

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
به انضمام
صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱۱ الی ۳
فهرست صورت‌های مالی:	
- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره	۱
- صورت‌های مالی اساسی	
- صورت سود و زیان	۲
- صورت وضعیت مالی	۳
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
- صورت جریان‌های نقدی	۵
- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۶ الی ۱۹



بسمه تعالی

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

اظہار نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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.

مبنای اظهار نظر

۲- 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 حسابداران رسمی، مستقل از شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۳- 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 تحریف‌های 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 مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۴- 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 اظهار نظر 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 بطور 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، بکارگیری 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، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری 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، نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی 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 بکارگیری 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، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد.
- نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده 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 برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی 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.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۹ صاحبان سهام، در خصوص تأمین حداقل سرمایه شرکت‌های نمایندگی بیمه و حل و فصل پرونده مالیاتی سنوات قبل، منجر به نتیجه قطعی نشده است.

۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. به نظر این موسسه، به استثنای دریافت‌ها و پرداخت‌های انجام شده که به دلیل نبود توافقنامه مکتوب فیما بین، در روال خاص روابط تجاری می باشد، سایر معاملات مزبور در روال عادی عملیات تجاری فیما بین شرکت‌های گروه صورت پذیرفته است.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- مفاد ماده ۶ آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه مصوب شهريور ۱۳۹۱ در خصوص تأمین حداقل سرمایه شرکت‌های نمایندگی بیمه به مبلغ ۱ میلیارد ریال، رعایت نگردیده است.

۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط شامل آئین‌نامه اجرائی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص ضمن اشاره به فراهم نبودن امکان دسترسی و استفاده بخش عمده‌ای از سامانه‌ها و بسترهای مورد نیاز جهت انجام وظایف تعیین تکلیف شده در آیین‌نامه اجرایی از سوی مراجع ذیربط، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ: ۱۸ اردیبهشت ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

سیدعباس اسمعیل زاده باکدامن (حسابدار رسمی) / محمدرضا کلچین پور

شماره عضویت ۸۰۰۵۲ / شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱



شرکت نمایندگی بیمه فردا (کد ۵۱۰۱۳ - سهامی خاص)

تاریخ:
شماره:
پیوست:

شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۱۹	• یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	نائب رئیس هیات مدیره	شهره زمزمیان	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	—	آقای شعبانعلی صفری ثابت
	رئیس هیات مدیره	—	محمدصادق قائم پناه



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
۳۵,۷۳۷	۹۸۳	۵	درآمدهای عملیاتی
(۱۵,۳۱۴)	(۳۱,۲۷۹)	۶	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۲۰,۴۲۳	(۳۰,۲۹۶)		سود (زیان) عملیاتی
۷۷۳	۲,۲۹۱	۷	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۲۱,۱۹۶	(۲۸,۰۰۵)		سود (زیان) قبل از مالیات
(۵,۱۰۶)	-	۱۹	هزینه مالیات بر درآمد
۱۶,۰۹۰	(۲۸,۰۰۵)		سود (زیان) خالص

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به زیان خالص می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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




شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
دارایی‌ها			
دارائی‌های غیر جاری			
۸ دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲۵	۴۰۵	۵۹۰
۹ دارایی‌های نامشهود	۱	۱	۱۷
جمع دارایی‌های غیر جاری	۲۲۶	۴۰۶	۶۰۷
دارایی‌های جاری			
۱۰ پیش پرداخت‌ها	۱۰۴	۷۵	۱
۱۱ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها	۵,۵۴۱	۲۴,۹۲۸	۸۹,۵۵۱
۱۲ سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۲۶,۶۳۵	۲۹,۲۱۰	۲۹,۳۰۹
۱۳ موجودی نقد	۵,۸۷۹	۳۵,۸۳۴	۷,۱۳۳
جمع دارایی‌های جاری	۳۸,۱۵۹	۹۰,۰۴۷	۱۲۵,۹۹۴
جمع دارایی‌ها	۳۸,۳۸۵	۹۰,۴۵۳	۱۲۶,۶۰۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
۱۴ سرمایه	۱۰	۱۰	۱۰
۱۵ اندوخته قانونی	۱	۱	۱
۱۶ سایر اندوخته‌ها	۵۰,۱۲	۵۰,۱۲	۵۰,۱۲
سود انباشته	۱۲,۸۲۳	۷۵,۸۲۸	۱۱۹,۷۳۸
جمع حقوق مالکانه	۱۷,۸۴۶	۸۰,۸۵۱	۱۲۴,۷۶۱
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیر جاری			
۱۷ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۹۹۱	۱,۵۵۹	۳۸۷
جمع بدهی غیر جاری	۱,۹۹۱	۱,۵۵۹	۳۸۷
بدهی‌های جاری			
۱۸ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۱۸,۵۴۸	۲,۹۳۷	۹۷۰
۱۹ مالیات پرداختی	-	۵,۱۰۶	۴۸۳
جمع بدهی‌های جاری	۱۸,۵۴۸	۸,۰۴۳	۱,۴۵۳
جمع بدهی‌ها	۲۰,۵۳۹	۹,۶۰۲	۱,۸۴۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۳۸,۳۸۵	۹۰,۴۵۳	۱۲۶,۶۰۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰	۱	۵,۰۱۲	۱۱۹,۷۳۸	۱۲۴,۷۶۱
-	-	-	۱۶,۰۹۰	۱۶,۰۹۰
-	-	-	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)
۱۰	۱	۵,۰۱۲	۷۵,۸۲۸	۸۰,۸۵۱
۱۰	۱	۵,۰۱۲	۷۵,۸۲۸	۸۰,۸۵۱
-	-	-	(۲۸,۰۰۵)	(۲۸,۰۰۵)
-	-	-	(۳۵,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰)
۱۰	۱	۵,۰۱۲	۱۲,۸۲۳	۱۷,۸۴۶

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۱

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۲۱	۸۸,۳۱۱
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۸,۹۵۹)	(۴۸۳)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۵,۱۰۶)	۸۷,۸۲۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲,۵۷۵	۱۰۰
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران	(۸۵۰)	-
دریافت های نقدی بابت اصل تسهیلات اعطایی به دیگران	۹۴	-
دریافت های نقدی بابت سود سپرده بانکی	۴۱	۲۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۲,۲۵۰	۷۵۱
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۴,۱۱۰	۸۷۳
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۲۹,۹۵۵)	۸۸,۷۰۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	-	(۶۰,۰۰۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲۹,۹۵۵)	۲۸,۷۰۱
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۵,۸۳۴	۷۰,۱۳۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۵,۸۷۹	۳۵,۸۳۴
معاملات غیر نقدی	(۲۱-۱)	(۳۵,۰۰۰)

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت نمایندگی بیمه فردا در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۱۶ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس 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، گاندی- خیابان الوند خیابان سیاوش پلاک ۸ 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 تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات 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 آذر ماه 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 تعداد کارکنان در استخدام طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
نفر	نفر	کارکنان قراردادی
۶	۷	کارکنان مامور
۱	۰	
۷	۷	

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر نرخ ارز: بکارگیری استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز با توجه به اینکه شرکت فاقد معاملات ارزی و همچنین عملیات خارجی می باشد، هیچگونه تاثیری بر صورت های مالی سال جاری ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

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 شناسایی درآمد در حسابها به عمل نیامده است 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



۳-۲- دارایی های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های 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 دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها 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.

۳-۲-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۳-۲-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها 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 می باشد .

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی های 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.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 حساب ها منظور می شود.

۶-۳- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری های جاری:

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتفوی) سرمایه
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه
گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام
شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۴- قضاوت ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۴- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن علاوه بر رعایت و حفظ منافع گروه ایران خودرو نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۳۵,۱۱۷	۳۴۰	درآمد حاصل از صدور بیمه نامه
۵۸۱	۶۱۸	درآمد حاصل از کارمزد بیمه نامه
۳۹	۲۵	سایر درآمدهای عملیاتی
<u>۳۵,۷۳۷</u>	<u>۹۸۳</u>	

۵-۱- طبق یادداشت ۲-۲ اهم رویه های حسابداری هزینه صدور و کارمزد بیمه نامه ها به موجب آیین نامه شماره ۸۳ بیمه مرکزی محاسبه و در حسابهای صدور و کارمزد دریافتی (بدهکار) و صدور و کارمزد تایید (بستانکار) نشده ثبت می گردد. با توجه به اینکه شناسایی درآمد در زمان وصول وجه کارمزد صورت می گیرد، لذا در زمان وصول وجه بیمه نامه توسط بیمه گر، درآمد مربوطه به طرفیت صدور و کارمزد تایید نشده شناسایی و در زمان واریز مابه ازای درآمد مربوطه به حساب شرکت، نقد و بانک به طرفیت صدور و کارمزد دریافتی شناسایی می گردد.

۵-۲- عمده درآمد شرکت از محل صدور بیمه نامه خودروهای صفر کیلومتر شرکت ایران خودرو میباشد، که با توجه به تصمیمات اتخاذ شده شرکت ایران خودرو از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ و عدم تخصیص این گروه از بیمه نامه ها به شرکت بیمه فردا موجب کاهش درآمد حاصل از صدور و کارمزد گردیده است. با توجه به قراردادهای منعقد شده با شرکت چتر آسایش ایرانیان و شرکت لیزینک ایران خودرو مقرر شد بخشی از خودروهای صفر کیلومتر و بیمه بدنه خودروهای شرکت لیزینک در اختیار این شرکت قرار گیرد که موجب افزایش درآمد عملیاتی در سال بعد می شود.

۶- هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
۱۰,۳۲۸	۲۲,۵۸۵	۶-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۵۵۵	۲,۳۱۰	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۳۶۵	۳,۱۹۴	۶-۱ بیمه تامین اجتماعی، درمان و عمرو حوادث
۲۰۰	۱۸۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۸۲	-	هزینه نمایشگاهی، هدایا و انعام
۷۵۰	۷۸۰	هزینه حسابرسی
۱۸۰	۲۸۵	حق حضور هیئت مدیره
۱۴	۷	کارمزد های پرداختی
۱,۸۴۰	۱,۹۳۸	۶-۲ سایر
<u>۱۵,۳۱۴</u>	<u>۳۱,۲۷۹</u>	

۶-۱- افزایش هزینه های حقوق و دستمزد عمدتاً ناشی از اجرای مصوبات وزارت کار و امور اجتماعی و همچنین موظف شدن اعضای هیات مدیره می باشد.

۶-۳- سایر هزینه ها عمدتاً شامل هزینه ملزومات آبدارخانه، ایاب و ذهاب، ملزومات مصرفی، پست و تلفن می باشد.

۷- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
۲۲	۴۱	سود حاصل از سپرده بانکی
۲	۱,۴۷۲	سود حاصل از خرید و فروش سهام
۷۴۹	۷۷۸	۷-۱ سود حاصل از سرمایه گذاری
<u>۷۷۳</u>	<u>۲,۲۹۱</u>	

۷-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری مربوط به سود واحدهای سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا می باشد.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- داراییهای ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)			
جمع	اثاثه و منصوبات	وسائط نقلیه	بهای تمام شده
۱,۶۳۴	۱,۲۰۸	۴۲۶	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱,۶۳۴	۱,۲۰۸	۴۲۶	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۱,۶۳۴	۱,۲۰۸	۴۲۶	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
			استهلاک انباشته
۱,۰۴۴	۸۲۸	۲۱۶	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۸۵	۱۱۴	۷۱	استهلاک
۱,۲۲۹	۹۴۲	۲۸۷	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۱۸۰	۱۰۹	۷۱	استهلاک
۱,۴۰۹	۱,۰۵۱	۳۵۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۲۲۵	۱۵۷	۶۸	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
۴۰۵	۲۶۶	۱۳۹	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

۸-۱- دارایی های ثابت مشهود ، از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۹- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)
نرم افزار رایانه ای

بهای تمام شده:	
۱۵۴	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۵۴	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۱۵۴	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
استهلاک انباشته :	
۱۳۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۶	استهلاک
۱۵۳	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۱۵۳	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۰- پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۷۵	۱۰۴

سایر پیش پرداخت ها

۱۱- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۱-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
۱,۱۸۷	۱,۳۲۹	۱۱-۱-۳
۸۴	۱,۴۶۴	۱۱-۱-۱
۱,۲۷۱	۲,۷۹۳	

تجاری:

حساب های دریافتنی

صدور و کارمزد دریافتنی

سایر اشخاص

سایر دریافتنی ها:

حساب های دریافتنی

اشخاص وابسته - شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

سود سهام

کارکنان (وام ها و مساعده)

سایر

۲۱,۲۳۰	-	
۹۱۴	۹۱۴	۱۱-۱-۲
۱,۳۵۰	۱,۸۱۲	
۱۶۳	۲۲	
۲۳,۶۵۷	۲,۷۴۸	
۲۴,۹۲۸	۵,۵۴۱	

۱۱-۱-۱ مبلغ مربوطه عمدتاً مربوط به اقساط وصول نشده بیمه نامه ها از شرکت تا تاریخ گزارش می باشد.

۱۱-۱-۲ سود سهام به مبلغ ۹۱۴ میلیون ریال مربوط به طلب شرکت از محل سود مصوب مجمع بانک پارسیان در سنوات سال ۹۶ و ۹۷ می باشد که علیرغم پیگیری های مدیریت و شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو تا کنون وصول نگردیده است.

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۲,۸۴۱	۳,۱۴۸
(۱,۶۵۴)	(۱,۸۱۹)
۱,۱۸۷	۱,۳۲۹

صدور و کارمزد دریافتی تائید نشده

۱۱-۱-۳

صورتحسابهای صدور و کارمزد تائید نشده



۱۲- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
۲۵,۶۰۰	۲۳,۰۲۵	۱۲-۱
۳,۶۰۹	۳,۶۰۹	
۱	۱	
۲۹,۲۱۰	۲۶,۶۳۵	

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
سرمایه گذاری صندوق امین آشنا ایرانیان
لیزینگ ایران خودرو

۱-۱۲- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود :

(مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۰۰		۱۴۰۱			
تعداد سهام	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص
۲,۱۶۳	۵	-	۵	۶	۵
شرکت مهر کام پارس	۱۷,۰۹۷	-	۱۷,۰۹۷	۱۳۰,۱۹۹	۱۷,۰۹۷
بانک پارسیان	۶۲,۷۷۶,۹۳۱	-	۵,۹۲۳	۹,۵۱۱	۱۴۶,۷۷۲
سهام صندوق کیان	۵,۹۲۳	-	۲۳,۰۲۵	۱۱,۱۵۶	۸,۴۹۸
	۲۳,۰۲۵	-	۲۳,۰۲۵	۱۳۹,۷۱۶	۲۵,۶۰۰
					۱۵۷,۹۳۱

۱-۱-۱۲- در سال مالی مورد رسیدگی تعداد ۱۰۰۰۰۰ واحد از سهام صندوق کیان به بهای ۴۰۴۸ میلیون ریال به فروش رفته است که از این بابت مبلغ ۱۴۷۲ میلیون ریال سود حاصل از خرید و فروش سهام (یادداشت ۷) شناسایی گردیده است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
۳۵,۸۳۴	۵,۸۷۹
۳۵,۸۳۴	۵,۸۷۹

موجودی نزد بانکها- ریالی

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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:

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۹۸	۹۸	۹۸	۹۸
-	-	۱	۱
-	-	۱	۱
۱	۱	-	-
۱	۱	-	-
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

آقای شعبانعلی صفری ثابت

آقای محمدصادق قائم پناه

آقای محسن سرحدی

خانم ویدا پرویزی

۱۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ 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.

۱۶- سایر اندوخته ها

به موجب ماده ۵۹ اساسنامه شرکت مجمع عمومی شرکت به منظور تقویت بنیه مالی شرکت هر سال معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته سرمایه ای تخصیص می دهد. گردش حساب اندوخته سرمایه ای طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
۵,۰۱۲	۵,۰۱۲
۵,۰۱۲	۵,۰۱۲

مانده در ابتدای دوره/ سال

مانده در پایان دوره/ سال



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۳۸۷	۱,۵۵۹	مانده در ابتدای سال
(۴۳)	(۸۴۰)	پرداخت شده طی سال
۱,۲۱۵	۱,۲۷۲	ذخیره تامین شده
۱,۵۵۹	۱,۹۹۱	مانده در پایان سال

۱۸- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	
			سایر پرداختنی ها
			حساب های پرداختنی
-	۱۳,۸۹۹	۱۸-۲	اشخاص وابسته- شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۷۱	۳۹۶		حق بیمه های پرداختنی
۸۷۰	۱,۱۸۶	۱۸-۳	سازمان امور مالیاتی
۴۱۴	۴۲۶	۱۸-۴	صندوق پس انداز کارکنان
	۹۵۹		هزینه های پرداختنی
۲۴	-		شرکت کارگزاری نسیم صبح امید
۱,۴۵۸	۱,۶۸۲	۱۸-۱	سایر
۲,۹۳۷	۱۸,۵۴۸		

۱۸-۱- عمدتاً مربوط به بیمه نامه های ابطالی می باشد که در طی سال مالی جایگزین بیمه نامه های صادره جدید خواهد شد.

۱۸-۲- طبق مکاتبات فیما بین با شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو و با عنایت به مصوبات مجمع عمومی عادی سالیانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، مبلغ ۳۵۰۰۰ میلیون ریال سود سهام مصوب با مانده مطالبات از شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (تامین مالی صورت گرفته در سنوات قبل) تهاتر و مابقی در حساب های پرداختنی به آن شرکت ثبت گردیده است.

۱۸-۳- بدهی به سازمان امور مالیاتی شامل ۳۹۶ میلیون ریال مالیات حقوق اسفند ماه و ارزش افزوده پرداختنی سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۱ و مبلغ ۷۹۰ میلیون ریال مربوط به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ که در مرحله تجدید نظر می باشد و به محض رای قطعی پرداخت میگردد.

۱۸-۴- صندوق پس انداز کارکنان مربوط به کسورات سهم کارکنان به میزان ۲,۵ درصد حقوق پایه و سهم شرکت نیز به همین میزان می باشد.



شرکت نمایندگی بیمه فردا
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)
مالیات

نحوه تشخیص	۱۴۰۰		۱۴۰۱		درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات	ماده پرداختنی	پرداختی	قطعی			
پرداختنی							
رسیدگی به دفاتر	-	-	۶۸۰	-	۴,۰۰۹	۶۸۰	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۹۵۱	۹۵۱	۹۵۱	۶۱۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۸۳	-	۱,۳۲۱	۴۸۳	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	۵,۱۰۶	-	۵,۱۰۶	-	-	۵,۱۰۶	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱
	۵,۱۰۶	-	-	-	(۳۰,۲۹۶)	(۲۸,۰۰۵)	

۱۹-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۶ و همچنین سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است.
۱۹-۲- شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ و ۱۳۹۷ اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.



شرکت نمایندگی بیمه فردا
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- تجدید طبقه بندی
به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۲۰-۱-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۰

(مبلغ به میلیون ریال) (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تعدیلات		طبق صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	
۲۴,۹۲۸	(۱,۶۵۴)	(۱,۶۵۴)	۲۴,۵۸۲
۲,۹۳۷	۱,۶۵۴	۱,۶۵۴	(۴,۵۹۱)
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها			
۲-۱-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۳۹۹			
صورت وضعیت مالی			
(مبلغ به میلیون ریال) (تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تعدیلات		طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	
۸۹,۵۵۱	(۳۶,۵۳۸)	(۳۶,۵۳۸)	۱۲۶,۰۸۹
۹۷۰	۳۶,۵۳۸	۳۶,۵۳۸	(۳۷,۵۰۸)
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها			



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

۲۱- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱۶,۰۹۰	(۲۸,۰۰۵)	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
۵,۱۰۶	-	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۱۷۲	۴۳۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۰۰	۱۸۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۲۲)	(۲,۲۵۰)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۷۵۱)	(۴۱)	سود حاصل از سپرده های بانکی
۵,۷۰۵	(۱,۶۷۹)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
۹۹,۵۰۷	۲۰,۱۴۳	کاهش دریافتی های عملیاتی
(۷۴)	(۲۹)	کاهش پیش پرداخت های عملیاتی
(۳۲,۹۱۷)	(۱۹,۳۸۹)	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
۶۶,۵۱۶	۷۲۵	
۸۸,۳۱۱	(۲۸,۹۵۹)	

۲۱-۱- معاملات غیر نقدی

تهاتر سود سهام پرداختنی با مطالبات از سهامداران

۱۴۰۰	۱۴۰۱
-	۳۵,۰۰۰



شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک

۲۲-۱- شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند 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 می شود. استراتژی کلی شرکت بدون تغییر باقی مانده است. 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.

۱-۱- ۲۲- نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۹,۶۰۲	۲۰,۵۳۹	جمع بدهی
(۳۵,۸۳۴)	(۵,۸۷۹)	موجودی نقد
(۲۶,۲۳۲)	۱۴,۶۶۰	خالص بدهی
۸۰,۸۵۱	۱۷,۸۴۶	حقوق مالکانه
-۰/۳۲	۰/۸۲	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه

۲۲-۲- 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.

۲-۱- ۲۲- ریسک مالی

شامل آن دسته از ریسک هایی است که موجب انحراف از پیش بینی روندهای تامین منابع و جریانهای مالی شرکت می گردد. ریسک تغییرات نرخ بهره، نرخ ارز، نرخ تورم، ریسک تامین منابع، ریسک ترکیب سوددر این گروه قرار میگیرند.

۲-۲- ۲۲- ریسک بازار

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با 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 می تواند منجر به کاهش دارایی و درآمد شرکت شود، به منظور کنترل این ریسک و براساس نظرات اعضا عمده منابع شرکت بصورت سپرده های بانکی و نیز سرمایه گذاری در اوراق بهادار بورسی سرمایه گذاری می گردد.

۲-۳- 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 ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها راکاهش دهد بصورت فصلی گزارش خود را ارائه میکند.



۲۳ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۳-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حساب علی الحساب های پرداختنی
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری نسیم صبح امید	گروه		۷۷۵۱
جمع کل				۷۷۵۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۳-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام اشخاص وابسته		سایر		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	دریافتنی ها		پرداختنی ها		خالص		خالص	
شرکت های اصلی و نهایی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو				طلب	(بدهی)	طلب	(بدهی)
جمع					۱۳۸۹۹	(۱۳۸۹۹)	۲۱,۲۳۰	(۱۳۸۹۹)
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری نسیم صبح امید				-	(۱۳۸۹۹)	۲۱,۲۳۰	(۱۳۸۹۹)
جمع					-	(۱۳۸۹۹)	-	(۱۳۸۹۹)
جمع کل					-	(۱۳۸۹۹)	۲۱,۲۳۰	(۱۳۸۹۹)

۲۴ - تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۴-۱ - شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هر گونه تعهدات سرمایه ای و دارایی احتمالی می باشد.

۲۴-۲ - شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هر گونه تعهدات احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون اصلاح قسمتی از تجارت مصوب ۱۳۴۷ و سایر بدهی های احتمالی می باشد.

۲۵ - رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهای با اهمیت که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی با افتنا باشد رخ نداده است.

۲۶ - سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۱,۲۸۲ میلیون ریال (مبلغ ۱۲۸۲,۰۰۰ برای هر سهم) است.

