

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه هوشمند فردا	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: وفردا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660366	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/09/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۷۷۳	۰	۰	
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵۶)	۰	۰	(∞)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۷۱۷	۰	۰	
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۰	۰	۰
درآمدهای بیمه ای	۷۱۷	۰	۰	
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	۰	۰	۰	۰
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۰	۰	۰	۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	۰	۰	۰	۰
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۰	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۰۶)	۰	۰	(∞)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۰۶)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶۱۱	۰	۰	
هزینه های اداری و عمومی	(۴۰,۶۱۰)	(۱۵,۴۰۷)	(۱۰۴,۵۴۳)	(۱۶۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶۰,۲۵۵	۱۲۰,۱۰۱	۳۹۱,۹۵۴	(۵۰)
سود (زیان) عملیاتی	۲۰,۲۵۶	۱۰۴,۶۹۴	۲۸۷,۴۱۱	(۸۱)
هزینه های مالی	۰	(۶۶۹)	۰	۱۰۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۰,۲۵۶	۱۰۴,۰۲۵	۲۸۷,۴۱۱	(۸۱)
مالیات بر درآمد	(۱۷۹)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	۲۰,۰۷۷	۱۰۴,۰۲۵	۲۸۷,۴۱۱	(۸۱)
عملیاتی (ریال)	۸	۴۲	۱۱۵	(۸۱)
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۲۱	۰	(۱۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۸	۶۳	۱۱۵	(۸۷)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴	۲۱	۵۷	(۸۱)
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
-----	-----------------------------	--	---	---------------

شرح	حدودار منتهی شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه حساب و دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه حساب و سال منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲۰,۰۷۷	۱۰۴,۰۲۵	۲۸۷,۴۱۱	(۸۱)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۲۰,۰۷۷	۱۰۴,۰۲۵	۲۸۷,۴۱۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۵۳	۳,۳۵۶	(۹۲)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰۸	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۵۴	۰		بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۱۷۹	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی	۷۶	۷۶	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷۷۹,۰۱۶	۶۵۹,۸۹۸	۱۸	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۷۴,۱۸۳	۱۳۱,۸۶۳	۳۳

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲,۲۸۹,۷۹۴	۲,۳۴۵,۴۱۱	(۲)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۰	۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷۷	۰	۰
دارایی‌های نا مشهود	۲,۶۳۵	۲,۹۱۸	(۱۰)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲۴	۰	۰
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۹۲	۲,۴۰۸	(۷۵)
				جمع بدهی ها	۱۷۵,۳۳۸	۱۳۴,۳۴۶	۳۰
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۲۰,۳۶۵	۱۹,۳۶۳	۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۴۰,۷۳۳	۳۸,۷۳۴	۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۳۶,۳۱۷	۳۱۹,۱۵۱	۵
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲,۸۹۷,۳۱۴	۲,۸۷۷,۳۳۷	۱
جمع دارایی‌ها	۳,۰۷۲,۵۵۲	۳,۰۱۱,۵۸۳	۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۰۷۲,۵۵۲	۳,۰۱۱,۵۸۳	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۹۹۱	۹,۹۸۳	۰	۰	۰	۸۴,۸۵۲	۰	۲,۵۹۹,۸۲۶
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۹۹۱	۹,۹۸۳	۰	۰	۰	۸۴,۸۵۲	۰	۲,۵۹۹,۸۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۲۸۷,۴۱۱		۲۸۷,۴۱۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۲۸۷,۴۱۱		۲۸۷,۴۱۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۲۸۷,۴۱۱		۲۸۷,۴۱۱
سود سهام مصوب										(۱۰,۰۰۰)		(۱۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰	۰				۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به انداخته قانونی					۱۴,۳۷۱					(۱۴,۳۷۱)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۲۸,۷۴۱				(۲۸,۷۴۱)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۶۲	۳۸,۷۳۴	۰	۰	۰	۳۱۹,۱۵۱	۰	۲,۸۷۷,۲۳۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۰,۰۷۷		۲۰,۰۷۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰	۰		۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۰,۰۷۷		۲۰,۰۷۷
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به انداخته قانونی					۱,۰۰۳					(۱,۰۰۳)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۲,۰۰۸				(۲,۰۰۸)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۶۵	۴۰,۷۳۲	۰	۰	۰	۲۳۶,۲۱۷	۰	۲,۸۹۷,۳۱۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
۸۶	(۱۰,۴۳۷)	(۱۱۸,۳۷۹)	(۱۶,۳۶۱)	نقد حاصل از عملیات
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۸۶	(۱۰,۴۳۷)	(۱۱۸,۳۷۹)	(۱۶,۳۶۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
۰	(۲,۳۳۹)	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۰۰	۰	(۳,۰۶۰)	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۱۰۰)	۰	۱۲۰,۱۰۱	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۱۰۰)	(۳,۳۲۹)	۱۱۷,۰۴۱	۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۳۲۳)	(۱۳,۷۵۶)	(۱,۳۳۸)	(۱۶,۳۶۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
	۲۴,۵۷۶	۰	۱۳,۲۵۸	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
۰	(۹,۹۳۴)	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
	۱۴,۶۵۳	۰	۱۳,۲۵۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
(۱۵۱)	۱,۸۹۶	(۱,۳۳۸)	(۳,۱۰۳)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۳۰	۱,۴۶۰	۱,۴۶۰	۳,۳۵۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۴	۳,۳۵۶	۳۳۳	۲۵۳	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی

دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰