

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال	نماد: خگستر ۱۳	شرکت: نمایندگی بیمه فردا
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره
نمایندگی بیمه فردا

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. 1-ترازنامه شرکت نمایندگی بیمه فردا (سهامی خاص) در تاریخ 31 شهریور ماه 1397 و صورت های سود و زیان و جریان وجه نقد آن برای دوره میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی 1 تا 24

پیوست، موردبررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یادشده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-به استثنای محدودیت مندرج در بند 4، بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410 ، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امورمالی و حسابداری و به

کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً

در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. 3-طبق استانداردهای حسابداری لازمست در پایان هر دوره گزارشگری، نسبت به انجام آزمون کاهش ارزش دارایی ها اقدام و در صورت نیاز، ذخیره لازم در حساب ها منظور شود . طی سال های اخیر ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام

شرکت بانک پارسیان، منعکس تحت سرفصل سرمایه گذاری بلندمدت به مراتب کمتر از بهای تمام شده آن بوده است . لذا با عنایت به توضیحات فوق و طبق رویه منعکس دریادداشت توضیحی 2-2 در صورت انجام تعدیلات لازم از این بابت،

سرفصل های سرمایه گذاری های بلندمدت در پایان سال گذشته و پایان دوره موردگزارش و سود انباشته ابتدای دوره موردگزارش به ترتیب هرکدام به مبلغ 6458 میلیون ریال، 5314 میلیون ریال و 6458 میلیون ریال کاهش و سود خالص د

موردگزارش به مبلغ 1144ر1 میلیون ریال افزایش خواهد یافت.

4. 4-سرفصل دریافتنی تجاری و غیرتجاری بشرح یادداشت توضیحی5، شامل مبلغ 15288ر15 میلیون ریال دریافتنی سنواتی از شرکت بیمه آسیا می باشد. تائیدییه واصله از آن شرکت منعکس کننده اختلاف حساب نامساعد بمبلغ 16236ر16 میلیون ا

است. با توجه به عدم دسترسی به اطلاعات موردنیاز از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی، آثار احتمالی رفع اختلاف فوق بر صورت های مالی در حال حاضر مشخص نمی باشد .

نتیجه گیری مشروط

5. 5- براساس بررسی اجمالی انجام شده به استثناء آثار مورد مندرج در بند 3 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 4، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یادشده از تمام جنبه های با ا

طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

6. 6-بدون تأثیر بر نتیجه گیری این موسسه، توجه به مفاد یادداشت توضیحی 2-16 درخصوص شناسایی درآمد و همچنین کسری سرمایه شرکت نسبت به حداقل تعیین شده طبق آیین نامه شماره 75 مصوب شورای عالی بیمه موضوع یادداشت

توضیحی 1-13 مورد تأکید می باشد.

شُرکت: نمایندگی بیمه فردا	نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

سایر موارد

7. 7- رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن در شرکت مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در اینخصوص به استثناء عدم درج کدپستی و شناسه ملی در سربرگ های شرکت به مورد بااهمیت دیگری برخورد نگردیده است .

تاریخ تهیه گزارش ۰۲ آبان ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت شهود امین

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه شهود امین	حسن روح افشاری	۸۷۱۵۱۶	۱۶:۵۹:۰۶ ۱۳۹۷/۰۸/۳۰
مدیر موسسه شهود امین	محمدصفا دهقان	۸۱۱۰۱۲	۱۷:۰۸:۲۳ ۱۳۹۷/۰۸/۳۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: نمایندگی بیمه فردا	نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد تغییر		شرح	
دارایی های جاری				بدهی ها					
دارایی های جاری				بدهی های جاری					
موجودی نقد				۱۲,۳۳۱	۵,۲۳۸	۱۳۵	پرداختنی های تجاری		
سرمایه گذاری های کوتاه مدت				۵۱,۰۰۵	۵۰,۰۰۰	۲	پرداختنی های غیر تجاری		
دریافتنی های تجاری				۱۸,۶۵۳	۱۵,۲۹۶	۲۲	مالیات پرداختنی		
دریافتنی های غیر تجاری				۱,۳۴۲	۱,۰۴۹	۲۸	سود سهام پرداختنی		
موجودی مواد و کالا				۰	۰	--	تسهیلات مالی		
پیش پرداخت ها و سفارشات				۳۶	۳۵	۳	ذخایر		
دارایی های نگهداری شده برای فروش				۰	۰	--	پیش دریافت های جاری		
جمع دارایی های جاری				۸۳,۳۶۷	۷۱,۶۱۸	۱۶	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش		
دارایی های غیر جاری						--	جمع بدهی های جاری		
دریافتنی های بلندمدت				۰	۰	--	بدهی های غیر جاری		
سرمایه گذاری های بلندمدت				۱۷,۰۹۸	۱۷,۰۹۸	۰	پرداختنی های بلندمدت		
سرمایه گذاری در املاک				۰	۰	--	پیش دریافت های غیر جاری		
دارایی های نامشهود				۹۷	۱۰۴	(۷)	تسهیلات مالی بلندمدت		
دارایی های ثابت مشهود				۵۷۸	۹۱۱	(۳۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
سایر دارایی ها				۰	۰	--	جمع بدهی های غیر جاری		
جمع دارایی های غیر جاری				۱۷,۷۷۳	۱۸,۱۱۳	(۲)	جمع بدهی ها		
							حقوق صاحبان سهام		
							سرمایه		
							افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		
							صرف (کسر) سهام		
							سهام خزانه		
							اندوخته قانونی		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: نمایندگی بیمه فردا	نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

				سایر اندوخته ها	۶۳۳	۶۳۳	+
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	+	+	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	+	+	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	+	+	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	+	+	--
				سود (زیان) انباشته	۲۹,۷۹۳	۲۲,۵۶۴	۳۲
				جمع حقوق صاحبان سهام	۳۰,۴۳۷	۲۳,۲۰۸	۳۱
جمع دارایی ها	۱۰۱,۱۴۰	۸۹,۷۳۱	۱۳	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۱,۱۴۰	۸۹,۷۳۱	۱۳

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: نمایندگی بیمه فردا	نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورث سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سود (زیان) خالص			---	
درآمدهای عملیاتی	۴,۶۲۴	*	---	۲۲
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	*	*	---	*
سود (زیان) ناخالص	۴,۶۲۴	*	---	۲۲
هزینههای فروش، اداری و عمومی	(۳,۶۷۳)	(۴۳۲)	۷۵۰	(۲,۸۰۱)
سایر درآمدهای عملیاتی	*	*	---	*
سایر هزینههای عملیاتی	*	*	---	*
سود (زیان) عملیاتی	۹۵۱	(۴۳۲)	---	(۲,۷۷۹)
هزینههای مالی	*	*	---	*
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	۶,۵۲۱	۱,۰۹۷	۴۹۴	۷,۲۱۴
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	(۷)	*	---	(۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷,۴۶۵	۶۶۵	۱,۰۲۳	۴,۴۳۲
مالیات بر درآمد	(۲۳۶)	*	---	*
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷,۲۲۹	۶۶۵	۹۸۷	۴,۴۳۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	*	*	---	*
سود (زیان) خالص	۷,۲۲۹	۶۶۵	۹۸۷	۴,۴۳۲
سود (زیان) پایه هر سهم			---	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۹,۵۱۰,۰۰۰	(۴,۳۲۰,۰۰۰)	---	(۲۷,۷۹۰,۰۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	۶۲,۷۸۰,۰۰۰	۱۰,۹۷۰,۰۰۰	۴۷۲	۷۲,۱۱۰,۰۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	---	*
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۲,۲۹۰,۰۰۰	۶,۶۵۰,۰۰۰	۹۸۷	۴۴,۳۲۰,۰۰۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	*	*	---	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	*	*	---	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	---	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	*	*	---	*
گردش حساب سود (زیان) انباشته			---	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: نمایندگی بیمه فردا		نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص	۷,۲۲۹	۶۶۵	۹۸۷	۴,۴۳۲	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۲۲,۵۶۴	۱۹,۰۶۱	۱۸	۱۹,۰۶۱	
تعدیلات سنواتی	۰	(۴۸۵)	--	(۴۸۵)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲۲,۵۶۴	۱۸,۵۷۶	۲۱	۱۸,۵۷۶	
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲۲,۵۶۴	۱۸,۵۷۶	۲۱	۱۸,۵۷۶	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰	
سود قابل تخصیص	۲۹,۷۹۳	۱۹,۲۴۱	۵۵	۲۳,۰۰۸	
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰	
انتقال به سایر اندوخته ها	۰	۰	--	(۴۴۴)	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۲۹,۷۹۳	۱۹,۲۴۱	۵۵	۲۲,۵۶۴	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۷۲,۲۹۰,۰۰۰	۶,۶۵۰,۰۰۰	۹۸۷	۴۴,۳۲۰,۰۰۰	
سرمایه	۱۰	۱۰	۰	۱۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: نمایندگی بیمه فردا	نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶
فعالیت‌های عملیاتی			---	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱,۵۷۷	(۲۳)	--	۴,۳۴۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۵۷۷	(۲۳)	---	۴,۳۴۵
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---	
سود سهام دریافتی	۰	۰	--	۱۷۶
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۶,۵۲۱	۰	--	۷,۱۹۷
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۶,۵۲۱	۰	---	۷,۳۷۳
مالیات بر درآمد			---	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه گذاری			---	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	(۵۰,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	--	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	--	(۲)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: نمایندگی بیمه فردا		نماد: خگستر ۱۳	شماره اطلاعیه: ۴۹۱۸۹۴	کد صنعت:	سرمایه ثبت شده: ۱۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۱,۰۰۵)	۰	۰	--	(۴۰)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱,۰۰۵)	۰	۰	--	(۵۰,۰۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۷,۰۹۳	(۲۳)	(۲۳)	--	(۳۸,۳۲۴)
فعالیت های تأمین مالی				--	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰	--	۹۹,۶۰۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	--	(۵۶,۰۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	۰	--	۴۳,۵۱۱
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷,۰۹۳	(۲۳)	(۲۳)	--	۵,۱۸۷
موجودی نقد در ابتدای دوره	۵,۲۳۸	۵۱	۵۱	۱۰,۱۷۱	۵۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	--	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۱۲,۳۳۱	۲۸	۲۸	۴۳,۹۳۹	۵,۲۳۸
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	۰	--	۴۲۶