

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده

(سهامی خاص)

صورت های مالی و یادداشت های همراه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام ؛

به پیوست صورت های مالی شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ تقدیم می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

الف - صورتهای مالی اساسی

ترازنامه

صورت سود و زیان

گردش حساب سودانباشته

صورت جریان وجوه نقد

ب- یادداشت های توضیحی :

تاریخچه و فعالیت

اهم رویه های حسابداری

یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

۱۸ الی ۵-۷

صورت های مالی شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص) طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۰۳ به تأیید هیئت مدیره رسیده است .

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	آقای محسن بزرگ زاده	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	
شرکت کارگزاری صبا تامین (سهامی خاص)	خانم پروانه فروزنده	رئیس هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری هامون شمال (سهامی عام)	آقای فرشاد مجیدی	نایب رئیس هیئت مدیره	

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دارائی ها	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		ریال	ریال			ریال	ریال
دارائی های جاری							
موجودی نقد	۴	۱,۲۴۵,۱۸۶,۱۰۵	۲,۸۵۶,۱۷۴,۷۰۴	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	۱۱	۱,۶۹۲,۰۲۰,۷۱۷,۹۳۳	۵,۴۵۶,۹۶۲,۸۸۲
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۵	۷۰,۹۶۲,۲۹۰,۰۰۹	۴۴,۲۹۹,۰۱۰,۰۰۰	مالیات پرداختنی	۱۲	۱۰,۸۱۴,۳۸۸,۷۹۹	۸,۶۳۸,۱۴۵,۹۵۸
دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	۶	۱۵,۵۰۵,۱۳۲,۸۶۴	۱۳,۹۷۲,۲۲۲,۲۰۳	سود سهام پرداختنی	۱۳	.	.
پیش پرداخت ها	۷	۶۳۵,۹۶۷,۸۹۷	۱۸۸,۳۶۵,۲۱۵				
جمع دارائی های جاری		۸۸,۳۴۸,۵۷۶,۸۷۵	۶۱,۳۱۵,۷۷۲,۱۲۲	جمع بدهی های جاری		۱,۷۰۲,۸۳۵,۱۰۶,۷۳۲	۱۴,۰۹۵,۱۰۸,۸۴۰
دارائی های غیر جاری							
سرمایه گذاری بلندمدت	۸	۱,۶۸۵,۴۹۱,۳۳۰,۰۰۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	بدهی های غیر جاری		۲,۶۳۴,۱۴۰,۷۶۱	۲,۱۶۰,۳۷۵,۳۲۹
دارایی های نامشهود	۹	۲۳,۶۲۹,۰۰۱	۲۳,۶۲۹,۰۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۴	۲,۶۳۴,۱۴۰,۷۶۱	۲,۱۶۰,۳۷۵,۳۲۹
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۲,۳۵۰,۱۰۷,۹۲۰	۲,۸۰۸,۰۴۱,۰۴۰	جمع بدهی های غیر جاری		۲,۶۳۴,۱۴۰,۷۶۱	۲,۱۶۰,۳۷۵,۳۲۹
				جمع بدهی ها		۱,۷۰۵,۴۶۹,۲۴۷,۴۹۳	۱۶,۲۵۵,۴۸۴,۱۶۹
جمع دارائی های غیر جاری							
جمع دارائی های غیر جاری		۱,۶۸۷,۸۶۵,۰۶۶,۹۲۱	۲,۸۳۳,۰۰۰,۰۷۱	حقوق صاحبان سهام		۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				سرمایه	۱۵	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۱۶	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته سرمایه ای	۱۷	۱۷,۳۲۲,۵۸۷,۲۰۷	۱۲,۰۳۷,۴۷۶,۳۷۹
				سود انباشته		۵۱,۲۲۱,۸۰۹,۰۹۶	۳۳,۶۵۵,۸۱۱,۶۴۵
				جمع حقوق صاحبان سهام		۷۰,۷۴۴,۳۹۶,۳۰۳	۴۷,۸۹۳,۲۸۸,۰۲۴
جمع دارائی ها		۱,۷۷۶,۲۱۳,۶۴۳,۷۹۶	۶۴,۱۴۸,۷۷۲,۱۹۳	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱,۷۷۶,۲۱۳,۶۴۳,۷۹۶	۶۴,۱۴۸,۷۷۲,۱۹۳

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	
ریال	ریال		
۵۸,۱۹۰,۲۱۳,۲۰۴	۶۹,۵۵۹,۰۷۰,۹۹۲	۱۸	درآمدهای عملیاتی
(۲۴,۰۲۰,۸۵۳,۰۴۹)	(۲۷,۷۷۱,۰۹۹,۷۰۴)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۲۴,۰۲۰,۸۵۳,۰۴۹)	(۲۷,۷۷۱,۰۹۹,۷۰۴)		سود عملیاتی
۳۴,۱۶۹,۳۶۰,۱۵۵	۴۱,۷۸۷,۹۷۱,۲۸۸		
۹,۹۰۷,۶۱۱,۳۴۱	۲۲,۳۴۵,۵۰۶,۲۱۷	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۹,۹۰۷,۶۱۱,۳۴۱	۲۲,۳۴۵,۵۰۶,۲۱۷		
۴۴,۰۷۶,۹۷۱,۴۹۶	۶۴,۱۳۳,۴۷۷,۵۰۵		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۹,۱۶۹,۰۰۴,۵۸۶)	(۱۱,۲۸۲,۳۶۹,۲۲۶)		مالیات پرداخت
۳۴,۹۰۷,۹۶۶,۹۱۰	۵۲,۸۵۱,۱۰۸,۲۷۹		سود خالص
۳۴,۹۰۷,۹۶۶,۹۱۰	۵۲,۸۵۱,۱۰۸,۲۷۹		گردش حساب سود انباشته
۲۸,۲۳۸,۶۴۱,۴۲۶	۳۳,۶۵۵,۸۱۱,۶۴۵		سود خالص
۲۸,۲۳۸,۶۴۱,۴۲۶	۳۳,۶۵۵,۸۱۱,۶۴۵		سود انباشته ابتدای سال
(۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳	تعدیلات سنواتی
۲,۲۳۸,۶۴۱,۴۲۶	۳,۶۵۵,۸۱۱,۶۴۵		سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده
۳۷,۱۴۶,۶۰۸,۳۳۶	۵۶,۵۰۶,۹۱۹,۹۲۴		سود سهام مصوب
(۳,۴۹۰,۷۹۶,۶۹۱)	(۵,۲۸۵,۱۱۰,۸۲۸)	۱۷	سود قابل تخصیص
(۳,۴۹۰,۷۹۶,۶۹۱)	(۵,۲۸۵,۱۱۰,۸۲۸)		اندوخته سرمایه ای
۳۳,۶۵۵,۸۱۱,۶۴۵	۵۱,۲۲۱,۸۰۹,۰۹۶		سود انباشته پایان سال

از آنجائی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال بوده است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۴۰,۳۰۵,۲۷۲,۲۷۶	۱,۷۳۰,۳۷۹,۰۱۲,۲۷۱		۲۲ جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۸۵,۸۰۰	۱۴,۱۸۷,۰۰۴,۲۸۰		سود سهام دریافتی
۷,۴۰۰,۹۵۳,۱۵۲	۴,۸۱۷,۰۹۸,۶۲۱		وجوه دریافتی بابت سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام پرداختی
(۱۸,۵۹۸,۹۶۱,۰۴۸)	(۱۰,۹۹۵,۸۹۷,۰۹۹)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها
			و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۹,۱۲۱,۴۳۸,۷۱۵)	(۸,۳۸۹,۷۴۴,۴۰۳)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری :
(۵۳۲,۴۶۹,۰۰۰)	(۴۵۱,۰۷۹,۳۵۹)		وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
			وجوه دریافتی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱۳,۶۹۰,۰۰۰)			وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود
	(۱,۶۸۵,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰)		وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۶,۵۰۱,۰۱۰,۰۰۰	۲۵,۴۲۰,۴۰۵,۱۲۱		وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۲,۰۰۸۳,۶۸۵,۱۳۰)		وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۲۲,۰۴۵,۱۴۹,۰۰۰)	(۱,۷۱۲,۶۰۴,۳۵۹,۳۶۸)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹,۴۶۰,۲۷۶,۴۸۷)	(۱,۶۱۰,۹۸۸,۵۹۹)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۹,۴۶۰,۲۷۶,۴۸۷)	(۱,۶۱۰,۹۸۸,۵۹۹)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۲,۳۱۶,۴۵۱,۱۹۱	۲,۸۵۶,۱۷۴,۷۰۴		موجودی نقد در ابتدای سال
۲,۸۵۶,۱۷۴,۷۰۴	۱,۲۴۵,۱۸۶,۱۰۵		موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)، در تاریخ ۱۳۸۷/۰۶/۱۶ بصورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۳۳۰۷۱۲ مورخ ۱۳۸۷/۰۶/۱۶ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۱۶ میباشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه بشرح ذیل میباشد:
انجام امور دلالی رسمی بیمه ومشاوره بیمه ای براساس قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران وبیمه گری وآئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه ،دستور العملهای صادره از سوی بیمه مرکزی ایران و سایر قوانین ومقررات موضوعه دیگر میباشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام شرکت در پایان سال به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۶	۱۳۹۷
نفر	نفر
۱۹	۲۰
کارکنان قراردادی	

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- 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.

۲-۲- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار به بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها در دفاتر شناسایی و ثبت می گردد .

سرمایه گذاری های جاری :

سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها در دفاتر شناسایی و ثبت می گردد .

شناخت در آمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ ترازنامه وسرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده شناسایی می گردد .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۳- دارایی های نامشهود

۲-۳-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف میشود. بنابراین مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۲-۳-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

<u>نوع دارایی</u>	<u>نرخ استهلاك</u>	<u>روش استهلاك</u>
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۲-۴- دارائیهای ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلك می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۴-۲- استهلاك دارائیهای ثابت با توجه به عمر مفید بر آوردی دارائیهای مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

<u>نوع دارائی</u>	<u>نرخ استهلاك</u>	<u>روش استهلاك</u>
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه خودرو	۶ ساله	خط مستقیم
موتور سیکلت	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۶ ساله	خط مستقیم
رایانه	۳ ساله	خط مستقیم

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۴-۲- 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 دارائی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری بعلت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد. میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است .

۵-۲- 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 حسابها منظور میگردد .

۳- درآمد عملیاتی

درآمد کارمزد حق بیمه ، به محض صدور بیمه نامه های مربوطه براساس نرخ کارمزد تعیین شده طی دستور العمل مورد نظر شرکتهای بیمه گر محاسبه و در حسابها منظور میگردد .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴- موجودی نقد

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۲,۸۰۸,۰۴۴,۷۳۰	۱,۲۲۴,۱۵۲,۹۷۲	موجودی نزد بانک ها
۴۸,۱۲۹,۹۷۴	۲۱,۰۳۳,۱۳۳	موجودی صندوق
۲,۸۵۶,۱۷۴,۷۰۴	۱,۲۴۵,۱۸۶,۱۰۵	

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت	
ریال	ریال		
-	۲۵,۹۶۶,۸۱۸,۸۷۰		اسناد خزانه
-	۱۴,۴۵۹,۳۱۰,۴۰۰		صندوق اعتماد-مشارکت ETF
-	۱۰,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰		سپرده نزد بانک رفاه شعبه آرژانتین
۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۷۹,۵۹۴,۸۷۹		سپرده نزد بانک پارسیان شعبه تجارت الکترونیک
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		اوراق اجاره سازمان تامین اجتماعی
۴,۲۹۹,۰۱۰,۰۰۰	۴,۲۹۹,۰۱۰,۰۰۰		سپرده لوتوس نزد بانک پارسیان
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سپرده نزد بانک اقتصاد نوین شعبه اسفندیار
-	۱,۶۵۶,۵۵۵,۸۶۰		سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۴۴,۲۹۹,۰۱۰,۰۰۰	۷۰,۹۶۲,۲۹۰,۰۰۹		

۱-۵- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۶	۱۳۹۷					
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال			
-	۱,۰۵۵,۴۷۱,۳۹۲	-	۱,۰۵۵,۴۷۱,۳۹۲	۰/۰۰۲	۱۸۷,۶۲۸	سیمان خوزستان
-	۶۰۱,۰۸۴,۴۶۸	-	۶۰۱,۰۸۴,۴۶۸	۰/۰۰۰۴	۳۵۶,۰۱۲	سرمایه گذاری غدیر
-	۱,۶۵۶,۵۵۵,۸۶۰	-	۱,۶۵۶,۵۵۵,۸۶۰			

۲-۵- نرخ سود سپرده های فوق، طی سال مورد گزارش حدوداً بالغ بر ۱۸ درصد بوده است و همچنین سررسید سپرده های فوق الذکر عمدتاً برای سال ۱۳۹۸ می باشد.

۶- دریافتنی های تجاری و غیر تجاری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت	
ریال	ریال		تجاری:
۱۱,۴۹۷,۱۸۶,۹۵۵	۱۲,۹۷۲,۷۸۷,۳۰۳	۶-۱	شرکتهای بیمه گر بابت کارمزد
۸۹۷,۸۶۹,۶۳۷	۳۵۱,۰۲۱,۴۰۰	۶-۲	بدهکاران شرکتهای بیمه گذار
۱۲,۳۹۵,۰۵۶,۵۹۲	۱۳,۳۲۳,۸۰۸,۷۰۳		
۱,۲۴۸,۴۶۳,۷۱۹	۱,۵۳۹,۹۱۱,۳۰۵		غیر تجاری:
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶-۳	وام کارکنان
۸۸,۰۲۶,۲۵۹	۳۹۲,۱۰۷,۰۸۶	۶-۴	سپرده نزد بیمه مرکزی
۴۰,۶۷۵,۶۳۳	۴۹,۳۰۵,۷۷۰		کارکنان
۱,۵۷۷,۱۶۵,۶۱۱	۲,۱۸۱,۳۲۴,۱۶۱		سایر
۱۳,۹۷۲,۲۲۲,۲۰۳	۱۵,۵۰۵,۱۳۲,۸۶۴		

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶-۱- بدهی کارمزد شرکت های بیمه گر به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۲,۲۱۹,۷۵۳,۳۶۴	۱,۸۹۰,۴۸۱,۳۲۸	بیمه البرز
۲,۰۴۰,۵۱۱,۷۱۱	۱,۴۸۲,۳۰۴,۰۴۲	بیمه دانا
۱,۷۶۹,۳۶۸,۴۱۰	۵,۱۴۹,۸۱۸,۷۳۶	بیمه ایران
۲,۸۰۳,۱۷۸,۳۴۰	۲,۴۹۴,۱۴۵,۰۱۴	بیمه سامان
۳۴۲,۰۶۲,۰۳۲	۳۲۵,۴۲۹,۴۱۵	بیمه پارسیان
۸۹۰,۹۸۰,۳۰۲	۸۸۵,۳۱۸,۴۶۸	بیمه آسیا
۹۹۵,۲۳۴,۷۷۸	۴۵,۶۱۴,۱۰۲	بیمه رازی
۷۷,۶۲۰,۷۴۶	۷۷,۶۲۰,۷۴۶	بیمه دی
۱۵۶,۹۹۲,۸۴۸	۱۵۶,۹۹۲,۸۴۸	بیمه کارآفرین
۱۸,۹۹۴,۷۳۴	۹۶,۹۹۷,۳۷۷	بیمه سینا
۱۲,۵۵۴,۰۸۹	۱۲,۵۵۴,۰۸۹	بیمه نوین
۱۶۹,۹۳۵,۶۰۱	۳۵۵,۵۱۱,۱۳۸	سایر
<u>۱۱,۴۹۷,۱۸۶,۹۵۵</u>	<u>۱۲,۹۷۲,۷۸۷,۳۰۳</u>	

۶-۱-۱- ماده منکور بابت تنه کارمزد شناسایی شده یادداشت (۱۸-۱) جمعاً به مبلغ ۶۹ میلیارد ریال می باشد که در سال ۹۸ تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۵ میلیارد ریال تسویه گردیده است.

۶-۲- بدهکاران شرکت های بیمه گذار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۳۲,۵۸۲,۷۰۸	۳۲,۵۸۲,۷۰۸	نفت پاسارگاد
۳۱,۵۲۴,۶۸۳	۳۱,۵۲۴,۶۸۳	گروه صنعتی بارز
۲۳,۹۳۸,۰۴۴	۲۳,۹۳۸,۰۴۴	دارو سازی ابوریحان
۲,۴۳۴,۴۳۷	۲,۴۳۴,۴۳۷	لوازم خانگی پارس
۱۷,۰۹۴,۰۰۶	۱۰,۶۹۸,۸۷۱	صدر تامین
۰	۲۸,۷۷۲,۵۵۷	کارتن البرز
۰	۱۱,۷۱۳,۵۹۳	دوده صنعتی پارس
۷۹۰,۲۹۵,۷۵۹	۲۰۹,۳۵۶,۵۰۷	سایر
<u>۸۹۷,۸۶۹,۶۳۷</u>	<u>۳۵۱,۰۳۱,۴۰۰</u>	

۶-۲-۱- تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۱۱۰ میلیون ریال از مطالبات فوق الذکر وصول گردیده است .

۶-۲-۲- سپرده نزد بیمه مرکزی از بابت ضمانت صدور مجوز شرکت میباشد .

۶-۲-۳- بدهی کارکنان عمدتاً از بابت پرداخت بیمه های درمان بوده که در سال مورد گزارش وصول گردیده است .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۷- پیش پرداخت ها

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت	
ریال	ریال		پیش پرداخت مالیات
۸۳۹.۳۹۰.۰۸۲	۱.۵۵۵.۷۷۲.۰۶۴		سایر
۱۸۸.۳۶۵.۲۱۵	۶۳۵.۹۶۷.۸۹۷	۷-۱	
۱.۰۲۷.۷۵۵.۲۹۷	۲.۱۹۱.۷۳۹.۹۶۱		
(۸۳۹.۳۹۰.۰۸۲)	(۱.۵۵۵.۷۷۲.۰۶۴)		انتقال به سرفصل مالیات پرداختنی (یادداشت ۱۲)
۱۸۸.۳۶۵.۲۱۵	۶۳۵.۹۶۷.۸۹۷		

۷-۱- عمده مبلغ فوق مربوط به پیش پرداخت بیمه درمانی پرسنل و شرکت دابلیو تی دی میباشد .

۸ - سرمایه گذاری بلند مدت

۱۳۹۶	۱۳۹۷	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
ریال	ریال			بانک رفاه
.	۸۵۱.۷۹۰.۰۰۰.۰۰۰	۵	۱,۱۶۶,۳۰۰,۰۰۰	بانک رفاه- علی الحساب افزایش سرمایه
	۸۳۳.۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰	-	۸۳۳,۷۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری در سهام شرکت هامون شمال
۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۰/۰۰۱	۱۰۰۰	سرمایه گذاری در سهام شرکت باهنر
۳۳۰.۰۰۰	۳۳۰.۰۰۰	۰/۰۳۳	۳۳	
۱.۳۳۰.۰۰۰	۱.۶۸۵.۴۹۱.۳۳۰.۰۰۰			

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۹- دارایی های نامشهود

مبالغ به ریال

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
شرح اقلام	مقده درابتدای سال	افزایش	فروخته شده	مقده درپایان سال	مقده درابتدای سال	استهلاک و کاهش ارزش	فروخته شده	مقده درپایان سال	مبلغ دفتری
نرم افزارها	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۹۹۹,۹۹۹	۳۰	۰	۱۳۱,۹۹۹,۹۹۹	۳۱
حق الامتياز خدمات عمومی	۲۳,۶۲۹,۰۰۰	۰	۰	۲۳,۶۲۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۶۲۹,۰۰۰
جمع	۱۵۵,۶۲۹,۰۰۰	۰	۰	۱۵۵,۶۲۹,۰۰۰	۱۳۱,۹۹۹,۹۹۹	۳۰	۰	۱۳۱,۹۹۹,۹۹۹	۲۳,۶۲۹,۰۳۱

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
شرح اقلام	مقده درابتدای سال	افزایش	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مقده درپایان سال	مقده درابتدای سال	استهلاک و کاهش ارزش	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مقده درپایان سال	مبلغ دفتری
ساختمان	۱,۷۶۷,۳۰۸,۸۳۱	۰	۰	۱,۷۶۷,۳۰۸,۸۳۱	۵۰۵,۵۵۴,۸۸۳	۷۰,۶۹۲,۳۵۳	۰	۵۷۶,۲۴۷,۲۳۶	۱,۲۶۱,۷۵۳,۹۴۸
اثاثه و منصوبت	۷۹۷,۲۹۹,۶۰۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۳۴,۲۹۹,۶۰۱	۳۸۴,۰۷۹,۴۹۵	۱۰۹,۱۷۳,۰۸۰	۰	۴۹۳,۲۵۲,۵۷۵	۴۱۳,۲۲۰,۱۰۶
رایانه و لوازم مربوط	۱,۰۹۳,۸۴۲,۳۵۲	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۱۰۳,۳۴۲,۳۵۲	۸۱۹,۹۵۹,۱۷۹	۱۵۸,۳۷۵,۲۷۷	۰	۹۷۸,۳۳۴,۴۵۶	۲۷۳,۸۸۳,۱۷۳
وسایل نقلیه	۱,۰۲۶,۴۹۴,۴۳۴	۴۰۴,۵۷۹,۳۵۹	۰	۱,۴۳۱,۰۷۳,۷۹۳	۶۲۶,۹۶۰,۶۲۱	۱۱۱,۱۲۱,۷۶۹	۰	۷۳۸,۰۸۲,۳۹۰	۳۹۹,۵۳۳,۸۱۳
جمع	۴,۶۸۴,۹۴۵,۲۱۸	۴۵۱,۰۷۹,۳۵۹	۰	۵,۱۳۶,۰۲۴,۵۷۷	۲,۳۳۶,۵۵۴,۱۷۸	۴۴۹,۳۶۲,۴۷۹	۰	۲,۷۸۵,۹۱۶,۶۵۷	۲,۳۴۸,۳۹۱,۰۴۰
پیش پرداخت های سرمایه ای	۴۵۹,۶۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۹,۶۵۰,۰۰۰
جمع	۵,۱۴۴,۵۹۵,۲۱۸	۴۵۱,۰۷۹,۳۵۹	۰	۵,۱۳۶,۰۲۴,۵۷۷	۲,۳۳۶,۵۵۴,۱۷۸	۴۴۹,۳۶۲,۴۷۹	۰	۲,۷۸۵,۹۱۶,۶۵۷	۲,۸۰۸,۰۴۱,۰۴۰

۱-۱ در سال مورد گزارش ساختمان شرکت به میزان ۳/۷۳۸ میلیون ریال و اثاثیه و تجهیزات به میزان ۱/۸۰۰ میلیون ریال جمعاً به مبلغ ۵/۵۳۸ میلیون ریال بیمه بوده است و وسایل نقلیه نیز دارای پوشش بیمه ای مناسب بوده است .

۱-۲ افزایش اموال و اثاثیه بابت خرید گوشی تلفن میباشد و افزایش رایانه و لوازم مربوطه شامل خرید کامپیوتر و پرینتر جهت شرکت میباشد .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۱ - پرداختی های تجاری و غیرتجاری

تجاری:	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
		ریال	ریال
شرکت پتروشیمی غدیر		۳۳.۲۹۱.۵۱۵	۴۲.۹۷۰.۰۱۵
شرکت تامین آتیه		۲۹.۱۶۰.۶۵۶	۲۹.۱۶۰.۶۵۶
بیمه البرز- اشرف الکتابی		۶۳۹.۲۶۷.۴۸۱	۰
سایر		۱۰۵.۹۹۰.۲۴۲	۱۲.۰۰۰.۰۰۰
		<u>۸۰۷.۷۰۹.۸۹۴</u>	<u>۸۴.۱۳۰.۶۷۱</u>
غیر تجاری :			
سرمایه گذاری صبا تامین	۱۱-۱	۱.۶۸۵.۴۹۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
اداره مالیاتی شمال تهران		۲۳۳.۱۸۹.۵۰۵	۶۷.۸۲۴.۶۳۱
سازمان تامین اجتماعی شعبه ۲۲		۲۷۵.۳۴۸.۹۳۳	۲۱۱.۰۴۲.۶۵۳
پس انداز کارکنان		۲.۱۶۷.۲۹۱.۹۶۰	۱.۷۰۲.۱۱۷.۲۳۰
کارگزاری صبا تامین		۵۶۶.۷۸۰.۴۰۸	۰
شرکت کارگزاری باهنر		۲۹۹.۰۲۵.۰۵۹	۲۹۳.۳۸۹.۸۱۶
خدمات بیمه پوشینه		۸۴.۷۴۵.۹۲۳	۸۴.۷۴۵.۹۲۳
فولاد اکسین		۰	۴۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
صنایع لاستیک سهند		۰	۴۶.۶۷۰.۸۳۰
موسسه خدمات سلامت تاو		۸۰.۸۹۶.۴۱۸	۰
ودایع پرداختی		۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
پژوهشکده بیمه		۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
ذخیره هزینه های معوق	۱۱-۲	۵۹۸.۶۸۵.۷۵۶	۹۸۲.۶۵۰.۴۲۰
سایر	۱۱-۳	۷۶۷.۰۴۴.۰۷۷	۷۹۴.۳۹۰.۷۰۸
		<u>۱.۶۹۱.۲۱۳.۰۰۸.۰۳۹</u>	<u>۵.۳۷۲.۸۳۲.۲۱۱</u>
		<u>۱.۶۹۲.۰۲۰.۷۱۷.۹۳۳</u>	<u>۵.۴۵۶.۹۶۲.۸۸۲</u>

۱۱-۱- بابت خرید سهام باتک رفاه از شرکت صدر تامین و انتقال سهام همراه با علی الحساب افزایش سرمایه به شرکت می باشد .

۱۱-۲- ذخیره هزینه های معوق عمدتاً بابت بازخرید مرخصی، عیدی و پاداش و سایر هزینه های جاری شرکت می باشد.

۱۱-۳- عمده ی سایر اقلام مربوط به شرکتها و اشخاصی می باشد که قراردادهای سال منعقد شده و پرداخت و تسویه حساب در سال ۹۸ صورت خواهد پذیرفت .

۱۱-۴- تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال از پرداختی های تجاری و غیر تجاری پرداخت و تسویه شده است .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۲- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۶-ریال	۱۳۹۷-ریال						
	مالیات							سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیص	ایبرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی
رسیدگی به دفاتر-قطعی	۳۰۸,۵۳۱,۴۵۴	۳۰۸,۵۳۱,۴۵۴	۷,۸۲۱,۰۸۶,۸۳۰	۷,۸۲۱,۰۸۶,۸۳۰	۷,۸۲۱,۰۸۶,۸۳۰	۸,۳۰۵,۶۹۵,۰۵۲	۳۳,۲۷۵,۲۸۰,۲۰۷	۳۷,۳۴۰,۸۰۷,۱۹۴
رسیدگی به دفاتر	۹,۱۶۹,۰۰۴,۵۸۶	۷۷۹,۲۶۰,۱۸۳	۸,۳۸۹,۷۴۴,۴۰۳	۰	۰	۹,۱۶۹,۰۰۴,۵۸۶	۳۶,۶۷۶,۰۱۸,۳۴۴	۴۴,۰۷۶,۹۷۱,۴۹۶
رسیدگی نشده	۰	۱۱,۲۸۲,۳۶۹,۲۲۶	۰	۰	۰	۱۱,۲۸۲,۳۶۹,۲۲۶	۴۴,۹۸۹,۸۷۶,۹۳۴	۶۳,۹۹۳,۸۷۷,۵۳۵
	۹,۴۷۷,۵۳۶,۰۴۰	۱۲,۳۷۰,۱۶۰,۸۶۳						
	(۸۳۹,۳۹۰,۰۸۲)	(۱,۵۵۵,۷۷۲,۰۶۴)						
	<u>۸,۶۳۸,۱۴۵,۹۵۸</u>	<u>۱۰,۸۱۴,۳۸۸,۷۹۹</u>						

پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۷)

۱۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۶			۱۳۹۷			۱۳- سود سهام پرداختنی
جمع	پرداختی	مانده پرداخت نشده	جمع	پرداختی	مانده پرداخت نشده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۰	(۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰			سال ۱۳۹۵
				(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سال ۱۳۹۶
۰	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۱,۶۰۴,۴۰۲,۲۹۱	۲,۱۶۰,۳۷۵,۳۲۹	مانده در ابتدای سال
(۷۶,۸۹۲,۴۰۸)	(۲۲۸,۵۵۳,۷۶۱)	پرداخت شده طی سال
۶۳۲,۸۶۵,۴۴۶	۷۰۲,۳۱۹,۱۹۳	ذخیره تامین شده
۲,۱۶۰,۳۷۵,۳۲۹	۲,۶۳۴,۱۴۰,۷۶۱	مانده در پایان سال

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده میباشد.

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۹۹,۸۵	۱,۹۹۷	۹۹,۸۵	۱,۹۹۷	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
۰,۰۵	۱	۰,۰۵	۱	شرکت سرمایه گذاری هامون شمال
۰,۰۵	۱	۰,۰۵	۱	شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین
۰,۰۵	۱	۰,۰۵	۱	شرکت کارگزاری صبا تامین
۱۰۰	۲۰۰۰	۱۰۰	۲,۰۰۰	

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۶۲ اساسنامه، مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۷- اندوخته سرمایه ای

سایر اندوخته ها متشکل از اندوخته سرمایه ای است. مجمع عمومی شرکت به منظور تقویت بنیه مالی شرکت به موجب ماده ۶۲ اساسنامه هر سال معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته سرمایه ای تخصیص می دهد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	ماده ابتدای دوره
۸,۵۴۶,۶۷۹,۶۸۸	۱۲,۰۳۷,۴۷۶,۳۷۹	افزایش از محل سود سال جاری
۳,۴۹۰,۷۹۶,۶۹۱	۵,۲۸۵,۱۱۰,۸۲۸	ماده در پایان سال
۱۲,۰۳۷,۴۷۶,۳۷۹	۱۷,۳۲۲,۵۸۷,۲۰۷	

۱۸- درآمد های عملیاتی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	بیمه درمان گروهی
۳۳,۷۸۹,۳۷۱,۷۳۷	۴۰,۹۹۰,۰۳۵,۹۹۶	بیمه آتش سوزی
۱۰,۰۲۱,۵۹۳,۰۳۱	۱۲,۶۸۴,۰۱۴,۲۴۰	بیمه مسئولیت
۹,۰۳۹,۶۲۹,۶۸۹	۸,۷۸۹,۲۸۲,۷۸۳	بیمه عمر و حائنه
۳,۷۲۲,۳۸۲,۸۵۶	۴,۴۳۵,۱۴۲,۳۹۹	بیمه پاربری
۶۷۹,۲۲۲,۸۸۱	۱,۶۸۹,۶۵۵,۰۸۹	بیمه ثالث و پهنه اتومبیل
۹۳۸,۰۱۳,۰۱۰	۹۷۰,۹۴۰,۴۸۴	
۵۸,۱۹۰,۲۱۳,۲۰۴	۶۹,۵۵۹,۰۷۰,۹۹۲	

۱۸-۱ درآمد به تفکیک شرکت های بیمه:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	بیمه البرز
۲۸,۷۰۲,۲۲۵,۲۹۳	۳۳,۳۱۳,۰۰۹,۷۱۴	بیمه ایران
۶,۴۵۶,۸۴۶,۴۴۸	۶,۵۲۸,۵۷۱,۳۸۹	بیمه سامان
۱۵,۴۵۹,۹۹۶,۰۴۸	۱۷,۶۹۹,۰۵۰,۵۰۹	بیمه پارسین
۳,۴۵۰,۸۳۹,۴۲۹	۵,۸۶۴,۴۵۹,۸۰۲	بیمه دانا
۲,۴۴۶,۲۵۳,۷۸۰	۳,۰۲۹,۷۰۹,۳۵۱	بیمه رازی
۹۰,۴۳۵,۲۱۸	۶۵,۷۲۵,۳۱۷	بیمه آسیا
۲۰۱,۵۶۷,۲۵۴	۵۲۰,۴۵۹,۸۵۲	بیمه سرمد
۰	۱,۴۵۴,۰۹۹,۷۸۴	بیمه سینا
۰	۸۹۴,۶۶۹,۳۷۹	سایر
۳۷۴,۰۴۹,۷۳۴	۱۸۹,۳۱۵,۸۹۵	
۵۸,۱۹۰,۲۱۳,۲۰۴	۶۹,۵۵۹,۰۷۰,۹۹۲	

۲- ۱۸- کارمزد مطابق آیین نامه شماره ۸۳ بیمه مرکزی می باشد. بدین صورت که بیمه گذار شرایط بیمه ای خود را اعلام نموده و بیمه گر بر اساس آن شرایط بیمه نامه مربوطه را صادر می نماید و طبق آیین نامه بیمه مرکزی کارمزد آنرا محاسبه و به حساب شرکت واریز می کند.

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۹- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۵,۸۷۹,۳۰۴,۸۷۳	۶,۸۵۳,۶۹۵,۶۵۳	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۹۰۰,۸۳۹,۷۹۹	۲,۴۲۷,۱۱۰,۶۰۶	اضافه کاری
۲,۲۰۸,۲۸۸,۸۹۲	۲,۶۴۷,۵۶۱,۱۱۰	کمکهای غیر نقدی
۱,۸۲۵,۶۹۱,۷۸۸	۲,۰۵۵,۵۴۳,۵۶۷	عیدی و پاداش
۱,۶۲۵,۶۱۵,۲۷۵	۱,۹۹۶,۹۵۵,۷۷۲	حق بیمه کارفرما
۸۰۹,۱۸۵,۳۱۱	۱,۲۲۶,۷۳۲,۲۰۰	بازخريد سنوات و مرخصی
۵۷۷,۰۴۰,۰۰۱	۷۵۸,۵۷۵,۰۰۰	ناهارى و ایاب ذهاب کارکنان
۲۲۱,۰۳۲,۷۳۲	۲۴۹,۹۲۴,۰۱۷	پس انداز کارکنان سهم کارفرما
۷۲,۸۰۳,۷۶۹	۱۶۸,۶۵۲,۲۸۱	سفر و مأموریت
<u>۱۵,۱۱۹,۸۰۲,۴۴۰</u>	<u>۱۸,۳۸۴,۷۵۰,۲۰۶</u>	
۱,۴۸۸,۳۱۵,۶۲۹	۱,۱۱۹,۶۳۳,۳۳۳	حق المشاوره
۱,۳۰۶,۸۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۹,۹۹۹,۹۹۶	اجاره ساختمان و شارژ
۱,۰۳۴,۱۸۲,۴۳۴	۱,۴۷۵,۵۶۴,۲۰۷	هزینه تبلیغات و بازاریابی
۵۹۵,۷۶۵,۰۷۶	۴۴۹,۳۶۲,۵۰۹	هزینه استهلاك
۵۵۱,۱۵۵,۱۹۸	۹۳۴,۳۲۹,۳۵۵	هزینه بیمه دارنیهها و کارکنان
۳۱۴,۱۱۳,۰۲۴	۲۶۱,۹۵۴,۹۱۳	آب و برق و تلفن و پست و سوخت
۱۹۶,۱۹۹,۸۰۷	۲۶۴,۷۹۱,۲۶۴	هزینه تعمیر و نگهداری داراییها
۳۱۴,۰۰۱,۶۷۸	۳۹۷,۸۹۹,۱۳۸	پذیرایی و مراسم
۴۶۸,۸۷۷,۶۸۸	۵۷۹,۴۸۶,۵۷۸	خرید خدمات
۷۶۴,۷۳۲,۰۳۰	۸۸۰,۲۵۸,۰۵۳	حق الزحمه حسابرسی (مستقل و کمیته و داخلی)
۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۱۱۶,۸۶۷,۴۰۰	۱۴۲,۹۱۰,۰۰۵	حمل نقل
۱,۵۳۴,۰۴۰,۶۴۵	۹۸۰,۱۶۰,۱۴۷	سایر
<u>۸,۹۰۱,۰۵۰,۶۰۹</u>	<u>۹,۳۸۶,۳۴۹,۴۹۸</u>	
<u>۲۴,۰۲۰,۸۵۳,۰۴۹</u>	<u>۲۷,۷۷۱,۰۹۹,۷۰۴</u>	

۱۹-۱- افزایش هزینه های پرسنلی عمدتاً بنلیل افزایش پرتفوی و ساعات اضافه کاری پرسنل و همچنین اجرای بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی میباشد .

۱۹-۲- افزایش هزینه خرید خدمات عمدتاً بابت راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار ، حق الزحمه کارشناس رایانه شرکت میباشد .

۱۹-۳- افزایش هزینه حسابرسی بابت ایجاد کمیته حسابرسی و حسابرسی داخلی می باشد .

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۰	۱۴,۱۸۶,۹۰۱,۹۸۰	سود حاصل از اوراق مشارکت و سهام
۷,۴۰۰,۹۵۳,۱۵۲	۴,۸۱۷,۰۹۸,۶۲۱	سود سپرده بانکی
۲,۳۹۳,۳۳۳,۳۳۴	۳,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره ساختمان
۱۱۳,۲۳۹,۰۵۵	۱۰۱,۴۰۳,۳۱۶	حق المشاوره
۸۵,۸۰۰	۱۰۲,۳۰۰	سایر
۹,۹۰۷,۶۱۱,۳۴۱	۲۲,۳۴۵,۵۰۶,۲۱۷	

۲۲- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
ریال	ریال	
۳۴,۱۶۹,۳۶۰,۱۵۵	۴۱,۷۸۷,۹۷۱,۲۸۸	سود عملیاتی
۵۹۵,۷۶۵,۰۷۶	۴۴۹,۳۶۲,۵۰۹	هزینه استهلاک
۵۵۵,۹۷۳,۰۳۸	۴۷۳,۷۶۵,۴۳۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۰۱,۵۹۴,۵۹۱)	(۱,۵۳۲,۹۱۰,۶۶۱)	(افزایش) کاهش دریافتنی های عملیاتی
۷۹۹,۴۹۹,۰۹۴	(۷۰۴,۳۳۴,۶۶۴)	(افزایش) کاهش پیش پرداخت ها
۱,۷۷۹,۶۹۷,۱۱۵	۱,۶۸۶,۵۶۳,۷۵۵,۰۵۱	(کاهش) (افزایش) پرداختنی های عملیاتی
۲,۵۰۶,۵۷۲,۳۸۹	۳,۳۴۱,۴۰۳,۳۱۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۰,۳۰۵,۲۷۲,۲۷۶	۱,۷۳۰,۳۷۹,۰۱۲,۲۷۱	

شرکت کارگزاری بیمه تامین آینده (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۳- تعهدات و بدهی های احتمالی

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

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ تراز نامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ تراز نامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده باشد اما مستلزم تعدیل اقلام یا افشاء در صورت های مالی باشد رخ نداده است .

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

۲۵-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	نوع معامله	مبلغ بیمه نامه (ریال)	مبلغ کارمزد (ریال)	مآنده حساب (ریال) / بد (پس)
واحد تجاری اصلی	سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	نماینده شخص حقوقی	۷	صدور بیمه نامه	۳,۵۲۵,۵۲۶,۶۳۲	۴۱۷,۲۸۸,۹۲۹	
واحد تجاری اصلی	سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	نماینده شخص حقوقی	۷	واگذاری سهام	۰	۰	(۱,۶۸۵,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰)
شرکت وابسته	کارگزاری صبا تامین (سهامی خاص)	نماینده شخص حقوقی	۷	صدور بیمه نامه	۳,۰۰۱,۷۹۴,۹۱۷	۳۵۳,۲۶۴,۳۲۱	(۵۶۶,۷۸۰,۴۰۸)
سایر اشخاص وابسته	فولاد اکسین خوزستان	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۴۰,۴۲۹,۷۰۱,۹۶۱	۲,۰۹۲,۹۲۹,۶۵۸	
	پتروشیمی امیر کبیر	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۰	۰	۸۵۰,۰۰۰
	پتروشیمی غدیر	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۲۲,۵۵۳,۷۰۰,۷۰۵	۹۵۱,۸۷۹,۷۲۴	(۳۳,۲۹۱,۵۱۵)
	مس شهید باهنر	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۴,۹۳۷,۴۸۵,۰۹۷	۲۴۷,۴۲۵,۵۴۱	
	پتروشیمی آبادان	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۲۷,۴۹۵,۳۳۱,۲۴۷	۱,۵۴۵,۷۰۹,۸۳۳	
	هلدینگ ناپیکو	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۲۶۹,۸۸۷,۲۹۶,۲۶۸	۳,۷۷۲,۳۰۰,۲۸۹	
	سیمان آپیک	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۱۶,۶۲۲,۹۵۴,۳۸۷	۱,۳۸۶,۷۷۸,۹۲۸	
	سیمان خوزستان	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۱۵,۲۲۷,۴۲۲,۷۲۳	۱,۲۱۲,۲۷۹,۴۷۹	
	گروه صنعتی بارز	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۳۲,۵۸۹,۶۴۴,۲۹۵	۱,۶۶۰,۳۷۰,۹۹۰	۳۱,۵۲۴,۶۸۳
	پتروشیمی فن آوران	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۲۶,۸۲۴,۵۸۳,۰۱۵	۱,۸۱۴,۷۸۰,۹۶۵	۲۸۳,۰۴۲
	سرمایه گذاری تامین اجتماعی	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۳,۵۸۷,۲۲۹,۵۳۳	۴۰۶,۹۸۶,۹۸۷	۳,۴۲۴,۶۵۹
	سایر	شرکتهای گروه	—	صدور بیمه نامه	۵۰۲,۱۸۴,۸۸۹,۴۶۰	۵۲,۹۲۶,۳۵۹,۶۷۸	
	جمع	—	—	—	۹۶۸,۸۶۷,۵۶۰,۲۴۰	۶۸,۷۸۸,۳۵۵,۳۲۲	

۲۶- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد .

مبلغ کل
ریال
۵,۲۸۵,۱۱۰,۸۲۸
۵,۲۸۵,۱۱۰,۸۲۸

تکلیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت) :

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۷

پیشنهاد هیئت مدیره :

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره