

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)
فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱ الی ۲	۱- گزارش بررسی اجمالی اطلاعات میان دوره ای
۲	۲- فهرست صورتهای مالی میان دوره ای
۳	۲-۱- ترازنامه
۴	۲-۲- صورت سود و زیان
۵ الی ۱۶	۲-۳- صورت جریان وجوه نقد
	۲-۴- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای



بسمه تعالی

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تاریخ: _____
شماره: _____
پیوست: _____

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت

(حسابداران رسمی)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات میان دوره ای

به هیأت مدیره محترم

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میلانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک تا ۲۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیتهای مندرج در بندهای ۳ و ۴ زیر، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس وجو، عمدتاً 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 معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط:

۳- با توجه به وجود شواهدی ذال بر عدم ثبت تعدادی از رویدادهای مالی مرتبط با بیمه نامه های صادره، اطلاعات و مستندات موجود از قابلیت اتکاء کافی برخوردار نمی باشد. در خصوص تطبیق حسابهای فی ما بین با شرکت بیمه ما اقدام نگردیده است و علاوه بر این پاسخ تأییدیه های مورد درخواست از شرکت مذکور تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده است، ضمن اینکه پاسخ تأییدیه دریافتی از شرکت بهساز مشارکتهای ملت مبلغ ۷۳ میلیون ریال بیش از مانده دفاتر اعلام گردیده است. مضافاً مبلغ ۴۶۰ میلیون ریال از مانده حسابها و اسناد دریافتی تجاری مربوط به ۳ فقره چک دریافتی از شرکت امداد خودروی البرز بابت بیمه نامه های صادره علیرغم گذشت سررسید آن، تاکنون وصول نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات میان دوره ای
به هیأت مدیره محترم (ادامه ۱)
شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

۴- بموجب مفاد ماده ۵ قرارداد نمایندگی بیمه مقرر گردیده که بخشی از سود حاصل از پرتفوی نماینده براساس ماده ۶ آیین نامه شماره ۲۹ شورای عالی بیمه به شرکت پرداخت گردد. در سنوات قبل و دوره مورد گزارش از این بابت درآمدی در حسابها شناسایی نشده است. مضافاً طی دوره مالی مورد گزارش از بابت کارمزد صدور بیمه نامه توسط شعب بانک ملت صرفاً مبلغ ۹۴ میلیون ریال درآمد شناسایی گردیده که به لحاظ فقدان سیستم مناسب حصول اطمینان نسبت به ثبت تمامیت آن مقدور نگردیده است.

۵- از بابت مالیات عملکرد و تکلیفی سنوات ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ جمعاً مبلغ ۳۳۱ میلیون ریال از سوی مقامات مالیاتی مورد مطالبه قرار گرفته است شرکت از این بابت صرفاً مبلغ ۱۰۱ میلیون ریال ذخیره در حسابهای خود اعمال نموده و به مالیات مورد مطالبه اعتراض نموده است، لیکن نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. همچنین جهت تعیین مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ و مالیات و عوارض ارزش افزوده متعلقه، از ابتدای شمول قانون مذکور تا پایان دوره مورد گزارش، از سوی مقامات مالیاتی اقدام نگردیده است، ضمن اینکه اظهارنامه مالیات و عوارض ارزش افزوده جهت دوره های چهارم سال ۱۳۹۱ و اول و دوم سال ۱۳۹۲ به سازمان امور مالیاتی ارسال نگردیده است. با توجه به مراتب مذکور کسری ذخیره مالیات مشهود است لیکن تعیین میزان آن منوط به اظهارنظر نهائی مقامات مالیاتی می باشد.

نتیجه گیری مشروط :

۶- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت های مندرج در بندهای ۳ و ۴ ضرورت می یافت و همچنین به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۵ بالا، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

۱۲ آذر ۱۳۹۲

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت حسابرین

(حسابداران رسمی)

شماره عضویت ۸۲۱۳۵۳ شماره عضویت ۸۰۰۳۶۶۲
ابوالفضل بسطامی منوچهر زنگی



شرکت خدمات برای بهسازی ملات (سهامی خاص)
(وابسته به بانک ملت)
شماره ثبت: ۳۲۰۹۴۶

بسم تعالی

تاریخ:

شماره:

پرست:

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملات (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملات (سهامی خاص) برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱- ترازنامه	۲
۲- صورت سود و زیان	۳
۳- صورت سود و زیان انباشته	۳
۴- صورت جریان وجوه نقد	۴
۵- یادداشت‌های توضیحی:	
الف- تاریخچه فعالیت شرکت	۵
ب- مبتای تهیه صورت‌های مالی	۵
پد- خلاصه اهم رویه های حسابداری	۵-۶
ت- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی	۶-۷

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۰۴ به تأیید هیات مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
۱- شرکت گروه مالی ملت به نمایندگی آقای حجت اله شیخ الاسلامی	رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	
۲- شرکت توسعه سرمایه معین خرمندان به نمایندگی آقای علی رستگار	عضو هیات مدیره	
۳- شرکت طرح و اندیشه بهسازی ملات به نمایندگی آقای حسین حیدری	رئیس هیات مدیره	

نشانی: تهران، خیابان انقلاب، خیابان استاد نجابت الی جنوبی، پلاک ۲۷
تلفن: ۸۸۱۳۳۶۶۹-۷۲

E-Mail: behsaz.mellat@yahoo.com

شرکت خدمات سیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۱	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	یادداشت	داراییها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۵۵۲,۹۵۲,۱۰۱	۱,۲۹۵,۷۰۷,۵۵۷	۹	بدهیهای جاری :	۱,۲۰۹,۳۳۹,۱۳۹	۲۰۹,۰۰۷,۱۸۲	۴	داراییهای جاری :
۲,۳۰۴,۴۰۲,۰۸۷	۲,۸۳۳,۶۱۱,۹۹۹	۱۰	حسابهای پرداختی تجاری	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵	موجودی نقد
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱,۶۵۲,۳۳۶,۷۵۲	۲,۳۳۵,۸۲۱,۵۲۶	۶	سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	-	۱۲	سود سهام پرداختی	۶۳,۸۹۲,۷۲۷	۸۴,۹۲۵,۶۴۱	۷	حسابهای دریافتی تجاری
۲,۲۰۷,۲۵۹,۱۸۸	۲,۳۳۹,۲۱۹,۵۵۶		ذخیره مالیات	۲,۱۲۶,۶۵۹,۲۰۹	۲,۷۲۹,۷۶۴,۳۳۹		پیش پرداختها
			جمع بدهیهای جاری				جمع داراییهای جاری
			بدهیهای غیر جاری :				داراییهای غیر جاری :
۳۳,۵۶۴,۸۱۱	۳۳,۵۶۴,۸۱۱	۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۰۶,۱۲۶,۰۶۱	۶۵۵,۸۸۶,۰۶۱	۸	داراییهای ثابت مشهود
۳۳,۵۶۴,۸۱۱	۳۳,۵۶۴,۸۱۱		جمع بدهیهای غیر جاری				داراییهای غیر جاری :
۲,۲۵۰,۹۲۳,۹۹۹	۲,۳۲۲,۸۸۴,۳۶۷		جمع بدهیها	۶۰۶,۱۲۶,۰۶۱	۶۵۵,۸۸۶,۰۶۱		جمع داراییهای غیر جاری
			حقوق صاحبان سهام :				
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	سرمایه (۵۰۰ سهم یک میلیون ریالی)				
۱۴,۷۵۲,۹۸۹	۱۴,۷۵۲,۹۸۹	۱۵	اندرجته قانونی				
۲۹,۵۰۷,۹۱۷	۲۹,۵۰۷,۹۱۷	۱۶	سایر اندرجته ها				
(۶۲,۳۹۰,۶۹۵)	(۵۷۱,۳۹۵,۹۲۲)		سود (زیان) انباشته				
۴۸۱,۸۷۱,۳۷۱	(۲۷,۲۳۲,۹۵۷)		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲,۷۲۲,۷۹۵,۲۷۰	۴,۳۹۵,۶۵۰,۳۱۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲,۷۲۲,۷۹۵,۲۷۰	۴,۳۹۵,۶۵۰,۳۱۰		جمع داراییها
۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳		طرف حسابهای انتظامی	۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۲۱	حسابهای انتظامی

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لا ینفک صورتهای مالی است .

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۳۳۸,۴۴۲,۰۹۴	۲,۸۶۴,۰۰۶,۲۰۶	۱,۰۳۹,۱۹۵,۸۸۷	۱۷	در آمد حاصل از کارمزد
-	-	-		کارمزد برگشتی
۳۳۸,۴۴۲,۰۹۴	۲,۸۶۴,۰۰۶,۲۰۶	۱,۰۳۹,۱۹۵,۸۸۷		در آمد خالص
(۶۴۴,۲۸۵,۹۷۳)	(۲۶۰,۲۶۸,۴۱۹)	(۱,۵۴۷,۸۸۱,۱۱۵)	۱۸	هزینه های عملیاتی و اداری تشکیلاتی
(۶۴۴,۲۸۵,۹۷۳)	(۲۶۰,۲۶۸,۴۱۹)	(۱,۵۴۷,۸۸۱,۱۱۵)		
(۳۰۵,۸۳۲,۸۷۹)	۲۶۱,۳۲۰,۲۸۷	(۵۰۸,۶۸۵,۲۲۸)		سود (زیان) عملیاتی
(۸۶,۰۰۰)	(۴۵,۱۷۹,۸۷۷)	(۲۲۰,۰۰۰)	۱۹	هزینه های مالی
۳۴,۲۲۹,۲۴۸	۵۰۰,۴۲,۰۱۲	-		خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۴,۱۵۳,۲۴۸	۲,۸۶۲,۱۳۵	(۲۲۰,۰۰۰)		
(۲۷۱,۶۶۹,۶۵۱)	۲۶۶,۱۸۲,۹۲۲	(۵۰۹,۱۰۵,۲۲۸)		سود قبل از مالیات
-	(۵۴,۰۲۵,۲۲۷)	-		مالیات
(۲۷۱,۶۶۹,۶۵۱)	۲۱۲,۱۵۷,۶۹۵	(۵۰۹,۱۰۵,۲۲۸)		سود (زیان) خالص

گردشی حساب سود انباشته

(۲۷۱,۶۶۹,۶۵۱)	۲۱۲,۱۵۷,۶۹۵	(۵۰۹,۱۰۵,۲۲۸)		سود خالص
(۱۰۸,۶۵۸,۶۰۱)	(۱۰۸,۶۵۸,۶۰۱)	(۶۲,۳۹۰,۶۹۵)		سود انباشته در ابتدای سال
۶,۳۷۸,۱۲۷	(۹۴,۲۶۸,۶۷۹)	-		تعدیلات ستوانی
(۱۰۲,۲۸۰,۴۵۴)	(۲۰۳,۳۲۷,۲۸۰)	(۶۲,۳۹۰,۶۹۵)		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۳۷۳,۹۵۰,۱۰۵)	۸,۷۲۰,۳۱۵	(۵۷۱,۴۹۵,۹۲۳)		سود قابل تخصیص
-	-	-		تخصیص سود
-	(۷۱,۱۱۱,۱۱۰)	-		پاداش مدیران سال ۹۰
-	(۷۱,۱۱۱,۱۱۰)	-		سود تخصیص یافته
(۳۷۳,۹۵۰,۱۰۵)	(۶۲,۳۹۰,۶۹۵)	(۵۷۱,۴۹۵,۹۲۳)		سود (زیان) انباشته در پایان سال

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات ستوانی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت خدمات همه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	فعالیت‌های عملیاتی :
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱۸۵,۰۳۵,۳۱۵)	۱,۵۰۰,۲۷۹,۰۵۲	(۱,۱۲۰,۲۱۹,۶۳۳)	۳۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
				هزینه مالی
(۴۶,۰۰۰)	(۴۵,۱۲۹,۸۷۷)	(۳۲۰,۰۰۰)		سود سهم پرداختی (پاداش مدیران)
-	(۳۱,۱۱۱,۱۱۰)	-		سود دریافتی بابت اوراق مشارکت
۳۳,۳۳۹,۳۲۸	۵۰,۰۳۲,۰۱۲	-		خالصی ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها
۳۳,۳۳۹,۳۲۸	(۳۶,۲۲۸,۹۲۵)	(۳۲۰,۰۰۰)		مالیات بر درآمد
(۱۶,۹۲۲,۱۵۴)	(۳۲,۶۱۰,۵۱۱)	(۲۰,۰۳۲,۹۱۳)		مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری :
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		وجود حاصل از باقکاری اوراق گواهی سپرده
-	(۳۰۷,۲۴۴,۰۱۸)	(۳۹,۲۵۰,۰۰۰)		وجود پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت مشهود
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۷,۲۴۴,۰۱۸)	۵۰,۷۵۰,۰۰۰		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۱۲۲,۱۹۳,۶۵۹	۱,۲۲۲,۱۷۵,۵۳۸	(۱,۱۰۰,۳۲۲,۵۲۷)		خالصی افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷۶,۲۵۴,۱۸۱	۷۶,۲۵۴,۱۸۱	۱,۳۰۹,۴۲۹,۱۳۹		مانده وجه نقد آغاز سال
۲۰۸,۳۴۸,۸۴۰	۱,۳۰۹,۴۲۹,۷۲۹	۲۰۹,۰۰۷,۱۸۲		مانده وجه نقد پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت ابتدا با نام شرکت خدمات بیمه ای آتیه ملتان در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۵ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۴۴۶-۳۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. طی صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۸ نام شرکت به شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص) تغییر نموده است. مرکز اصلی شرکت: تهران خیابان استاد نجات الهی جنوبی - نش کچه ایلور چی - پلاک ۲۷ واقع گردیده است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۴ اساسنامه عبارتست از:

اخذ نمایندگی از شرکت بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه، دستور العمل و مفاد قرارداد نمایندگی است. شرکت از نیمه دوم سال ۱۳۸۷ تا پایان سال ۱۳۸۹ بعنوان نمایندگی شرکت بیمه ملت و از نیمه دوم سال ۱۳۹۰ بعنوان نمایندگی بیمه ما طی مجوز شماره ۵۴-۱۳۹۲ مورخ ۱۳۹۰/۶/۶ فعالیت نموده است.

۱-۳- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱	۶ ماهه اول ۱۳۹۲
(نفر)	(نفر)
۱۲	۱۰

کارکنان قرارداد موقت

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود

۳-۱-۱- دارائیهای ثابت مشهود بر مبنای پهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های تعمیر و نگهداری دارائی ها هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور میگردد.



شرکت بیمه ای بهمن ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳-۱-۲. استهلاك دارائيه‌هاى ثابت مشهود با توجه به عمر مفيد برآوردی دارائيه‌هاى مربوطه (و با در نظر گرفتن جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب بهمن ماه ۱۳۸۰) و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود :

روش استهلاك	نرخ استهلاك	دارائی
خط مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه و منصوبات
نزولی	۲۵٪	وسائط نقلیه

برای دارائيه‌هاى ثابتى که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره بردارى قرار میگیرد ، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود . در مواردی که هر یک از دارائيه‌هاى استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره بردارى به علت تعطیلی 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 بالاست .

۳-۲ - رویه شناسایی درآمد

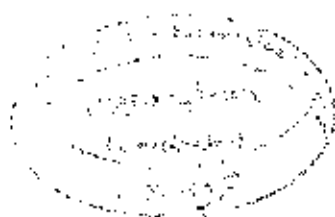
در آمد کارمزد خدمات بیمه ای بر اساس نرخ های آیین نامه شماره ۲۹/۷ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۳/۵/۴ شناسایی و در دفاتر ثبت میگردد.

۳-۳ - مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود ، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل اقتساب به تحصیل دارائيه‌هاى واجد شرائط است .

۳-۴ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یکماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود .



شرکت خدمات بیمه ای بهمن ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴- موجودی نقد

موجودی نقد شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱,۲۹۵,۹۹۳,۴۱۸	۲۰۹,۰۰۷,۱۸۲	۳-۱	موجودی نزد بانکها
۱۰,۹۹۹,۰۱۱	-		تنخواه گردانها
۲,۴۳۷,۵۰۰	-		صندوق
۱,۳۰۹,۴۲۹,۷۲۹	۲۰۹,۰۰۷,۱۸۲		

۳-۱- موجودی نزد بانکها شامل اقلام ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۱۳۳,۱۸۶,۵۸۰	-	ملت شعبه مستقل ولیعصر
۱۶۱,۹۹۳,۷۹۹	۸۲۱,۵۸۸	ملت شعبه مستقل مرکزی
۴۴۲,۱۶۷	۴۴۲,۱۶۸	ملت شعبه فاطمی
۲۷۰,۶۷۲	۲۰۷,۷۴۳,۴۳۶	ملت شعبه کندیوان
۱,۲۹۵,۹۹۳,۴۱۸	۲۰۹,۰۰۷,۱۸۲	

۵- سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه گذاری در اوراق گواهی سپرده بانک ملت
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	

۶- حسابهای دریافتنی تجاری

سرفصل حسابهای دریافتنی تجاری شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
-	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶-۱	اسناد دریافتنی
۱,۵۸۴,۸۷۸,۵۹۶	۱,۶۳۱,۷۹۹,۴۴۶	۶-۲	شرکت بیمه ما
-	۱,۱۱۴,۱۳۰,۱۸۰	۶-۳	شرکت گروه مالی ملت
-	۱۱۸,۱۲۴,۰۰۰		شرکت تجارت نورالابرار
۶۷,۴۵۸,۱۵۷	۱۴۱,۷۸۷,۹۰۰		سایر
۱,۶۵۲,۳۳۶,۷۵۳	۳,۲۳۵,۸۳۱,۵۲۶		

۶-۱- مانده اسناد دریافتنی مربوط به ۳ فقره چک دریافتی از شرکت امداد خودرو البرز بابت حق بیمه می باشد که علیرغم سررسید تاکنون وصول نگردیده است.

۶-۲- مانده حساب شرکت بیمه ما عمدتاً بابت کارمزد صدور بیمه نامه می باشد که عمدتاً از سال ۱۳۹۰ منتقل گردیده است.

۶-۳- مانده مطالبات از شرکت گروه مالی ملت مربوط به حق بیمه، بیمه نامه های صادره جهت شرکت مذکور می باشد که پس از وصول به حساب شرکت بیمه ما واریز می گردد.



شرکت خدمات بیمه ای بهمنار ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۷ - پیش‌پرداختها

صرفه‌ل سفارشات و پیش‌پرداختها بشرح زیر قابل تفکیک می‌باشد :

<u>۱۳۹۱/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۹۲/۶/۳۱</u>	
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۲۱۸,۳۹۹,۷۸۰	۳۳۸,۵۳۲,۶۹۴	پیش‌پرداخت مالیات
۱,۵۷۵,۰۰۰	۱,۵۷۵,۰۰۰	سایر
<u>۲۲۰,۰۷۴,۷۸۰</u>	<u>۳۴۰,۱۰۷,۶۹۴</u>	
<u>(۱۵۵,۱۸۳,۰۵۳)</u>	<u>(۱۵۵,۱۸۳,۰۵۳)</u>	انتقال به ذخیره مالیات
<u>۶۴,۸۹۲,۷۲۷</u>	<u>۸۴,۹۲۵,۶۴۱</u>	



شرکت خدمات بیمه ای بهمنان ملت (سهمايي خاص)
 علاد استقاي توضيحي صورتهاي مالي
 دوره مالي شش ماهه منتهي به ۳۱ شهريور ماه ۱۳۹۳

در دارنسيابي ثابت مشهود
 جدول مالي تمام شده و استقاي ملحقه دارنسيابي ملت مشهود به شرح زير است :

مبلغ دفتری - در سال	استقاي آري شده - در سال						به						شرح اقلام
	مبلغ در	مبلغ در	مبلغ در	استقاي ثابت دارنسيابي فروخته شده	استقاي دوره مالي	مبلغ در	مبلغ در	مبلغ در	دارنسيابي فروخته شده	مبلغ در	دارنسيابي انقضاء شده	مبلغ در	
مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	-	-	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	-	۲۲/۰۶/۳۰	۲۲/۰۶/۳۰	۲۲/۰۶/۳۰	شرح اقلام
۶۳۳۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۲۰۰۰۰۰	۹۱۳۲۰۰۰۰	۹۱۳۲۰۰۰۰	-	-	۹۱۳۲۰۰۰۰	۱۲۲۰۳۲۰۰۰	۱۲۲۰۳۲۰۰۰	-	۲۲/۰۶/۳۰	۲۲/۰۶/۳۰	۲۲/۰۶/۳۰	اقلام و مستحقات
۵۲۲۰۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰	-	-	۵۲۲۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰	-	۵۲۲۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰	۵۲۲۰۰۰۰۰	وامانده قابل به
۶۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰	-	-	۶۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰	-	۶۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰	جمع كل

اذايحي اقايه اداري عمدتا مربوط به خريده تجهيزات اداري جهت بركت مي باشد.



شرکت خدمات بیمه ای بهسال ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۹- حسابهای پرداختی تجاری

سرفصل حسابهای پرداختی تجاری بشرح زیر قابل تفکیک می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱		
ریال	ریال		شرکت بیمه ما
۵۵۲,۹۵۷,۱۰۱	۱,۲۸۱,۶۸۰,۸۲۳	۹۱	
-	۱۵,۰۲۶,۷۳۴		سایر
<u>۵۵۲,۹۵۷,۱۰۱</u>	<u>۱,۲۹۶,۷۰۷,۵۵۷</u>		

۹-۱- مانده حساب شرکت بیمه ما مربوط به حق بیمه های دریافتی جهت صدور بیمه نامه می باشد که بصورت مقطعی پس از وصول به حساب شرکت بیمه ما واریز می شود

۱۰- سایر حسابها و استناد پرداختی پرداختی

سرفصل سایر حسابها و استناد پرداختی بشرح زیر قابل تفکیک می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		حساب های پرداختی شرکت ها
۱,۷۶۲,۹۶۴,۸۲۸	۱,۷۹۸,۵۳۴,۴۴۹	۱۰-۱	
۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۲	ذخیره هزینه های پرداختی
۱۰۵,۷۳۴	۵۷,۴۹۲,۰۴۶		حساب های پرداختی کارکنان
۱۱۰,۲۲۲,۴۲۲	۱۵۴,۳۷۶,۴۳۰		مالیات و عوارض ارزش افزوده
۵,۵۸۰,۴۷۲	۵,۵۸۰,۴۷۳		مقیات تکلیفی پرداختی
۳۵,۵۲۷,۶۰۱	۳۵,۵۲۷,۶۰۱		سرمایه تامین اجتماعی
<u>۲,۴۰۴,۳۰۲,۰۸۷</u>	<u>۲,۸۲۲,۶۱۱,۹۹۹</u>		



شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نورده مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۰-۱- حساب‌های پرداختی شرکت‌ها

سرفصل حساب‌های پرداختی شرکت‌ها بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۳۱,۰۵۹,۴۴۰	۳۳۱,۰۵۹,۴۴۰	۱۰-۱-۱ شرکت بهسازی مشارکتهای ملت
۱,۱۰۳,۳۲۸,۶۸۳	۱,۱۶۸,۶۲۳,۳۶۵	۱۰-۱-۱ گروه مالی ملت
۲۹۲,۵۵۰,۴۸۲	۲۷۸,۸۴۹,۴۸۲	۱۰-۱-۲ واسطه‌اری ملت
۲۶,۱۲۶,۲۲۲	۲۰,۰۰۲,۱۶۲	سایر
<u>۱,۷۶۲,۹۶۴,۸۲۸</u>	<u>۱,۷۹۸,۵۳۴,۴۴۹</u>	

۱۰-۱-۱ - مانده حساب شرکت‌های بهسازی مشارکتهای ملت و گروه مالی ملت مربوط به وجوه دریافتی از شرکت‌های مذکور بابت تامین مالی به دلیل کمبود نقدینگی می باشد.

۱۰-۱-۲ - مانده حساب شرکت واسطه‌اری ملت مربوط به بدهی بابت خرید خودرو می باشد.

۱۰-۲ - مانده حساب ذخیره هزینه های پرداختی تماماً مربوط به هزینه اجاره ساختمان دفتر خیابان نجات الهی از سال ۱۳۸۸ تا پایان سال ۱۳۹۱ می باشد.

۱۱ - سود سهام پرداختی

سرفصل سود سهام پرداختی بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۱ شرکت بهسازی مشارکتهای ملت
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۱-۱ شرکت خدماتی بهسازان ملت
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۱-۱ شرکت طرح واندیشه بهسازی ملت
<u>۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	

۱۱-۱ - سود سهام پرداختی مربوط به سود تقسیم شده سال ۱۳۸۸ مصوب مجمع مورخ ۱۳۸۸/۲/۳۰ می باشد.



شرکت خدمات بیمه ای، بیمه ساز ملت (سهامی خاص)،
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

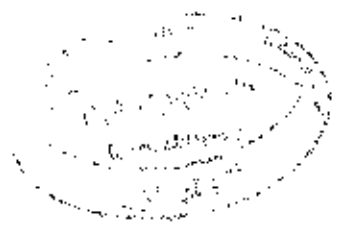
۱۲- ذخیره مالیات

ملیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۸۸ قطعی و تسویه شده است .
 خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختنی) برای سالهای ۱۳۸۸ تا پایان دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲ به شرح زیر است :

نحوه تشخیص	سال ۱۳۹۱ - ریال						
	دوره ۶ ماهه اول سال ۱۳۹۲ - ریال						
	مالیه ذخیره	مالیه ذخیره	تلافی شده	تلافی	تشخیص	اخراج	تراکم مشمول مالیات
رسیدگی به دفتر	-	-	۱۲۶,۸۲۶,۰۸۲	۱۲۶,۸۲۶,۰۸۲	۱۲۶,۸۲۶,۰۸۲	۹۶,۲۵۹,۹۲۵	۳۹۲,۲۲۹,۶۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۵۴,۳۴۲,۲۲۹	-	-
رسیدگی به دفاتر	۱۰۱,۱۲۶,۸۲۶	۱۰۱,۱۲۶,۸۲۶	-	-	۱۱۹,۸۴۵,۷۴۸	۱۰۱,۱۲۶,۸۲۶	۳۰۴,۵۸۷,۳۰۵
رسیدگی شش ماهه	۵۳,۳۴۵,۲۲۲	۵۳,۳۴۵,۲۲۲	-	-	-	۵۳,۳۴۵,۲۲۲	۲۹۶,۹۲۰,۹۱۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-
رسیدگی نشده	۱۵۵,۱۸۲,۰۵۳	۱۵۵,۱۸۲,۰۵۳	-	-	-	-	-
	(۱۵۵,۱۸۲,۰۵۳)	(۱۵۵,۱۸۲,۰۵۳)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

جمع
 بیش پرداختنی مالیاتی (اندکشت ۳)

شرکت به یورگی تشخیص مالیاتی صادره جهت سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ اعتراض نموده نبوده لیکن نتیجه اعتراضات تاکنون مشخص نگردیده است.



شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گرفتن حساب مزبور طی سال به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
ریال	ریال	
۶۳,۹۴۰,۳۰۲	۳۳,۵۶۳,۸۱۱	مانده در ابتدای سال
(۵۰,۱۴۸,۹۶۰)	-	پرداخت شده طی سال
۳۰,۷۹۱,۳۴۹	-	ذخیره تأمین شده
۳۳,۵۶۳,۸۱۱	۳۳,۵۶۳,۸۱۱	مانده در پایان سال

۱۴ - سرمایه

سرمایه شرکت عبارتست از ۵۰۰ سهم عادی ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریالی که تماماً پرداخت گردیده است .
 سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۶/۳۱		سهامدار	
درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ سهام ریال	درصد سهام		تعداد سهام
۹۹.۶	۴۹۸	۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۶	۴۹۸	شرکت گروه مالی ملت
۰.۲	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲	۱	شرکت توسعه معین خرد متلن
۰.۲	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲	۱	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
۱۰۰	۵۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰	

۱۵ - اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل مبلغ ۱۴,۷۵۳,۹۸۹ ریال به حساب اندوخته قانونی تخصیص داده شده است به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت ، انتقال یک بیستم سود خالص هر سال به اندوخته مذکور الزامی است . اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد

۱۶ - اندوخته سرمایه ای

بر اساس اساسنامه مبلغ ۲۹,۵۰۷,۹۷۷ ریال از سود قابل تخصیص سنوات قبل به حساب اندوخته سرمایه ای منظور شده است.



شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۷ - درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات

درآمد حاصل از کارمزد ارائه خدمات بیمه ای به شرح زیر تفکیک می گردد:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۹۷,۳۴۲,۳۳۰	۲,۷۲۲,۸۸۵,۵۳۲	۹۳۴,۸۷۸,۸۷۹
۱۴۱,۱۲۰,۶۶۴	۱۴۱,۱۲۰,۶۶۴	۹۴,۳۱۷,۰۰۸
۲۳۸,۲۲۱,۶۶۴	۲,۸۶۴,۰۰۶,۲۰۶	۱,۰۲۹,۱۹۵,۸۸۷

در آمد کارمزد صدور بیمه نامه توسط شرکت
 هرگز کارمزد صدور بیمه نامه توسط شعب بنگاه ملت

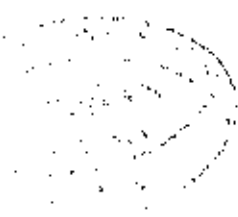
۱۷-۱ - درآمد ارائه خدمات بیمه ای شامل کارمزد انواع بیمه نامه های صادره می باشد که بر اساس نرخ های مندرج در آیین نامه شماره ۲۹/۷ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۲/۵/۴ و مکمل های آن محاسبه گردیده و با توجه به انواع بیمه نامه های صادره ، نرخ کارمزد از ۵/۵ تا ۲۴ درصد متغیر می باشد

۱۸ - هزینه های عملیاتی و اداری تشکیلاتی

هزینه های عملیاتی و اداری تشکیلاتی به شرح زیر تفکیک می گردد:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۶/۳۱	پایه شت
ریال	ریال	ریال	
۲۸۷,۷۸۹,۳۴۳	۱,۴۴۹,۱۰۳,۷۸۳	۱,۰۶۵,۷۳۲,۷۷۲	۱۸-۱
۲۵۵,۳۵۱,۶۳۰	۱,۱۴۲,۳۴۲,۶۴۶	۳۸۳,۱۴۸,۳۴۳	۱۸-۲
۱,۱۴۵,۰۰۰	۱۱,۳۳۸,۰۰۰	-	
۶۴۴,۲۸۵,۹۷۳	۲,۶۰۲,۶۸۵,۴۲۹	۱,۵۴۸,۸۸۱,۱۱۵	

هزینه حقوق و دستمزد و مزایا
 هزینه های اداری و تشکیلاتی
 هزینه استیلاک اداری های ثابت



شرکت خدمات بیمه ای بهسال ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱-۸ - هزینه های حقوق و دستمزد

هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا به شرح زیر تفکیک می گردد:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۲۸۰,۷۹۱,۸۶۶	۱,۱۰۰,۷۲۶,۷۳۹	۷۲۴,۴۴۲,۰۰۰	حقوق
۴۰,۲۴۹,۱۰۴	۶۵,۷۱۰,۵۶۸	۷۶,۶۷۰,۷۷۲	مزایای حقوق
۳,۳۷۷,۸۸۲	۶۱,۱۲۵,۳۲۵	۶۰۰,۰۰۰	اضافه کار
-	۸۸,۴۵۰,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	عیدی و پاداش
۳۱,۴۷۲,۰۳۱	۱۰۲,۳۱۶,۲۷۲	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	حق بیمه سهم کارفرما
۳۰,۷۷۳,۴۶۹	۳۰,۷۷۳,۴۶۹	-	مزایای پایان خدمت
۳۸۷,۷۸۹,۳۴۲	۱,۳۴۹,۱۰۲,۷۸۳	۱,۰۶۵,۷۳۲,۷۷۲	

۱-۸-۱ افزایش هزینه حقوق ناشی از افزایش حقوق و دستمزد طبق قانون کار و همچنین افزایش بیش از ۴ برابری تعداد پرسنل نسبت به عمده اول سال قبل می باشد.

۲-۸ - هزینه های اداری و تشکیلاتی

هزینه های اداری و تشکیلاتی به شرح زیر تفکیک می گردد:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۷,۸۹۷,۱۷۰	۵۸,۷۲۲,۱۵۱	۲۳,۷۵۵,۲۴۸	بیمه ای و ایمنی
۸۶,۳۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۸۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰	لوجستیک شرکت
۷,۷۷۸,۰۰۰	۳۱,۶۸۶,۰۳۵	۱۰,۹۳۹,۹۰۰	آب و برق و تلفن و اینترنت
۷,۳۹۸,۸۵۰	۲۴,۴۷۶,۴۶۵	۲۴,۰۶۴,۹۱۹	ملازمت مصرفی
۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۴۸۹,۰۰۰	۲۸,۲۸۰,۰۰۰	حق الحضور هیئت مدیره
۵,۲۲۵,۰۰۰	۸۴,۲۸۱,۵۲۶	۱۶,۰۸۱,۰۰۰	هزینه ایاب و ذهاب و سفر
۷۱,۱۱۱,۱۱۰	۴۸۴,۵۷۷,۰۶۵	۱۱۵,۰۹۰,۶۱۰	هزینه بازار بائی
۳۶,۴۰۰,۰۰۰	۲۶,۴۰۰,۰۰۰	-	هزینه ساخت مهر جهت شعب
۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۲۰,۰۰۰	۳۸,۵۰۰,۳۲۸	هزینه تعمیر و نگهداری
۲,۸۴۱,۵۰۰	۸۰,۶۹۲,۳۸۴	۳,۹۲۶,۲۳۸	سایر
۲۵۵,۳۵۱,۶۲۰	۱,۱۴۲,۲۴۴,۶۳۶	۴۸۲,۱۴۸,۳۴۳	

۱-۸-۲-۱ افزایش هزینه ها نسبت به سالی قبل علاوه بر افزایش نرخ تورم عمدتاً ناشی از افزایش هزینه های کارمزد بازار بائیان بیمه می باشد.

۱-۸-۲-۲ - هزینه های بازار بائی مربوط به کارمزد کارکنان شعب بانک ملت می باشد که درخصوص فروش بیمه نامه به مشتریان فعالیت نموده اند.

۱۱ - هزینه های مالی

هزینه مالی جمعاً به مبلغ ۴۲۰,۰۰۰ ریال عمدتاً بابت کارمزد بانکی و جریمه لیزینگ خرید خودرو از شرکت واسطه‌ری ملت می باشد.



شرکت خدمات بیمه ای بهمنار ملت (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۰ - صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بشرح زیر است :

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۶/۳۱	سال ۱۳۹۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۳۰۵,۸۲۳,۸۷۹)	۲۶۱,۲۲۰,۷۸۷	(۵۰۸,۶۸۵,۲۲۸)	سود (زیان) عملیاتی
۱,۱۲۵,۰۰۰	۱۱,۳۳۸,۰۰۰	-	هزینه استهلاک
۱۹,۹۳۹,۵۵۰	(۱۹,۳۷۵,۴۹۱)	-	تأخیر افزایش (کاهش) در ذخیره مزایای پایان خدمت
۹۶,۲۳۵,۳۵۳	(۵۶۷,۵۵۷,۷۷۹)	(۱,۷۹۳,۴۹۲,۷۷۳)	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتی عملیاتی
۵,۳۵۷,۵۶۱	۱,۸۱۴,۵۵۳,۵۲۵	۱,۱۷۱,۹۶۰,۳۶۸	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختی عملیاتی
(۱۸۵,۰۳۵,۳۱۵)	۱,۵۰۰,۲۷۹,۰۵۲	(۱,۱۳۰,۲۱۹,۶۳۳)	

۲۱ - حسابهای انتظامی

سرفصل فوق از اقلام ذیل تشکیل گردیده است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱
ریال	ریال
۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳
۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۲,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳

استاد تضمینی شرکت نزد دیگران

استاد تضمینی شرکت نزد دیگران مربوط به ۵ فقره چک تضمین تعهدات قرارداد قیامین با شرکت بیمه ما به مبلغ ۲ میلیارد ریال و یک فقره چک به مبلغ ۲۸۴ میلیون ریال تضمین تعهدات خودروی خریداری شده از شرکت واسطاری ملت می باشد.

۲۴ - تعهدات سرمایه ای

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۲۵ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

شرکت فاقد هر گونه رویداد بعد از تاریخ تراز نامه که مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی بوده می باشد.

۲۶ - معاملات با اشخاص وابسته

شرکت طی دوره مالی مورد گزارش فاقد معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

