

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به همراه صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

فهرست

شماره صفحه

۱ و ۲	گزارش بررسی اجمالی
	<u>صورت‌های مالی</u>
۱	الف - نامه هیات مدیره در خصوص تهیه و تصویب صورت‌های مالی
۲	ب- ترازنامه
۳	ج- صورت سود و زیان و گردش سود (زیان) انباشته
۴	د- صورت جریان وجوه نقد
۵ الی ۲۰	ه- یادداشت‌های توضیحی

محمد علی بهساز
حسابرس مستقل

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۲، بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکار گیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدود تر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه میشود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

بندهای مبانی نتیجه گیری

۳- سرفصل درآمد حاصل از ارائه خدمات به شرح یادداشت توضیحی شماره ۳-۱۹ صورتهای مالی شامل مبلغ ۷۷۵ میلیون ریال کارمزد بیمه نامه های صادره در میزهای بیمه ای مستقر در شعب بانک ملت می باشد، که بر اساس اعلام شرکت بیمه ما در حسابها منظور گردیده است. مستندات لازم در خصوص چگونگی محاسبه بخشی از آن به مبلغ حدود ۲۶۰ میلیون ریال ارائه نشده است. لذا حصول اطمینان از شناسایی صحیح مبلغ مذکور برای این موسسه مقدور نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

۴- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۳ ضرورت می یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

موسسه مقدماتی و اوراق بهادار

تاکید بر مطلب خاص

۵- بدهی های شرکت به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱۱ صورتهای مالی از جمله مالیاتهای پرداختنی حقوق و تکلیفی و مالیات بر ارزش افزوده، از سنوات قبل معوق مانده و تسویه نشده است. اظهارنظر این موسسه در خصوص مفاد این بند مشروط نشده است.

موسسه حسابرسی آزمون
(حسابداران رسمی)

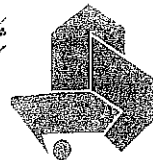
تاریخ: ۲۸ مهر ماه ۱۳۹۴

پروین ویشکایی

مسعود دیزه ای

شماره عضویت ۸۱۰۹۹۸

شماره عضویت ۸۰۰۳۱۰



شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

(وابسته به بانک ملت)

شماره ثبت: ۳۴۰۹۴۶

بسمه تعالی

تاریخ:

شماره:

پیوست:

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص) برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌شود. ۱- جزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

۱- ترازنامه

۳

۲- صورت سود و زیان

۳

۳- گردش حساب سود (زیان) انباشته

۴

۴- صورت جریان وجوه نقد

۵- یادداشت‌های توضیحی:

۵

الف- تاریخچه فعالیت شرکت

۵

ب- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۵-۶

پ- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۷-۷

ت- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۷ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء

سمت

اعضای هیأت مدیره

رئیس هیأت مدیره

شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت به نمایندگی آقای حسین حیدری

نائب رئیس هیأت مدیره

شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت به نمایندگی آقای مجتبی کحالی

عضو هیأت مدیره

شرکت گروه مالی ملت به نمایندگی آقای اسمعیل مهمانی

مدیر عامل

آقای حجت اله شیخ الاسلامی



تلفن: ۷۲-۸۸۹۳۳۶۶۹

نشانی: تهران، خیابان انقلاب، خیابان استاد نجات‌الهی جنوبی، پلاک ۲۷

E-Mail: behsaz.mellat@yahoo.com

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
	ریال	ریال	ریال		
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۱۹	۱,۷۷۰,۶۹۳,۷۰۶	۵,۱۷۹,۵۱۱,۴۰۲	۱,۹۳۰,۵۸۲,۶۹۴	
هزینه های عمومی، اداری و فروش	۲۰	(۱,۵۶۳,۹۹۱,۲۹۳)	(۲,۸۴۹,۷۷۶,۰۳۸)	(۱,۲۹۳,۷۷۷,۲۸۰)	
سود(زیان) عملیاتی		۲۰۶,۷۰۲,۴۱۳	۲,۳۲۹,۷۳۵,۳۶۴	۶۳۶,۸۰۵,۴۱۴	
خالص سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۱	۴۳,۰۲۱,۸۵۲	۶۳,۷۹۸,۸۸۰	۲۸,۳۷۵,۲۴۳	
		۴۳,۰۲۱,۸۵۲	۶۳,۷۹۸,۸۸۰	۲۸,۳۷۵,۲۴۳	
سود(زیان) قبل از کسر مالیات		۲۴۹,۷۲۴,۲۶۵	۲,۳۹۳,۵۳۴,۲۴۴	۶۶۵,۱۸۰,۵۵۷	
مالیات پرداخت	۱۳	(۵۱,۶۷۵,۶۰۳)	(۵۸۲,۸۰۸,۸۴۱)	(۱۵۹,۵۷۶,۳۲۹)	
سود(زیان) خالص		۱۹۸,۰۴۸,۶۶۲	۱,۸۱۰,۷۲۵,۴۰۳	۵۰۵,۶۰۴,۲۲۸	

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود (زیان) خالص	۱۹۸,۰۴۸,۶۶۲	۱,۸۱۰,۷۲۵,۴۰۳	۵۰۵,۶۰۴,۲۲۸	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره	۱,۴۴۶,۶۶۱,۰۶۱	۱۲۲,۱۰۸,۳۲۹	۱۲۲,۱۰۸,۳۲۹	
تعدیلات سنواتی	۲۲	(۸۱,۲۸۰,۰۰۱)	(۳۳۵,۷۶۷,۷۰۸)	(۲۸۵,۱۶۷,۲۸۵)
سود (زیان) انباشته در پایان سال / دوره - تعدیل شده		۱,۳۶۵,۳۸۱,۰۶۰	(۲۱۳,۶۵۹,۳۷۹)	(۱۶۳,۰۵۸,۹۵۶)
سود قابل تخصیص		۱,۵۶۳,۴۲۹,۷۲۲	۱,۵۹۷,۰۶۶,۰۲۴	۳۴۲,۵۴۵,۲۷۲
تخصیص سود:				
اندوخته قانونی	۱۷	۰	(۱۹,۸۷۹,۵۹۸)	(۱۹,۸۷۹,۵۹۸)
اندوخته سرمایه ای	۱۸	۰	(۱۸۱,۰۷۲,۵۴۰)	(۵۰,۵۶۰,۴۲۳)
سود سهام مصوب	۱۲	(۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۷۳۲,۸۲۶)	(۳۰,۷۳۲,۸۲۶)
		(۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳۱,۶۸۴,۹۶۴)	(۱۰۱,۱۷۲,۸۴۷)
سود (زیان) انباشته در پایان سال / دوره		۳۶۳,۴۲۹,۷۲۲	۱,۳۶۵,۳۸۱,۰۶۰	۲۴۱,۳۷۲,۴۲۵

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی می باشد، لذا صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است. یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

محمدعلی احمدی
رئیس هیئت مدیره

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
یادداشت	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال			
فعالیت‌های عملیاتی :			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۳	۵۴۵,۸۱۲,۰۲۶	۲۴۵,۴۰۴,۳۶۹
بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود دریافتی بابت سپرده های بانکی		۴۳,۰۲۱,۸۵۲	۶۲,۲۹۸,۸۸۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی		۴۳,۰۲۱,۸۵۲	۶۲,۲۹۸,۸۸۰
مالیات بر درآمد :			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۷۰۴,۸۶۴,۸۴۱)	(۱۰۲,۲۶۹,۶۹۲)
فعالیت‌های سرمایه گذاری :			
وجوه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت		(۱,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۲۰۰,۰۰۰)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۲۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۱۱۷,۵۸۰,۹۶۳)	۲۰۳,۲۳۳,۵۵۷
فعالیت‌های تامین مالی :			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه		۰	۱۲۹,۸۴۳,۴۹۵
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۱۱۷,۵۸۰,۹۶۳)	۳۳۳,۰۷۷,۰۵۲
مانده وجه نقد در آغاز سال / دوره		۱,۰۳۵,۲۲۶,۷۳۸	۷۰۲,۱۴۹,۶۸۶
مانده وجه نقد در پایان سال / دوره		۹۱۷,۶۴۵,۷۷۵	۱,۰۳۵,۲۲۶,۷۳۸
مبادلات غیر نقد		۰	۸۷۰,۱۵۶,۵۰۵

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مهر و امضاء مدیر عامل
۱۳۹۴/۰۹/۰۵

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱ کلیات

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت ابتدا با نام شرکت خدمات بیمه ای آتیه سازان در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۵ به صورت یک شرکت سهامی خاص تاسیس و تحت شماره ۳۴۰۹۴۶ در اداره ثبت شرکت ها 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 - نبش کوچه 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 جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه، دستور العمل و مفاد قرارداد نمایندگی است. شرکت از نیمه دوم سال ۱۳۸۷ الی پایان سال ۱۳۸۹ به عنوان نماینده شرکت بیمه ملت و از نیمه دوم سال ۱۳۹۰ بعنوان نمایندگی بیمه ما طی مجوز شماره ۵۴۰/۳۹۷ مورخ ۱۳۹۰/۶/۶ اقدام به فعالیت نموده است.

۱-۳ وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳	۶ ماهه اول ۱۳۹۴
(نفر)	(نفر)
۸	۶

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و درموارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱ دارائیهای ثابت مشهود

۳-۱-۱ دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده درحساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های 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 می گردد.

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳-۱-۲. استهلاك دارائیهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (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
	۵ ساله	دارایی های نا مشهود

برای دارائی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد ، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری 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.

۴-۳ = رویه شناسائی درآمد

در آمد کارمزد خدمات بیمه ای همزمان با صدور بیمه نامه، بر اساس نرخ های آیین نامه های شماره ۲۹/۷ و ۸۳ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۴/۵/۴ و ۱۳۹۲/۲/۲۴ شناسایی و در دفاتر ثبت میگردد.

از بابت مفاد ماده ۵ قرار داد نمایندگی بیمه با شرکت بیمه ما، در خصوص مشارکت نماینده در سود حاصل از پرتفوی خود، با توجه به نامه شماره ۵۶۸۰۹ مورخ ۱۳۹۳/۲/۱۴ شرکت بیمه ما مبنی بر عدم تخصیص مبلغی به عنوان مشارکت در منافع ، موضوع ماده فوق الذکر به این شرکت، طی دوره مورد گزارش و سنوات قبل درآمدی در حسابها شناسایی نگردیده است. اگر چه این موضوع از مصادیق عدول از استاندارد های حسابداری می باشد لیکن با توجه به عدم دسترسی به اطلاعات کافی جهت برآورد مبلغ آن، شناسایی درآمد بابت موضوع مزبور امکان پذیر نگردیده است.

۳-۳ = مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسائی می شود ، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل " دارائیهای واجد شرائط " است .

۴-۳ = تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (قابل دسترس) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۵-۳ = ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود .

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴- موجودی نقد:

موجودی نقد به شرح ذیل قابل تفکیک است:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
موجودی نزد بانکها	۸۸۱,۶۹۶,۲۵۷	۱,۰۲۵,۴۹۴,۸۹۴
صندوق ریالی	۳۵,۹۴۹,۵۱۸	۹,۷۳۱,۸۴۴
	<u>۹۱۷,۶۴۵,۷۷۵</u>	<u>۱,۰۳۵,۲۲۶,۷۳۸</u>

۴-۱- موجودی ریالی، نزد بانکها، شامل اقلام زیر است:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بانک ملت- شعبه مستقل مرکزی	۸۶۸,۵۲۵	۸۶۸,۵۲۵
بانک ملت-شعبه کندوان	۱۴۴,۴۶۲,۳۰۹	۳۹۹,۳۵۶,۶۹۳
بانک ملت-کوتاه مدت الکترونیک	۱۴۴,۹۷۰,۸۹۷	۰
بانک شهر شعبه میدان فردوسی- حساب سپرده	۵۱,۳۹۴,۵۲۶	۶۲۵,۲۶۹,۶۷۶
بانک شهر شعبه میدان فردوسی- حساب جاری	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
بانک ملت- شعبه مرکزی سپرده مدت دار	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	<u>۸۸۱,۶۹۶,۲۵۷</u>	<u>۱,۰۲۵,۴۹۴,۸۹۴</u>

۵- حسابهای دریافتنی تجاری:

حسابهای دریافتنی تجاری به شرح ذیل قابل تفکیک است:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شرکت بیمه ما	۳,۷۲۷,۵۳۳,۹۶۳	۳,۲۹۵,۸۰۰,۲۴۵
شعبه فراگیر گروه مالی	۷۸۲,۱۲۱,۶۱۱	۸۹۲,۶۸۶,۹۹۵
	<u>۴,۵۰۹,۶۵۵,۵۷۴</u>	<u>۴,۱۸۸,۴۸۷,۲۴۰</u>

۵-۱- مطالبات فوق مربوط به کارمزد بازاریابی و صدور بیمه نامه می باشد.

محمدحسین آصفی
مدیر عامل

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۶- سایر حسابها و اسناد دریافتنی:

سایر حسابها و اسناد دریافتنی به شرح ذیل قابل تفکیک است:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۶-۱	۰	۲۲,۳۲۳,۹۸۹
۶-۲	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰
کارکنان	۵,۷۰۲,۳۹۷	۰
	<u>۴۶۵,۷۰۲,۳۹۷</u>	<u>۴۸۲,۳۲۳,۹۸۹</u>

۶-۱- مطالبات از مشتریان بیمه نامه ها از بابت طلب بیمه نامه های صادره می باشد که به شرح ذیل قابل تفکیک است و با مانده حسابهای پرداختنی جاری بیمه گر (شرکت بیمه ما) تهاتر گردیده است:

نام مشتری	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
شرکت گروه مالی ملت		۷۰۴,۷۸۵,۳۶۵	۵۷۲,۳۱۳,۶۰۰
شرکت ساختمانی و شهرسازی واولن		۳۱۹,۶۷۴,۲۴۰	۵۹۳,۵۶۸,۰۰۰
شرکت پترو فن آوران		۵۱۵,۸۰۳,۶۸۰	۶۷۸,۰۶۷,۲۰۰
شرکت واسپاری ملت		۴۹۲,۵۴۶,۲۴۰	۸۲۱,۱۴۵,۶۰۰
توسعه و نگهداری اماکن ورزشی		۱۲,۱۹۸,۲۳۰	۱۲,۱۹۸,۲۳۰
شرکت سازه های صنعتی آذران		۰	۵۸۲,۸۳۸,۷۹۰
سایر مشتریان		۱۰,۱۲۵,۷۵۹	۱۴,۲۲۲,۱۰۲
		<u>۲,۰۵۵,۱۳۳,۵۱۴</u>	<u>۳,۲۷۴,۳۵۳,۵۲۲</u>
تهاتر با حسابهای پرداختنی جاری بیمه گر (حق بیمه) شرکت بیمه ما	۱۱-۱	<u>(۲,۰۵۵,۱۳۳,۵۱۴)</u>	<u>(۳,۲۵۲,۰۲۹,۵۳۳)</u>
		<u>۰</u>	<u>۲۲,۳۲۳,۹۸۹</u>

۶-۲- مبلغ ۴۶۰ میلیون ریال چکهای برگشتی شرکت امداد خودرو البرز به مدیریت آقای سید مهدی حسینی می باشد و جهت حق بیمه نامه ثالث صادره سال ۹۲ و ۹۱ ارائه شده بود، در حال حاضر پرونده مذکور جهت اجرای مراحل قضائی به شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت وکالت گردیده و طی مراحل قضائی به موجب حکم دادگاه مبنی بر توقیف اموال، بخشی از اموال نامبرده توقیف و مراتب تا حصول نتیجه نهایی در دست پیگیری و اقدام می باشد.

محمد علی آقایی
مدیر عامل

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملات (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۷- سپرده ها و پیش پرداخت ها:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۲۲,۰۰۰,۴۰۴	۴۲۴,۹۰۴,۸۸۶	۷-۱	پیش پرداخت مالیات
۶,۶۴۶,۶۵۴	.		سایر
۴۲۸,۶۴۷,۰۵۸	۴۲۴,۹۰۴,۸۸۶		
(۴۲۲,۰۰۰,۴۰۴)	(۴۰۰,۶۴۱,۲۶۷)	۱۳	انتقال به حساب ذخیره مالیات
۶,۶۴۶,۶۵۴	۲۴,۲۶۳,۶۱۹		

۷-۱- مبلغ ۴۲۵ میلیون ریال پیش پرداخت مالیاتی بابت کسورات مالیاتی شرکت بیمه گر از کارمزد های صدور بیمه نامه می باشد که تحت عنوان مالیاتهای تکلیفی از حساب شرکت کسر و به سازمان امور مالیاتی پرداخت شده است .

شماره ثبت شرکت: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شماره ثبت شرکت: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

شرکت خدمات بیمه ای بهمنان ملت (سهامی خاص)

تاداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۸- داراییهای ثابت مشهود:

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر است:

مبلغ دفتری-ریال		ریال		بهای تمام شده - ریال		شرح اقلام
استهلاک	استهلاک دوره جاری	استهلاک دارایی واگذار شده	دارایی واگذار شده	دارایی خریداری شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۲۸۹,۹۸۰,۸۸۵	۲۵۱,۰۹۲,۹۱۹	۲۹۸,۹۰۷,۰۸۱	۰	۰	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	وسایط نقلیه
۱۱۳,۳۵۸,۹۹۹	۱۰۷,۳۷۴,۹۷۳	۴۳,۳۰۷,۵۲۷	۰	۰	۱,۵۵۰,۰۰۰	اثاثه و منموبات
۴۰۳,۳۳۹,۸۸۴	۳۵۸,۳۶۷,۸۹۲	۳۴۲,۲۱۴,۶۰۸	۰	۰	۱,۵۵۰,۰۰۰	۶۹۹,۰۳۲,۵۰۰

افزایش دارایی ثابت بابت خرید یک دستگاه پیکه سانی می باشد.

وسایط نقلیه شرکت تحت پوشش بیمه ای می باشد.

هیچ یک از داراییهای شرکت در رهن و تعهد شرکت دیگری نبوده و در تملک شرکت خدمات بیمه ای بهمنان ملت می باشد.

مهر و امضاء مدیر عامل

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۹- داراییهای نامشهود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	نرم افزار
۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	حق امتیاز تلفن
۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مانده پایان دوره
۴۴,۰۵۰,۰۰۰	۴۴,۰۵۰,۰۰۰	استهلاک انباشته نرم افزار
(۱۲,۱۱۰,۶۸۵)	(۱۶,۴۹۳,۱۵۱)	ارزش دفتری
<u>۳۱,۹۳۹,۳۱۵</u>	<u>۲۷,۵۵۶,۸۴۹</u>	

۱۰- حسابهای پرداختی تجاری:

سرفصل حسابهای پرداختی تجاری به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		حسابهای پرداختی تجاری (مستربان حقیقی و حقوقی)
۲۴,۲۵۷,۸۷۳	۲۴,۲۵۷,۸۷۳	۱۰-۱	
<u>۲۴,۲۵۷,۸۷۳</u>	<u>۲۴,۲۵۷,۸۷۳</u>		

۱۰-۱- مبلغ ۲۴ میلیون ریال بابت مازاد پرداختی حق بیمه های صادره بابت کاخ دادگستری می باشد، بنا بر نیاز مشتریان مذکور در سال آتی بیمه نامه صادر و مبلغ مذکور تسویه خواهد شد.

۱۱- سایر حسابها و اسناد پرداختی

سرفصل سایر حسابها و اسناد پرداختی به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		حسابهای پرداختی جاری بیمه گر (حق بیمه)
۴۳۳,۹۹۳,۷۹۷	۵۶۳,۰۵۰,۲۰۸	۱۱-۱	بستانکاران غیر تجاری شرکت ها
۱,۰۳۷,۵۹۲,۹۵۰	۱,۳۴۰,۰۹۳,۷۳۱	۱۱-۲	حسابهای پرداختی کارکنان
۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۰		مالیات پرداختی حقوق و تکلیفی
۲۵۰,۶۱۴,۹۲۱	۲۳۱,۸۸۰,۴۹۸	۱۱-۳	سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه پرسنل)
۲۲,۸۵۱,۶۷۰	۲۱,۱۴۸,۰۵۴		مالیات و عوارض ارزش افزوده
۳۹۵,۸۰۶,۳۶۶	۵۱۶,۵۸۷,۲۵۳	۱۱-۴	ذخیره هزینه های پرداختی
۶۷,۸۶۷,۲۴۶	۶۷,۸۶۷,۲۴۶	۱۱-۵	
<u>۲,۲۳۴,۷۲۶,۹۵۰</u>	<u>۲,۷۴۰,۶۲۶,۹۹۰</u>		

تایید مدیر عامل
تایید مدیر مالی

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۱-۱- حسابهای پرداختنی جاری بیمه گر (حق بیمه)

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شرکت بیمه ما	۲,۰۷۲,۰۷۰,۹۲۲	۳,۲۸۷,۵۶۶,۱۴۴
تفاوت با بدهکاران - مشتریان بیمه نامه (حق بیمه)	۶-۱ (۲,۰۵۵,۱۳۳,۵۱۴)	(۳,۲۵۲,۰۲۹,۵۳۳)
تفاوت با اسناد دریافتنی نزد صندوق - مشتریان بیمه نامه (حق بیمه)	۰	(۳۴,۴۳۹,۶۱۴)
خالص مانده بدهی به شرکت بیمه ما	۱۶,۹۳۷,۴۰۸	۱,۰۹۶,۹۹۷
شعبه فراگیر گروه مالی	۱۱-۱-۱ ۵۴۶,۱۱۲,۸۰۰	۴۳۲,۸۹۶,۸۰۰
	۵۶۳,۰۵۰,۲۰۸	۴۳۳,۹۹۳,۷۹۷

۱۱-۱-۱- مطالبات بیمه گر بابت بیمه نامه های صادر شده سالانه می باشد و عمدتاً بابت بیمه نامه های شرکت گروه مالی ملت و شرکت های تابعه آن می باشد که جزئیات در یادداشت ۶-۱ کاملاً عنوان گردیده است، اقساط سررسید نشده بیمه نامه های صادره توسط بیمه ما جهت مشتریان حدوداً مبلغ ۲۰۰۵۵ میلیون ریال می باشد که با مطالبات مربوط طبق یادداشت ۶-۱ تفاوت گردیده و مابقی بابت بدهی شرکت می باشد که در صورت عدم پرداخت از حساب مطالبات شرکت بابت کارمزد کسر خواهد شد. مبلغ ۵۴۶ میلیون ریال بدهی به شعبه فراگیر گروه مالی نیز بابت حق بیمه دریافتی از شرکت های پاکجو، صرافای ملت و نفت و گاز پارس بابت صدور بیمه نامه می باشد که پس از صدور بیمه نامه تسویه خواهد شد.

۱۱-۲- سرفصل بستانکاران غیر تجاری شرکت ها به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
امور مالی بانک ملت - اداره ساختمان	۱۱-۲-۱ ۸۷۰,۸۴۳,۱۵۰	۷۲۱,۵۴۳,۹۵۰
شرکت بهسازی مشارکتهای ملت	۱۱-۲-۲ ۲۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۹,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری تهران	۱۶,۶۲۴,۰۰۰	۱۶,۶۲۴,۰۰۰
آقای شیخ الاسلامی (مدیرعامل)	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
شرکت خدماتی بهسامان ملت	۱۱-۲-۲ ۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
شرکت نماد ایران	۶,۶۹۵,۰۱۰	-
موسسه حسابرسی آزمون	-	۴۹,۹۲۵,۰۰۰
بانکداری شرکتی	۴۶,۴۳۱,۵۷۱	-
	۱,۳۴۰,۰۹۳,۷۳۱	۱,۰۳۷,۵۹۲,۹۵۰

۱۱-۲-۱- مانده حساب امور مالی بانک ملت بابت اجاره ساختمان دفتر شرکت از سال ۱۳۸۸ تا پایان دوره مورد گزارش می باشد که به محض تامین وجه پرداخت خواهد شد.

۱۱-۲-۲- مانده بدهی به شرکت های بهسازی مشارکتهای ملت و خدماتی بهسامان ملت مربوط به سود سهام سال ۱۳۸۸ می باشد که با توجه به خروج شرکتهای مذکور از لیست سهامداران شرکت در سرفصل سایر حسابهای پرداختنی طبقه بندی شده است.

مهر و امضاء مدیر عامل

شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۱-۳- مانده مالیاتهای پرداختنی تکلیفی و حقوق عمدتاً مربوط به مالیات های تکلیفی و حقوق سنوات قبل به موجب اوراق تشخیص مالیات است در اینخصوص اعتراض شرکت در هیات حل اختلاف مالیاتی مطرح لیکن رای هیات تاکنون صادر نگردیده است. ضمناً لازم به ذکر است که ترتیب پرداخت بخش جاری بدهی مذکور تا تاریخ تنظیم این گزارش داده شده است.

۱۱-۴- مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی عمدتاً مربوط به بدهی شرکت بابت دوره جاری می باشد که اقدامات لازم جهت پرداخت آن به صورت اقساط تا تاریخ تنظیم این گزارش صورت گرفته است. الباقی بدهی مذکور مربوط به سال ۱۳۹۲ می باشد که اقدامات لازم جهت تقسیط آن در حال انجام است.

۱۱-۵- ذخیره هزینه های پرداختنی بابت هزینه های نامشخص پایان دوره مانند آب ، برق ، تلفن ، اینترنت، مرخصی استفاده نشده پرسنل در سنوات قبل و جرائم و هزینه های معوق می باشد.

۱۲- سود سهام پرداختنی:

وضعیت سود سهام پرداختنی به سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شرکت گروه مالی ملت	۱۲-۱	۱,۱۹۵,۲۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت	۱۲-۱	۲,۴۰۰,۰۰۰
شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت	۱۲-۱	۲,۴۰۰,۰۰۰
		۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۲-۱- سود سهام پرداختنی مربوط به سود تقسیم شده سال ۱۳۹۳ مصوب مجمع عمومی عادی می باشد.

مهر و امضای مدیر عامل
«بهساز ملت»

شرکت خدمات بیمه ای همساز ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳- ذخیره مالیات:

مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت ذخیره مالیات عملکرد برای سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۲ و دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر است.

۱۳۹۴/۰۶/۳۱									
نوعه تشخیص	مانده ذخیره	مالیات						سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
رسیدگی به دفاتر	۵۶,۰۴۴,۷۳۹	.	۵۶,۰۴۴,۷۳۹	۵۶,۰۴۴,۷۳۹	۵۶,۰۴۴,۷۳۹	.	.	(۵۱۴,۷۱۰,۳۳۸)	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۱۱۹,۸۴۵,۱۶۸	۱۱۹,۸۴۵,۱۶۸	.	.	۱۱۹,۸۴۵,۱۶۸	۱۰۱,۱۴۶,۸۲۶	۴۰۴,۵۸۷,۳۰۵	۴۵۵,۱۹۶,۳۶۵	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	۲۲۹,۱۲۰,۴۹۶	۲۲۹,۱۲۰,۴۹۶	.	.	۲۲۹,۱۲۰,۴۹۶	۵۴,۰۳۵,۲۲۷	۲۱۶,۱۴۰,۹۱۰	۲۶۶,۱۸۲,۹۲۲	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	۶۶,۰۱۱,۲۶۱	.	۲۰۶,۴۹۲,۳۸۸	۲۰۶,۴۹۲,۳۸۸	۲۰۶,۴۹۲,۳۸۸	۱۰۲,۳۶۹,۶۹۲	۴۰۹,۰۷۸,۷۶۷	۴۰۹,۵۹۷,۹۵۷	۱۳۹۲
رسیدگی نشده	۵۸۲,۸۰۸,۸۴۱	.	۵۸۲,۸۰۸,۸۴۱	.	.	۵۸۲,۸۰۸,۸۴۱	۲,۳۳۱,۲۳۵,۳۶۴	۲,۳۹۳,۵۳۴,۲۴۴	۱۳۹۳
رسیدگی نشده	.	۵۱,۶۷۵,۶۰۳	.	.	.	۵۱,۶۷۵,۶۰۳	۲۰۶,۷۰۲,۴۱۳	۲۴۹,۷۲۴,۲۶۵	مجموعه
	۱,۰۵۳,۸۳۰,۵۰۵	۴۰۰,۶۴۱,۲۶۷							
	(۴۲۲,۰۰۰,۴۰۴)	(۴۰۰,۶۴۱,۲۶۷)							
	۶۳۱,۸۳۰,۱۰۱	.							

کسر میشود. پیش پرداخت مالیات

کسر میشود. پیش پرداخت مالیات

شرکت خدمات بیمه ای بهسازی ملت (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷۲,۴۱۰,۸۰۱	۱۰۰,۴۵۴,۴۹۲	مانده در ابتدای دوره
(۳۱,۲۶۸,۰۴۵)	.	پرداخت شده طی دوره
۵۹,۳۱۱,۷۳۶	۸۳,۱۰۹,۶۸۵	ذخیره تامین شده
۱۰۰,۴۵۴,۴۹۲	۱۸۳,۵۶۴,۱۷۷	مانده در پایان دوره

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال منقسم به ۵۰۰ سهم عادی ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریالی تماماً پرداخت شده می باشد. سرمایه شرکت نسبت به سال مالی قبل تغییری نداشته است.

ترکیب سهامداران و درصد مالکیت آنها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهم	درصد سهام	تعداد سهم	
۹۹.۶	۴۹۸	۹۹.۶	۴۹۸	شرکت گروه مالی ملت
۰.۲	۱	۰.۲	۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
۰.۲	۱	۰.۲	۱	شرکت طرح واندیشه بهساز ملت
۱۰۰	۵۰۰	۱۰۰	۵۰۰	

۱۶- علی الحساب افزایش سرمایه

به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۷ سرمایه شرکت از مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال به ۱,۵۰۰ ریال افزایش یافته است (مبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال افزایش شامل مبلغ ۷۰.۱۵۶,۵۰۵ ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و مبلغ ۱۲۹,۸۴۳,۴۹۵ ریال از محل آورده نقدی سهامداران) می باشد. افزایش سرمایه مذکور تا طی مراحل ثبت قانونی نزد اداره ثبت شرکتها در این سرفصل طبقه بندی گردیده است.

افزایش سرمایه مذکور به تفکیک سهامداران به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهم	درصد سهام	تعداد سهم	
۹۹.۶	۹۹۶	۹۹.۶	۹۹۶	شرکت گروه مالی ملت
۰.۲	۲	۰.۲	۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
۰.۲	۲	۰.۲	۲	شرکت طرح واندیشه بهساز ملت
۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	

۱۷- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۲۷ از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل مبلغ ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به حساب اندوخته قانونی تخصیص داده شده است. به موجب مواد فوق الذکر 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.

۱۸- اندوخته سرمایه ای

بر اساس اساسنامه مبلغ ۲۴۱,۲۱۳,۲۳۴ ریال از سود قابل تخصیص سنوات قبل حساب اندوخته سرمایه ای منظور شده است. براساس مفاد ماده مربوط در اساسنامه شرکت هر سال ۱۰ درصد از سود سال قابل انتقال به اندوخته سرمایه ای می باشد.

مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر عامل

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۹- درآمد حاصل از ارائه خدمات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱,۲۲۷,۵۲۸,۵۸۱	۱,۹۳۸,۴۰۲,۳۴۲	۱۹۴,۵۶۴,۱۱۵	درآمد کارمزد فروش بیمه درمان
۲۸۱,۸۲۹,۵۱۶	۴۸۹,۹۰۲,۷۷۹	۱۹۱,۴۰۷,۵۸۱	درآمد کارمزد فروش بیمه عمر و سرمایه گذاری
۱۸۹,۷۳۱,۷۹۷	۳۰۱,۳۸۸,۴۷۷	۲۸,۸۵۶,۱۸۰	درآمد کارمزد فروش بیمه شخص ثالث
۹۵,۱۳۸,۷۲۵	۱۴۸,۲۰۹,۱۳۸	۱۲,۷۶۷,۳۵۷	درآمد کارمزد فروش بیمه بدنه
۷۰,۲۳۴,۳۳۸	۱۹۳,۸۰۴,۷۸۲	۷۱,۵۰۳,۳۶۰	درآمد کارمزد فروش بیمه آتش سوزی
۱۱,۵۰۵,۱۲۳	۱۹۲,۲۴۷,۸۵۶	۸۶,۶۵۴,۵۷۸	درآمد کارمزد فروش بیمه باربری
۱۲,۷۶۵,۰۸۱	۱۱۸,۷۱۵,۸۱۳	۱۶۶,۱۰۳,۵۵۶	درآمد کارمزد فروش بیمه مسئولیت
۱۲,۲۳۴,۸۷۲	۱۷۵,۵۳۰,۲۰۶	.	درآمد کارمزد فروش بیمه مهندسی
۵,۴۹۶,۲۹۷	۵,۰۰۹,۴۸۲	۱۰,۹۴۶,۸۶۲	درآمد کارمزد فروش بیمه حوادث
۲,۰۷۲,۴۳۰	۶,۹۶۰,۶۰۲	۹۷۵,۷۳۶	درآمد کارمزد فروش بیمه مسافرتی خارج از کشور
۹,۷۹۶,۵۵۲	۸,۶۱۷,۵۱۸	۲,۵۵۱,۷۸۰	درآمد کارمزد فروش بیمه عمر گروهی
۸,۹۷۱,۸۱۵	۲۰,۹۰۶,۰۵۹	.	درآمد کارمزد فروش بیمه تجهیزات الکترونیکی
۳,۲۷۷,۵۶۷	۳,۲۷۷,۵۶۷	.	درآمد کارمزد فروش بیمه پول
.	۱,۵۷۶,۲۷۳,۱۰۴	۷۷۵,۰۰۴,۸۰۳	۱۹-۳ درآمد کارمزد میزهای بیمه ای شعب
.	۲۶۵,۶۷۷	۲۲۹,۳۵۷,۷۹۸	سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۹۳۰,۵۸۲,۶۹۴	۵,۱۷۹,۵۱۱,۴۰۲	۱,۷۷۰,۶۹۳,۷۰۶	
.	.	.	کسر میشود: کارمزد برگشتی
۱,۹۳۰,۵۸۲,۶۹۴	۵,۱۷۹,۵۱۱,۴۰۲	۱,۷۷۰,۶۹۳,۷۰۶	

۱۹-۱- درآمد ارائه خدمات بیمه ای شامل کارمزد انواع بیمه نامه های صادره می باشد که براساس نرخ های مندرج در آیین نامه شماره ۲۹/۷ و ۸۳ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۴/۰۵/۰۴ و ۱۳۹۲/۲/۲۴ محاسبه گردیده و باتوجه به انواع بیمه نامه های صادره ، نرخ کارمزد از ۳۲ تا ۳۳.۵ درصد متغیر است

۱۹-۲- درآمد ارائه خدمات بیمه ای شامل مبلغ ۳۷۲,۸۲۵,۶۵۱ ریال درآمد بازاریابی و فروش بیمه نامه، مبلغ ۴۴۰,۳۴۴,۶۴۵ ریال درآمد وصول حق بیمه عمر و مبلغ ۸۹۴,۲۲۲,۸۹۴ ریال حق الصدور بیمه نامه می باشد.

۱۹-۳- درآمد کارمزد میزهای بیمه ای شعب

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	
۳,۸۷۵,۰۲۴,۰۰۸	۷,۸۸۱,۳۶۵,۵۲۰	درآمد کارمزد میزهای بیمه ای (۱۰۰٪)
(۳,۱۰۰,۰۱۹,۲۰۵)	(۶,۳۰۵,۰۹۲,۴۱۶)	هزینه بازاریابی میزهای بیمه ای (۸۰٪ سهم بانک ملت)
۷۷۵,۰۰۴,۸۰۳	۱,۵۷۶,۲۷۳,۱۰۴	خالص درآمد کارمزد میزهای بیمه ای شعب ۲۰٪ سهم شرکت

درآمد کارمزد میزهای بیمه ای شعب به مبلغ ۷۷۵,۰۰۴,۸۰۳ ریال صرفاً مربوط به ۲۰٪ سهم شرکت از کارمزد میزهای بیمه ای شعب بانک ملت می باشد و ۸۰٪ آن به مبلغ ۳,۱۰۰,۰۱۹,۲۰۵ ریال متعلق به کارکنان بانک ملت بوده که توسط شرکت بیمه ما مستقیماً در وجه بانک ملت پرداخت می گردد و در صورتهای مالی نیز در آمد و هزینه مربوط (۸۰٪ سهم کارکنان بانک ملت) تهاجر گردیده است.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۰- هزینه های عمومی، اداری و فروش

هزینه های عمومی، اداری و فروش به شرح ذیل تفکیک می گردد:

یادداشت	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
۲۰-۱ هزینه حقوق و دستمزد	۱,۰۰۰,۴۷۷,۱۹۳	۱,۸۷۴,۸۶۶,۶۳۱	۹۲۱,۷۵۰,۱۱۶
۲۰-۲ سایر هزینه های عمومی و فروش	۵۶۳,۵۱۴,۱۰۰	۹۷۴,۹۰۹,۴۰۷	۳۷۲,۰۲۷,۲۶۴
	۱,۵۶۳,۹۹۱,۲۹۳	۲,۸۴۹,۷۷۶,۰۳۸	۱,۲۹۳,۷۷۷,۳۸۰

۲۰-۱- هزینه های حقوق و دستمزد

هزینه های حقوق و دستمزد شامل اقلام زیر است:

	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
حقوق و دستمزد	۶۷۳,۸۷۵,۶۹۷	۱,۲۹۸,۶۰۱,۵۱۷	۶۵۱,۷۴۰,۳۲۷
مزایای حقوق	۸۳,۴۱۰,۰۴۹	۱۲۱,۶۵۰,۰۰۰	۸۸,۰۰۲,۶۱۴
اضافه کار	۱,۹۱۶,۷۰۵	۱۳,۵۸۸,۹۰۲	۷,۰۰۷,۰۹۰
عیدی و پاداش و بهره وری	۶۰,۶۶۹,۲۱۶	۱۸۲,۰۳۶,۳۵۲	۲۶,۷۷۰,۹۱۴
مزایای پایان خدمت	۹۱,۱۰۱,۲۴۰	۸۵,۴۶۷,۶۷۰	۵۹,۹۶۷,۱۲۹
حق بیمه سهم کارفرما	۸۹,۵۰۴,۲۸۶	۱۷۳,۵۲۲,۱۹۰	۸۸,۲۶۲,۰۴۲
	۱,۰۰۰,۴۷۷,۱۹۳	۱,۸۷۴,۸۶۶,۶۳۱	۹۲۱,۷۵۰,۱۱۶

۲۰-۲- سایر هزینه های عمومی، اداری و فروش

سایر هزینه های عمومی، اداری و فروش شامل اقلام زیر است:

	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
آبدارخانه و پذیرایی	۶,۰۱۲,۷۰۰	۱۳,۸۶۴,۴۵۴	۶,۲۶۲,۲۲۷
اجاره محل دفتر شرکت	۱۴۹,۲۹۹,۲۰۰	۲۵۷,۱۲۶,۴۰۰	۱۲۴,۴۱۶,۰۰۰
هزینه استهلاک دارایی ها	۵۰,۹۰۴,۴۵۸	۱۲۵,۰۵۱,۲۰۷	۶۳,۷۱۵,۵۱۰
آب برق، تلفن، پست، اینترنت	۲۲,۹۸۳,۳۵۹	۸۸,۶۲۹,۹۱۷	۳۷,۶۶۲,۴۸۰
ملزومات مصرفی و نوشت افزار	۳,۸۲۷,۶۵۳	۳۱,۱۳۰,۹۰۷	۱۴,۱۲۵,۷۶۳
حق الحضور هیئت مدیره	۷۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۴۸۰,۰۰۰	۴۵,۴۷۲,۰۰۰
هزینه ایاب و ذهاب و سفر و مأموریت	۹,۶۱۵,۰۰۰	۳۰,۰۷۱,۱۵۳	۱۸,۷۷۳,۰۰۰
هزینه بازاریابی	۵۰,۳۰۷,۵۷۱	۱۷,۸۱۲,۹۸۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تعمیر و نگهداری	۹۰,۶۷۱,۷۳۱	۱۰۳,۸۹۰,۷۵۱	۳۳,۰۹۶,۳۵۷
هزینه های و کالت، مشاوره و کارشناسی	۳۸,۱۴۴,۳۲۹	۶۸,۶۰۲,۶۸۰	۳۱,۳۰۹,۲۷۸
هزینه حقوقی و ثبتی	۹,۶۹۵,۱۶۰	۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.
هزینه هدایا	۴۰,۱۶۱,۰۰۰	.	.
سایر	۲۰,۲۹۱,۹۳۹	۲۱,۲۴۸,۹۵۷	۴,۱۹۴,۶۳۹
	۵۶۳,۵۱۴,۱۰۰	۹۷۴,۹۰۹,۴۰۷	۳۷۲,۰۲۷,۲۶۴

مهر و امضاء مدیر عامل
۱۳۹۴/۰۶/۳۱

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲۶,۸۷۵,۲۴۳	۶۲,۲۹۸,۸۸۰	۴۳,۰۲۱,۸۵۲
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
۲۸,۳۷۵,۲۴۳	۶۳,۷۹۸,۸۸۰	۴۳,۰۲۱,۸۵۲

سود سرده بانکی

سایر

۲۲- تعدیلات سنواتی:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
(۳۳۹,۴۷۹,۶۱۲)	(۳۳۹,۴۷۹,۶۱۴)	.
.	(۵۰,۶۰۰,۴۲۳)	.
۵۴,۳۱۲,۳۲۹	۵۴,۳۱۲,۳۲۹	.
.	.	(۱۵,۲۶۸,۷۴۰)
.	.	(۶۶,۰۱۱,۲۶۱)
(۲۸۵,۱۶۷,۲۸۵)	(۲۳۵,۷۶۷,۷۰۸)	(۸۱,۲۸۰,۰۰۱)

اصلاح ذخیره و بدهی مالیات عملکرد و تکلیفی سنوات قبل از ۱۳۹۲

اصلاح حساب مطالبات از آقای تاجیک

اصلاح ذخیره مزایای پایان خدمت سال ۱۳۹۲

اصلاح استهلاک انباشته سال ۱۳۹۱

اصلاح ذخیره مالیات سال ۱۳۹۲

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بشرح زیر با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

عنوان حساب	مانده قبل از اصلاحات ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تعدیلات	مانده بعد از اصلاحات ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	توضیحات
	ریال	ریال	ریال	
دارایی های ثابت مشهود	۴۱۸,۶۰۸,۶۲۳	۱۵,۲۶۸,۷۴۰	۴۰۳,۳۳۹,۸۸۴	اصلاح استهلاک انباشته
ذخیره مالیات	۵۶۵,۸۱۸,۸۴۰	۶۶,۰۱۱,۲۶۱	۶۳۱,۸۳۰,۱۰۱	اصلاح ذخیره مالیات
سود و زیان انباشته	۱,۴۴۶,۶۶۱,۰۶۱	۸۱,۲۸۰,۰۰۱	۱,۳۶۵,۳۸۱,۰۶۰	تعدیل سنواتی
		۸۱,۲۸۰,۰۰۱		

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۳- صورت تطبیق سود عملیاتی :

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۶۳۶,۸۰۵,۳۱۴	۲,۳۲۹,۷۳۵,۳۶۴	۲۰۶,۷۰۲,۴۱۳	سود عملیاتی
۶۳,۷۱۵,۵۱۰	۱۲۵,۰۵۱,۲۰۷	۵۰,۹۰۴,۴۵۸	هزینه استهلاک
۵۱,۹۷۰,۸۷۳	۲۸,۰۴۳,۶۹۱	۸۳,۱۰۹,۶۸۵	افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۸۲۷,۲۶۲,۳۶۱)	(۱,۹۲۲,۶۰۲,۹۴۱)	(۳۰۴,۵۴۶,۷۴۲)	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتنی
(۵۶,۳۴۲,۴۸۰)	(۱۰۳,۳۲۰,۷۰۴)	۳,۷۴۲,۱۷۲	کاهش (افزایش) سپرده ها و پیش پرداختها
۲۳۱,۰۷۶,۳۹۱	(۲۱۳,۰۰۲,۲۴۸)	۵۰۵,۹۰۰,۰۴۰	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	.	خالص سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۰۱,۴۶۳,۲۴۷	۲۴۵,۴۰۴,۳۶۹	۵۴۵,۸۱۲,۰۲۶	

۲۴- حسابهای انتظامی :

سرفصل فوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسناد تضمینی شرکت نزد دیگران
۴,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

اسناد

ریز حساب اسناد تضمینی شرکت نزد دیگران بصورت زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه مالی ملت
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه ما
۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	-	واسپاری ملت
۴,۳۸۴,۰۱۴,۲۵۳	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی :

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی می باشد.

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه :

بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل یا افشا در صورتهای مالی باشد به وقوع نپیوسته است .

بررسی شده است
تاریخ: ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۷- معاملات با اشخاص وابسته :

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

الف) معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	ارزش منصفانه	مانده طلب (بدهی) در پایان دوره
شرکت گروه مالی ملت	عضو هیات مدیره	فروش بیمه نامه	ریال ۱,۱۵۰,۷۴۳,۹۰۰	ریال ۱,۱۵۰,۷۴۳,۹۰۰	ریال ۷۰۴,۷۸۵,۳۶۵

ب) معاملات با سایر اشخاص وابسته:

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	ارزش منصفانه	مانده طلب (بدهی) در پایان دوره
بیمه ما	هم گروه	خدمات نمایندگی	ریال ۱,۵۹۵,۶۷۳,۸۵۱	ریال ۱,۵۹۵,۶۷۳,۸۵۱	ریال ۳,۷۲۷,۵۳۳,۹۶۳
اداره ساختمان بانک ملت	هم گروه	اجاره دفتر	ریال ۱۴۹,۲۹۹,۲۰۰	ریال ۱۴۹,۲۹۹,۲۰۰	ریال (۸۷۰,۸۴۳,۱۵۰)

محمد علی آذین
مدیر عامل