

شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای پوشش ملت

(سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

**شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای پوشش ملت (سهامی خاص)**

**فهرست مندرجات**

**شماره صفحات**

(۱) تا (۴)

**الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

(۱) تا (۱۵)

**ب - صورتهای مالی شرکت برای سال ۱۳۹۳**

\* \* \* \*



# موسسه حسابرسی بهمن

behmand

حسابداران رسمی

عضو چاچمه مسابداران رسمی ایران

تلفن: ۰۲۱-۵۴۹۱۰۷۷۰۸-۹ / ۰۲۱-۸۸۸۱۴۳۷۰۸-۹

نمازی: ۰۲۱-۵۴۹۱۰۷۷۰۸-۹

«بسمه تعالیٰ»

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای پوشش ملت (سهامی خاص)

### گزارش نسبت به صورتهای مالی

#### مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای پوشش ملت (سهامی خاص) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۳ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها، عاری از تحریف بالهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاد می‌کند این مؤسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالهمیت 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 بالهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی

روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت 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 بعنوان 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.

#### اظهارنظر

-۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای پوشش ملت (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های بالهیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

-۵- اقدامات و پیگیریهای انجام شده درخصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه سال قبل، در موارد زیر به نتیجه قطعی منجر نشده است:

- دستیابی به ۵۰ درصد درآمد بودجه شده سال ۱۳۹۳ از طریق صدور بیمه نامه‌ها به صورت آزاد و ۵۰ درصد مابقی از طریق شرکت و اسپاری ملت.

- تهیه چارت سازمانی و آئین نامه‌های مالی و معاملاتی در چارچوب رهنمودهای ارسالی گروه مالی ملت و ارائه آن ظرف مدت ۳ ماه.

- تا تاریخ تهیه این گزارش صورت جلسات مجامع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۲/۳/۱۱ و ۱۳۹۳/۲/۲، مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۷/۲۲ و صورت جلسات هیأت مدیره مربوطه مورخ ۱۳۹۲/۷/۲۹ و ۱۳۹۳/۶/۲۰ که طی آنها تصمیماتی در رابطه با تصویب حسابهای



سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲، انتخاب بازرسان اصلی و علی‌البدل، انتخاب روزنامه کثیرالانتشار شرکت، انتخاب مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره و تعیین حدود اختیارات و سمت ایشان اتخاذ گردیده، نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است. موارد مذکور در رابطه با مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در این گزارش درج گردید.

-۷ معاملات مندرج در بند الف یادداشت ۲۲ صورتهای مالی، عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام گردیده و این مؤسسه با در نظر گرفتن روابط خاص تجاری فیما بین درخصوص معاملات شرکتها با اشخاص وابسته، به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

-۸ گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است

### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

-۹ در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرائی مبارزه با پولشوئی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی مرتبط در چارچوب چك لیستهای ابلاغی مرجع ذیربسط و استانداردهای حسابرسی، مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد بالاهمیتی که قوانین و مقررات یادشده در مورد آنها مراعات نشده، عمدتاً شامل انجام وظایف پیش‌بینی شده برای واحد مذبور و عدم شناسائی کامل ارباب رجوع بوده است. در رابطه با سایر موارد مرتبط با قانون مذبور، به دلیل آماده نبودن زیرساختهای مربوطه که ایجاد آنها به عهده مراجع قانونی ذیربسط می‌باشد، شرایط لازم برای اجرای کامل آنها و اعمال نظارت و کنترل رعایت این بخش از قانون، امکان پذیر نشده است.

۱۰- سرمایه ثبت و پرداخت شده شرکت، با میزان حداقل سرمایه پیش بینی شده در ماده ۶ آئین نامه اجرائی بیمه مرکزی، در مورد امور نمایندگی بیمه اشخاص حقوقی، به میزان یک میلیارد ریال، منطبق نمی‌باشد. ضمناً به موجب تبصره‌های یک و دو ماده ۶ آئین نامه فوق الذکر، سهامداران نمایندگی حقوقی شرکتهای بیمه، باید صرفاً اشخاص حقیقی باشند و مشارکت اشخاص حقوقی در سهام نمایندگی حقوقی شرکتهای بیمه، پس از تأیید بیمه مرکزی امکان پذیر خواهد بود.

تاریخ: ۱ اردیبهشت ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی بهمند  
احمدرضا شریفی      علی مشرقی  
(۸۷۱۵۸۱۵)      (۸۰۰۷۲۵)

  
  




**پیمه ما**  
(ملت ایران)



شرکت خدمات بیمه ای  
پوشش ملت

### شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۳ اسفندماه ۲۹

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

با احترام :

به پیوست صورتهای مالی شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۳ اسفندماه ۲۹ تقدیم می گردد . اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

#### شماره صفحه

۲

• ترازنامه

۳

• صورت سود زیان

۴

• گردش حساب سود (زیان) انباشته

۵

• صورت جریان وجهه نقد

۵-۶

• یاداشت های توضیحی :

۷-۱۵

تاریخچه فعالیت

مبنا بر تهیه صورتهای مالی

یاداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی صورتهای مالی براساس استاندارهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۱/۲۵ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است .

#### اعضای هیات مدیره

#### نماینده شخص حقوقی

#### سمت

#### امضه

شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)

علی شیدائی

عضو

غير موظف

- رئیس هیات مدیره

شرکت واسپاری ملت (سهامی خاص)

علی ودیعی

عضو

غير موظف

- نایب رئیس هیات مدیره

شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت

عضو

موظف

هیات مدیره و مدیر عامل

(سهامی عام )

موسسه حسابرسی بهمن  
گزارش

شرکت نمایندگی خدمات سمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

قرارنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

دارایهای جاری:	دارایهای جاری	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	بدهیهای جاری:	یادداشت	دارایهای جاری:
موجودی نقد	موجودی نقد		ریال	ریال		ریال
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		۲,۱۰۰,۸۰۲,۳۹۸	۲۵۰,۰۸۲,۸۳۶	۱۰	۲,۴۷۹,۹۳۸,۱۶۲
حسابهای دریافتی تجاری	حسابهای دریافتی تجاری		۲۲۵,۱۷۵,۲۴۷	۴۳۵,۶۵۰,۶۷۰	۱۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر حسابهای دریافتی تجاری	سایر حسابهای دریافتی تجاری		۵۰۷,۶۸۵,۷۶۹	۸۶۹,۷۵۳,۴۷۰	۱۲	۲,۴۲۸,۵۱۶,۴۴۸
سایر بدهیهای دریافتی	سایر بدهیهای دریافتی		۲,۸۳۳,۶۶۳,۴۱۴	۱,۶۵۵,۴۸۶,۹۷۶		۹۰,۴۹۶,۸۷۱
جمع دارایهای جاری	جمع دارایهای جاری					۴۰۹,۶۹۹,۰۲۳
دارایهای غیر جاری	دارایهای غیر جاری		۲۳۰,۱۶۱,۷۶۳	۲۹۸,۶۳۷,۳۵۰	۱۳	۵,۹۹۸,۹۵۱,۴۸۱
دارایهای ثابت مشهود	دارایهای ثابت مشهود		۲۳۰,۱۶۱,۷۶۳	۲۹۸,۶۳۷,۳۵۰		۶,۲۰۸,۲۳۱,۵۲۲
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری		۳,۰۶۳,۸۲۵,۱۷۷	۱,۹۵۴,۱۲۴,۳۲۶		
سرمایه (۰۰ شهم یک میلیون ریالی تمام پرداخت شده)	سرمایه (۰۰ شهم یک میلیون ریالی تمام پرداخت شده)		۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	۱۸۱,۸۵۸,۶۸۱
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۷۴۵,۰۵۸,۱۹۰
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری		۴۲۲,۳۶۶,۴۶۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۱۸۱,۸۵۸,۶۸۱
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری		۲,۱۴۴,۶۱۸,۵۱۸	۳,۹۴۹,۱۶۵,۳۸۶		۷۴۵,۰۵۸,۱۹۰
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری		۳,۱۱۶,۹۸۴,۹۸۵	۴,۹۹۹,۱۶۵,۳۸۶		
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری		۶,۱۸۰,۸۱۰,۱۶۲	۶,۹۵۳,۲۸۹,۷۱۲		
جمع دارایهای غیر جاری	جمع دارایهای غیر جاری					۶,۹۵۳,۲۸۹,۷۱۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی تا پذیر صورتهای مالی است.

(۲)

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
ریال	ریال		
۵,۵۰۳,۳۵۴,۸۲۸	۷,۶۹۹,۴۸۸,۴۱۲	۱۷	درآمد حاصل از ارایه خدمات نمایندگی بیمه ای
(۳,۰۴۱,۶۱۷,۹۶۵)	(۳,۶۵۲,۹۹۳,۵۹۶)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
۲,۴۶۱,۷۳۶,۸۶۳	۴,۰۴۶,۴۹۴,۸۱۶		سود عملیاتی
۲۶۸,۰۵۲,۸۴۷	۴۷۸,۶۸۴,۴۵۰	۱۹	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲,۷۲۹,۷۸۹,۷۱۰	۴,۵۲۵,۱۷۹,۲۷۱		سود قبل از کسر مالیات
(۶۱۵,۰۰۲,۸۴۶)	(۱,۰۴۲,۹۹۸,۸۷۰)	۱۲	مالیات بردرآمد
۲,۱۱۴,۷۸۶,۸۶۴	۳,۴۸۲,۱۸۰,۴۰۱		سود خالص

**گردش حساب سود (زیان) انباشته**

۲,۱۱۴,۷۸۶,۸۶۴	۳,۴۸۲,۱۸۰,۴۰۱	سود خالص سال
۱,۲۰۶,۵۵۲,۱۴۵	۲,۱۴۴,۶۱۸,۵۱۸	سود انباشته در ابتدای سال
۳,۳۲۱,۳۳۹,۰۰۹	۵,۶۲۶,۷۹۸,۹۱۹	سود قابل تخصیص
(۲۱۱,۴۷۸,۶۸۶)	(۷۷,۶۳۳,۵۳۳)	تخصیص سود :
(۹۶۵,۲۴۱,۸۰۵)	(۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	اندוחته سرمایه ای
(۱,۱۷۶,۷۲۰,۴۹۱)	(۱,۶۷۷,۶۳۳,۵۳۳)	سود سهام مصوب مجمع
۲,۱۴۴,۶۱۸,۵۱۸	۳,۹۴۹,۱۶۵,۳۸۶	سود تخصیص داده شده طی سال
		سود انباشته در پایان سال

از آنجاییکه سود و زیان جامع محدود به سود سال است ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

صورت حربان وحوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲

سال ۱۳۹۳

یادداشت

ریال

ریال

ریال

۹۶۹,۵۰۳,۰۵۸

۱,۱۴۲,۶۷۵,۰۵۹

۲۰

فعالیتهای عملیاتی :

۷۰,۳۳۳,۸۸۴

۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

(۹۶۵,۲۴۱,۸۰۵)

۱۴۷,۷۰۵,۵۸۳

۲۰۰,۷۵۶,۳۳۲

(۸۳۲,۰۰۰,۰۰۰)

جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود دریافتی بابت سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سود دریافتی اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی

سود سهام پرداختی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و

سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیتهای سرمایه گذاری:

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود

وجه پرداختی تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

وجه حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

خالص (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

(۸۹۴,۹۰۷,۹۲۱)

(۲۲۱,۵۲۴,۵۴۱)

(۴۸۳,۵۳۸,۰۰۸۵)

(۴۴۹,۹۴۶,۵۱۵)

(۶۳,۴۵۰,۰۰۰)

(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

(۶۳,۴۵۰,۰۰۰)

(۶۶۳,۱۲۶,۸۵۹)

(۱۰,۳۷۹,۴۰۴)

(۴۵۳,۹۳۶,۴۰۰)

۲,۴۹۰,۳۱۷,۵۶۶

۲,۴۷۹,۹۳۸,۱۶۲

۲,۴۷۹,۹۳۸,۱۶۲

۲,۰۲۶,۰۰۱,۷۶۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



## شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

### ۱- تاریخچه فعالیت شرکت

#### ۱-۱- کلیات

شرکت خدمات بیمه ای پوشش ملت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ تحت شماره ۳۷۱۰۰۵ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۰۱ بر اساس مجوز شماره ۱۳۸۸/۱۱/۱۴ شرکت سهامی بیمه آسیا فعالیت خود را با کد شماره ۱۰۰۷ و با سرمایه پانصد میلیون ریال شروع نموده است. با تصویب مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۰/۰۹/۰۷، و ثبت در اداره ثبت شرکتها در تاریخ ۱۳۹۱/۱/۲۹، شرکت با کد نمایندگی ۵۰۰۲ به عنوان نمایندگی شرکت بیمه ما مشغول به ادامه فعالیت میباشد. مرکز اصلی شرکت در تهران، خیابان خالد اسلامبولی - خیابان نوزدهم - پلاک ۲۲ - طبقه اول - واحد هفت واقع است.

#### ۱-۲ فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت اصلی شرکت مطابق ماده سه اساسنامه عبارت است از اخذ نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت قوانین

تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گردی، مصوبات شورایعالی بیمه، دستور العمل ها مفاد قرارداد نمایندگی بیمه.

#### ۱-۳- تعداد کارکنان

متوسط تعداد کارکنان در دوره مالی مورد گزارش بالغ بر ۵ نفر (سال قبل ۵ نفر) بوده است.

#### ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساساً "بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

#### ۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

##### ۱- درآمد حاصل از کارمزد و صدور بیمه نامه ها

درآمد حاصل از کارمزد بیمه نامه های صادره در رشته لرستانه های بیمه ای و درآمد ناشی از صدور بیمه نامه در رشته لرستانه های بیمه ای بر اساس مفاد قراردادهای منعقده با شرکت بیمه گر(شرکت بیمه ما) و آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و متناسب با مبالغ پرداختی به شرکت بیمه گر از بابت بیمه نامه های صادره، شناسایی و در حسابها ثبت می گردد.

##### ۲- دارائی های ثابت مشهود

۱-۲-۳- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهمسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلك میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود. هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

## شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

### بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآورده داراییهای مربوط ( و بادر نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع

۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ ) و بر اساس نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

روش	نرخ	
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات
نزولی	۲۵٪	وسائط نقلیه

۳-۲-۳ - برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا عمل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

### **۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت**

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

شرکت نمائندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۴- موجودی نقد**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲۰,۱۰۰,۷۰۷,۵۹۳	۲۰,۲۵,۶۳۹,۲۸۷	بانک ملت شعبه مسجد جامع حساب سپرده کوتاه مدت پشتیبان
۳۷۹,۲۳۰,۵۶۹	۳۶۲,۴۷۵	بانک ملت شعبه مسجد جامع حساب‌جاری
<b>۲۰,۴۷۹,۹۳۸,۱۶۲</b>	<b>۲۰,۲۶,۰۰۱,۷۶۲</b>	

**۵- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سر رسید	نرخ سود سالانه	
ریال	ریال			
.	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۵	۲۳%	گواهی سپرده بانک ملت
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۰%	اوراق مشارکت پالایشگاه بندر عباس
<b>۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>			

**۶- حسابهای دریافت‌نی تجارتی**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲,۴۲۸,۵۱۶,۴۴۸	۲,۰۴۹,۶۵۴,۰۱۲	شرکت واسپاری ملت
	۴۷۴,۱۱۷,۱۷۵	شرکت مجتمع صنعتی ماموت
	۲۴۸,۷۵۹,۰۵۰	تعاونی خردمندان صابر عصر
<b>۲,۴۲۸,۵۱۶,۴۴۸</b>	<b>۲,۰۷۷۲,۵۳۰,۷۳۷</b>	

۱- مبالغ فوق مربوط به باقیمانده حق بیمه‌های دریافت‌نی از شرکتهای مذکور بوده که در اوایل سال بعد وصول شده است.

**۷- سایر حسابهای دریافت‌نی**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت	
ریال	ریال		
-	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸ - ۲	شرکت بیمه ما - خسارت بیمه خودروی سرقته
۷۶,۰۵۲,۴۱۵	۷۵,۲۱۳,۳۳۸	۷ - ۱	سازمان امور مالیاتی
۱۴,۴۴۴,۴۵۶	۱۹,۱۶۶,۳۲۳		سود دریافت‌نی گواهی سپرده / اوراق مشارکت
-	۷۵,۰۰۰,۰۰۶		وام کارکنان
-	۳۱۹,۳۴۶		سایر
<b>۹۰,۴۹۶,۸۷۱</b>	<b>۴۰,۹۶۹۹,۰۲۳</b>		

۱- مانده حساب فوق مربوط به اضافه پرداختی به اداره امور مالیاتی در سال ۱۳۹۱ بوده که تسویه آن در جریان پیگیری است.

**شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت**  
**یادداشت‌های همراه صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

۸ - داراییهای ثابت مشهود

گردش بهای تمام شده و استهلاک انباسته داراییهای ثابت مشهود در طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشد :

شرح	بهای تمام شده - ریال		استهلاک انباسته - ریال				ارزش دفتری - ریال		
	مانده ابتدای سال	اضافات	کسور	مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	اضافات	کسور	مانده در پایان سال	
اثناء و منصوبات	۱۶۸,۲۱۷,۹۹۰	۱۳,۱۲۶,۸۵۹	-	۱۸۱,۳۴۴,۸۴۹	۵۸,۷۵۰,۴۷۶	۱۳,۹۹۴,۵۱۷	-	۷۲,۷۴۴,۹۹۳	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
وسایل نقلیه	۲۱۶,۷۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱۶,۷۵۰,۰۰۰)	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۴,۳۵۸,۸۳۳	۲۴,۰۹۸,۷۱۱	(۱۵۴,۹۱۵,۸۷۸)	۱۳,۵۴۱,۶۶۶	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
جمع	۳۸۴,۹۶۷,۹۹۰	۶۶۳,۱۲۶,۸۵۹	(۲۱۶,۷۵۰,۰۰۰)	۸۳۱,۳۴۴,۸۴۹	۲۰۳,۱۰۹,۰۳۰۹	۳۸۰,۹۳۰,۲۲۸	(۱۵۴,۹۱۵,۸۷۸)	۸۶,۲۸۶,۶۵۹	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
									مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱ - اضافات اثناء و منصوبات مربوط به بهای خرید یکدستگاه رایانه و متعلقات آن بوده است.

۲-کسور وسایل نقلیه مربوط به اصلاح و حذف سوابق یکدستگاه خودروی سواری پژو پارس بوده که در آبان ۱۳۹۳ به سرقت رفته و از این بابت مبلغ ۲۴۰ میلیون ریال خسارت از شرکت

بیمه گر (بیمه ما) تعلق گرفته (یادداشت ۷) که در اوایل سال بعد وصول خواهد شد. سود ناشی از این موضوع جمعاً به مبلغ ۱۷۴ میلیون ریال در یادداشت ۱۹ صورتهای مالی منعکس می باشد.

۳- محل استقرار فعلی شرکت به صورت استیجاری بوده و پوشش بیمه ای آن از طریق موجر(شرکت واسپاری ملت) انجام شده است.

**شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)**

**بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۹- دارائیهای نامشهود**

۱۳۹۲/۱۲/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲,۹۸۷,۰۰۰	۲,۹۸۷,۰۰۰	بهای تمام شده سیستم های نرم افزاری
(۲,۹۸۷,۰۰۰)	(۲,۹۸۷,۰۰۰)	استهلاک انباشت
-	-	

**۱۰- حسابهای پرداختنی تجاری**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۹۱۶,۳۱۵,۸۴۴	۳۵۰,۰۸۲,۸۳۶	حق بیمه های پرداختنی به شرکت بیمه ما (بادداشت ۱۰-۱)
۱۸۴,۴۸۶,۵۵۴	-	باقیمانده حق بیمه های پرداختنی به بیمه آسیا
۲,۱۰۰,۸۰۲,۳۹۸	۳۵۰,۰۸۲,۸۳۶	

۱۰-۱- مانده بدھی فوق در روال عادی عملیات شرکت در اوخر سال ایجاد و در اویل سال بعد مورد تسویه قرار میگیرد

**۱۱- سایر حسابهای پرداختنی**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴,۶۷۹,۵۲۲	۱۶,۶۵۳,۳۳۶	مالیاتهای پرداختنی - تکلیفی و حقوق
۱۰,۸۶۱,۰۴۲	۱۷,۴۶۴,۲۱۲	بیمه پرداختنی
۹۴,۶۹۲,۱۸۴	۱۹۹,۷۱۲,۶۴۹	مالیات بر ارزش افزوده
۹۶,۸۵۳,۰۲۲	۱۶۴,۱۷۹,۰۶۵	ذخیره هزینه های پرداختنی
۱۸,۰۸۹,۴۷۷	۳۷,۶۴۱,۴۰۸	سایر
۲۲۵,۱۷۵,۲۴۷	۴۳۵,۶۵۰,۶۷۰	

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۱۲- ذخیره مالیات**

۱-۱۲-۱- مالیات شرکت از بدو تاسیس تا پایان سال ۱۳۹۱ مورد رسیدگی قرار گرفته و مالیات آن قطعی شده است.

۱-۱۲-۲- ذخیره مالیات در پایان سال مورد گزارش به شرح جدول زیر است :

(مبالغ به ریال)

سال	سود(زیان)ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات	ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده ذخیره در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی
۱۳۹۰	۸۷۴,۴۰۳,۷۹۴	۸۱۳,۵۰۰,۹۰۰	۲۰۳,۳۷۵,۲۲۵	۲۱۷,۹۰۰,۴۳۷	۲۱۷,۹۰۰,۴۳۷	۲۱۷,۹۰۰,۴۳۷	۲۰۳,۳۷۵,۲۲۵	۱۴,۵۲۵,۲۱۲	رسیدگی به دفاتر-قطعی
۱۳۹۱	۱,۵۱۱,۶۰۸,۴۰۴	۱,۲۷۵,۷۷۴,۰۰۷	۳۱۸,۹۴۳,۵۰۲	۳۳۳,۵۷۷,۸۷۶	۳۳۳,۵۷۷,۸۷۶	۳۳۳,۵۷۷,۸۷۶	۳۱۸,۹۴۳,۵۰۲	۱۴,۶۳۴,۳۷۴	رسیدگی به دفاتر-قطعی
۱۳۹۲	۲,۷۲۹,۷۸۹,۷۱۰	۲,۴۶۰,۰۱۱,۳۸۲	۶۱۵,۴۳۴,۲۱۶	-	-	-	۶۱۵,۴۳۴,۲۱۶	۶۱۵,۰۰۲,۸۴۶	هنوز رسیدگی نشده است
۱۳۹۳	۴,۵۲۵,۱۷۹,۲۷۱	۴,۱۷۱,۹۹۵,۴۷۹	۱,۰۴۲,۹۹۸,۸۷۰	-	-	-	۱,۰۴۲,۹۹۸,۸۷۰	۱,۰۴۲,۹۹۸,۸۷۰	-
			۶۴۴,۱۶۲,۴۳۲	۱,۰۷۱,۷۲۷,۰۸۶					
			(۱۳۶,۴۷۶,۶۶۳)	(۲۰۱,۹۷۳,۶۱۶)					
			۵۰۷,۶۸۵,۷۶۹	۸۶۹,۷۵۳,۴۷۰					

کسر میشود: پیش پرداخت مالیات

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۱۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

گردش حساب فوق طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	
۴۹,۰۷۹,۰۷۷	۲۳۰,۱۶۱,۷۶۳	مانده در ابتدای سال
-	(۲۲,۶۰۲,۷۰۷)	پرداخت شده طی سال
<b>۱۸۱,۰۸۲,۶۸۶</b>	<b>۹۱,۰۷۸,۲۹۴</b>	<b>ذخیره تامین شده</b>
<b>۲۳۰,۱۶۱,۷۶۳</b>	<b>۲۹۸,۶۳۷,۳۵۰</b>	<b>مانده در پایان دوره / سال</b>

**۱۴- سرمایه**

سرمایه شرکت از بدء تاسیس تا کنون به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۵۰۰ سهم عادی با نام ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریالی تمام‌اً پرداخت شده‌است. ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

درصد	تعداد سهام	اسامی سهامداران
۵۱	۲۵۵	شرکت گروه مالی ملت
۴۸	۲۴۰	شرکت واسپاری ملت
۱	۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
<b>۱۰۰</b>	<b>۵۰۰</b>	

**۱۵- اندوخته قانونی**

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۱۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده، در نظر گرفتن اندوخته قانونی تازمانی که به میزان ۱۰ درصد سرمایه شرکت بالغ گردد الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جزء در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی‌باشد.

## شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای پوشش ملت (سهامی خاص)

### بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

#### ۱۶- اندوخته سرمایه‌ای

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۲۱۰,۸۸۷,۷۸۱	۴۲۲,۳۶۶,۴۶۷	انتقال از محل سود خالص سال
<u>۲۱۱,۴۷۸,۶۸۶</u>	<u>۷۷,۶۳۳,۵۲۳</u>	
<u>۴۲۲,۳۶۶,۴۶۷</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	

در اجرای تبصره ۲ ماده ۸ آئین نامه شماره ۷۵ بیمه مرکزی درخصوص تنظیم امور نمایندگی‌های بیمه و ماده ۳۵ اساسنامه حداقل ۱۰ درصد از سود سالانه به عنوان اندوخته سرمایه‌ای در حسابهای شرکت نمایندگی خدمات بیمه‌ای منظور می‌گردد. در نظر گرفتن اندوخته مذکور تا زمانی که به میزان ۱۰۰ درصد سرمایه شرکت بالغ گردد، الزامی است.

#### ۱۷- درآمد حاصل از کارمزد ارایه خدمات نمایندگی بیمه‌ای

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	درآمد حاصل از کارمزد (بادداشت ۱۷-۱)
۳,۷۳۳,۵۳۸,۵۷۸	۵,۲۳۹,۴۳۸,۲۸۵	درآمد حاصل از صدور (بادداشت ۱۷-۱)
<u>۱,۷۶۹,۸۱۶,۲۵۰</u>	<u>۲,۴۶۰,۰۵۰,۱۲۷</u>	
<u>۵,۵۰۳,۳۵۴,۸۲۸</u>	<u>۷,۶۹۹,۴۸۸,۴۱۲</u>	

۱۷-۱- درآمد حاصل از کارمزد و صدور بابت بیمه نامه‌های صادر شده توسط شرکت بیمه گر (شرکت بیمه ما)، در زمینه آتش سوزی، بیمه بدنه، بیمه شخص ثالث، حوادث و سایر میباشد که بر اساس رویه حسابداری مندرج در بادداشت ۱-۳ در حسابها شناسایی می‌شود.

۱۷-۲- افزایش ۴۰ درصدی درآمد شرکت عمدتاً ناشی از تغییر رویکرد شرکت واسپاری ملت به فروش خودروهای لوکس می‌باشد.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۱۸-هزینه های اداری و عمومی**

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	هزینه های پرسنلی:
ریال	ریال	حقوق و مزايا
۱۰۰۳۴,۶۷۶,۸۲۴	۱,۴۹۷,۵۸۲,۴۰۶	عیدی و پاداش و کارانه
۴۰۰,۴۰۰,۴۳۹	۵۱۹,۹۰۶,۴۲۰	حق بیمه سهم کارفرما
۸۱,۸۸۲,۶۷۴	۱۱۳,۲۴۱,۲۱۰	مزایای غیر نقدی پرسنل
۶۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۲۱۰,۴۸۳	مزایای پایان خدمت
۱۸۱,۰۸۲,۶۸۶	۱۰۷,۶۴۸,۵۵۵	اضافه کاری
۱۲۲,۷۷۱,۳۴۳	۸۵,۹۱۷,۰۹۷	ساير هزینه های پرسنلی
۲۷,۰۳۰,۰۰۰	۱۱,۰۴۴,۵۰۰	
<b>۱,۹۱۰,۹۴۳,۹۶۶</b>	<b>۲,۴۷۰,۵۵۰,۶۷۱</b>	

**هزینه های اداری و عمومی :**

۴۰,۵۳۷,۹۱۵	۳۸,۰۹۳,۲۲۸	استهلاک داراییهای ثابت
۲۳۵,۰۰۸,۷۶۲	۳۰۴,۸۱۲,۵۰۰	حق الزحمه و مشاوره
۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۵۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضا هیئت مدیره
۴۸۰,۶۰۰,۰۰۰	۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰	اجاره محل
۵۵,۲۳۲,۴۹۷	۵۹,۲۵۸,۷۸۶	تعمیر و نگهداری و سوخت خودرو
۲۸,۰۲۵,۰۰۰	۳۰,۷۶۹,۰۸۶	ملزومات و نوشت افزار
۱۴,۳۹۰,۵۰۵	۲۰,۴۴۰,۸۸۲	آژانس و مراسلات
۱۷,۴۹۰,۸۷۸	۲۳,۵۷۱,۸۲۹	برق
۳۸,۸۷۴,۸۶۱	۵۱,۰۰۷,۶۱۴	آبدارخانه پذیرایی و نظافت
<b>۵۷,۳۱۳,۵۸۱</b>	<b>۲,۹۸۹,۰۰۰</b>	ساير
<b>۱,۱۳۰,۶۷۳,۹۹۹</b>	<b>۱,۱۸۲,۴۴۲,۹۲۵</b>	
<b>۳۰,۴۱,۶۱۷,۹۶۵</b>	<b>۳,۶۵۲,۹۹۳,۵۹۶</b>	

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)  
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۹- خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت	
ریال	ریال		
۷۰,۳۳۳,۸۸۴	۱۴۷,۷۰۵,۵۸۳		سود سپرده بانکی
۱۹۹,۴۴۴,۴۴۴	۱۲۸,۸۱۳,۸۷۶		سود اوراق مشارکت
-	۷۶,۶۶۴,۳۳۳		سودگواهی سپرده کوتاه مدت بانکی
-	۱۷۴,۲۰۹,۸۷۸	۸-۲	سود حاصل از جبران خسارت سرقت خودرو
(۱,۷۲۵,۴۸۱)	(۴۸,۷۰۹,۲۱۵)		سایر درآمدها و هزینه‌ها
<b>۲۶۸,۰۵۲,۸۴۷</b>	<b>۴۷۸,۶۸۴,۴۵۵</b>		

۲۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	
۲,۴۶۱,۷۳۶,۸۶۳	۴,۰۴۶,۴۹۴,۸۱۶	سود عملیاتی
۴۰,۵۳۷,۹۱۴	۳۸,۰۹۳,۲۲۸	هزینه استهلاک داراییهای ثابت مشهود
۱۸۱,۰۸۲,۶۸۶	۶۸,۴۷۵,۵۸۷	خالص افزایش در مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۰,۹۱,۲۹۴,۶۲۶)	(۱,۵۹۵,۶۴۵,۰۹۶)	(افزایش) حسابهای دریافتی عملیاتی
۳۷۹,۱۶۵,۷۰۲	(۱,۵۴۰,۲۴۴,۱۳۹)	(کاهش) افزایش حسابهای پرداختی عملیاتی
(۱,۷۲۵,۴۸۱)	۱۲۵,۵۰۰,۶۶۳	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
<b>۹۶۹,۵۰۳,۰۵۸</b>	<b>۱,۱۴۲,۶۷۵,۰۵۹</b>	

۲۱- بدھیهای احتمالی و تعهدات سرمایه‌ای

۲۱-۱- تعهدات تضمینی موضوع ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲,۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	چک تضمین نزد شرکت بیمه آسیا
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	چک تضمین نزد شرکت بیمه ما
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

## شرکت نمایندگی خدمات سمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

### بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۱-۲- بدھیهای احتمالی شرکت مربوط به تفاوت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده از بدو تاسیس تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ و تفاوت مالیات‌های عملکرد، تکلیفی و حقوق سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش می‌باشد. اعمال هرگونه مبلغی در حسابهای شرکت از این بابت موكول به انجام و خاتمه رسیدگی و تعیین مبلغ قطعی توسط مراجع زیربط، خواهد بود.

۲۱-۳- در تاریخ ترازنامه شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای می‌باشد.

### ۲۲- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ - میلیون ریال	مانده طلب (بدھی) در پایان دوره - میلیون ریال
شرکت واسپاری ملت	عضو مشترک هیات مدیره	صدور بیمه نامه	۴۵,۷۷۵	۲۰,۴۹
شرکت واسپاری ملت	عضو مشترک هیات مدیره	اجاره دفتر مرکزی	۵۸۵	-

### الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

۲۰,۴۹	۴۵,۷۷۵	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت واسپاری ملت
-	۵۸۵	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت واسپاری ملت

### ب- سایر اشخاص وابسته

(۹۳۵)	۵۵,۹۹۷	عضو هیات مدیره موظف شرکت واسپاری ملت	شرکت همگروه
	۷,۶۹۹	درآمد کارمزد و صدور بیمه نامه	شرکت بیمه ما
۲۴۸	۱۰,۳۵	عضو هیات مدیره موظف شرکت واسپاری ملت	شرکت تعاونی توسعه خردمندان همگروه
	۶۵۰	خرید خودرو	احمد فتاح پور

### ۲۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موكول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

مبلغ
ریال
۳۴۸,۲۱۸,۰۴۰

### تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

### پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره هر سهم ۲ میلیون ریال

\*\*\*\*\*