

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت

(سهامی خاص)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با

صورتهای مالی میان دوره‌ای

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴



مؤسسه حسابری بهمت

Behmand

مسابداران رسمی

عضو جامعه مسابداران رسمی ایران

تلفن: ۰۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۰۲-۸۸۳۰۵۳۹۱

لماپز: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یادشده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری 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 شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر موارد

۴- تا تاریخ تهیه این گزارش صورتجلسات مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۲/۳/۱۱ و ۱۳۹۳/۲/۲ و ۱۳۹۴/۲/۵، مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۷/۲۲ و صورتجلسات 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 علی البدل، انتخاب روزنامه کثیرالانتشار شرکت، انتخاب مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و تعیین حدود اختیارات و سمت ایشان اتخاذ گردیده، نزد مرجع ثبت شرکتهای به ثبت نرسیده است. موارد مذکور در رابطه با مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در این گزارش درج گردید.

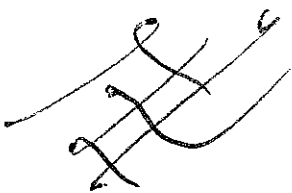
۵- سرمایه ثبت و پرداخت شده شرکت، با میزان حداقل سرمایه پیش بینی شده در ماده ۶ آئین نامه اجرایی بیمه مرکزی، در مورد امور نمایندگی بیمه اشخاص حقوقی، به میزان یک میلیارد ریال، منطبق نمی باشد. ضمناً به موجب تبصره های یک و دو ماده ۶ آئین نامه فوق الذکر، سهامداران نمایندگی حقوقی شرکتهای بیمه، باید صرفاً اشخاص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

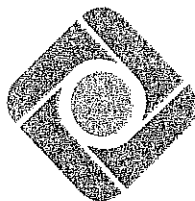
تاریخ: ۱۹ مهر ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی بهمن

علی مشرقی
(۸۰۰۷۳۵)

احمد رضا شریفی
(۸۷۱۵۸۱)





شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

با احترام؛

به پیوست صورتهای مالی شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	* ترازنامه
۳	* صورت سود و زیان
۳	* گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	* صورت جریان وجوه نقد
	* یادداشت های توضیحی؛
۵	تاریخچه فعالیت
۵ - ۶	مبنای تهیه صورتهای مالی
۷ - ۱۵	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۲ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نماینده شخص حقوقی

اعضای هیات مدیره

شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام) علی شیدائی نرمیقی رئیس هیات مدیره - غیر موظف

شرکت واسپاری ملت (سهامی خاص) علی ودیعی نوقایی نایب رئیس هیات مدیره - غیر موظف

شرکت سرمایه گذاری توسعه معین صدراله شاهمنصوری عضو موظف هیات مدیره و مدیر عامل
(ملت (سهامی عام)

موسسه حسابداری بهمن
گزارشی

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

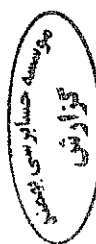
ترازنامه

در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	داراییها
ریال	ریال		بدهیهای جاری:	ریال	ریال		داراییهای جاری:
۳۵۰۰۰۸۲۸۳۶	۳۰۹۵۶۰۲۸۶۰۲۰	۱۰	حسابهای پرداختی تجاری	۲۰۰۲۶۰۰۰۱۰۷۶۲	۴۰۵۳۲۰۰۹۱۰۴۹۸	۴	موجودی نقد
۴۳۵۶۵۰۰۶۷۰	۷۱۴۰۹۰۴۰۱۸۰	۱۱	سایر حسابهای پرداختی	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۵	سرمایه گذارهای کوتاه مدت
۸۶۹۰۷۵۳۰۴۷۰	۶۴۹۰۳۴۲۰۰۵۰	۱۲	ذخیره مالیات	۲۰۷۷۲۰۵۳۰۷۳۷	۶۰۳۸۴۰۹۳۷۰۳۸۵	۶	حسابهای دریافتی تجاری
	۲۰۲۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۳	سود سهام پرداختی	۴۰۹۶۹۰۰۰۲۳	۱۸۶۰۹۶۳۰۹۷۹	۷	سایر حسابهای دریافتی
۱۶۵۵۰۴۸۶۰۹۷۶	۷۰۵۴۰۰۵۳۲۰۲۵۰		جمع بدهیهای جاری				
			بدهیهای غیر جاری:	۶۲۰۸۰۲۳۱۰۵۲۲	۱۲۰۱۰۳۰۹۹۲۰۸۶۲		جمع داراییهای جاری
۲۹۸۰۶۳۷۰۳۵۰	۳۸۹۰۷۵۲۰۵۲۰	۱۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۲۹۸۰۶۳۷۰۳۵۰	۳۸۹۰۷۵۲۰۵۲۰		جمع بدهیهای غیر جاری				
۱۰۵۴۰۱۲۴۰۳۲۶	۷۰۳۰۰۲۸۴۰۷۷۰		جمع بدهیها				داراییهای غیر جاری
			حقوق صاحبان سهام:	۷۴۵۰۰۵۸۰۱۹۰	۶۷۶۰۷۸۷۰۳۴۸	۸	داراییهای ثابت مشهود
۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵	سرمایه (۵۰۰ سهم یک میلیون ریالی تمام پرداخت شده)				
۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۶	اندوخته قانونی	۷۴۵۰۰۵۸۰۱۹۰	۶۷۶۰۷۸۷۰۳۴۸		جمع داراییهای غیر جاری
۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۷	اندوخته سرمایه ای				
			سود انباشته				
۳۰۴۹۰۱۶۵۰۳۸۶	۳۸۰۰۰۴۹۵۰۴۴۰		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰۹۹۹۰۱۶۵۰۳۸۶	۴۸۵۰۰۴۹۵۰۴۴۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۶۰۹۵۳۰۲۸۹۰۷۱۲	۱۲۰۷۸۰۰۷۸۰۰۳۱۰		جمع داراییها
۶۰۹۵۳۰۲۸۹۰۷۱۲	۱۲۰۷۸۰۰۷۸۰۰۳۱۰						

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(۲)



شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۷,۶۹۹,۴۸۸,۴۱۲	۳,۲۴۷,۶۷۵,۹۵۸	۴,۷۲۶,۱۹۸,۷۶۶	۱۸ درآمد حاصل از ارایه خدمات نمایندگی بیمه ای
(۳,۶۵۲,۹۹۳,۵۹۶)	(۱,۹۰۸,۰۶۸,۹۰۵)	(۱,۸۸۰,۰۲۲,۱۲۰)	۱۹ هزینه های اداری و عمومی
۴,۰۴۶,۴۹۴,۸۱۶	۱,۳۳۹,۶۰۷,۰۵۳	۲,۸۴۶,۱۷۶,۶۴۶	سود عملیاتی
۴۷۸,۶۸۴,۴۵۵	۱۶۳,۰۸۸,۶۲۸	۲۱۶,۶۹۷,۵۶۸	۲۰ خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴,۵۲۵,۱۷۹,۲۷۱	۱,۵۰۲,۶۹۵,۶۸۱	۳,۰۶۲,۸۷۴,۲۱۴	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۰۴۲,۹۹۸,۸۷۰)	(۳۳۵,۳۳۳,۱۳۳)	(۷۱۱,۵۴۴,۱۶۱)	۱۲ مالیات بر درآمد
۳,۴۸۲,۱۸۰,۴۰۱	۱,۱۶۷,۳۶۲,۵۴۸	۲,۳۵۱,۳۳۰,۰۵۴	سود خالص

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۳,۴۸۲,۱۸۰,۴۰۱	۱,۱۶۷,۳۶۲,۵۴۸	۲,۳۵۱,۳۳۰,۰۵۴	سود خالص دوره / سال
۲,۱۴۴,۶۱۸,۵۱۸	۲,۱۴۴,۶۱۸,۵۱۸	۳,۹۴۹,۱۶۵,۳۸۶	سود انباشته در ابتدای دوره / سال
۵,۶۲۶,۷۹۸,۹۱۹	۳,۳۱۱,۹۸۱,۰۶۶	۶,۳۰۰,۴۹۵,۴۴۰	

تخصیص سود :

(۷۷,۶۳۳,۵۳۳)	-	-	اندوخته سرمایه ای
(۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳ سود سهام مصوب مجمع
(۱,۶۷۷,۶۳۳,۵۳۳)	(۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود تخصیص داده شده طی دوره / سال
۳,۹۴۹,۱۶۵,۳۸۶	۱,۷۱۱,۹۸۱,۰۶۶	۳,۸۰۰,۴۹۵,۴۴۰	سود انباشته در پایان دوره / سال

از آنجائیکه سود و زیان جامع محدود به سود سال / دوره 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 جریان وجوه نقد

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱,۱۴۲,۶۷۵,۰۵۹	(۲۱۹,۰۱۳,۲۹۷)	۳,۴۱۳,۲۳۹,۹۸۲	۲۱
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) 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 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:			
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود			
وجوه پرداختی تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت			
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت			
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری			
خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد			
مانده وجه نقد در ابتدای سال			
مانده وجه نقد در پایان سال			

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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 ۸۸/۲۱۵۹۳۳ ن مورخ 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. با توجه به تعلق ۵۱ درصد سهام به شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام) این شرکت از جمله شرکتهای فرعی شرکت مزبور تلقی میگردد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

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

تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورایعالی بیمه، دستور العمل ها مفاد قرارداد نمایندگی بیمه.

۱-۳- تعداد کارکنان

متوسط تعداد کارکنان در دوره مالی مورد گزارش بالغ بر ۴ نفر (سال قبل ۵ نفر) بوده است.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- درآمد حاصل از کارمزد و صدور بیمه نامه ها

درآمد حاصل از کارمزد بیمه نامه های صادره در رشته رشته های بیمه ای و درآمد ناشی از صدور بیمه نامه در رشته رشته های بیمه ای بر

اساس مفاد قراردادهای منعقد 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.

۳-۲- دارائی های ثابت مشهود

۳-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی 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 مستهلک 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 مالت (سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۲-۲- استهلاك داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط (و بادر نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع

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

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

۳-۲-۳ - برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها

منظور میشود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا عمل دیگر برای

مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك 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 آنان محاسبه و در حسابها

منظور می شود.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۰۰۲۵,۶۳۹,۲۸۷	۴,۳۶۳,۷۶۲,۱۵۸	بانک ملت شعبه مسجد جامع سپرده کوتاه مدت پشتیبان
۳۶۲,۴۷۵	۱۵۷,۸۹۳,۰۷۰	بانک ملت شعبه مسجد جامع حساب جاری
-	۱۰,۴۳۶,۲۷۰	موجودی تنخواه
۲۰,۰۲۶,۰۰۱,۷۶۲	۴,۵۳۲,۰۹۱,۴۹۸	

۵- سرمایه گذار پهای کوتاه مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سر رسید	نرخ سود سالانه	
ریال	ریال			
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۵	۲۳٪	گواهی سپرده بانک ملت
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			

۶- حسابهای دریافتنی تجاری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۰,۴۹,۶۵۴,۰۱۲	۶,۰۸۶,۲۰۴,۶۲۷	شرکت واسپاری ملت
۴۷۴,۱۱۷,۱۷۵	۱۲۹,۱۴۳,۴۲۸	شرکت مجتمع صنعتی ماموت
-	۱۶۹,۵۸۹,۳۳۰	لیزینگ کار آمد
۲۴۸,۷۵۹,۵۵۰	-	تعاونی خردمندان صابر عصر
۲,۷۷۲,۵۳۰,۷۳۷	۶,۳۸۴,۹۳۷,۳۸۵	

۶-۱- مبالغ فوق مربوط به باقی مانده حق بیمه های دریافتنی از شرکت های مذکور بوده که در اوایل مهر ماه ۱۳۹۴ وصول یا تسویه شده است.

۷- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت بیمه ما - خسارت بیمه خودروی سرقتی
۷۵,۲۱۳,۳۳۸	۷۵,۲۱۳,۳۳۸	۷-۱ سازمان امور مالیاتی
۱۹,۱۶۶,۳۳۳	۵۰,۸۴۴,۵۲۹	سود دریافتنی گواهی سپرده / اوراق مشارکت
۷۵,۰۰۰,۰۰۶	۶۰,۰۰۰,۰۱۲	وام کارکنان
۳۱۹,۳۴۶	۹۰۶,۱۰۰	سایر
۴۰۹,۶۹۹,۰۲۳	۱۸۶,۹۶۳,۹۷۹	

۷-۱- مانده حساب فوق مربوط به اضافه پرداختی به اداره امور مالیاتی در سال ۱۳۹۱ بوده که تسویه آن در جریان پیگیری می باشد.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت
یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۸ - داراییهای ثابت مشهود

گردش بهای تمام شده و استهلاك انباشته داراییهای ثابت مشهود در طی دوره شش مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به شرح جدول زیر می باشد:

ارزش دفتری - ریال		استهلاك انباشته - ریال		بهای تمام شده - ریال		شرح
مانده در	مانده در	مانده پایان دوره	مانده ابتدای دوره	اضافات	مانده ابتدای دوره	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
۱۰۸,۵۹۹,۸۵۶	۱۱۹,۸۸۶,۳۰۶	۸۳,۴۵۸,۵۴۳	۱۰,۷۱۳,۵۵۰	۷۲,۷۴۴,۹۹۳	۲۰,۳۴۴,۸۴۹	اثاث و منصوبات
۶۳۶,۴۵۸,۳۳۴	۵۵۶,۹۰۱,۰۴۲	۹۳,۰۹۸,۹۵۸	۷۹,۵۵۷,۲۹۲	۱۳,۵۴۱,۶۶۶	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	وسایل نقلیه
۷۴۵,۰۵۸,۱۹۰	۶۷۶,۷۸۷,۳۴۸	۱۷۶,۵۵۷,۵۰۱	۹۰,۲۷۰,۸۴۲	۸۶,۲۸۶,۶۵۹	۸۳۱,۳۴۴,۸۴۹	جمع

۱ - ۸ - اضافات اثاث و منصوبات مربوط به بهای خرید چهار عدد صندلی کارمندی بوده است.

۳ - ۸ - محل استقرار فعلی شرکت به صورت استیجاری بوده و پوشش بیمه ای آن از طریق موجر (شرکت واسطاری ملت) انجام شده است.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۹- دارائیهای نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۲,۹۸۷,۰۰۰	۲,۹۸۷,۰۰۰
(۲,۹۸۷,۰۰۰)	(۲,۹۸۷,۰۰۰)
-	-

بهای تمام شده سیستم های نرم افزاری
استهلاک انباشته

۱۰- حسابهای پرداختنی تجاری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۵۰,۰۸۲,۸۳۶	۳,۹۵۶,۲۸۶,۰۲۰
-	-
۳۵۰,۰۸۲,۸۳۶	۳,۹۵۶,۲۸۶,۰۲۰

حق بیمه های پرداختنی به شرکت بیمه ما (یادداشت ۱-۱۰)
باقیمانده حق بیمه های پرداختنی به بیمه آسیا

۱۰-۱- مانده بدهی فوق در روال عادی عملیات شرکت در طی مهر ماه مورد تسویه قرار میگیرد.

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
-	۲۳۷,۶۵۶,۲۵۰
۱۶,۶۵۳,۳۳۶	۱۴,۶۸۷,۸۳۸
۱۷,۴۶۴,۲۱۲	۲۲,۷۸۱,۳۷۸
۱۹۹,۷۱۲,۶۴۹	۲۳۲,۸۰۴,۸۷۲
۱۶۴,۱۷۹,۰۶۵	۱۸۱,۲۶۹,۷۶۲
۳۷,۶۴۱,۴۰۸	۲۵,۷۰۴,۰۸۰
۴۳۵,۶۵۰,۶۷۰	۷۱۴,۹۰۴,۱۸۰

شرکت واسپاری ملت - اجاره محل
مالیاتهای پرداختنی - تکلیفی و حقوق
بیمه پرداختنی
مالیات بر ارزش افزوده
ذخیره هزینه های پرداختنی
سایر

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۲- ذخیره مالیات

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

۱۲-۲- وضعیت ذخیره مالیات در پایان دوره مورد گزارش به شرح جدول زیر است :

(مبالغ به ریال)

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مانده ذخیره در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده ذخیره در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود(زیان) ابرازی	سال
			تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر قطعی	۱۴۵۲۵.۲۱۲	-	۲۰۳.۳۷۵.۲۲۵	۲۱۷.۹۰۰.۴۳۷	۲۱۷.۹۰۰.۴۳۷	۲۰۳.۳۷۵.۲۲۵	۸۱۳۵۰۰.۹۰۰	۸۷۴.۴۰۳.۷۹۴	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر قطعی	۱۴۲۰۳۰.۰۰۴	-	۳۱۸.۹۴۳.۵۰۲	۳۳۳.۵۷۷.۸۷۶	۳۳۳.۵۷۷.۸۷۶	۳۱۸.۹۴۳.۵۰۲	۱.۳۷۵.۷۷۴.۰۰۷	۱.۵۱۱.۶۰۸.۴۰۴	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر قطعی	-	-	۶۲۶.۰۸۸.۰۹۲	-	۶۲۶.۰۸۸.۰۹۲	۶۱۵.۴۳۴.۲۱۶	۲.۴۶۰.۰۱۱.۳۸۲	۲.۷۲۹.۷۸۹.۷۱۰	۱۳۹۲
هنوز رسیدگی نشده است	۱۰۴۲.۹۹۸.۸۷۰	۲۸۱.۵۵۷.۴۶۷	۷۹۰.۱۶۹.۶۱۸	-	-	۱۰۰.۴۲۰.۹۹۸.۸۶۹	۴.۱۷۱.۹۹۵.۴۷۹	۴.۵۲۵.۱۷۹.۳۷۱	۱۳۹۳
	-	۷۱۱.۵۴۴.۱۶۲	-	-	-	۷۱۱.۵۴۴.۱۶۲	۲.۸۴۶.۱۷۶.۶۴۶	۳.۰۶۲.۸۷۴.۲۱۴	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	۱۰۷۱.۷۲۷.۰۸۶	۹۹۳.۱۰۱.۶۲۹							
	(۲۰۱.۹۷۳.۶۱۶)	(۳۴۳.۷۵۹.۵۷۹)							
	۸۶۹.۷۵۳.۴۷۰	۶۴۹.۳۴۲.۰۵۰							

کسر میشود: پیش پرداخت مالیات

۱۲-۱- مالیات تشخیصی عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ در مرداد ماه ۱۳۹۴ ابلاغ و مورد پذیرش شرکت قرار گرفته و تادیه شده است که برگ قطعی آن در جریان انجام میباشد.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۳- سود سهام پرداختنی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق مربوط به باقی مانده سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالیانه به تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۰۵ بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۳، هر سهم ۵ میلیون ریال میباشد که تا پایان دوره شش ماهه بخشی از سود سهام متعلق به شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۲۸۰ میلیون ریال پرداخت شده است.

۱۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۳۰,۱۶۱,۷۶۳	۲۹۸,۶۳۷,۳۵۰	مانده در ابتدای دوره / سال
(۲۲,۶۰۲,۷۰۷)	-	پرداخت شده طی دوره / سال
۹۱,۰۷۸,۲۹۴	۹۱,۱۱۵,۱۷۰	ذخیره تامین شده
۲۹۸,۶۳۷,۳۵۰	۳۸۹,۷۵۲,۵۲۰	مانده در پایان دوره / سال

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت از بدو تاسیس تا کنون به مبلغ ۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال متقسم به ۵۰۰ سهم عادی بانام ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریالی تماماً پرداخت شده است. ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

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

۱۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ 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 تا زمانی 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 نمی باشد.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۷- اندوخته سرمایه ای

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۴۲۲,۳۶۶,۴۶۷	۴۲۲,۳۶۶,۴۶۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
۷۷,۶۳۳,۵۳۳	-	-	انتقال از محل سود خالص سال
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۲,۳۶۶,۴۶۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۸ آئین نامه شماره ۷۵ بیمه مرکزی درخصوص تنظیم امور نمایندگیهای بیمه و ماده ۳۵ اساسنامه حداقل ۱۰ درصد از سود سالانه به عنوان اندوخته سرمایه ای در حسابهای شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای منظور می گردد. در نظر گرفتن اندوخته مذکور تا زمانی که به میزان ۱۰۰ درصد سرمایه شرکت بالغ گردد، الزامی است.

۱۸- در آمد حاصل از کارمزد ارایه خدمات نمایندگی بیمه ای

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۵,۳۳۹,۴۳۸,۲۸۵	۲,۲۲۱,۴۹۷,۰۳۰	۳,۱۹۵,۸۸۵,۹۸۳	درآمد حاصل از کارمزد (یادداشت ۱-۱۸)
۲,۴۶۰,۰۵۰,۱۲۷	۱,۰۲۶,۱۷۸,۹۲۸	۱,۵۳۰,۳۱۲,۷۸۳	درآمد حاصل از صدور (یادداشت ۱-۱۸)
۷,۶۹۹,۴۸۸,۴۱۲	۳,۲۴۷,۶۷۵,۹۵۸	۴,۷۲۶,۱۹۸,۷۶۶	

۱۸-۱- درآمد حاصل از کارمزد و صدور بابت بیمه نامه های 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 یادداشت ۱-۳ در حسابها شناسایی می شود.

۱۸-۲- درآمد شرکت عمدتاً ناشی از تغییر رویکرد شرکت واسپاری ملت به فروش خودروهای لوکس می باشد.

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۹- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	هزینه های پرسنلی:
۱,۴۹۷,۵۸۲,۴۰۶	۸۲۴,۰۳۳,۰۰۲	۶۸۱,۴۲۹,۷۱۹	حقوق و مزایا
۵۱۹,۹۰۶,۴۲۰	۲۷۳,۵۷۲,۰۵۲	۱۴۵,۵۸۲,۵۷۵	عیدی و پاداش و کارانه
۱۱۳,۲۴۱,۲۱۰	۵۷,۷۸۲,۶۰۳	۸۲,۲۲۳,۲۱۳	حق بیمه سهم کارفرما
۱۳۵,۲۱۰,۴۸۳	۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۸۵,۸۹۴,۶۴۲	مزایای غیر نقدی پرسنل
۱۰۷,۶۴۸,۵۵۵	۸۰,۹۵۴,۰۹۸	۹۱,۱۱۵,۱۷۰	مزایای پایان خدمت
۸۵,۹۱۷,۰۹۷	۲۵,۲۳۱,۴۸۳	۴۸,۵۹۵,۸۵۵	اضافه کاری
۱۱,۰۴۴,۵۰۰	۶,۷۸۰,۰۰۰	۵,۰۸۵,۰۰۰	سایر هزینه های پرسنلی
<u>۲,۴۷۰,۵۵۰,۶۷۱</u>	<u>۱,۳۱۹,۵۵۳,۲۳۸</u>	<u>۱,۱۳۹,۹۲۶,۱۷۴</u>	
			هزینه های اداری و عمومی :
۳۸,۰۹۳,۲۲۸	۱۵,۸۲۷,۳۹۰	۹۰,۲۷۰,۸۴۲	استهلاک داراییهای ثابت
۳۰۴,۸۱۲,۵۰۰	۱۴۵,۹۳۷,۵۰۰	۱۵۶,۱۴۶,۰۲۱	حق الزحمه و مشاوره
۶۶,۵۰۰,۰۰۰	۲۴,۵۰۰,۰۰۰	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضا هیت مدیره
۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۵۰۰,۰۰۰	اجاره محل
۵۹,۲۵۸,۷۸۶	۴۲,۸۱۸,۷۸۶	۳۸,۷۵۵,۸۴۳	تعمیر و نگهداری و سوخت خودرو
۳۰,۷۶۹,۰۸۶	۶,۷۷۰,۰۰۰	۱۳,۴۳۰,۸۰۰	ملزومات و نوشت افزار
۲۰,۴۴۰,۸۸۲	۷,۹۹۲,۱۸۰	۹,۱۲۰,۰۰۰	آژانس و مراسلات
۲۳,۵۷۱,۸۲۹	۱۴,۷۵۲,۲۶۱	۱۹,۲۲۲,۲۲۱	برق
۵۱,۰۰۷,۶۱۴	۸,۲۰۵,۰۰۰	۲۹,۴۴۳,۲۱۹	آبدارخانه پذیرایی و نظافت
۲,۹۸۹,۰۰۰	۲۹,۲۱۲,۵۵۰	۴۳,۲۰۷,۰۰۰	سایر
<u>۱,۱۸۲,۴۴۲,۹۲۵</u>	<u>۵۸۸,۵۱۵,۶۶۷</u>	<u>۷۴۰,۰۹۵,۹۴۶</u>	
<u>۳,۶۵۲,۹۹۳,۵۹۶</u>	<u>۱,۹۰۸,۰۶۸,۹۰۵</u>	<u>۱,۸۸۰,۰۲۲,۱۲۰</u>	

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۰- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۴۷,۷۰۵,۵۸۳	۶۳,۰۸۸,۶۳۸	۱۲۰,۸۶۷,۹۰۱	سود سپرده بانکی
۱۲۸,۸۱۳,۸۷۶	۹۹,۹۹۹,۹۹۰	-	سود اوراق مشارکت
۷۶,۶۶۴,۳۳۳	-	۹۵,۸۲۹,۶۶۷	سود گواهی سپرده کوتاه مدت بانکی
۱۷۴,۲۰۹,۸۷۸	-	-	سود حاصل از جبران خسارت سرقت خودرو
(۴۸,۷۰۹,۲۱۵)	-	-	سایر درآمدها و هزینه ها
۴۷۸,۶۸۴,۴۵۵	۱۶۳,۰۸۸,۶۲۸	۲۱۶,۶۹۷,۵۶۸	

۲۱- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۴۰,۴۶۴,۴۹۴,۸۱۶	۱,۳۳۹,۶۰۷,۰۵۳	۲,۸۴۶,۱۷۶,۶۴۶	سود عملیاتی
۳۸,۰۹۳,۲۲۸	۱۵,۸۲۷,۳۹۰	۹۰,۲۷۰,۸۴۲	هزینه استهلاك داراییهای ثابت مشهود
۶۸,۴۷۵,۵۸۷	۱۳,۰۷۰,۰۱۹	۹۱,۱۱۵,۱۷۰	خالص افزایش در مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱,۵۹۵,۶۴۵,۰۹۶)	(۱,۷۴۰,۸۱۲,۶۴۵)	(۳,۴۹۹,۷۷۹,۳۷۱)	(افزایش) حسابهای دریافتنی عملیاتی
(۱,۵۴۰,۲۴۴,۱۳۹)	۱۵۳,۲۹۴,۸۸۶	۳,۸۸۵,۴۵۶,۶۹۵	(کاهش) افزایش حسابهای پرداختنی عملیاتی
۱۲۵,۵۰۰,۶۶۳	-	-	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱,۱۴۲,۶۷۵,۰۵۹	(۲۱۹,۰۱۳,۲۹۷)	۳,۴۱۳,۲۳۹,۹۸۲	

۲۲- بدهیهای احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۲۲-۱- تعهدات تضمینی موضوع ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

چک تضمین نزد شرکت بیمه ما

شرکت نمایندگی خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۲-۲- بدهیهای احتمالی شرکت مربوط به تفاوت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده از بدو تاسیس تا پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ و تفاوت مالیاتهای عملکرد، تکلیفی و حقوق سال مالی قبل و دوره شش ماهه مورد گزارش می باشد. اعمال هرگونه مبلغی در حسابهای شرکت از این بابت موقوف به انجام و خاتمه رسیدگی و تعیین مبلغ قطعی توسط مراجع زیربط، خواهد بود.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره شش ماهه مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ - میلیون ریال	مانده طلب (بدهی) در پایان دوره - میلیون ریال
الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:				
شرکت واسپاری ملت	عضو مشترک هیات مدیره	صدور بیمه نامه	۳۶,۲۴۴	۶,۰۸۶
شرکت واسپاری ملت	عضو مشترک هیات مدیره	اجاره دفتر مرکزی	۲۹۲	(۲۳۷)
ب- سایر اشخاص وابسته				
شرکت بیمه ما	شرکت همگروه	صدور بیمه نامه	۴۰,۲۳۶	(۳,۹۵۶)
		درآمد کارمزد و صدور بیمه نامه	۴,۷۲۶	
شرکت تعاونی توسعه خردمندان	همگروه	صدور بیمه نامه	۷۲۲	-
