۲-۲۲- ریسک بازار

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار یا آن مواجه است. بخش دیگری از ریسک نیز ناشی از تغییر قیمت بازار دارایی ها و سرمایه گذاری های شرکت است که تغییرات نرخ سود بانکی و یا تغییرات شاخص های عمومی در بازار سهام میتواند منجر به کاهش دارایی و درآمد شرکت شود به منظور کنترل این ریسک و براساس نظرات اعضا عمده منابع شرکت بصورت سبرده های بانکی و نیز سرمایه گذاری در اوراق بهادار بورسی سرمایه گذاری می گردد.

۳-۲۲- ریسک نقدینگی

ریسکهایی که شرکت به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه میکند. کمیته مدیریت ریسک که بر ریسکها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسکها را کاهش دهد بصورت فصلی گزارش خود را ارائه میکند

۳-۲۳- سایر ریسک ها

۱-۳-۲۲- ریسک کرونا

باتوجه به بحران کرونا و کاهش سامکن درآمد اقشار مختلف جامعه و حذف بیمه نامه های غیر اجباری از سبد خرید، پرتفوی نمادین کاهش چشمگیری داشته. همچنین بدلیل عدم فعالیت بسیاری از مشاغل و محدودیتهای گرونیایی توانایی بازارباب ها جهت مراجعه حضوری کاهش یافته که این امر موجب کاهش پرتفوی بیمه نامه، کاهش درآمد و تعدیل اجباری نیروی انسانی نموده است



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۳ - معاملات با اشخاص وابسته

شرکت طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت با اشخاص وابسته نداشته است.

مبالغ به میلیون ریال

۲۳-۱ - مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام اشخاص وابسته	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
			خالص		خالص	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت‌های اصلی و نهایی	شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۸۳,۴۶۸	۸۳,۴۶۸	-	-	(۲۲,۱۴۷)
	جمع	۸۳,۴۶۸	۸۳,۴۶۸	-	-	(۲۲,۱۴۷)
سایر اشخاص وابسته	شرکت نسیم	-	-	۱۴	-	(۱۶۲)
	جمع	-	-	۱۴	-	(۱۶۲)
	جمع کل	۸۳,۴۶۸	۸۳,۴۶۸	۱۴	-	(۲۲,۳۰۹)

۲۴ - تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۲۴-۱ - شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای و دارایی احتمالی می‌باشد.

۲۴-۲ - شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون اصلاح قسمتی از تجارت مصوب ۱۳۴۷ و سایر بدهی‌های احتمالی می‌باشد.

۲۵ - رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم انعکاس در متن صورت‌های مالی یا افشا در یادداشت‌های توضیحی باشد، رخ نداده است.

۲۶ - سود سهام پیشنهادی

۲۶-۱ - پیشنهاد هئیت مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۷۳۴۲ میلیون ریال است (مبلغ ۷۳/۴۲ میلیون ریال برای هر سهم) است.

۲۶-۲ - منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل بازده سرمایه‌گذاری تامین خواهد شد.

