



شرکت: بازرگانی صبا بیمه ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 70,000
نماد: وبیمه1	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/03/31	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بازرگانی صبا بیمه ایرانیان
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. صورت وضعیت مالی شرکت بازرگانی صبا بیمه ایرانیان (سهامی خاص) در تاریخ 30 آذر ماه 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 26 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. بررسی اجمالی این مؤسسه، براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولا درحسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.</p>	
مبانی عدم امکان نتیجه گیری	
<p>3. سرفصل دریافتنی های تجاری و غیر تجاری (موضوع یادداشتهای توضیحی 1-12 الی 3-12 صورتهای مالی) به مبلغ 42067 میلیون ریال مطالبات سنواتی از شرکت آرتین خودرو پرشین و شرکت آرد و سیلوی آشخانه و آقایان میری و فلی تبارمی باشد که تا کنون علی رغم اقدامات قانونی صورت گرفته به حیطه وصول در نیامده است. از این بابت مبلغ 21112 میلیون ریال ذخیره در حسابها شناسایی شده است. با توجه به عدم دریافت وثایق کافی و همچنین نامشخص بودن نتایج دعاوی حقوقی، در این خصوص، پیامدهای ناشی از رفع ابهام برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.</p> <p>4. به شرح یادداشت توضیحی 18 صورتهای مالی، طی سنوات قبل شرکت اقدام به انعقاد قرارداد مشارکت با بیمه مرکزی نموده است که از بابت اصل و فرع قرارداد مزبور مبلغ 74860 میلیون ریال بدهی در سرفصل حسابهای پرداختنی شرکت منظور شده است. رسیدگیهای صورت گرفته حاکی از وجود مغایرت با اهمیت و اساسی در حسابهای فی مابین می باشد. با توجه به مراتب فوق تأثیرات ناشی از رفع مورد ابهام برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.</p> <p>5. صورتهای مالی شرکت، با فرض تداوم فعالیت تهیه و تنظیم گردیده است. اساس مزبور، مبتنی بر ادامه فعالیت در آینده قابل پیش بینی، تحقق داراییها و تسویه بدهیهای شرکت به ارزش های منعکس در دفاتر در جریان عادی فعالیت تجاری آن می باشد. عملیات شرکت طی سنوات اخیر به زبانهای قابل ملاحظه ای منجر شده، به طوری که زیان انباشته شرکت در تاریخ صورتهای مالی، مبلغ 97671 میلیون ریال و بیش از سرمایه پرداخت شده گردیده است. مراتب مزبور و سایر شواهد موجود، تداوم فعالیت شرکت را به عنوان یک واحد دایر با ابهام اساسی مواجه نموده است. بنابراین ممکن است شرکت قادر به بازیافت داراییها و تسویه بدهیها در روال عادی فعالیت تجاری خود نباشد .</p> <p>6. به موجب یادداشت 2-14 توضیحی شرکت داراییک فقره حساب بانکی ارزی بوده که در طیسال راکد و بدون گردش بوده و پاسخ تأییدیه درخواستی از این بابت نیز به این مؤسسه واصل نشده است. با توجه به مراتب فوق، امکان اثبات مانده فوق، میزان ارز موجود، لزوم تسعیر آن و تعیین تعدیلات احتمالی که از این بابت بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت مییافت، در شرایط فعلی امکانپذیر نگردیده است.</p>	

عدم امکان نتیجه گیری

7. براساس بررسی اجمالی انجام شده، بدلیل نامشخص بودن پیامدهای ناشی از رفع ابهام اساسی موارد مندرج در بندهای 3 الی 5 و در نتیجه عدم امکان تعیین آثار آن بر صورتهای مالی میاندوره ای، نتیجه گیری نسبت به صورتهای مالی یاد شده، امکان پذیر نیست.

تاکید بر مطالب خاص

8. به شرح یادداشت توضیحی 19 صورتهای مالی، بابت عملکرد سالهای مالی 1396 و 1397 طبق برگهای تشخیص صادره در مجموع مبلغ 257 میلیون ریال مالیات تعیین گردید که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. همچنین بابت عملکرد سال 1398 و دوره مالی مورد گزارش، با توجه به زیان ابرازی و اعمال معافیتها ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. ضمن اینکه مالیات ارزش افزوده شرکت تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. با توجه به مراتب فوق تعیین میزان قطعی بدهی مالیاتی شرکت از بابت موارد مطروحه منوط به رسیدگی و اظهارنظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد. عدم نتیجه گیری این مؤسسه بر اثر مفاد این بندنبوده است.

21 بهمن 1398

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

1398/11/29 16:45:57	800292	[GholamReza Darbari [Sign	شریک موسسه فاطر
1398/11/29 16:48:10		[Mohammad Reza Naderian [Sign	مدیر موسسه فاطر

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ جهت ارائه به حسابرس	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱	درصد تغییر
		حسابرسی شده	حسابرسی شده	

					عملیات در حال تداوم:
					درآمدهای عملیاتی
					بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
					سود (زیان) ناخالص
۴۷	(۲,۷۳۹)	(۱,۴۳۷)	(۴۷۴)		هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
					هزینه کاهش ارزش دریافتی‌ها (هزینه استثنایی)
۸۱۵	۰	۳۳۹	۳,۱۰۲		سایر درآمدها
					سایر هزینه‌ها
--	(۶,۰۵۰)	(۱,۰۹۸)	۲,۶۳۸		سود (زیان) عملیاتی
					هزینه‌های مالی
(۵۳)	۳۷	۱۷	۸		سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها
					سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه
--	(۶,۴۷۸)	(۱,۰۸۱)	۲,۶۳۶		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
					هزینه مالیات بر درآمد:
					سال جاری
					سال‌های قبل
--	(۶,۴۷۸)	(۱,۰۸۱)	۲,۶۳۶		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
					عملیات متوقف شده:
					سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
--	(۶,۴۷۸)	(۱,۰۸۱)	۲,۶۳۶		سود (زیان) خالص
					سود (زیان) پایه هر سهم
					عملیاتی (ریال)
					غیرعملیاتی (ریال)
					ناشی از عملیات در حال تداوم
					ناشی از عملیات متوقف شده
					سود (زیان) پایه هر سهم
--	(۹۳)	(۱۵)	۳۸		سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰		سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰					
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰					
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱					

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		
--	(۶,۴۷۸)	(۱,۰۸۱)	۳,۶۳۶	سود (زیان) خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع:
	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
	۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
	۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
--	(۶,۴۷۸)	(۱,۰۸۱)	۳,۶۳۶	سود (زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۰۱	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ جهت ارائه به حسابرس	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
(۶۷)	۱۷	۹	۳	دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۲۰۰	۱	۱	۳	دارایی‌های نامشهود
۰	۲۰۵	۳۶۹	۳۶۹	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	۰	دریافتی‌های بلندمدت
	۰	۰	۰	سایر دارایی‌ها
(۱)	۳۳۳	۳۷۹	۳۷۵	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
	۰	۰	۰	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
(۶)	۶۴,۳۹۹	۶۰,۸۵۵	۵۶,۹۸۶	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
(۳۶)	۶۲۶	۵,۴۱۴	۳,۴۸۳	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۶	۱۹۴	۳۸۳	۴۰۶	موجودی نقد
(۹)	۶۵,۲۱۹	۶۶,۶۵۲	۶۰,۸۷۵	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
	۰	۰	۰	
(۹)	۶۵,۲۱۹	۶۶,۶۵۲	۶۰,۸۷۵	جمع دارایی‌های جاری
(۹)	۶۵,۵۴۲	۶۶,۹۳۱	۶۱,۱۵۰	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها

					حقوق مالکانه
•	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	سرمایه
	•	•	•	•	افزایش سرمایه در جریان
	•	•	•	•	صرف سهام
	•	•	•	•	صرف سهام خزانه
•	۱,۸۳۰	۱,۸۳۰	۱,۸۳۰	۱,۸۳۰	اندوخته قانونی
	•	•	•	•	سایر اندوخته‌ها
	•	•	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	•	•	•	•	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۴	(۶۸,۱۳۳)	(۷۴,۶۱۳)	(۷۱,۹۷۶)	(۷۱,۹۷۶)	سود (زیان) انباشته
	•	•	•	•	سهام خزانه
۹۵	۳,۶۹۷	(۲,۷۸۲)	(۱۴۶)	(۱۴۶)	جمع حقوق مالکانه
					بدهی‌ها
					بدهی‌های غیرجاری
	•	•	•	•	پرداختی‌های بلندمدت
	•	•	•	•	تسهیلات مالی بلندمدت
--	۲۳۶	۲۳۶	•	•	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
--	۲۳۶	۲۳۶	•	•	جمع بدهی‌های غیرجاری
					بدهی‌های جاری
(۱۱)	۶۱,۰۳۳	۶۸,۹۰۱	۶۱,۳۹۶	۶۱,۳۹۶	پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
	•	•	•	•	مالیات پرداختی
	•	•	•	•	سود سهام پرداختی
	•	•	•	•	تسهیلات مالی
	•	•	•	•	ذخایر
--	۵۷۶	۵۷۶	•	•	پیش‌دریافت‌ها
(۱۲)	۶۱,۶۰۹	۶۹,۴۷۷	۶۱,۳۹۶	۶۱,۳۹۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(۱۲)	۶۱,۶۰۹	۶۹,۴۷۷	۶۱,۳۹۶	۶۱,۳۹۶	جمع بدهی‌های جاری
(۱۳)	۶۱,۸۴۵	۶۹,۷۱۳	۶۱,۳۹۶	۶۱,۳۹۶	جمع بدهی‌ها
(۹)	۶۵,۵۴۳	۶۶,۹۳۱	۶۱,۱۵۰	۶۱,۱۵۰	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۳۹۷/۰۴/۰۱	۷۰,۰۰۰	•	•	•	۱,۸۳۰	•	•	•	(۶۸,۱۳۴)	•	۳,۶۹۶

•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	اصلاح اشتباهات تغییر در رویه‌های حسابداری
۳,۶۹۶	•	(۶۸,۱۳۴)	•	•	•	۱,۸۳۰	•	•	•	۷۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۴/۰۱
											تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
(۶,۴۷۸)		(۶,۴۷۸)									سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	اصلاح اشتباهات
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	تغییر در رویه‌های حسابداری
(۶,۴۷۸)	•	(۶,۴۷۸)	•	•	•	•	•	•	•	•	سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
•			•	•							سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
(۶,۴۷۸)	•	(۶,۴۷۸)	•	•	•	•	•	•	•	•	سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
•		•									سود سهام مصوب
•		•			•					•	افزایش سرمایه
•					•				•		افزایش سرمایه در جریان
•	•										خرید سهام خزانه
•	•										فروش سهام خزانه
•							•				سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
•		•	•	•							انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
•		•				•					تخصیص به اندوخته قانونی
•		•			•						تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۳,۷۸۲)	•	(۷۴,۶۱۲)	•	•	•	۱,۸۳۰	•	•	•	۷۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
											تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
۳,۶۳۶		۳,۶۳۶									سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
•			•	•							سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
۳,۶۳۶	•	۳,۶۳۶	•	•	•	•	•	•	•	•	سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
•		•									سود سهام مصوب
•		•			•				•	•	افزایش سرمایه
•					•					•	افزایش سرمایه در جریان
•	•										خرید سهام خزانه
•	•										فروش سهام خزانه
•							•				سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
•		•	•	•							انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
•		•				•					تخصیص به اندوخته قانونی
•		•			•						تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۱۴۶)	•	(۷۱,۹۷۶)	•	•	•	۱,۸۳۰	•	•	•	۷۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ جهت ارائه به حسابرس	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		
				جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:
--	۵۸۶	(۷۵)	۱۵	نقد حاصل از عملیات
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
--	۵۸۶	(۷۵)	۱۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
				جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
	۲۵	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
(۵۲)	۲۴	۱۷	۸	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۵۲)	۵۹	۱۷	۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	۶۴۵	(۵۸)	۲۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
	۱۵,۵۶۸	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
	(۱۵,۵۶۸)	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات

	(۴۵۵)	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
	•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
	•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
	•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
	(۴۵۵)	•	•	•	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
--	۱۹۰	(۵۸)	۲۳	۲۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۹۸	۱۹۳	۱۹۳	۳۸۳	۳۸۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
	•	•	•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۰۱	۳۸۳	۱۳۵	۴۰۶	۴۰۶	مانده موجودی نقد در پایان سال
	•	•	•	•	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰					
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰					
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱					