

## آرایا بهرووژن (حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مالی (شماره ثبت ۱۷۹۴۷)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

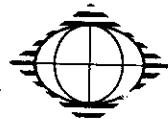
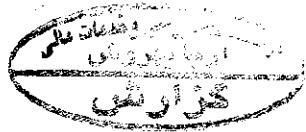
معتمد سازمان بسپرس و اوراق بهادر

### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)

به انضمام صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی همراه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۲



آرایا بهرووژ (حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مالی (شماره ثبت ۱۷۹۴۷)  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
معتمد سازمان بسوس و اوراق بهادر

## شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)

### فهرست مندرجات

#### شماره صفحه

۱ الی ۳

۱

۲

۳

۴

۵-۱۷

#### عنوان

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲- صورتهای مالی:

الف- نامه هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

ب- تراز نامه

ج- صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته

د- صورت جریان وجوه نقد

ه- یادداشت‌های توضیحی



## آریا بهرووژ (حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مالی (شماره ثبت ۱۷۹۴۷)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت خدمات بیمه‌ای زنجان صبا (سهامی خاص)

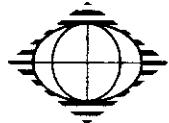
### گزارش نسبت به صورتهای مالی

#### مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه‌ای زنجان صبا (سهامی خاص) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ دیماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۲ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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



## آریا بهرووژ (حسابداران رسمی)

### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

### شرکت خدمات بیمه‌ای زنجان صبا (سهامی خاص)

#### مسئلولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئلولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئلولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

#### اظهارنظر

۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت خدمات بیمه‌ای زنجان صبا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ دیماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور از تمام جنبه های بالهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

#### تاكيد بر مطلب خاص

۵- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۶-۲ صورتهای مالی منعکس است، شرکت از محل بیمه نامه های صادره به نفع شرکت های زیر مجموعه ایران ترانسفو و سایر شرکتها دارای مبالغ قابل توجه ای مطالبات (حدود ۳ برابر درآمد) میباشد که با توجه به وضعیت نقدینگی شرکت و همچنین بدھی جاری قابل توجه به شرکت بیمه ایران، قابل توجیه نمیباشد. لذا لازم است نسبت به وصول بموقع مطالبات و بازپرداخت بدھی در جهت جلوگیری از هرگونه تعهدات احتمالی، اقدامات لازم بعمل آید.



## آرایا بهروش (حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادایه  
شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)

### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۶- همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۳-۸ و ۱۷ صورتهای مالی منعکس است. شرکت در سال مالی مورد گزارش از محل اجاره سه ماهه مغازه پاساز نور زنجان به بهای تمام شده خرید ۲,۳۴۳/۸ میلیون ریال، مبلغ ۳۶ میلیون ریال درآمد شناسائی و ثبت دفاتر نموده است. با توجه به به مراتب فوق و توجیه پذیر نبودن درآمد ایجادی، لازم است استفاده بهینه تری از این بابت بعمل آید.

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی منعکس است شرکت فاقد معاملات ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت می باشد و معاملات با اشخاص وابسته در چارچوب روابط خاص فی مابین انجام شده است.

۸- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات متدرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

### گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرایی مبارزه با پوششی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آین نامه و دستور العمل های اجرایی مرتبط در چهارچوب چک لیست های ابلاغی از سوی مرج ذیربطری و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به بررسی های صورت گرفته، ضروری است که اقدامات اجرایی در خصوص تشکیل واحد مبارزه با پوششی و همچنین رعایت کامل آئین نامه ها و دستور العمل اجرایی مزبور و آموزش های لازم به کارکنان، گزارش به واحد اطلاعات مالی و سایر وظایف و مقررات مربوطه انجام پذیرد.

۱۰ اسفند ۱۳۹۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی

آرایبهروش (حسابداران رسمی)

فتحعلی ولائی      علی رنجبر مرزی

۱۰۰۳۴۹  
Rahman

۱۰۰۸۱۳  
E



بیمه ایران

# شرکت خدمات بیمه‌ای زنجان صبا

کد ۹۹۱۴ بیمه ایران



گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه

شرکت خدمات بیمه‌ای زنجان صبا منتهی به ۹۲/۱۰/۳۰

با سلام و احترام

پس از سال مالی سال گذشته که بصورت ۱۰ ماهه ارانه شده بود امسال اولین سال است که عملکرد کامل یکساله منتهی به سی ام دیماه بررسی می‌شود.

در یکسال گذشته با همه فراز و فرودهایی که داشتیم سال مالی را به انتها رساندیم در حالیکه سالی سخت و توان فرسا در انتظارمان بود سالی که رکود اقتصادی و رشد منفی اقتصادی را برای اولین بار در این شرکت تجربه کردیم سالی که صنایع مختلف شهر بجای شکوفائی یکی پس از دیگری تعطیل شده و یا با حداقل ظرفیت کار میکرند و قت شرکتی برای بدھی معوق پرستل خود پول ندارد ریسک بالانی دارد که برایش بیمه نامه صادر کنید و خودتان نیز متعهد به پرداخت آن شوید و دانما دلشوره این را داشته باشید اگر این شرکت پول پرداخت حق بیمه را نداشته باشد شرکت بیمه ایران از حساب کارمزد این شرکت برداشت خواهد کرد و در نتیجه برای ادامه فعالیت شرکت دچار مشکل خواهد شد اما با همه این ریسکها در حالی که شرکتهای گروه عظیم ایران ترانسفو نیز از این وضعیت همگانی بدور نبودند و هیچگاه نتوانستند حق بیمه های مربوطه و کسورات همکاران را بموقع پرداخت کنند اما با کمک شرکتهایی که وضع مالی بهتری داشتند و حمایت بی دریغ بیمه ایران توانستیم نه تنها فروش سال قبل خود را تکرار کنیم بلکه از لحاظ مبلغ بیمه... درصد افزایش فروش حق بیمه را تجربه کردیم و این افزایش حق بیمه موجب شد کارمزد دریافتی این شرکت از مبلغ ....ریال در ۱۰ ماهه سال گذشته به .... ریال در سال جاری افزایش یابد که به نسبت سال گذشته رشد ..... درصدی را نشان می دهد این در حالی است که با پیگیری های مستمر شرکت در این سال نرخ بعضی از رشته های بیمه ای کاهش قابل توجهی داشته مثلاً حق بیمه باربری وارداتی و صادراتی که در سالیان گذشته از ۳/۵ در هزار به ۱/۸ در هزار رسیده بود سال گذشته به ۰/۷ در هزار کاهش یافت که این امر موجب کاهش هزینه های شرکتهای گروه گردید. در بعد پیگیری های خسارت با آنکه درمان شرکت ایران ترانسفو ، پارس سوئیچ مستقیماً و بدون کد شرکت زنجان صبا منعقد شده است اما در همه بیمه نامه ها از جمله درمان پیگیری های فراوانی برای اخذ خسارتهای پوجو امده در آن رشته و خسارتهای بیمه باربری، مسئولیت و سایر رشته های بیمه گذاران بعمل آمد که این امر موجب رضایتمندی بیشتر مشتریان این شرکت

تلفن : ۰۴۱-۴۲۶۶۵۶۱-۴۲۶۶۵۶۲

دفتر زنجان : کوچمشکی ، چهارراه سوم ، طبقه فوقانی بانک قوامی

دفتر تهران : خیابان مطهری ، نرسیده به چهارراه قائم مقام فراهانی پلاس ۲۵۹ ، ساختمان بهار، واحد ۱۲ تلفن : ۰۲۱-۸۸۱۰۵۶۶۴-۵



میگردد. چون ماهیت این شرکت در درجه اول رضایت مندی شرکتهای گروه و ارائه خدمات به شرکتهای که خارج از گروه به جمع بیمه گذاران این شرکت پیوسته اند می باشد لذا تلاش شد با ارائه خدمات خاص از طریق دفتر زنجان و دفتر تهران این شرکت بیمه گذاران جدیدی به جمع این شرکت پیووندند و در همین راستا شرکت آریا ترانس سمنان - دانشگاه زنجان و درمان آموزش پرورش ناحیه ۲ زنجان به خاتمده بیمه گذاران زنجان صبا پیوستند و قدمهایی در جهت جذب بیمه نامه های شرکت ایران ترانسفو ری برداشته شد که در این امر حمایتهای بیدریغ مدیریت عامل محترم شرکت ایران ترانسفو ، جناب آقای مهندس ولدخانی قابل تقدیر میباشد و امیدواریم در سال آینده شرکت ایران ترانسفو ری بصورت کامل و جامع به جمع بیمه گذاران این شرکت پیووند.

در طول سال گذشته مغازه این شرکت واقع در پاساز نور که تحويل گرفته شده بود طبق برنامه زمان بندی شده پاساز ساخت دکوراسیون ، سقف کاذب ، نصب دوربین و دزدگیر و... انجام پذیرفت و مغازه فوق از ۹۲/۰۶/۱۵ بمدت یکسال اجاره داده شد تا با نظر مجمع برای سالیان بعد تصمیم گیری شود لازم بذکر است که قیمت هر متر مربع مغازه در طبقه همکف آن پاساز بین ۳۰ تا ۴۰ میلیون تومان برآورد می شود که قیمت مغازه فوق حدود ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد که قیمت تمام شده آن با کلیه کارهای انجام شده برای شرکت آنهم بصورت پیش خرید و پرداخت قسطی آن ۳,۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال میباشد.

در این سال شرکت زنجان صبا بعنوان نماینده برتر استان زنجان انتخاب و لوح تقدیر به مدیر عامل شرکت تعطیل گرفت . که این افتخار را به کلیه سهامداران شرکت تبریک و تهنیت عرض نموده و امیدوارم این نوار موفقیت شرکت همچنان ادامه داشته باشد.

یکی از مشکلات قبل ارائه خدمت مجمع محترم عدم همخوانی بدھکاری شرکتهای بیمه با حسابهای آن شرکتها در زمینه بیمه درمان و عمر وحوادث و آتش سوزی منازل پرسنل و بعضی از رشته ها است و علت آن این است که حق بیمه درمان ، عمر وحوادث در شرکت بیمه ایران هنگام صدور بصورت سالیانه شناسانی میشود اما در حساب شرکتهای طرف قرارداد این بیمه نامه بصورت ماهیانه شناسانی و سند زده میشود که این امر موجب عدم همخوانی

حسابهای فوق میشود لذا از حضور مجمع محترم درخواست می شود با آوردن و مستثنی کردن این حسابها از تطبیق امکان تصریع در حسابرسی و پستن حسابهای سالیانه را بوجود آورند.



# شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا

گذ ۱۴۹۱ بیمه ایران

بیمه

هر پیمان لازم است از زحمات مدیر عامل محترم شرکت چنان آقای رجب مقصومی که مطلع ۷ میل لائندگان شرکت بیمه ایران

و بالندگی را فراهم آورده و این شرکت جایگاه خوبی در بین شرکتهای گروه معظم ایران ترانسفو کسبه فریده تشریف و قدردانی نمائیم و امیدواریم با اینکه به درخواست ایشان در سال آتی بعنوان مدیر عامل شرکت نمیتوانیم از حضورشان استفاده کنیم بتوانیم در سمعتهای دیگری همکاری خود را با ایشان ادامه دهیم.

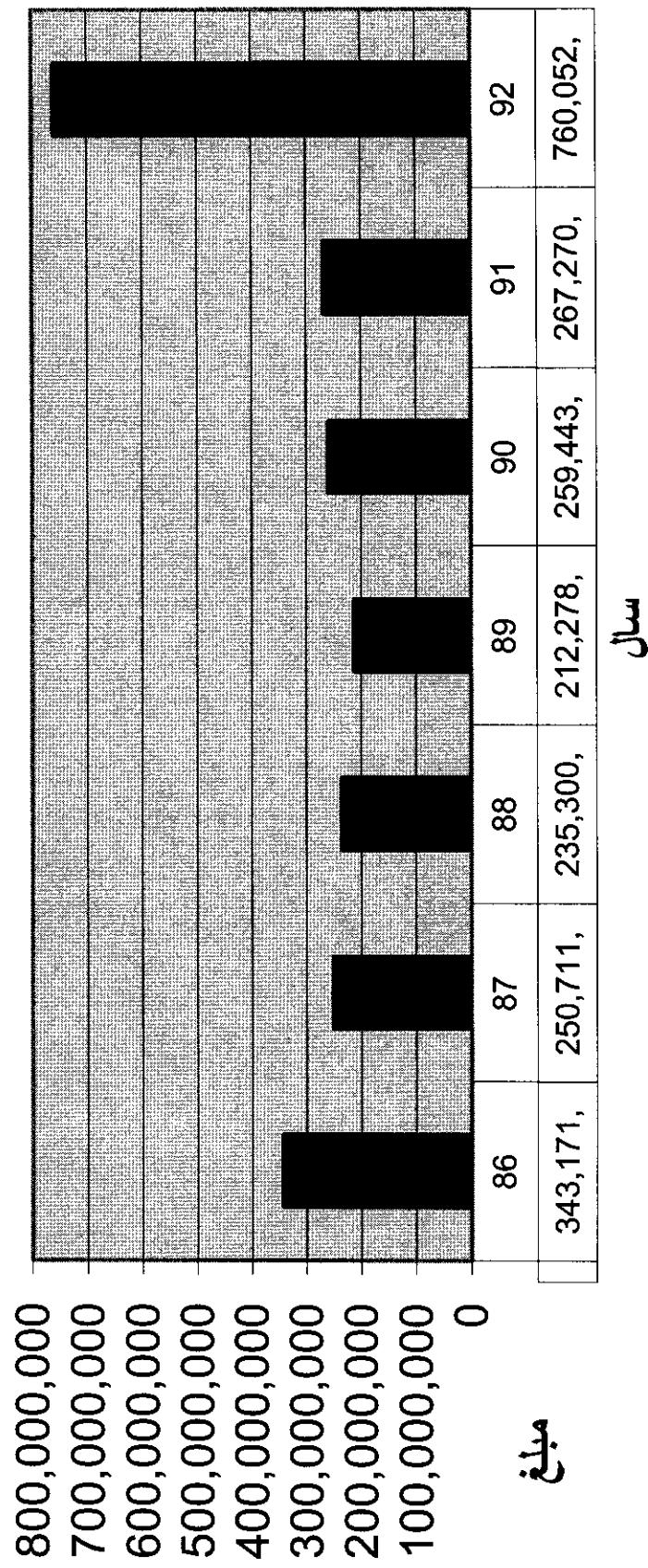
همچنین تشکر خود را از مدیریت محترم عامل شرکت ایران ترانسفو و مدیران عامل محترم گروه معظم ایران ترانسفو که با وجود محدودیت های مالی فراوان پار و پاورمن پوند ابراز میداریم و از اعضای محترم هیات مدیره مسئول محترم دفتر تهران و کلیه کارکنان محترم شرکت و عزیزانی که ما را در راه رسیدن به این مرحله همراهی کردند کمال تشکر را داریم و در دورنمای راه خود را در میانه راه میبینم که تا رسیدن به جایگاه واقعی این شرکت با تلاش مضاعف دست پاری بسوی تمامی عزیزان و بیمه گذاران محترم دراز می کنیم.

در چشم انداز سال آتی به نظر می رسد با منفک شدن بیمه آتش سوزی و مسئولیت شرکت ایران ترانسفو و روابط فی مابین و همچنین بیشتر شدن تعداد نمایندگان سطح شهر و نمایندگان مرتبط با مجموعه ایران ترانسفو ، حفظ بازار و درآمد و کنترل هزینه ها امر مشکل و شاید غیرممکن به نظر میرسد که امیدواریم با تلاش روز افزون همکاران اجرانی هیات مدیره محترم و مدیریت محترم شرکت ایران ترانسفو مسیر رو به رشد خود را ادامه دهیم و بتوانیم این شرکت را که ۱۰۰% آن متعلق به مجموعه ایران ترانسفو می باشد در مسیر رشد و سازندگی قرار دهیم. ضمناً پیوست نمودار مقایسه ای عملکرد شرکت جهت استحضار تقدیم میگردد.

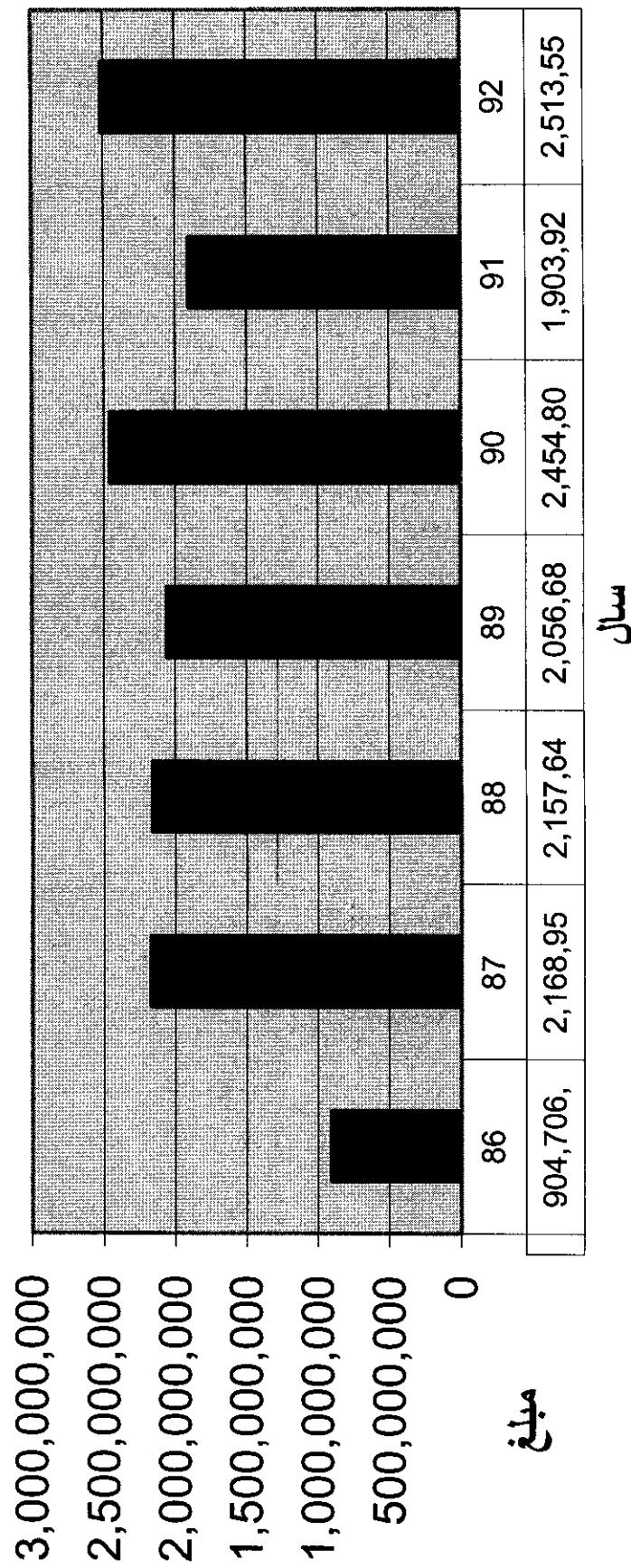
داود اسکندری

رئيس هیات مدیره

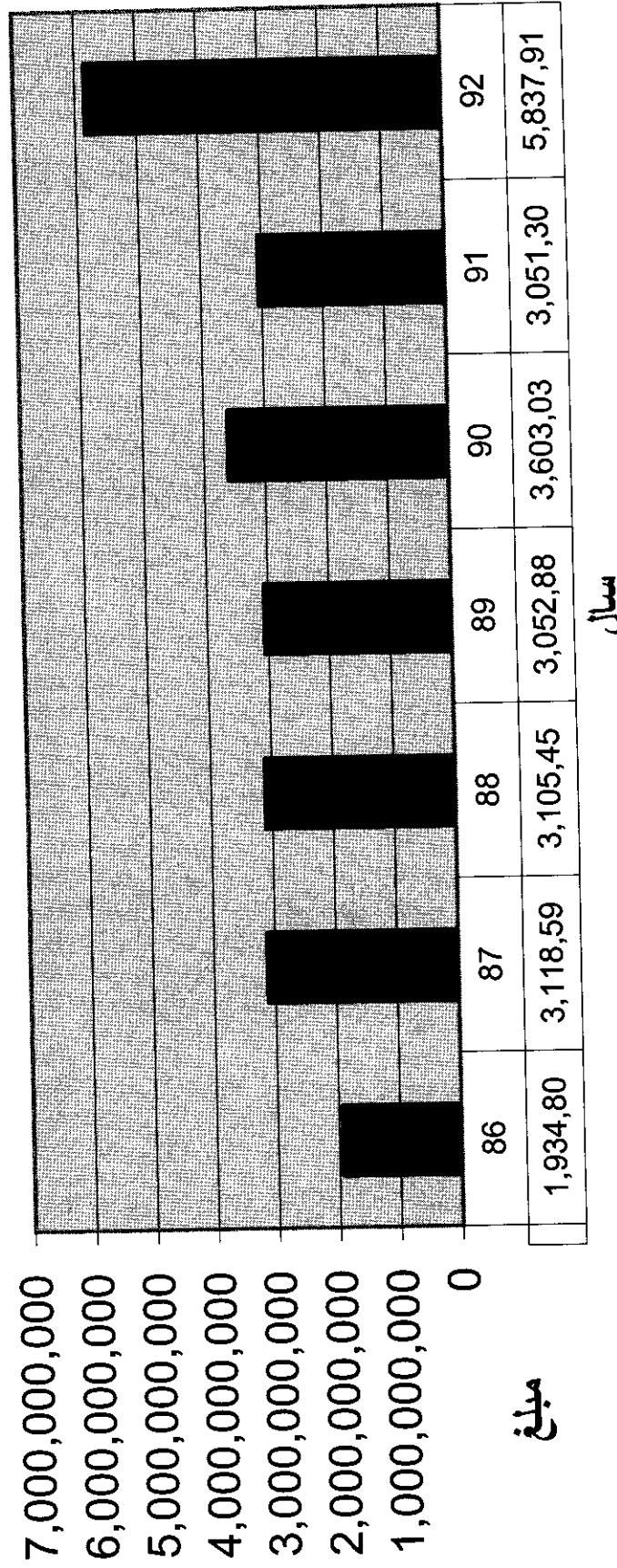
## مالیات (سالهای ۸۶-۹۲ قطعی و سالهای ۹۳-۹۴ ابرازی)



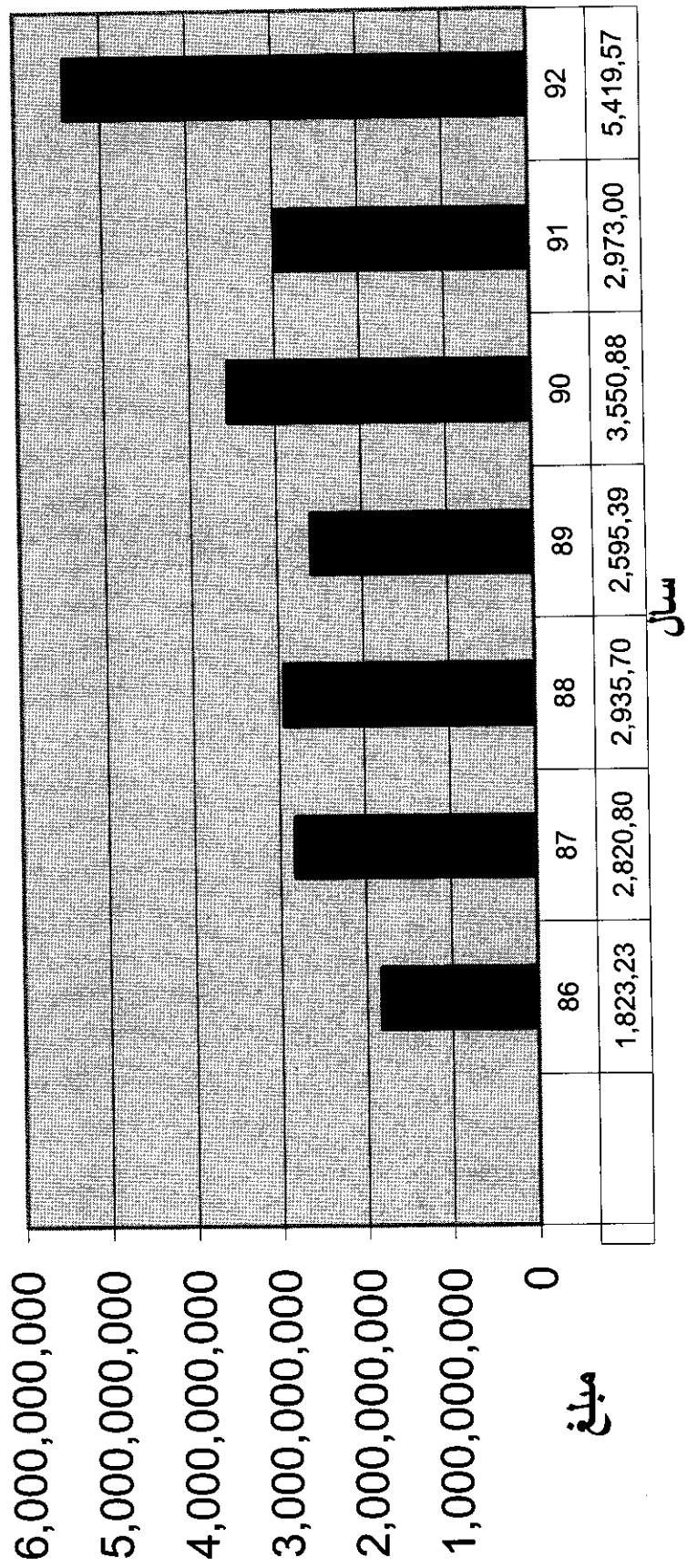
## هزینه های اداری و عمومی



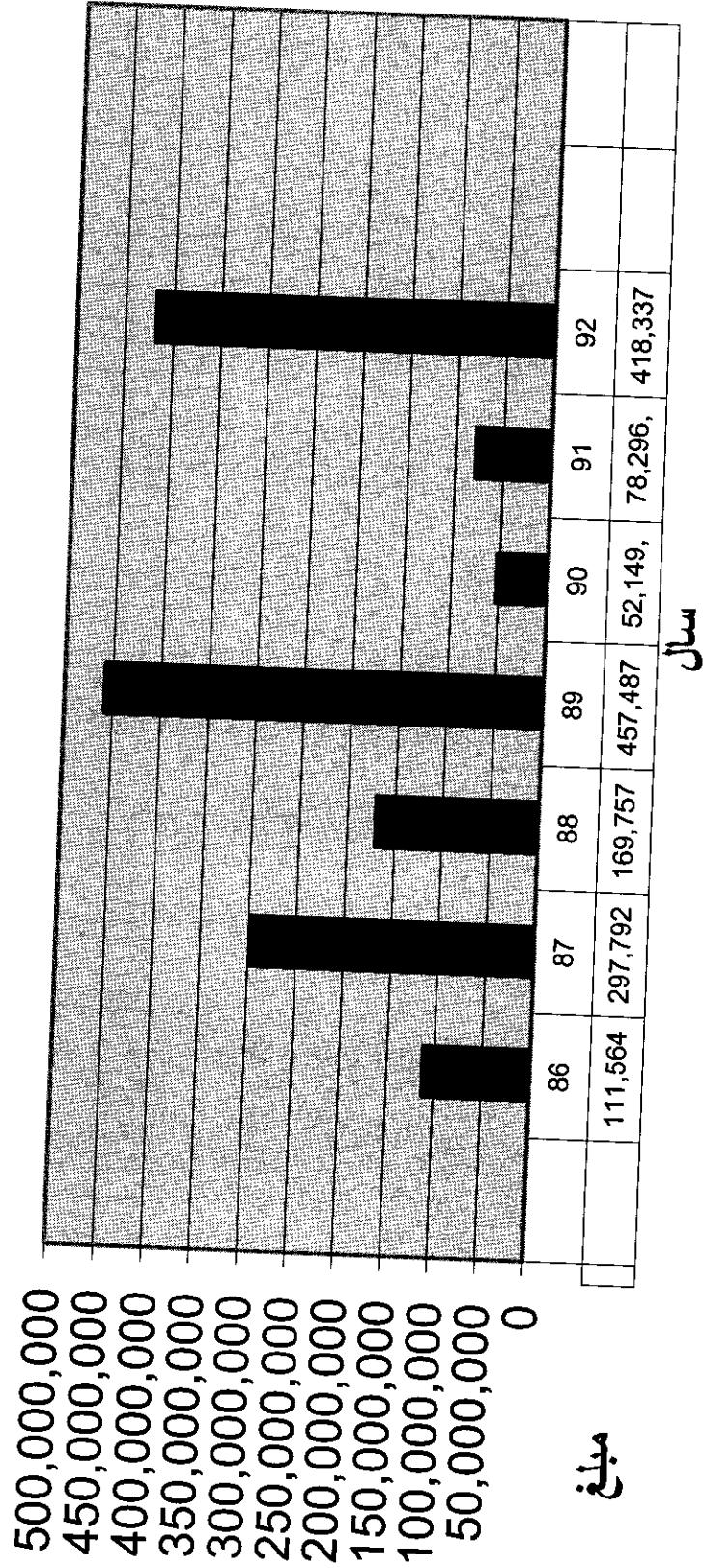
## کل درآمد



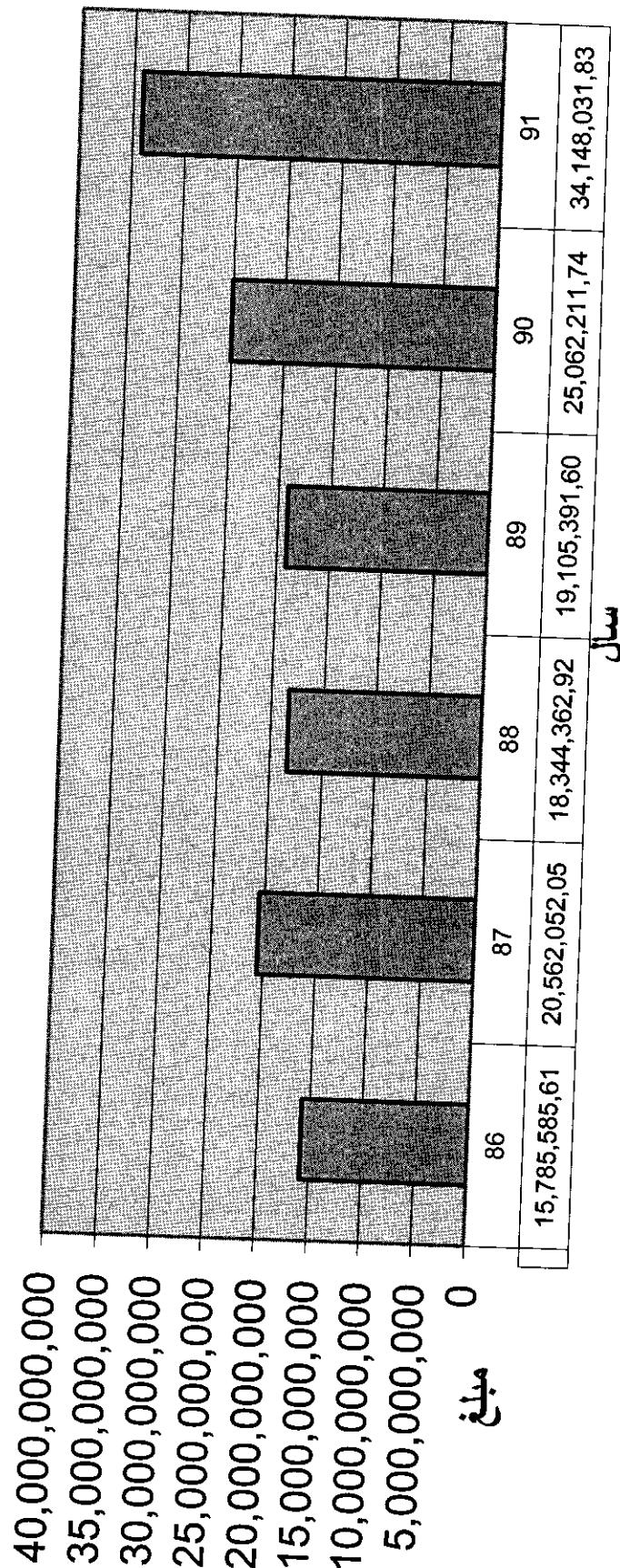
## کارمزد



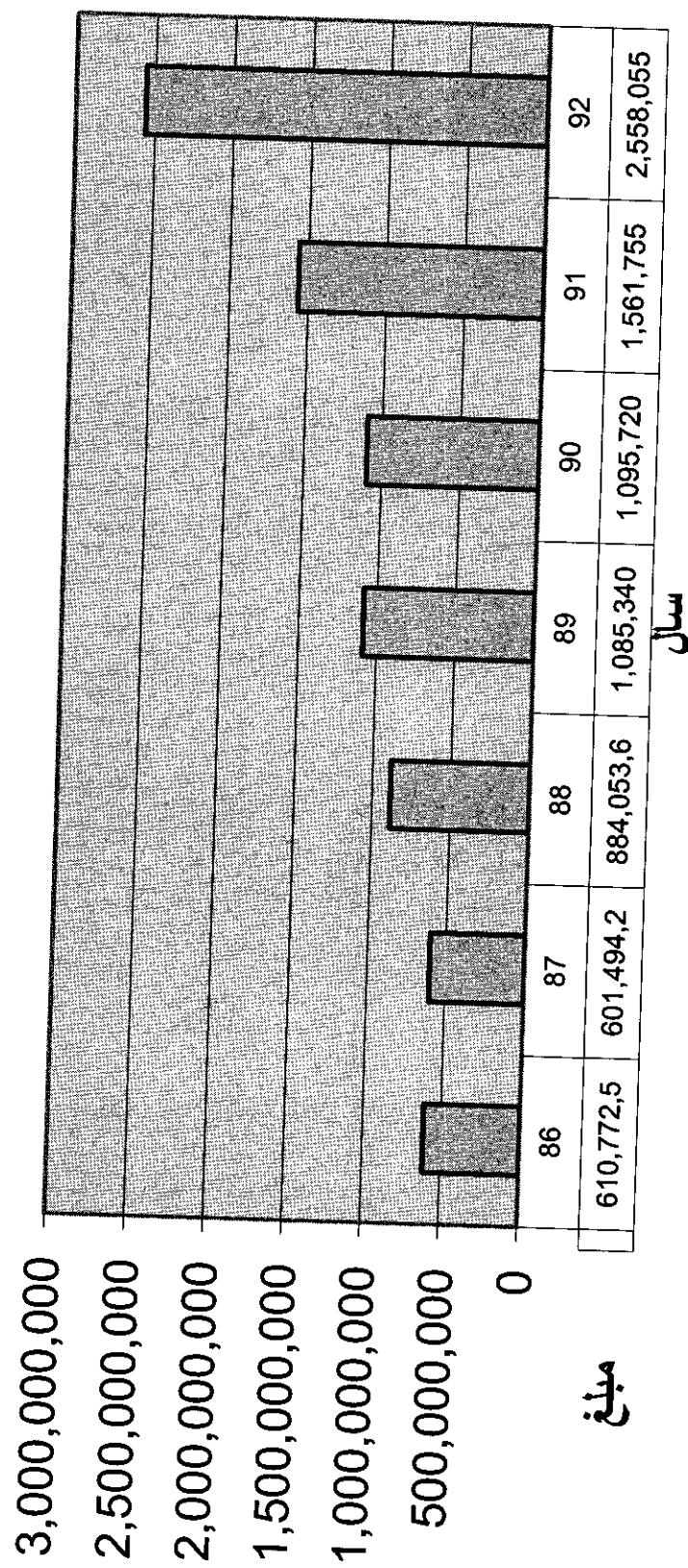
## سرو - غير عملياتي



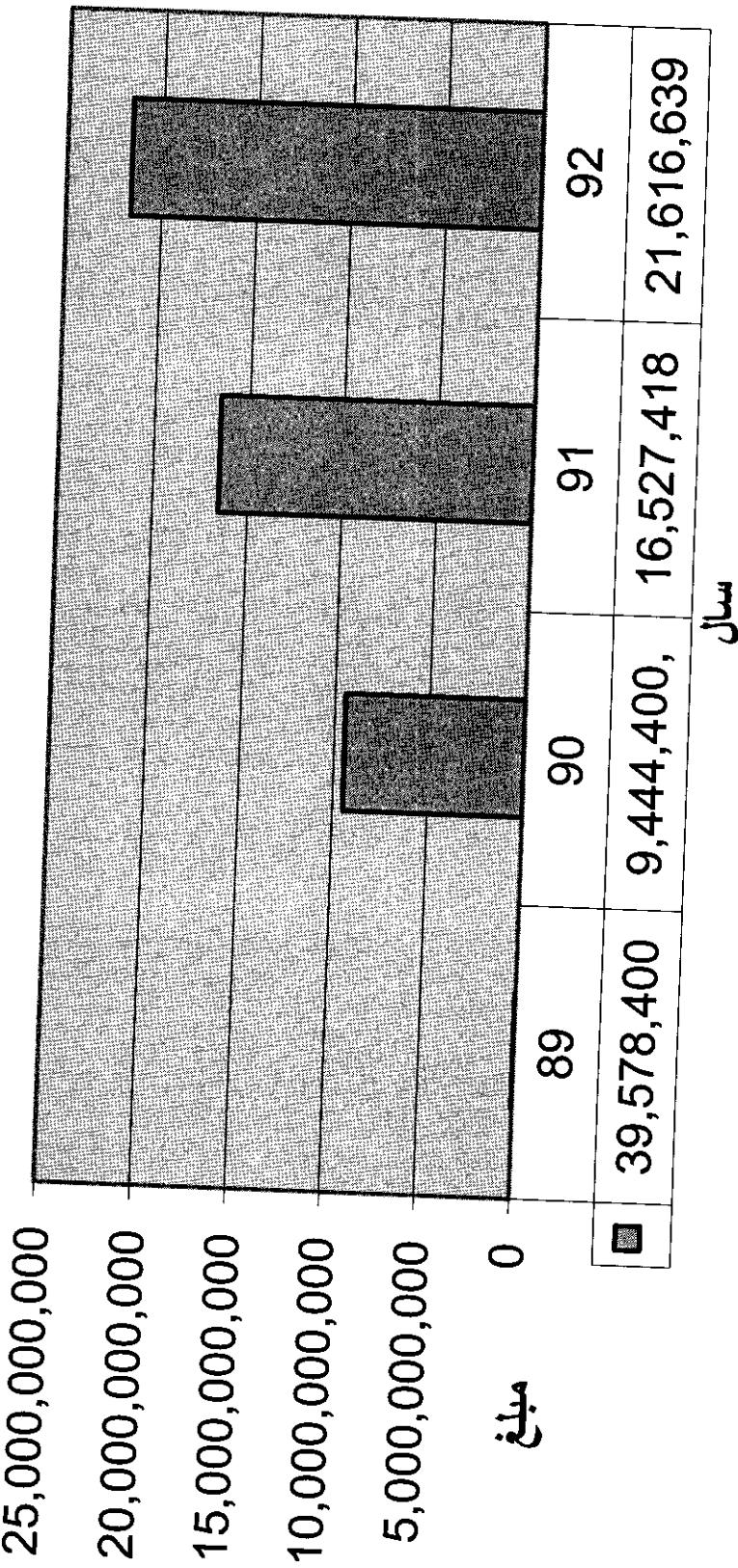
## فروش ۶ ساله بیمه نامه



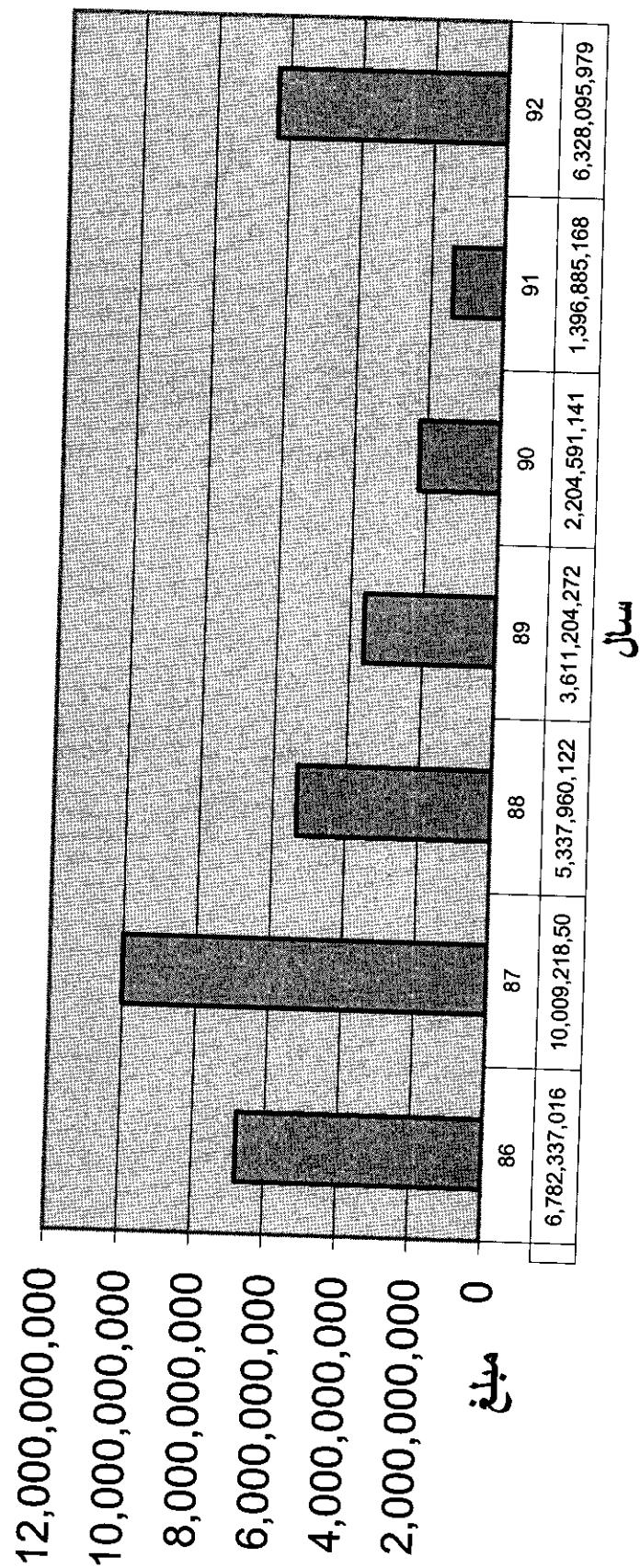
## مسئوليّت



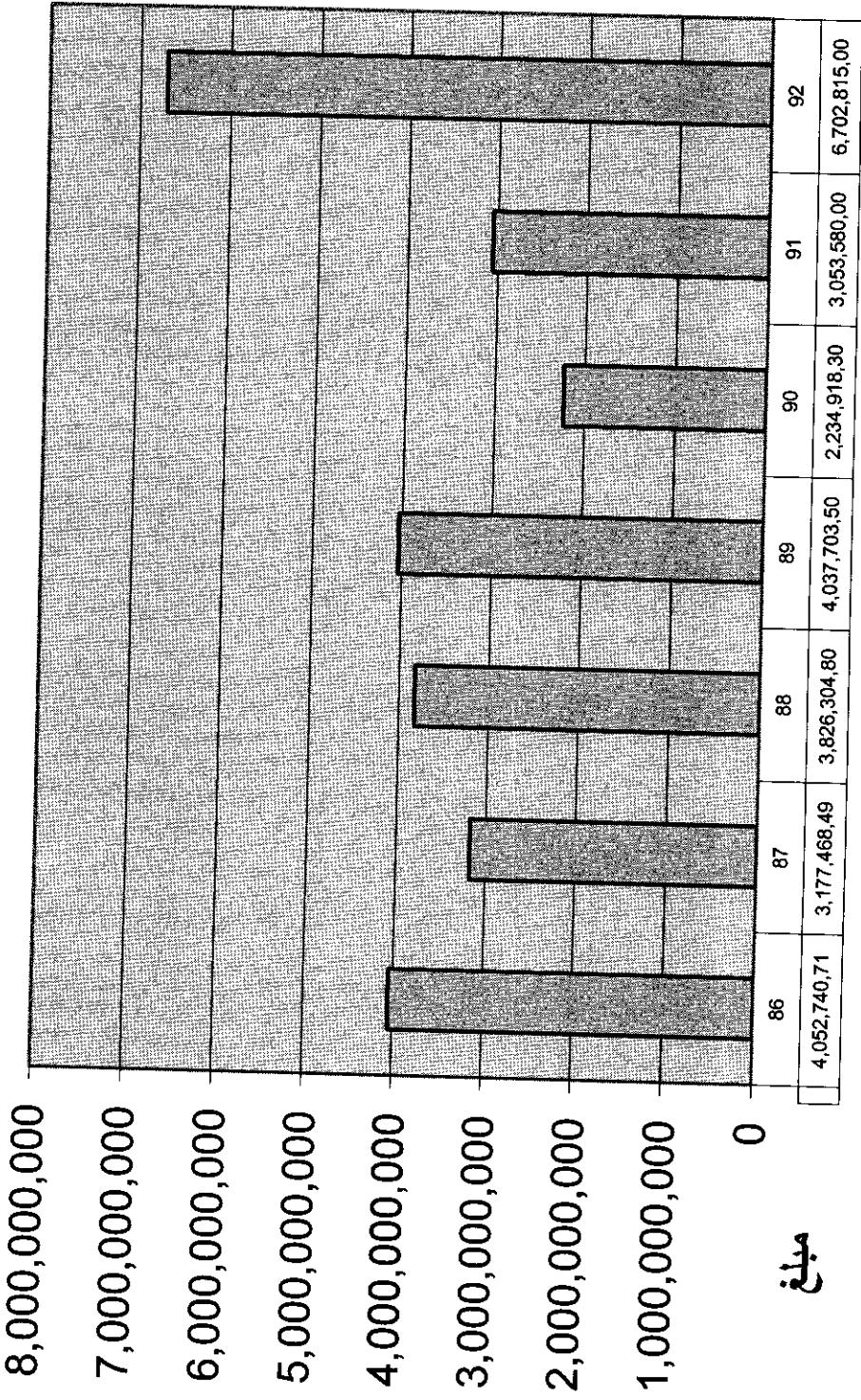
درمان



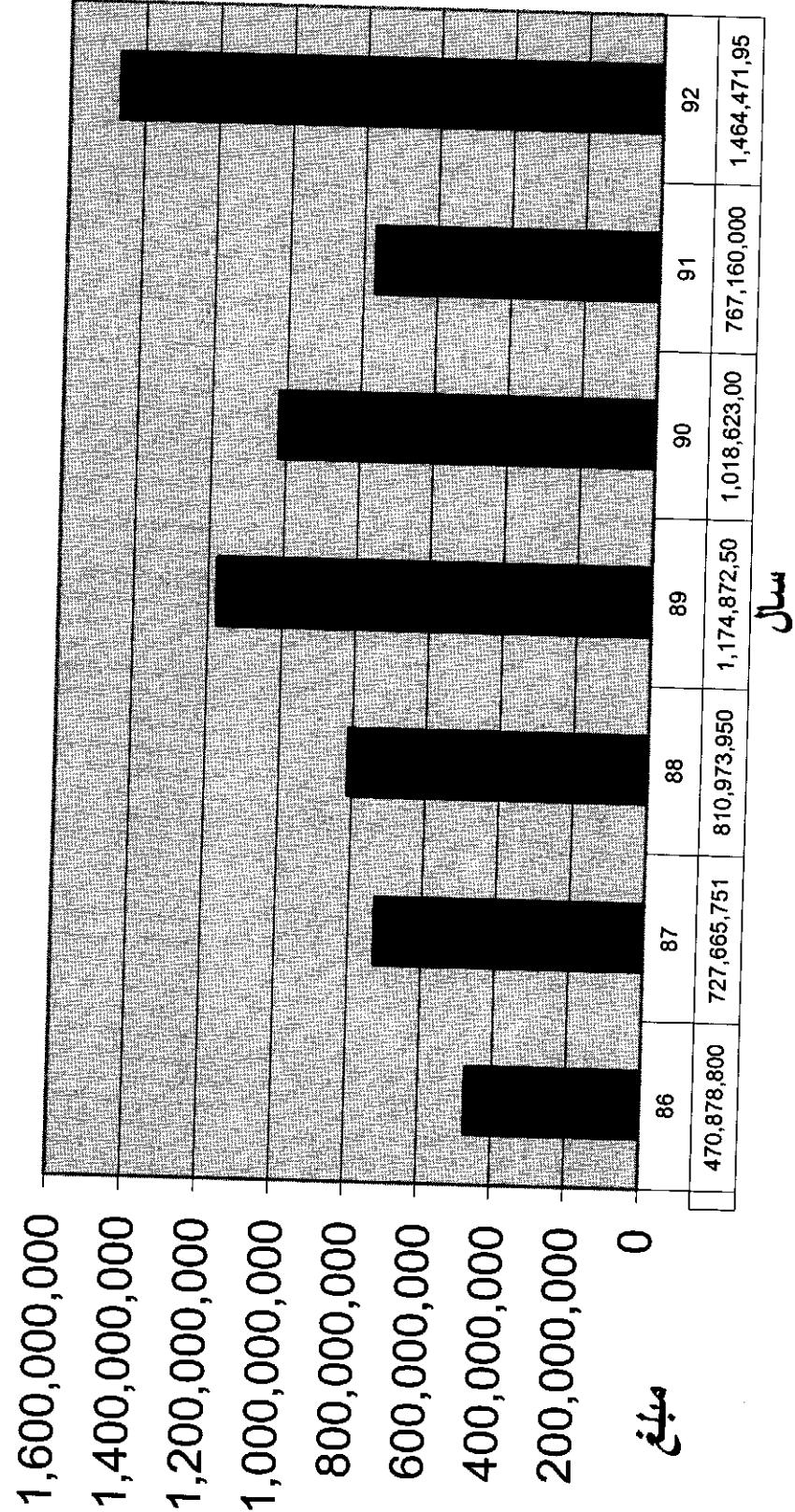
## بار باری



## آتشی سوزنی



بدنه



سال

86	87	88	89	90	91	92
3,868,856,550	6,046,205,050	7,485,070,400	9,196,271,130	9,063,957,950	10,841,232,700	15,274,197,100

مبلغ 0

شانش

18,000,000,000

16,000,000,000

14,000,000,000

12,000,000,000

10,000,000,000

8,000,000,000

6,000,000,000

4,000,000,000

2,000,000,000

مبلغ 0



شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)  
به شماره ثبت ۳۹۴۲

جمعیت عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲ تقدیم میشود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار ذیل است :

...

عنوان	ترازنامه
شماره صفحه	
	۱

صورت سودوزیان و گردش حساب سود انباشته ۳

صورت جریان وجوده نقد ۴

پاداشتهای همراه صورتهای مالی ۵ - ۱۷

(الف) تاریخچه فعالیت شرکت

(ب) مبنای تهیه صورتهای مالی

(پ) خلاصه اهم رویه های حسابداری

ت) پاداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۲/۱۲/۰۵ به تأییدهای مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
داود اسکندری	رئيس هیات مدیره	
کاظم بیگدلی	نائب رئيس هیات مدیره	
علی رجب طاوسی	عضو هیات مدیره	
علی پولکی	عضو هیات مدیره	
رجاب معصومی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	



شرکت خدمات زیمنز ای زنجان صبا (سهامی خاص)

تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

حقوق صاحبان سهام :

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

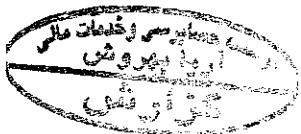
۱۳۹۲/۱۱/۳۰

پاداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

داراییها

پاداشتهای توضیحی همراه، جزء لینفک صور تهای مالی است.





**شرکت خدمات بسمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)**

**صورت سودوزیان**

**برای سال مالی منتهی ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲**

"تجدید ارائه شده"

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	باداشت	
ریال	ریال	ریال	
۲,۹۷۳,۰۰۵,۴۲۲	۵,۴۱۹,۵۷۲,۹۹۰	۱۵	درآمد حاصل از حق العمل کاری
(۱,۹۰۳,۹۲۴,۲۲۸)	(۲,۵۱۳,۵۵۳,۶۲۲)	۱۶	هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی
۱,۰۶۹,۰۸۱,۱۹۴	۲,۹۰۶,۰۱۹,۳۶۸		سود ناخالص
۷۸,۲۹۶,۲۷۶	۴۱۸,۳۳۷,۰۲۳	۱۷	ساپردرآمد های غیر عملیاتی
۱,۱۴۷,۳۷۷,۴۷۰	۳,۳۲۴,۳۵۸,۳۹۱		سود قبل از کسر مالیات
(۲۶۷,۲۷۰,۲۹۹)	(۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸)		مالیات بر درآمد
<b>۸۸۰,۱۰۷,۱۷۱</b>	<b>۲,۵۶۴,۳۰۴,۰۳۳</b>		<b>سود خالص</b>

**گردش حساب سود انباشته**

۸۸۰,۱۰۷,۱۷۱	۲,۵۶۴,۳۰۴,۰۳۳		سود خالص
<b>۱,۸۶۱,۲۶۶,۷۱۵</b>			سود انباشته در ابتدای سال
-			تعديلات سنواتی
<b>۱,۸۶۱,۲۶۶,۷۱۵</b>	<b>۲,۷۴۲,۵۴۵,۷۹۸</b>	<b>۱۸</b>	سود انباشته در ابتدای سال - تعديل شده
<b>۲,۷۴۱,۳۷۳,۸۸۶</b>	<b>(۱,۱۷۱,۹۱۲)</b>		سود قابل تخصیص
<b>۲,۷۴۱,۳۷۳,۸۸۶</b>	<b>۵,۳۰۵,۶۷۷,۹۱۹</b>		سود سهام
-	(1,000,000,000)		باداشت هیئت مدیره
-	(100,000,000)		سود انباشته در پایان سال
<b>۲,۷۴۱,۳۷۳,۸۸۶</b>	<b>۴,۲۰۵,۶۷۷,۹۱۹</b>		

از آنجائیکه اجراء تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعديلات سنواتی می باشد. صورت سودوزیان جامع ارائه نگردیده است.  
باداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)

صورت حریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

"تجدید ارائه شده"

یاداشت	ریال	ریال	ریال	۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰
فعالیت عملیاتی :					
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :	۱۹			۵۹۸,۷۲۰,۹۸	۱,۰۴۱,۸۴۵,۱۱۶
سود سپرده بانکی				۶۷,۳۶۶,۲۳۰	۱۴۶,۰۳۲,۱۹۷
سود سهام پرداختی				-	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش پرداختی به هیئت مدیره				-	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام دریافتی				۱۰,۹۳۰,۰۴۶	۱۰۲,۱۱۴,۷۶۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی مالیات بردرآمد:				۷۸,۲۹۶,۲۷۶	(۸۵۱,۸۵۳,۰۴۱)
مالیات بردرآمد پرداختی				(۲۰۳,۹۶۹,۵۸۹)	(۳۰۳,۹۶۴,۴۰۰)
فعالیتهای سرمایه گذاری :					
وجهه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت				۲۸۸,۶۶۷,۰۳	۱۳۶,۶۵۵,۱۵۷
وجهه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهد				-	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰
وجهه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهد				(۲۴۱,۳۲۴,۰۰۰)	(۴۵۴,۱۸۳,۵۶۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری				۴۷,۳۴۲,۰۳۰	۴۰۲,۴۷۱,۴۹۷
حالص افزایش در وجه نقد				۵۲۰,۳۸۹,۸۱۵	۲۸۸,۴۹۹,۱۷۷
ماشه وجه نقد در آغاز سال				۵۱۸,۴۴۳,۰۳۹	۱,۰۳۸,۸۳۲,۸۵۴
ماشه وجه نقد در پایان سال				۱,۰۳۸,۸۳۲,۸۵۴	۱,۳۲۷,۳۳۲,۰۲۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



## شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت شرکت :

۱- کلیات :

شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص) در تاریخ ۷۹/۱۰/۲۹ بصورت سهامی خاص تاسیس شده و تحت شماره ۳۹۴۲

دراداره ثبت شرکتهای زنجان به ثبت رسیده است.

مرکز اصلی شرکت واقع در شهر زنجان کوچه مشکی چهارراه سوم پلاک ۵۱۸ طبقه سوم (طبقه فوقانی نمایندگی قالی سلیمان) میباشد.

۲- فعالیت اصلی شرکت :

موضوع فعالیت اصلی شرکت طبق ماده ۴ اساسنامه عبارت است از اخذ نمایندگی بیمه ایران و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت

قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گردی مصوب شورای عالی بیمه.

۳- وضعیت اشتغال :

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	کارکنان دائم
نفر	نفر	
۹	۷	

۴- مبنای تهیه صورتهای مالی :

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



## شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)

### بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

### ۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری :

#### ۱- ۳- سرمایه گذاریها :

سرمایه گذاریها بلنده مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها می شود ، در آمد حاصل از سرمایه گذاریها بلنده مدت هنگام تحقق شناسائی میشود. آن گروه از سرمایه گذاریها سریع المعامله در بازار که به عنوان دارائی جاری طبقه بندی میشود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریها جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی میشود.

#### ۲- ۳- دارائیها ثابت مشهود :

۱-۲-۳- دارائیها ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیها ثابت یابه بود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد بنوای مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیها مربوط مستهلك میشود.  
هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام میشود ، هنگام وقوع بنوای های جاری تلقی و به سودوزیان دوره منظور میگردد.  
۲-۲-۳- استهلاک دارائیها ثابت با توجه به عمر مفید برآورده دارائیها مربوط ( و بادر نظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخها و روشها ذیل محاسبه میشود.

روش	نرخ	شرح
مستقیم	۱۰ ساله	اثانه و منصوبات
نزولی	۷ درصد	ساختمان
نزولی	۲۵ درصد	وسائط نقلیه

#### ۳- ۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هرسال خدمت آنان محاسبه و در پایان سال پرداخت میگردد.

**شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲**

۴- موجودی نقد

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	باداشت	
ریال	ریال		
۱,۰۲۶,۵۹۲,۲۵۴	۱,۳۱۹,۹۵۶,۹۶۲	۴-۱	بانکها
۲,۲۴۰,۰۰۰	۷,۳۷۵,۰۶۴		صندوق
<b>۱,۰۲۸,۸۲۲,۸۵۴</b>	<b>۱,۳۲۷,۳۳۲,۰۲۶</b>		

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۴-۱	۴-۱ - موجودی نزد بانکها از اقلام ذیل تشکیل شده است :
ریال	ریال		
۴۲۵,۲۱۸,۸۴۶	۱۲۵,۰۸۰,۶۰۱		بانک ملی ۰۱۰۵۷۳۳۴۴۸۰۹
۲۲۶,۶۴۵,۷۷۸	۴۶۱,۰۶۰		بانک رفاه (۶۴۱۱۴۵)
۲۶۵,۰۳۸,۴۳۷	۱۱۷,۴۹۳,۸۹۲		سپرده بانک پارسیان ۰۲۰۰۴۸۹۶۴۱۰۰۳
۱۱۱,۸۵۸,۸۲۳	۹۷۱,۳۰۰,۹۹۱		بانک تجارت (۶۷۲۳۱۳)
۷,۸۳۰,۴۶۰	۷,۳۱۰,۴۲۳		بانک تجارت (۵۳۶۰۶)
-	۹۰,۷۷۸,۵۱۴		قوامین سپرده ۰۳۱۰۴۷۸
-	۱,۹۶۹,۵۴۱		بانک رفاه (۲۷۹۰۰۷۷۰)
-	۱,۴۱۲,۴۰۰		قوامین جاری ۱۰۰۱۰۱۸۵۹
<b>۱,۰۲۶,۵۹۲,۲۵۴</b>	<b>۱,۳۱۹,۹۵۶,۹۶۲</b>		

۵- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰		
ریال	ریال		
۶۹,۷۹۷,۸۵۵	-		سهام رایان سایپا
۶۶,۸۵۷,۳۰۲	-		گروه بهمن
<b>۱۳۶,۶۵۵,۱۵۷</b>	<b>-</b>		

۶- حسابها و استناد دریافتی تجاری

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	باداشت	
ریال	ریال		
۱,۴۱۷,۸۲۳,۲۷۷	۴,۸۷۱,۲۴۹,۳۴۶	۶-۱	استناد دریافتی تجاری
۱۸,۳۸۵,۴۴۸,۹۵۱	۱۳,۲۳۸,۴۸۲,۱۰۷	۶-۲	حسابهای دریافتی تجاری
<b>۱۹,۸۰۳,۲۲۲,۲۲۲</b>	<b>۱۸,۱۰۹,۷۲۱,۴۵۳</b>		

۷- استناد دریافتی تجاری از اقلام ذیل تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰		
ریال	ریال		
۲۷,۶۲۰,۰۰۰	۱۷۱,۴۵۴,۱۰۰		چکهای در جریان وصول
-	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰		توزیع زنگان \
۱۴۸,۶۸۲,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰		پارس سویچ
-	۲,۴۲۵,۸۴۲,۶۹۶		عایقهای الکتریکی پارس \
-	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰		طaha بیات
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-		حسین عاقل بستند
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-		موسسه تحقیقات
۴۰,۶۳۸۲,۰۷۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ترانس پست پارس \
۶۲۵,۱۸۹,۲۰۰	۱,۴۹,۹۵۲,۵۵۰		سایر
<b>۱,۴۱۷,۸۷۳,۲۷۷</b>	<b>۴,۸۷۱,۲۴۹,۳۴۶</b>		

**شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)**

**بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲**

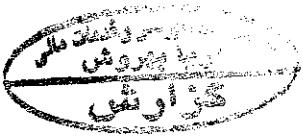


۶-۲- حسابهای دریافتی تجاری از اقلام ذیل تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	باداشت	
ریال	ریال		
۱,۳۶۶,۳۳۴,۶۸۵	۲,۵۰۷,۷۴۸,۴۸۸	۶-۲-۱	شرکت ایران ترانسفو
۶۷۴,۵۴۶,۶۴۹	۸۶۱,۴۲۴,۶۰۶		کارکنان ایران ترانسفو
۲,۰۲۰,۹۷۲,۳۲۲	۱,۵۲۳,۳۴۰,۵۴۸	۶-۲-۱	شرکت وکارکنان توزیع ترانسفو
۳۷,۰۰۰,۴۰۰	۲۲۸,۱۹۵,۳۰۰		آشنا راه سماء
۵۰,۴۲۹,۲۴,۷۳۲	۴,۲۵۵,۰۲۷,۷۱۳	۶-۲-۱	شرکت وکارکنان ترانسفور ماتور سازی کوشکن (تسکو)
۴۹۴,۳۷۵,۵۸۰	۱۶۴,۵۲۵,۹۳۶		شرکت بازرگانی ایران ترانسفو
۵۱۲,۰۷۰,۰۲۱	۲۴۵,۴۳۵,۳۰۹		خدمات پس از فروش
۳۹۰,۳۱۸,۷۰۴	۸۸۱,۸۶۷,۳۵۰		شرکت وکارکنان صدف گستر
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۹۷۷,۳۶۰		شرکت ترانس پست پارس
۱۶۰,۹۷۷,۲۰۰	۱۸۰,۱۹۹,۴۱۲		شرکت پالایش روغنهاي صنعتي
۴,۳۸۰,۶۲۱,۸۹۹	۱۵۴,۴۹۱,۵۱۶		شرکت وکارکنان عایقهای الکتریکی پارس
۵۱۲,۰۴۲,۱۰۶	۱۵۵,۸۷۵,۶۰۰		موسسه تحقیقات
۶۱۸,۴۴۸,۱۵۱	۱۷۶,۰۶۴,۱۰۰		شرکت توسعه پستهای ایران ترانسفو
۱۵,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۷,۳۴۴,۱۸۰		شرکت وکارکنان انديشمند شمالغرب غرب
۶۹,۱۹۵,۸۰۰	۱۴۹,۰۶۴,۰۰۰		کارکنان توزیع برق زنجان
۴,۲۹۷,۴۰۶	۲۸۲,۴۲۱,۷۰۰		شرکت پارس سویچ
.	۲۹۱,۰۵۰,۰۰۰		کارکنان دانشگاه زنجان
.	۷۰,۸۸۸,۲۷۶		شرکت رایان سنج
.	۲۲,۰۷۴,۵۰۰		شرکت حمل و نقل کامیون داران زنجان
.	۲۸,۰۶۴,۶۵۷		شرکت حمل و نقل شرق
۷۰۱,۵۷۲,۲۷۶	۶۱۰,۴۹۱,۵۵۶		سایر
۱۸,۳۸۵,۴۴۸,۹۵۱	۱۳,۲۳۸,۴۸۲,۱۰۷		

۶-۲-۱- مانده حسابهای فوق از بابت حق بیمه های صادره بشرح موضوع فعالیت شرکت می باشد که بخش عمده ای از آنها در

دوره بعد از تاریخ ترازنامه تسویه گردیده است.



شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)  
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

۷- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۲۵۰,۰۰۰
<u>۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۲۴۵,۲۵۰,۰۰۰</u>

بیمه ایران-سپرد حق بیمه بازبری  
وام کارکنان

شرکت خدمات بعده ای زنجان صبا (سعادی خاص)

بادداشتی توپسیه صورت های مالک

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

۸- داراییهای ثابت مشهود

بهای تمام شده - ریال	مانده در	خرید	مانده در	بهای تمام شده - ریال	مانده در	استهلاک ابانته - ریال	مانده در	استهلاک استهلاک داراییهای	مانده در	ازش دفتری - ریال	مانده در
۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰	۹۷۱۰۳۰
۳۵۹۳۵۱۰۲۵	۳۵۹۳۵۱۰۲۵	۴۳۳۰۹۲۳۸	۴۳۳۰۹۲۳۸	۱۸۷۳۰۴۳۰	۴۰۵۶۴۱۷۷۸	۴۳۳۰۹۲۳۸	۴۳۳۰۹۲۳۸	۲۳۳۰۴۳۰۰	۴۳۳۰۹۲۳۸	۱۸۷۳۰۴۳۰	۱۸۷۳۰۴۳۰
۳۶۰۲۵۰۰۰	۳۶۰۲۵۰۰۰	۳۶۷۵۰۰۰	۳۶۷۵۰۰۰	۱۱۷۰۷۶۱۷۲	۴۹۶۶۰۸۶۲	۳۶۷۵۰۰۰	۳۶۷۵۰۰۰	۳۵۰۰۰۰۰	۳۶۷۵۰۰۰	۱۱۷۰۷۶۱۷۲	۱۱۷۰۷۶۱۷۲
۱۱۸۰۵۹۰۰۵۸	۱۱۸۰۵۹۰۰۵۸	۱۰۱۱۱۷۶۹	۱۰۱۱۱۷۶۹	۱۵۵۷۶۷۰۰	۸۵۴۳۱۶۹۶	۱۱۸۰۵۹۰۰۵۸	۱۱۸۰۵۹۰۰۵۸	۴۱۰۰۰۰۰	۱۱۸۰۵۹۰۰۵۸	۱۰۱۱۱۷۶۹	۱۰۱۱۱۷۶۹
۴۱۱۰۷۱۵۷۱	۴۱۱۰۷۱۵۷۱	۷۸۷۹۹۱۰۷۷	۷۸۷۹۹۱۰۷۷	۲۵۰۸۰۹۰۹۳	۴۵۶۸۱۶۰۱۶	۴۱۱۰۷۱۵۷۱	۴۱۱۰۷۱۵۷۱	۴۹۰۳۵۷۵۴۸۲	۴۱۱۰۷۱۵۷۱	۷۸۷۹۹۱۰۷۷	۷۸۷۹۹۱۰۷۷
۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۹۰۳۵۷۵۴۸۲	۴۹۰۳۵۷۵۴۸۲	(۳۴۴۰۳۹۰۰۰)	(۳۴۴۰۳۹۰۰۰)	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰۰	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۹۰۳۵۷۵۴۸۲	۴۹۰۳۵۷۵۴۸۲
۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰۰	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰
۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰	۴۵۸۰۷۲۰۵۱	۴۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰

بیش برداشت سرمایه ای

- ۱- در اینجا ثابت مشهود شرکت در مطالع خطرات احتمالی ناشی از حريق، سیل و زلزله از بروشنه بیمه ای بسطخ ۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال برخوردار می باشد.
- ۲- مبلغ ۲۳۳۲ میلیون ریال نقل و انتقالات مریوط به خرد مطالعه که بدليل عدم ارائه سند تو سط هاگ، شرکت از خرد آن منصرف شده است.
- ۳- افزایش وسائل نقلیه مریوط به خرد یکسانگاه بذو پارس می باشد.
- ۴- کاهش وسائل نقلیه طی دوره مریوط به فروش یکسانگاه سمند کامی باشد.
- ۵- کاهش وسائل نقلیه طی دوره مریوط به فروش یکسانگاه سمند کامی باشد.

**شرکت خدمات بسمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)**

**داداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲**



**۹-داراییهای نامشهود**

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰
۵۷۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰
<b>۱۰,۸۲۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰,۸۲۰,۰۰۰</b>

حق الامتیاز سیم کارت تلفن همراه بشماره ۰۹۱۲۲۴۲۴۲۱۲

حق الامتیاز تلفن ثابت بشماره ۴۴۶۶۵۶۱-۳

حق الامتیاز سیم کارت تلفن همراه بشماره ۰۹۳۲۴۱۰۱۵۶۴

**۱۰-حسابهای پرداختنی تجاری**

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال
۳۳۶,۴۹۷,۵۰۴	۵۷۰,۶۷۸,۱۲۱
۵,۲۶۵,۳۷۵,۳۴۵	۳,۷۸۶,۷۲۶,۸۸۴
۳,۹۹۹,۹۲۹,۳۵۷	۲,۲۵۲,۴۲۶,۲۶۰
۲,۹۲۵,۴۳۵,۰۴۱	۲,۰۹۶,۷۸۱,۸۳۰
۳۴۵,۱۰۸,۶۸۸	۸۷۰,۴۳۸,۰۰۰
۶۰۶,۳۸۲,۰۷۲	۴۸۲,۹۶۸,۳۶۰
۴۹۴,۳۷۵,۵۸۰	۴۱۲,۰۴۹,۸۹۷
۱۴۶,۲۶۷,۲۰۰	۸۱,۲۵۲,۰۰۰
۶۱۸,۱۱۸,۹۵۰	۳۷۱,۴۳۱,۰۰۰
۳۲,۱۲۳,۷۰۰	۲۵۶,۳۶۱,۰۰۰
۴۱۴,۴۸۴,۴۵۰	۲۵۵,۴۵۵,۴۵۶
۶۸۲,۰۴۲,۱۰۶	۱۶۳,۴۶۲,۰۰۰
۲۲۹,۱۷۴,۰۱۰	۱۲۷,۷۲۲,۵۳۹
۷,۸۳۰,۴۶۰	۷,۳۱۰,۴۲۳
-	۲۲۰,۷۴,۵۰۰
-	۷۰,۸۸۸,۲۷۶
-	۱۰۱,۸۵۲,۴۵۹
-	۳۸۲,۳۴,۰۰۰
<b>۷۶,۷۹۷,۰۰۰</b>	<b>-</b>
<b>۱۶,۲۷۹,۹۴۱,۴۶۳</b>	<b>۱۲,۳۱۲,۲۳۹,۰۰۵</b>

بیمه ایران (ایران ترانسفو)

بیمه ایران (تسکو)

بیمه ایران (عایقهای الکتریکی پارس)

بیمه ایران (توزیع ایران ترانسفو)

بیمه ایران (صف گستر)

بیمه ایران (ترانس پست پارس)

بیمه ایران (بازرگانی ایران ترانسفو)

بیمه ایران (پالایش روغنهای صنعتی)

بیمه ایران (توسعه پستهای ایران ترانسفو)

بیمه ایران (اشتاراه سماء)

بیمه ایران (خدمات پس ازفروش)

بیمه ایران (موسسه تحقیقات)

بیمه ایران

الحاقی برگشتی بیمه ایران

بیمه ایران (حمل و نقل کامیون داران)

بیمه ایران (رایان سنچ)

بیمه ایران (اندیشمند غرب)

بیمه ایران (پارس سویچ)

بیمه ایران (ارس صبا)

**شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)**

**داداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲**

**۱۱-سایر حسابهای و اسناد پرداختنی**

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	باداشت	حسابهای پرداختنی اسناد پرداختنی
ریال	ریال		
۸۷۸,۴۱۳,۳۹۰	۹۸۴,۷۰۹,۹۰۴	۱۱-۱	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۲	
<b>۸۹۰,۴۱۳,۳۹۰</b>	<b>۹۹۹,۷۰۹,۹۰۴</b>		

**۱-۱-حسابهای پرداختنی از اقلام ذیل تشکیل شده است:**

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	شرکت ارس صبا
ریال	ریال	جاری شرکا
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اسعدی (ساختمان دفتر)
۲۰۲,۳۱۹,۶۴۷	۲۳۷,۴۵۸,۴۹۸	طاهای بیات
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره هزینه های پرداختنی
.	۲۰۸,۰۰۰,۰۰۰	سایر بستانکاران
۲۲۲,۴۵۰,۹۲۵	۱۳۶,۶۳۹,۸۵۰	مالیات برآرژش افزوده
۴۸,۵۱۸,۶۷۱	۳۶,۴۵۰,۰۰۰	مالیات تکلیفی
۲,۱۸۹,۶۹۸	۳۸,۳۴۱,۶۸۵	مالیات حقوق و دستمزد
۴,۱۷۱,۰۰۰	۵,۳۱۰,۳۷۶	حق بیمه حقوق و دستمزد
۳,۴۴۴,۹۱۱	۳۰,۸۶,۹۶۷	
۱۵,۳۱۸,۰۳۸	۱۹,۴۲۲,۰۵۲۸	
<b>۸۷۸,۴۱۳,۳۹۰</b>	<b>۹۸۴,۷۰۹,۹۰۴</b>	

**۱-۱-اسناد پرداختنی به شرح زیر می باشد:**

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	عطاف تبریز بابت سررسید پیام تهران بابت سررسید ۹۲
ریال	ریال	
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت خدمات بیمه ایزدخان صبا (سهامی خاص)

بادداشتگاهی توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتظر به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

### ۱۳ - ذخیره مالیات

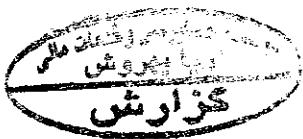
مالیات برای سال های قبل از ۱۳۹۱ قطعی و پرداخت گردیده است.

۱۳۹۲/۱۰/۳۰ - ریال						
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	برداخت شده	تشخیص	مالیات
۱۳۹۱	۱,۱۴۷,۵۷۷,۵۷۰	۱,۰۶۹,۸۱۱۹۴	۲۶۷,۵۷۰,۵۹۹	-	۲۶۸,۴۴۲,۷۱۱	مانده ذخیره
۱۳۹۲	۳,۳۳۴,۳۵۶,۴۹۱	۳,۰۴۰,۰۹۰,۴۳۲	۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸	-	۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸	در حال رسیدگی
			۲۶۸,۴۴۲,۷۱۱	-	۲۶۸,۴۴۲,۷۱۱	مانده ذخیره
			۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸	-	۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸	در حال رسیدگی

انتقال از حساب پیش برداخت مالیات

نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مالیات	تشخیص	قطعی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سال مالی
"تجدید ازانه شده"	۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۲۶۸,۴۴۲,۷۱۱	-	-	۲۶۷,۵۷۰,۵۹۹	۱,۱۴۷,۵۷۷,۵۷۰	۱۳۹۱
		۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸	-	-	۷۶۰,۰۵۲,۳۵۸	۳,۰۴۰,۰۹۰,۴۳۲	۱۳۹۲
			(۱۳۹۱/۱۰/۳۰)	(۱۳۹۱/۱۰/۳۰)	(۱۳۹۱/۱۰/۳۰)	۳,۳۳۴,۳۵۶,۴۹۱	
			(۱۳۹۱/۱۰/۳۰)	(۱۳۹۱/۱۰/۳۰)	(۱۳۹۱/۱۰/۳۰)	۱,۱۴۷,۵۷۷,۵۷۰	





## شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)

### دادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

### ۱۳- سرمایه

سرمایه شرکت بملغ ۵ میلیارد ریال منقسم به ۵ میلیون سهم بانام ۱۰۰۰ ریالی می باشد و اسامی سهامداران در تاریخ توازنامه به شرح زیر می باشد.

درصد سهام	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۱۳۹۱/۱۰/۳۰
	ریال	ریال
شرکت بازرگانی ایران ترانسفو (سهامی خاص)	۲۵	۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه پستهای ایران ترانسفو (سهامی خاص)	۲۵	۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت ایران ترانسفو ری (سهامی خاص)	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت ترانسفور ماتور سازی کوشکن (سهامی خاص)	۱۵	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت ترانس پست پارس (سهامی خاص)	۱۵	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

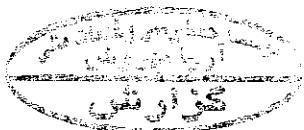
### ۱۴- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۳۴ اساسنامه مبلغ ۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل سود قابل تخصیص سنت گذشته به اندوخته قانونی منظور شده است . به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی می باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جزء در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

### ۱۵- درآمد حاصل از حق العمل کاری

درآمد حاصل از کارمزد	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۱۳۹۱/۱۰/۳۰
	ریال	ریال
درآمد حاصل از کارمزد	۵,۰۰۳۴,۹۲۴,۲۰۷	۲,۷۴۲,۲۱۷,۲۹۷
درآمد حاصل از کارمزد تهران	۳۸۴,۶۴۸,۷۸۳	۲۲۰,۷۸۸,۱۲۵
	۵,۴۱۹,۵۷۲,۹۹۰	۲,۹۷۳,۰۰۵,۴۲۲

کارمزد حق بیمه های شخص ثالث و بدنه و آتش سوزی و باربری و ... طبق تعریفه های شرکت بیمه ایران محاسبه و دریافت می گردد.



**شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا (سهامی خاص)**

**بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۲**

**۱۶- هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی**

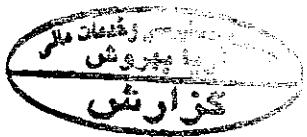
۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	باداشت
ریال	ریال	
۱,۰۲۵,۷۲۹,۸۴۴	۱,۳۵۷,۴۱۳,۵۴۹	۱۶-۱
۸۷۸,۱۹۴,۳۸۴	۱,۱۵۶,۱۴۰,۰۷۳	۱۶-۲
<b>۱,۹۰۳,۹۲۴,۲۲۸</b>	<b>۲,۵۱۳,۵۵۳,۶۲۲</b>	
<b>۱۳۹۱/۱۰/۳۰</b>	<b>۱۳۹۲/۱۰/۳۰</b>	
ریال	ریال	
۷۱۵,۸۸۰,۹۱۳	۹۰۴,۴۰۸,۹۰۲	حقوق ومزایای کارکنان
۱۲۳,۲۲۱,۶۸۱	۱۷۸,۷۷۱,۶۷۱	۲۳٪ حق بیمه سهم کارفرما
۸۹,۰۷۸,۵۰۰	۱۱۱,۹۲۷,۶۲۶	عیدی و پاداش
۴۰,۶۹۴,۰۰۰	۹۱,۶۶۶,۰۰۰	بن کارگری نقدی وغیرنقدی
۵۶,۸۵۴,۷۵۰	۷۰,۶۳۹,۳۵۰	مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۱,۰۲۵,۷۲۹,۸۴۴</b>	<b>۱,۳۵۷,۴۱۳,۵۴۹</b>	

**۱۶-۱- هزینه های پرسنلی از اقلام ذیل تشکیل شده است:**

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال
۱۸,۰۵۹,۰۱۳	۱۱,۹۱۴,۸۵۰
۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰
۹۳,۰۵۸,۵۰۰	۱۱۵,۱۸۵,۷۵۰
۵,۹۸۷,۸۴۰	۵۵,۲۸۲,۴۸۸
۱,۴۳۹,۰۰۰	۷,۵۵۵,۰۰۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۰۰۰,۰۰۰
۲,۸۸۳,۲۰۰	۳۲,۰۶۷,۵۰۰
۳۲,۸۱۰,۰۰۰	۲۲,۴۶۷,۸۰۱
۲۲,۴۳۱,۸۰۰	۳۰,۸۹۴,۳۸۰
۱۱,۷۶۹,۰۰۰	-
۶,۲۰۶,۹۰۰	۵,۶۸۹,۷۰۰
۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۲,۶۳۰,۲۹۳	۲,۴۲۹,۴۰۶
۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۴۰,۵۵۴,۳۰۰	۳۱,۳۹۵,۶۷۰
۱۳۸,۲۰۶,۹۳۵	۲۵۲,۸۹۰,۹۲۲
۹,۶۳۴,۹۲۳	۱۳,۷۱۵,۰۵۵
۲۷۷,۰۲۲,۶۸۰	۳۷۱,۶۵۱,۵۵۱
<b>۸۷۸,۱۹۴,۳۸۴</b>	<b>۱,۱۵۶,۱۴۰,۰۷۳</b>

**۱۶-۲- هزینه های اداری و عمومی شامل اقلام ذیل می باشد:**

آبدارخانه	هزینه ملزومات
چاپ و آگهی و فتوکپی	غذای پرسنل
نگهداری ساختمان	ایاب و ذهب
نگهداری اموال و اثاثه	حق جلسات
آب و برق و تلفن	نگهداری اموال و اثاثه
حق بیمه حرفه ای	آب و برق و تلفن
حق بیمه حریق و... کارکنان	حق بیمه حرفه ای
هزینه حسابرسی	حق بیمه حریق و... کارکنان
تخفیفات و بازاریابی آموزش	هزینه حسابرسی
هزینه های بیمارستانی تکمله و قرارگاه خاتم الانبیاء	هزینه دفتر تهران
هزینه استهلاک	هزینه استهلاک
هزینه های پستی، ثبتی و کارمزد بانک	حق مشاوره



## شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)

### بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

#### ۱۷- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۶۷,۳۶۶,۲۳۰	۱۴۶,۰۳۲,۱۹۷	درآمد ناشی از سود سپرده در بانکها
-	۱۳۴,۱۹۰,۰۶۴	سود ناشی از فروش دارائیهای ثابت
-	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	درآمد حاصل از اجاره مغازه نور
۱۰,۹۳۰,۰۴۶	۱۰۲,۱۱۴,۷۶۲	سود ناشی از خرید و فروش سهام و سود دریافتی
<b>۷۸,۲۹۶,۲۷۶</b>	<b>۴۱۸,۳۳۷,۰۲۳</b>	

#### ۱۸- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۲/۱۰/۳۰		تسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰
ریال		
<b>۱,۱۷۱,۹۱۲</b>		

#### ۱۹- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

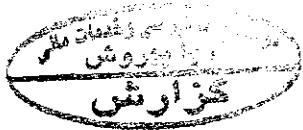
"تجدید ارائه شده"	۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	
	ریال	ریال	
۱,۰۶۹,۰۸۱,۱۹۴	۲,۹۰۶,۰۱۹,۳۶۸		سود عملیاتی
۱۳۸,۲۰۶,۹۳۵	۲۵۲,۸۹۰,۹۲۲		هزینه استهلاک
(۱۵,۰۲۹,۰۶۹,۱۱۸)	<b>۱,۸۹۲,۵۹۰,۷۷۰</b>		کاهش (افزایش) در حسابها و اسناد دریافتی تجاری
(۸۳,۴۵۹,۹۰۶)	۱۱,۷۵۰,۰۰۰		کاهش (افزایش) در حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۱۴,۹۸۱,۱۳۸,۹۲۵	(۳,۹۶۷,۷۰۲,۴۵۸)		افزایش (کاهش) در حسابها پرداختنی تجاری
(۴۷۷,۱۷۷,۹۳۲)	۱۰۹,۲۹۶,۵۱۴		افزایش (کاهش) در حسابها و اسناد پرداختنی
-	۳۶,۰۰۰,۰۰۰		سایر درآمدها
<b>۵۹۸,۷۲۰,۰۹۸</b>	<b>۱,۰۴۱,۸۴۵,۱۱۶</b>		

#### ۲۰- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیها احتمالی :

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی می‌باشد.

#### ۲۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه :

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه صورتهای مالی رویدادها اهمیتی که مستلزم اصلاح یا افشاء آن در صورتهای مالی بوده باشد، رخ نداده است.



## شرکت خدمات بیمه ای زنجان صبا(سهامی خاص)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۲

### ۲۲- معاملات با اشخاص وابسته:

شرکت فاقد ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت می باشد و معاملات با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

نام شرکت	نوع وابستگی	مانده بدهی(میلیون ریال)
شرکت ایران ترانسفو	سهامدار - وابسته	۲,۲۰۵/۷
شرکت تسکو	سهامدار - وابسته	۴,۲۵۵/۸
شرکت ترانس پست پارس	سهامدار - وابسته	۲۲۱/۹
شرکت توسعه پستهای ایران ترانسفو	سهامدار - وابسته	۱۷۶
شرکت بازار گانی ایران ترانسفو	سهامدار - وابسته	۱۶۴/۶