سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شماره ؛

تاریخ ؛

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۹ - بلوک ب - واحدشماره ۳

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تلفن ؛ ۸۸۷۹ ۴۶۴۶

فکس ؛ ۸۸۷۹ ۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شماره:

تاریخ:

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۹ - بلوک ب - واحدشماره ۳

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۴)
۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۱۹

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شماره:

تاریخ:

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۹ - بلوک ب - واحدشماره ۳

به نام حق

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان(سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲، صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی (۱) تا (۳۷) ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است .

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری ، با هیأت مدیره شرکت است.

این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتها ، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است . استانداردهای مزبور 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 با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود .

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶
فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

شهلایی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

سخن حق

شماره ؛

تاریخ ؛

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۹ - بلوک ب - واحدشماره ۳

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۱)
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

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 ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها ، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای 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 هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است .

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

همچنین این موسسه بعنوان بازرس قانونی مسئولیت 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 .

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- از سال ۱۳۹۰ مقررشد ، همه ساله برای برگشت کار مزد و صدور بیمه نامه های فروخته شده بلند مدت که مشمول دریافت تخفیف می گردند ذخیره بر مبنای رویه مشخص شده اختصاص یابد .در سال جاری تخفیف های تعلق گرفته به بیمه نامه های صادره سالهای قبل بجای تأمین از محل ذخیره مزبورواحیای مجدد مانده آن بعنوان تعدیلات سنواتی در نظر گرفته شده و بدین ترتیب مبلغ ۳/۹ میلیارد ریال خالص تاثیرات مالی (شامل مالیات) بجای هزینه دوره به حساب تعدیلات سنواتی منظور شده است. آثار ناشی از اصلاح این امر موجب کاهش سود دوره به مبلغ مزبور خواهد شد.

تلفن ؛ ۸۸۷۹ ۴۶۴۶
فکس ؛ ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

شهلایی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شماره

تاریخ

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۹ - بلوک ب - واحدشماره ۳

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۲)
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

۵- شرکت بعنوان نماینده حقوقی بیمه پارسیان معاملاتی در چارچوب آئین نامه و مقررات صنعت بیمه با شرکت بیمه مزبور دارد. مانده این معاملات بر اساس مستندات ثبت شده در دفاتر در پایان سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۱۷۹ میلیارد ریال بدهکار بوده است . شرکت بیمه پارسیان مانده مطالبات خود را طی یک فقره تاییدیه مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال اعلام نموده است. در این خصوص تطبیق حسابهای فیمابین و رفع مغایرات اقلام صورت نپذیرفته ، از اینروی مانده اظهار شده در صورتهای مالی از تعدیلات احتمالی برخوردار خواهد بود .

اظهار نظرمشروط

۶- به نظر این موسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۴) و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند (۵) صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو مطلوب نشان می دهد.

اظهار نظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۷- معاملات مندرج دربند الف یادداشت توضیحی (۳۶) به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور ، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نگردیده است .

تلفن ۸۸(۳۹)۴۶۴۶

فکس ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شماره :

تاریخ :

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۹ - بلوک ب - واحدشماره ۳

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۳)
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

اظهار نظر نسبت به گزارش هیأت مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- آئین نامه مبارزه با جرم پولشوئی برای صنعت بیمه به پیروی از قانون مبارزه با پولشوئی از سوی شورای عالی تهیه و به تصویب مراجع رسیده است . در رعایت مفاد آئین نامه موصوف همچنین چک لیست آئین نامه اجرائی قانون مبارزه با پولشوئی و در چارچوب آن و درحدودمتعارف ومیسور چگونگی امر مورد ارزیابی قرارگرفته است که به موارد قابل ذکری برخورد نشد.

قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد

۱۰-عملیات شرکت در راستای الزامات قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مورد بررسی قرار گرفته، در این رابطه به موردی که حاکی از عدم رعایت الزامات قانون مزبور باشد برخورد نشده است.

تاریخ : ۲۰ فروردین ماه ۱۳۹۳

سخن حق
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

اسداله نیلی (۸۰۰۸۶۵)

هوشنگ خستویی (۸۰۰۲۶۷)

تلفن : ۸۸۷۹۴۶۴۶ (۴)
فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

شهلایی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تاریخ : .....

شماره : .....

پیوست : .....

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌شود . اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

	شماره صفحه
۱- ترازنامه	۲
۲- صورت سود وزیان	۳
۱-۲- گردش سود وزیان انباشته	۳
۳- صورت جریان وجوه نقد	۴
۴- یادداشتهای توضیحی:	
الف-تاریخچه فعالیت شرکت	۵
ب- مبنای تهیه صورتهای مالی	۵
پ- خلاصه اهم رویه های حسابداری	۵ الی ۶
ت- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی	۶ الی ۱۹

صورتهای مالی بر اساس استانداردحسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۱۶ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است .

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
آقای حمید سبزعلی	مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی صنعت نفت به نمایندگی آقای جلال خرازی زاده	نائب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	
بانک پارسیان به نمایندگی آقای غلامعباس ترابی	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	

نشانی : میدان ونک ، ابتدای خیابان ملاصدرا ، خیابان شاد ، کوچه باغ سرا ، پلاک۱۳ - کدپستی : ۱۴۳۵۷۸۳۵۸۱

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان با هدف فعالیت در زمینه ارائه خدمات در صنعت بیمه از طریق اعمال نمایندگی در تاریخ ۱۳۸۳/۱۰/۰۵ بصورت سهامی خاص تأسیس و تحت شماره ۲۳۷۱۴۹ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است.

شرکت پس از اخذ نمایندگی به شماره ۴۱۰۵۱۰ از شرکت بیمه پارسیان (سهامی خاص) فعالیت خود را آغاز نمود. محل قانونی شرکت به آدرس تهران خیابان ملاصدرا،خیابان شاد، کوچه باغسرا، پلاک ۱۳می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۴ اساسنامه عبارت است از اخذ نمایندگی از شرکت بیمه پارسیان و عرضه خدمات بیمه ای .

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان دائم در پایان سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۴۰	۴۰
نیروهای کارمزدی وبازاریابان مستقر دربانک	۱۲۴	۱۰۸

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی با توجه به استانداردهای حسابداری و نیاز اطلاعاتی مدیریت بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تدوین می یابد.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- دارائی ها ی ثابت مشهود و نامشهود

۳-۱-۱- دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت شده است. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی ها ی ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد ، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارائی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و 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 حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۱-۲- استهلاک دارائی های ثابت مشهود و نا مشهود با توجه به عمرمفید برآوردی دارائی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه۱۳۶۶) و اصلاحیه های بعدی آن مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۸ بر اساس نرخ ها و روش های زیرمحاسبه می شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه و منصوبات	۱۰ساله	خط مستقیم
تجهزات کامپیوتری	۳ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	٪۲۵ - ٪۳۵	نزولی
نرم افزار	۵ساله	خط مستقیم

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان(سهامی خاص)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دارائی ها	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
دارائی های جاری:			
موجودی نقد	۴	۲۷,۵۵۸,۸۱۸,۰۸۳	۱۲,۰۶۱,۶۸۵,۴۷۷
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۵	۴۶,۶۸۸,۵۹۹,۸۹۸	۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حساب ها واسناد دریافتنی تجاری	۶	۴۱,۵۵۸,۵۸۰,۱۳۱	۲۰,۳۰۹,۶۷۴,۸۶۹
طلب از شرکت های گروه	۷	۳۳,۱۲۵,۷۴۴,۵۶۹	۶۵,۸۷۳,۵۵۴,۲۶۵
سایر حساب های دریافتنی	۸	۴,۷۵۷,۲۳۰,۸۹۵	۲,۴۲۱,۴۶۳,۷۸۵
پیش پرداخت ها	۹	۴۷۸,۵۳۳,۱۰۹	۳۲۰,۴۴۲,۵۲۶
جمع دارائی های جاری		۱۵۴,۱۶۷,۵۰۶,۶۸۵	۱۶۶,۹۸۶,۸۲۰,۹۲۲
دارائی های غیر جاری:			
دارائی های ثابت مشهود	۱۰	۲۹,۷۰۶,۵۷۸,۷۵۷	۲۳,۷۶۲,۲۶۱,۹۷۸
دارائی های نامشهود	۱۱	۱۶۶,۵۱۱,۶۶۶	۱۶۳,۲۲۸,۳۳۳
سایر دارائی ها	۱۲	۱۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بلند مدت	۱۳	۸۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
طلب از شرکت های گروه	۷	۲,۸۵۲,۸۹۱,۶۶۳	۱۰,۴۹۰,۲۰۹,۵۲۷
جمع دارائی های غیر جاری		۱۳۶,۶۲۵,۹۸۲,۰۸۶	۳۵,۳۱۵,۶۹۹,۸۳۸
جمع دارائی ها		۲۹۰,۷۹۳,۴۸۸,۷۷۱	۲۰۲,۳۰۲,۵۲۰,۷۶۰

بدهی و حقوق صاحبان سرمایه	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
بدهی های جاری:			
حساب های پرداختنی تجاری	۱۴	۱۹,۷۷۰,۰۰۶,۹۷۴	۹,۳۳۸,۸۲۲,۲۴۷
شرکت بیمه پارسیان	۱۵	۱۳۲,۰۳۰,۳۴۶,۸۵۸	۱۱۵,۳۲۷,۸۶۹,۹۹۳
سایرحساب های پرداختنی	۱۶	۲,۹۵۱,۴۶۰,۲۰۷	۲,۱۷۷,۱۶۴,۰۶۱
ذخیره مالیات	۱۷	۱,۸۸۵,۹۶۰,۶۶۱	۲,۸۸۶,۶۲۱,۱۹۰
سود سهام پرداختنی	۱۸	۰	۹,۲۱۸,۵۶۰,۹۶۴
جمع بدهی های جاری		۱۵۶,۶۳۷,۷۷۴,۷۰۰	۱۳۸,۹۴۹,۰۳۸,۴۵۵
بدهی های غیر جاری:			
شرکت بیمه پارسیان	۱۵	۴۷,۴۲۹,۷۷۰,۴۸۴	۹,۳۰۶,۴۴۴,۰۳۸
ذخیره باز خرید سنوات خدمت	۱۹	۱,۹۲۲,۶۵۳,۷۸۷	۱,۴۴۹,۷۹۰,۶۸۳
ذخیره برگشت از کارمزد	۲۰	۱,۴۸۶,۴۰۹,۷۶۴	۱,۵۶۳,۵۰۷,۸۷۱
جمع بدهی ها غیر جاری		۵۰,۸۳۸,۸۳۴,۰۳۵	۱۲,۳۱۹,۷۴۲,۵۹۲
جمع بدهی ها		۲۰۷,۴۷۶,۶۰۸,۷۳۵	۱۵۱,۲۶۸,۷۸۱,۰۴۷
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه "۲,۰۰۰,۰۰۰ سهم ده هزارریالی تمام پرداخت شده"	۲۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
علی الحساب افزای‌ش سرمای‌ه	۲۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
اندوخته قانونی	۲۲	۲,۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته سرمایه ای	۲۳	۱۹,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۳۷	۳۱,۰۹۰,۸۸۰,۰۳۶	۱۳,۳۸۹,۷۳۹,۷۱۳
جمع حقوق صاحبان سهام		۸۳,۳۱۶,۸۸۰,۰۳۶	۵۱,۰۳۳,۷۳۹,۷۱۳
جمع حقوق صاحبان سهام وبدهی ها		۲۹۰,۷۹۳,۴۸۸,۷۷۱	۲۰۲,۳۰۲,۵۲۰,۷۶۰

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان(سهامی خاص)

صورت سود وزیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	۱۳۹۲ ریال		تجدید ارائه شده ۱۳۹۱ ریال
درآمد :				
کارمزد نمایندگی	۲۴	۳۹,۶۴۱,۵۳۳,۴۰۸		۲۲,۰۲۲,۵۴۳,۷۹۵
کارمزد صدور بیمه نامه	۲۴	۱۴,۱۲۱,۴۰۹,۹۶۰		۸,۰۵۱,۱۸۲,۵۴۵
کارمزد سایر خدمات بیمه ای	۲۵	۱۰۴,۲۷۰,۳۰۹		۱۶۹,۶۹۸,۷۶۳
تعدیل ذخیره برگشت کارمزد	۲۰	۷۷,۰۹۸,۱۰۷		۷۲,۸۰۶,۹۲۰
			۵۳,۹۴۴,۳۱۱,۷۸۴	۳۰,۳۱۶,۲۳۲,۰۲۳
کسر می شودهزینه های عملیاتی:				
هزینه بازاریابی	۲۶	(۲۱,۷۵۷,۰۱۰,۳۷۵)		(۹,۱۰۸,۲۶۰,۱۶۲)
هزینه سایر خدمات بیمه ای	۲۷	(۲,۹۸۲,۲۳۵,۶۵۴)		(۱,۳۳۵,۰۳۹,۴۹۰)
جمع هزینه های عملیاتی:			(۲۴,۷۳۹,۲۴۶,۰۲۹)	(۱۰,۴۴۳,۲۹۹,۶۵۲)
سود(زیان) عملیات نمایندگی:			۲۹,۲۰۵,۰۶۵,۷۵۵	۱۹,۸۷۲,۹۳۲,۳۷۱
کسر می شود:				
هزینه های اداری و پرسنلی	۲۸	(۱۵,۷۶۶,۸۸۹,۱۸۷)		(۱۱,۶۰۷,۰۵۰,۱۹۳)
هزینه استهلاک		(۱,۱۵۹,۱۹۵,۷۰۰)		(۵۱۸,۹۴۱,۳۱۵)
			(۱۶,۹۲۶,۰۸۴,۸۸۷)	(۱۲,۱۲۵,۹۹۱,۵۰۸)
سود (زیان) عملیاتی			۱۲,۲۷۸,۹۸۰,۸۶۸	۷,۷۴۶,۹۴۰,۸۶۳
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۹		۲۳,۸۹۰,۱۲۰,۱۱۶	۱۴,۵۲۴,۹۱۱,۲۲۹
سود قبل از کسر مالیات			۳۶,۱۶۹,۱۰۰,۹۸۴	۲۲,۲۷۱,۸۵۲,۰۹۲
مالیات	۱۷		(۱,۸۸۵,۹۶۰,۶۶۱)	(۲,۲۵۳,۷۹۵,۳۹۶)
سود خالص			۳۴,۲۸۳,۱۴۰,۳۲۳	۲۰,۰۱۸,۰۵۶,۶۹۶
سود هر سهم پایه			۱۱,۴۲۷	۱۰,۰۰۹
سود هر سهم عملیاتی			۳,۴۶۴	۲,۷۴۷
سود هر سهم غیر عملیاتی			۷,۹۶۳	۷,۲۶۲

گردش حساب سود و (زیان) انباشته

سود خالص			۳۴,۲۸۳,۱۴۰,۳۲۳	۲۰,۰۱۸,۰۵۶,۶۹۶
سود انباشته درابتدای دوره		۱۷,۳۵۵,۲۳۷,۵۷۶		۷,۳۸۱,۸۹۷,۱۴۶
تعدیلات سنواتی	۳۰	(۳,۹۶۵,۴۹۷,۸۶۳)		(۳,۸۸۷,۶۴۲,۷۰۰)
سود انباشته درابتدای سال - تعدیل شده			۱۳,۳۸۹,۷۳۹,۷۱۳	۳,۴۹۴,۲۵۴,۴۴۶
سود قابل تخصیص			۴۷,۶۷۲,۸۸۰,۰۳۶	۲۳,۵۱۲,۳۱۱,۱۴۲
تخصیص سود :				
اندوخته قانونی	۲۲	(۹۶۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰)
اندوخته سرمایه ای	۲۳	(۳,۶۱۷,۰۰۰,۰۰۰)		(۲,۵۲۹,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب		(۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره		۰		(۶۸۸,۵۷۱,۴۲۹)
سود تخصیص داده شده طی دوره			(۱۶,۵۸۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۱۲۲,۵۷۱,۴۲۹)
سود انباشته در پایان دوره	۳۷		۳۱,۰۹۰,۸۸۰,۰۳۶	۱۳,۳۸۹,۷۳۹,۷۱۳

از آن جائی که اجزاء تشکیل دهنده سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) دوره و تعدیلات سنواتی است ، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است .

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	۱۳۹۲ ریال	۱۳۹۲ ریال	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱ ریال
فعالیت های عملیاتی :				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۳۱		۱۰۲،۸۱۳،۲۷۰،۱۰۱	۲۹،۹۰۷،۰۶۴،۸۹۷
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:				
سود سپرده کوتاه مدت بانکی		۲۴،۵۸۲،۶۶۲،۳۶۹		۱۴،۲۰۳،۲۹۵،۹۹۸
سود سهام پرداختی		(۱۸،۲۱۸،۵۶۰،۹۶۴)		(۲۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها			۶،۳۶۴،۱۰۱،۴۰۵	(۶،۷۹۶،۷۰۴،۰۰۲)
مالیات بردرآمد :				
مالیات بردرآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بردرآمد)			(۲،۸۸۶،۶۲۱،۱۹۰)	(۶۳۶،۰۰۹،۶۸۵)
فعالیت های سرمایه گذاری:				
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی های ثابت مشهود		(۷،۰۹۱،۰۱۷،۸۱۲)		(۱،۸۷۸،۶۶۷،۵۹۰)
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی های نامشهود		(۱۹،۰۰۰،۰۰۰)		(۱،۵۴۵،۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی های ثابت		۵،۰۰۰،۰۰۰		۳۶۷،۵۵۰،۰۰۰
وجوه پرداختی بابت خرید سایر دارائی ها		(۱۷،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)		(۹۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری بلند مدت		(۴۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)		
وجوه پرداختی بابت خرید اوراق سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۲۶،۶۸۸،۵۹۹،۸۹۸)		(۲۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری			(۹۰،۷۹۳،۶۱۷،۷۱۰)	(۲۳،۴۱۲،۶۶۲،۵۹۰)
جریان خالص ورود وجوه نقد قبل ازفعالیتهای تأمین مالی			۱۵،۴۹۷،۱۳۲،۶۰۶	(۹۳۸،۳۱۱،۳۸۰)
فعالیت های تأمین مالی:			۰	
خالص افزایش در وجه نقد			۱۵،۴۹۷،۱۳۲،۶۰۶	(۹۳۸،۳۱۱،۳۸۰)
مانده وجه نقد در آغاز سال			۱۲،۰۶۱،۶۸۵،۴۷۷	۱۲،۹۹۹،۹۹۶،۸۵۷
مانده وجه نقد در پایان سال			۲۷،۵۵۸،۸۱۸،۰۸۳	۱۲،۰۶۱،۶۸۵،۴۷۷
مبادلات غیر نقدی	۳۲		۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۹،۵۱۸،۰۰۰،۰۰۰

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

برای دارائی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود . در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد ، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ذکر شده است .

۲-۳- شناسائی درآمد ها ، هزینه ها و ذخایر

درآمد شرکت حاصل ازکارمزد فروش و صدور بیمه نامه (از سوی بیمه پارسیان)هم چنین ارائه برخی از خدمات جانبی بیمه است .
کارمزد و هزینه صدوری که بابت خدمات قابل دریافت است براساس مفاد آئین نامه شماره ۸۳ شورای عالی بیمه مصوب ۱۳۹۲/۰۲/۲۴ و بر مبنای حق بیمه های مربوط با نرخهای مندرج در آئین نامه محاسبه و بحساب منظور می شود.
در مواردی که کارمزد نمایندگی بابت صدور بیمه نامه در خصوص اتومبیل و برای بیش از یک دوره مالی می باشد ، نظر به قابلیت تعدیل حق بیمه دریافتی با احتمال وقوع خسارت (که بطور مرسوم ۵۰ درصد است) یا عدم وقوع آن (۵۰ درصد) همه ساله معادل ۲۰ درصد کارمزد های دریافتی همان بیمه نامه ها بعنوان ذخیره جبران تعدیل محاسبه اختصاص می یابد.
هزینه های بازاریابی شرکت به طور متوسط ۶۰ درصد درآمد کارمزد دریافتی است پس از صدور بیمه نامه پرداخت و بحساب منظور می شود.

۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

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

۴- موجودی نقد

	یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
موجودی صندوق	۴-۱	۹۷،۰۸۹،۲۵۷	۹۷،۲۴۱،۵۳۸
تنخواه گردان ها	۴-۲	۲۱۹،۷۶۸،۵۶۶	۲۴۹،۸۷۴،۵۲۳
موجودی نزد بانک ها	۴-۳	۲۷،۲۴۱،۹۶۰،۲۶۰	۱۱،۷۱۴،۵۶۹،۴۱۶
		۲۷،۵۵۸،۸۱۸،۰۸۳	۱۲،۰۶۱،۶۸۵،۴۷۷

۴-۱- مبلغ فوق مربوط به وجوه نقد حاصل از فروش بیمه نامه های نقدی بوده که در اولین روز کاری سال جدید به حساب شرکت واریز شده است .

۴-۲- تنخواه گردان‌ها به مبلغ ۲۲۰ میلیون ریال مانده حساب جاری با حق امضاء مدیر مالی و یکی از اعضای هیات مدیره شرکت ، به منظور پرداخت حق بیمه های برگشتی مشتریان و تأمین تنخواه شرکت به موجب مصوبه هیئت مدیره می باشد.

۳-۴- موجودی نزد بانک ها به شرح زیر می باشد:

		۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
سپرده-پارسیان شعبه آرژانتین	۰۲۰۰۵۶۹۰۷۸۰۰۲	۷۱۰,۵۰۹,۶۶۵	۱۲۴,۳۵۱,۲۸۷
سپرده-پارسیان شعبه آرژانتین	۰۲۰۰۲۹۹۹۶۵۰۰۳	۱,۴۹۸,۳۵۸,۰۶۷	۷۸۲,۷۵۸,۲۰۱
سپرده-پارسیان شعبه بهشتی	۰۲۰۰۵۶۷۹۷۵۰۰۴	۳,۶۷۷,۸۴۱,۶۵۲	۱,۳۶۵,۸۴۶,۵۱۵
سپرده-پارسیان شعبه آرژانتین	۰۲۰۰۵۶۹۰۸۴۰۰۴	۶۹۴,۷۵۶,۷۴۰	۲۱۰,۱۳۸,۹۶۶
سپرده -پارسیان شعبه کیش	۰۲۰۱۳۷۵۷۳۲۰۰۴	۳۴,۱۵۲,۸۳۰	۳۳,۷۹۹,۸۲۹
سپرده -پارسیان شعبه آرژانتین	۰۲۰۰۵۶۹۰۹۷۰۰۳	۱۰۰,۴۷۶,۵۱۱	۹,۹۴۴,۵۴۵
سپرده-پارسیان شعبه لیزینگ	۰۲۰۰۷۷۲۶۱۷۰۰۷	۴۹,۸۳۲,۹۹۹	۱۳,۰۰۲,۵۰۶
سپرده-پارسیان شعبه مرکزی	۰۲۰۰۶۹۳۰۷۸۰۰۰۰	۱۵۷,۱۷۸,۱۶۹	۶۳۲,۷۳۲,۶۹۲
جاری - بانک تجارت شعبه گاندی جنوبی	۲۱۹۱۲۲۳۴۹	۱,۹۶۵,۴۸۲	۱,۹۷۱,۴۸۲
سپرده -بانک دی شعبه ونک	۰۲۰۰۵۸۶۰۹۲۰۰۳	۱۶۵,۱۶۶,۰۵۰	۰
جاری - بانک سپه شعبه میلاد	۱۱۲۸۱۱	۷۱۸,۹۶۸,۲۴۶	۷۴۰,۲۷۷,۹۹۲
سپرده -پارسیان شعبه آرژانتین	۰۲۰۱۳۲۹۰۳۳۰۰۱	۳۵,۴۴۷,۰۳۲	۱۰,۴۶۹,۴۲۵
سپرده - موسسه کوثر شعبه ونک	۳۱۲۱۱۱۰۰۰۲۹۹۲	۳,۰۷۰,۰۳۹,۳۵۷	۶,۰۴۵,۹۹۲,۱۶۶
سپرده پشتیبان - بانک پارسیان گاندی	۸۱۱-۳۸۷۰-۱	۷,۸۲۳,۴۶۱,۶۹۹	۱,۱۹۹,۸۱۰,۶۲۸
سپرده - بانک پارسیان گاندی	۸۱۰-۶۳۵۰-۶	۱۰۶,۰۶۷,۵۰۲	۱۱۸,۳۵۲,۰۰۰
سپرده - بانک مهر اقتصاد- شعبه آرژانتین	۶۱۴۶-۸۷۳-۱۱۸۱۹۸۰۹-۱	۶,۲۹۹,۳۹۲,۰۹۴	۰
سپرده - ملت گاندی	۴۴۹۲۱۷۵۱/۶۲	۵۱۸,۴۶۲	۴۸۳,۵۲۰
سپرده پشتیبان - بانک پارسیان آرژانتین	۸۱۱-۳۹۱۶	۲,۰۹۷,۸۲۷,۷۰۳	۴۲۴,۶۳۷,۶۶۲
		۲۷,۲۴۱,۹۶۰,۲۶۰	۱۱,۷۱۴,۵۶۹,۴۱۶

۵- سرمایه گذاری کوتاه مدت

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۶,۶۸۸,۵۹۹,۸۹۸	۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۴۶,۶۸۸,۵۹۹,۸۹۸	۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت به میزان ۴۴ میلیارد ریال مربوط به خرید اوراق گواهی صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان و مابقی مربوط به خرید اوراق صندوق سرمایه گذاری کارگزاری پارسیان می باشد.

۶- حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری

	یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
کارکنان صنعت نفت	۶-۱	۸,۷۶۵,۵۱۵,۴۶۴	۴,۶۲۷,۷۸۷,۵۴۲
حسابهای دریافتنی	۶-۲	۴,۷۱۷,۵۳۰,۹۸۱	۳,۲۸۸,۲۲۹,۴۲۰
اسناد دریافتنی	۶-۳	۱,۸۳۶,۷۳۳,۹۸۹	۶۳۸,۶۸۹,۸۸۰
لیزینگ خودروکار	۶-۴	۳۵۲,۹۹۲,۸۹۸	۳۷۹,۶۶۸,۵۹۸
سازمان امور مالیاتی	۶-۵	۰	۳۶۵,۵۶۶,۰۵۵
شرکت های گروه سرمایه گذاری صنعت نفت	۶-۶	۲۵,۸۸۵,۸۰۶,۷۹۹	۱۱,۰۰۹,۷۳۳,۳۷۴
		۴۱,۵۵۸,۵۸۰,۱۳۱	۲۰,۳۰۹,۶۷۴,۸۶۹

ضمیمه
گزارش حسابرس

۱-۶- طلب از کارکنان صنعت نفت بابت صدور بیمه نامه های اقساطی برای کارکنان شاغل و بازنشسته کارکنان شرکت ملی نفت طبق قرارداد منعقده می باشد که در تاریخهای سررسید بتدریج وصول می گردد.

۲-۶- حساب های دریافتنی ، بابت طلب بیمه نامه های صادره می‌باشد که در ماه بعد تسویه می شوند.

۳-۶- سرفصل فوق مربوط به چک های دریافتی از مشتریان ، بابت بیمه نامه های صادره می باشد که در تاریخ ترازنامه سررسید نشده است. متوسط سررسید اسناد دریافتنی از تاریخ صدور بیمه نامه سه ماه می باشد.

۴-۶- طلب از شرکت لیزینگ خودروکار بابت بیمه نامه های بدنه صادره برای شرکت مذکور طبق قرار داد منعقده می باشد.

۵-۶- کلیه مطالبات بابت اضافه پرداخت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ از سازمان امور مالیاتی دریافت و تسویه گردیده است .

۶-۶- طلب از شرکت های شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت نفت بشرح ذیل میباشد.

	یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
شرکت کارگزاری بیمه صندوق بازنشستگی صنعت نفت	۶-۶-۱	۲۵،۷۱۰،۹۳۲،۵۶۳	۱۰،۸۲۴،۹۷۴،۱۴۵
پتروشیمی شهید رسولی	۶-۶-۲	۷۹،۶۰۷،۲۱۷	۸۵،۳۳۴،۲۱۰
شرکت نفت جی		۵۱،۸۲۵،۱۲۳	۵۱،۸۲۵،۱۲۳
شرکت خدمات پشتیبانی صنعت نفت		۱۱،۲۹۸،۰۰۰	۱۱،۲۹۸،۰۰۰
شرکت حمل و نقل هوائی ایران		۳،۷۲۴،۰۰۰	۳،۷۲۴،۰۰۰
شرکت خدمات بازرگانی سهند نفت ایران		۵،۹۶۲،۰۰۰	۵،۹۶۲،۰۰۰
شرکت مهندسی و ساختمانی صبا نفت		۵۷۷،۰۱۲	۵۷۷،۰۱۲
سایر		۲۱،۸۸۰،۸۸۴	۲۶،۰۳۸،۸۸۴
		۲۵،۸۸۵،۸۰۶،۷۹۹	۱۱،۰۰۹،۷۳۳،۳۷۴

۱-۶-۶ طلب از شرکت کارگزاری بیمه صنعت نفت بابت بیمه نامه های صادره برای این شرکت می باشد که عمدتا بیمه نامه های درمان تکمیلی گروه شرکت های سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت نفت بوده و با کد نمایندگی کارگزاری صادر و تعهد تسویه حق بیمه آن طی اقساط بر عهده کارگزاری می باشد .

۲-۶-۶ طلب از شرکت پتروشیمی شهید رسولی بابت تتمه بدهی بیمه نامه درمان تکمیلی کارکنان آن شرکت می باشد که بصورت اقساط دریافت می گردد .

۷- طلب از / بدهی به شرکت های گروه

	یاداشت	۱۳۹۲ طلب از	۱۳۹۲ بدهي به	۱۳۹۲ خالص طلب	۱۳۹۲ خالص بدهي	۱۳۹۱ طلب از	۱۳۹۱ بدهي به	۱۳۹۱ خالص طلب	۱۳۹۱ خالص بدهي
		ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
حصه جاري :									
شرکت لیزینگ پارسیان	۷-۱	۹،۸۳۶،۸۰۱،۱۳۵	۷۰۴،۹۴۰،۶۳۰	۹،۱۳۱،۸۶۰،۵۰۵	۰	۵۶،۹۷۳،۲۳۴،۶۳۸	۷۰۴،۹۴۰،۶۳۰	۵۶،۲۶۸،۲۹۴،۰۰۸	۰
بانک پارسیان	۷-۲	۲۰،۰۵۰،۲۲۹،۹۶۲	۶،۰۶۰،۹۳۴،۸۵۲	۱۳،۹۸۹،۲۹۵،۱۱۰	۰	۸،۲۹۵،۰۵۶،۵۹۰	۶،۳۰۰،۷۷۱،۱۱۹	۱،۹۹۴،۲۸۵،۴۷۱	۰
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۷-۳	۲،۸۸۳،۵۹۹،۶۰۴	۰	۲،۸۸۳،۵۹۹،۶۰۴	۰	۲،۳۰۵،۷۸۰،۰۰۳	۰	۲،۳۰۵،۷۸۰،۰۰۳	۰
شرکت توسعه ساختماني پارسیان		۶۷۳،۳۳۵،۰۰۸	۰	۶۷۳،۳۳۵،۰۰۸		۹۰۶،۹۳۷،۲۲۴	۰	۹۰۶،۹۳۷،۲۲۴	۰
شرکت کاسپین		۶۱۱،۳۹۶،۲۴۳	۰	۶۱۱،۳۹۶،۲۴۳	۰	۷۷۹،۴۵۸،۰۸۳	۰	۷۷۹،۴۵۸،۰۸۳	۰
کارگزاري پارسیان	۷-۳	۱،۴۳۵،۲۱۱،۷۹۲	۰	۱،۴۳۵،۲۱۱،۷۹۲	۰	۱،۱۸۵،۱۶۸،۴۴۶	۰	۱،۱۸۵،۱۶۸،۴۴۶	۰
شرکت صرافي پارسیان		۶۹۷،۹۸۱،۲۷۳	۰	۶۹۷،۹۸۱،۲۷۳	۰	۴۱۷،۹۷۹،۳۶۲	۰	۴۱۷،۹۷۹،۳۶۲	۰
شرکت تأمین اندیش	۷-۳	۲،۳۳۹،۱۸۴،۴۹۵	۰	۲،۳۳۹،۱۸۴،۴۹۵	۰	۱،۰۲۰،۸۶۷،۱۰۸	۰	۱،۰۲۰،۸۶۷،۱۰۸	۰
تجارت بین الملل راهبردي پارسیان		۴۰۶،۶۷۷	۰	۴۰۶،۶۷۷	۰	۴۰۶،۶۷۷	۰	۴۰۶،۶۷۷	۰
شرکت سرمایه گذاري لوتوس پارسیان		۳۳،۵۶۴،۰۰۰	۰	۳۳،۵۶۴،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجارت الکترونیک کیش		۲۴۱،۸۵۸،۴۷۹	۰	۲۴۱،۸۵۸،۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاري کارکنان بانك پارسیان		۲۳۸،۸۸۸،۳۴۸	۰	۲۳۸،۸۸۸،۳۴۸	۰	۳۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	۳۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
شرکت سرمایه گذاري پارسیان		۸۴۹،۱۶۳،۰۳۵	۰	۸۴۹،۱۶۳،۰۳۵	۰	۶۴۴،۳۷۷،۸۸۳	۰	۶۴۴،۳۷۷،۸۸۳	۰
جمع حصه جاري		۳۹،۸۹۱،۶۲۰،۰۵۱	۶،۷۶۵،۸۷۵،۴۸۲	۳۳،۱۲۵،۷۴۴،۵۶۹	۰	۷۲،۸۷۹،۲۶۶،۰۱۴	۷،۰۰۵،۷۱۱،۷۴۹	۶۵،۸۷۳،۵۵۴،۲۶۵	۰
حصه بلند مدت :									
شرکت لیزینگ پارسیان	۷-۱	۲،۸۵۲،۸۹۱،۶۶۳	۰	۲،۸۵۲،۸۹۱،۶۶۳	۰	۱۰،۴۹۰،۲۰۹،۵۲۷	۰	۱۰،۴۹۰،۲۰۹،۵۲۷	۰

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۷- طلب از شرکت لیزینگ پارسیان به مبلغ۱۱،۹۸۵ میلیارد ریال شامل حق بیمه های دریافتنی از بابت بیمه نامه های بدنه اتومبیل مستأجرین و گیرندگان تسهیلات این شرکت می باشد.

۲-۷- طلب از بانک پارسیان بابت مابه التفاوت حق بیمه بیمه نامه های صادره و کارمزد بازاریابی پرداختنی بابت بیمه نامه های صادره برای شرکت های گروه پارسیان و همچنین مطالبات ناشی از تعهد افزایش سرمایه است.

۳-۷- طلب از شرکت های گروه عمدتا مربوط به بیمه نامه های درمان تکمیلی کارکنان شرکتهای مذبور می باشد که حق بیمه های آن بصورت اقساط دریافت میگردد و کلیه اقساط سررسید شده تا تاریخ گزارش تسویه شده است .

۸- سایرحساب های دریافتنی

		۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
وام کارکنان	۸-۱	۴,۵۴۶,۷۴۴,۵۲۳	۲,۳۲۰,۶۳۲,۸۳۵
جاری کارکنان		۲۱۰,۴۸۶,۳۷۲	۱۰۰,۸۳۰,۹۵۰
		۴,۷۵۷,۲۳۰,۸۹۵	۲,۴۲۱,۴۶۳,۷۸۵

۱-۸- افزایش وام کارکنان عمدتا" بابت اصلاح آیین نامه وام ضروری و ترمیم وام ضروری به کارکنان با توجه به مانده اندک وام دریافتی کارکنان از بانک پارسیان و پرداخت وام ویژه به کارکنان بر اساس مصوبه هیأت مدیره می باشد .

۹- پیش پرداختها

	یاداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
پیش پرداخت مالیات	۹-۱	۲۲۱,۷۵۲,۴۲۸	۱۹۳,۰۵۵,۷۶۶
پیش پرداخت هزینه	۹-۲	۲۱۶,۷۸۰,۶۸۱	۱۲۷,۳۸۶,۷۶۰
پیش پرداخت قراردادها	۹-۳	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۴۷۸,۵۳۳,۱۰۹	۳۲۰,۴۴۲,۵۲۶

۱-۹- پیش پرداخت مالیات بابت دریافت فیشهای مالیاتی مکسوره توسط بیمه پارسیان می باشد.

۲-۹- مبلغ فوق بابت تتمه حساب کارت خرید شرکت جهت پرداخت قبوض آب و برق و تلفن از طریق اینترنت و تأدیه پیش پرداخت به موسسه حسابرسی سخن حق می باشد.

۳-۹- مبلغ ۴۰ میلیون ریال پیش پرداخت بابت تأدیه پیش پرداخت طراحی نرم افزار سایت و اینترنت داخلی شرکت و قرارداد مشاور طرح نگار سنا می باشد .

۱۰- دارائی های ثابت مشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده - ریال				استهلاک انباشته - ریال				مبلغ دفتری - ریال	
	مانده در ابتدای سال	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	دارائیهای فروخته شده طی سال مالی	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک سال مالی	استهلاک انباشته دارائی های فروخته شده	مانده در پایان سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
اثاثیه اداری	۹۴۶،۲۳۱،۲۰۹	۷۱۲،۷۰۰،۱۸۵		۱،۶۵۸،۹۳۱،۳۹۴	۴۰۱،۱۹۶،۳۱۴	۷۵،۶۷۰،۶۹۶		۴۷۶،۸۶۷،۰۱۰	۱،۱۸۲،۰۶۴،۳۸۴	۵۴۵،۰۳۴،۸۹۵
تجهیزات کامپیوتری	۲،۲۵۳،۹۴۸،۲۴۰	۱،۳۲۶،۲۴۷،۲۳۸	۹،۹۱۲،۰۰۰	۳،۵۷۰،۲۸۳،۴۷۸	۹۲۷،۹۲۴،۸۷۹	۸۴۸،۷۹۵،۴۶۳	۶،۶۹۰،۰۰۰	۱،۷۷۰،۰۳۰،۳۴۲	۱،۸۰۰،۲۵۳،۱۳۶	۱،۳۲۶،۰۲۳،۳۶۱
وسائط نقلیه	۴۶۲،۵۰۵،۰۰۰			۴۶۲،۵۰۵،۰۰۰	۱۱۵،۶۲۶،۲۵۰	۹۴،۸۴۹،۶۵۸		۲۱۰،۴۷۵،۹۰۸	۲۵۲،۰۲۹،۰۹۲	۳۴۶،۸۷۸،۷۵۰
ساختمان	۲،۰۳۴،۵۰۳،۲۰۰			۲،۰۳۴،۵۰۳،۲۰۰	۳۲۰،۱۷۸،۲۲۸	۱۲۴،۱۶۳،۲۱۶		۴۴۴،۳۴۱،۴۴۴	۱،۵۹۰،۱۶۱،۷۵۶	۱،۷۱۴،۳۲۴،۹۷۲
زمین	۱۹،۸۳۰،۰۰۰،۰۰۰			۱۹،۸۳۰،۰۰۰،۰۰۰					۱۹،۸۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۹،۸۳۰،۰۰۰،۰۰۰
	۲۵،۵۲۷،۱۸۷،۶۴۹	۲،۰۳۸،۹۴۷،۴۲۳	۹،۹۱۲،۰۰۰	۲۷،۵۵۶،۲۲۳،۰۷۲	۱،۷۶۴،۹۲۵،۶۷۱	۱،۱۴۳،۴۷۹،۰۳۳	۶،۶۹۰،۰۰۰	۲،۹۰۱،۷۱۴،۷۰۴	۲۴،۶۵۴،۵۰۸،۳۶۸	۲۳،۷۶۲،۲۶۱،۹۷۸
داراییهای در دست تکمیل	۰	۵،۰۵۲،۰۷۰،۳۸۹		۵،۰۵۲،۰۷۰،۳۸۹					۵،۰۵۲،۰۷۰،۳۸۹	۰
	۲۵،۵۲۷،۱۸۷،۶۴۹	۷،۰۹۱،۰۱۷،۸۱۲	۹،۹۱۲،۰۰۰	۳۲،۶۰۸،۲۹۳،۴۶۱	۱،۷۶۴،۹۲۵،۶۷۱	۱،۱۴۳،۴۷۹،۰۳۳	۶،۶۹۰،۰۰۰	۲،۹۰۱،۷۱۴،۷۰۴	۲۹،۷۰۶،۵۷۸،۷۵۷	۲۳،۷۶۲،۲۶۱،۹۷۸

۱-۱۰- افزایش اثاثیه اداری عمدتاً بابت خرید میز و صندلی و پارتیشن ، دوربین مداربسته و... می باشد

۲-۱۰- افزایش تجهیزات کامپیوتری عمدتا" بابت خرید ۶۰ دستگاه کامپیوتر و متعلقات مربوطه جهت استقرار در شعب بانک پارسیان و خرید سرور و یو پی اس می باشد.

۳-۱۰- دارائی های شرکت به مبلغ ۲۷،۵۵۶ میلیون ریال تحت پوشش بیمه می باشد.

۱۱- دارائی های نا مشهود

	یاداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
حق الامتیاز آب و برق و تلفن	۱-۱۱	۱۰۸،۰۴۵،۰۰۰	۱۰۸،۰۴۵،۰۰۰
نرم افزار ها	۲-۱۱	۱۴۲،۶۰۰،۰۰۰	۱۲۳،۶۰۰،۰۰۰
ذخیره استهلاک نرم افزارها		(۸۴،۱۳۳،۳۳۴)	(۶۸،۴۱۶،۶۶۷)
		۱۶۶،۵۱۱،۶۶۶	۱۶۳،۲۲۸،۳۳۳

۱۲- سایر دارائیها

سایر دارائیها به مبلغ ۱۷ میلیارد ریال مربوط به تادیه ودیعه ساختمان استیجاری خیابان ملاصدرا و مابقی انسداد مبلغ ۹۰۰ میلیون ریال طبق نامه شماره ۱۶۹۱۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۶ بانک پارسیان بابت تضمین وام صورت پذیرفته است .

۱۳- سرمایه گذاریهای بلند مدت

مبلغ ۸۶ میلیارد ریال سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به افتتاح ۳ فقره حساب سپرده بلند مدت ۵ ساله به مبالغ ۴۰ ،۳۰ و ۱۶ میلیارد ریال در شعب بانک پارسیان با نرخ سود ۲۳ درصد می باشد .

۱۴- حساب های پرداختنی تجاری

	یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
بیمه گذاران دریافت کننده تسهیلات از بانک پارسیان	۱۴-۱	۷,۷۳۰,۶۶۸,۸۰۵	۷,۴۴۵,۱۹۵,۸۷۸
بیمه گذاران بابت الحاقیه های برگشتی	۱۴-۲	۱۰,۹۳۰,۱۵۱,۹۷۲	۱,۱۱۴,۸۱۴,۷۳۸
واریزی های نامشخص	۱۴-۳	۲۸۱,۴۱۰,۵۵۵	۲۵۶,۲۵۹,۷۹۰
سایر اشخاص		۸۲۷,۷۷۵,۶۴۲	۵۲۲,۵۵۱,۸۴۱
		۱۹,۷۷۰,۰۰۶,۹۷۴	۹,۳۳۸,۸۲۲,۲۴۷

۱-۱۴- سرفصل فوق بابت واریزی های شعب بانک پارسیان به منظور بیمه نمودن وثایق سپرده شده نزد آن بانک بابت تسهیلات اخذ شده توسط مشتریان طی قرارداد منعقده می باشد که در ماه بعد ضمن صدور بیمه نامه به بیمه پارسیان پرداخت می شود .

۲-۱۴- سرفصل فوق عمدتا بابت ابطال یا کاهش مبلغ بیمه نامه های بدنه مشتریان لیزینگ پارسیان بوده است که در سال مالی بعد صورتحساب مربوطه صادر گردیده است .

۳-۱۴- واریزیهای نامشخص عمدتا" بابت عدم ارائه فیشهای واریزی مشتریان جهت صدور رسید صندوق تا تاریخ تهیه صورتهای مالی می باشد.

۱۵- شرکت بیمه پارسیان

سرفصل فوق شامل حصه جاری و بلند مدت بوده که به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

	۱۳۹۲			۱۳۹۱		
	حصه جاری	حصه بلند مدت	جمع	حصه جاری	حصه بلند مدت	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
حق بیمه پرداختنی	۱۶۵,۳۳۳,۴۸۷,۲۲۷	۵۶,۹۶۶,۳۸۹,۰۳۰	۲۲۲,۲۹۹,۸۷۶,۲۵۷	۱۳۰,۲۶۱,۰۹۶,۲۱۰	۱۰,۴۹۰,۲۰۹,۵۲۷	۱۴۰,۷۵۱,۳۰۵,۷۳۷
کارمزد و هزینه صدور دریافتنی	(۳۳,۰۱۷,۹۵۴,۲۹۶)	(۹,۵۳۶,۶۱۸,۵۴۶)	(۴۲,۵۵۴,۵۷۲,۸۴۲)	(۱۳,۰۳۵,۶۸۸,۱۰۰)	(۱,۱۸۳,۷۶۵,۴۸۹)	(۱۴,۲۱۹,۴۵۳,۵۸۹)
خسارت دریافتنی از بیمه گ	(۲۸۵,۱۸۶,۰۷۳)	۰	(۲۸۵,۱۸۶,۰۷۳)	(۱,۸۹۷,۵۳۸,۱۱۷)	۰	(۱,۸۹۷,۵۳۸,۱۱۷)
	۱۳۲,۰۳۰,۳۴۶,۸۵۸	۴۷,۴۲۹,۷۷۰,۴۸۴	۱۷۹,۴۶۰,۱۱۷,۳۴۲	۱۱۵,۳۲۷,۸۶۹,۹۹۳	۹,۳۰۶,۴۴۴,۰۳۸	۱۲۴,۶۳۴,۳۱۴,۰۳۱

۱۶- سایرحساب های پرداختنی

	یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
مالیات بر ارزش افزوده و عوارض	۱۶-۱	۸۸۳,۰۱۱,۲۲۹	۱,۰۲۰,۶۱۹,۷۲۰
مالیات تکلیفی/ مالیات حقوق	۱۶-۲	۱۵۱,۱۳۹,۹۹۹	۵۸۷,۰۰۴,۸۸۷
بیمه تامین اجتماعی و صندوق آینده ساز	۱۶-۲	۲۱۴,۸۷۵,۲۴۲	۲,۷۶۹,۵۰۸
حق بیمه های پرداختنی		۳,۳۵۶,۸۰۲	۰
ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده		۶۳۷,۶۲۵,۰۰۰	۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر		۱,۰۶۱,۴۵۱,۹۳۵	۱۵۶,۷۶۹,۹۴۶
		۲,۹۵۱,۴۶۰,۲۰۷	۲,۱۷۷,۱۶۴,۰۶۱

۱-۱۶- مبلغ فوق شامل ۹۰۵ میلیون ریال بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی میباشد که پس از کسر مبلغ ۲۲ میلیون ریال مالیات و عوارض دریافتنی در مهلت قانونی تسویه میگردد .

۲-۱۶- مانده حساب مالیات و بیمه پرداختنی بابت مالیات و بیمه حقوق پرسنل در اسفند ماه ۹۲ می باشد که در موعد مقرر پرداخت می گردد.

۱۷- ذخیره مالیات

خلاصه وضعیت مالیات (مالیات پرداختنی) برای سالهای مالی ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد :

مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است.

سال مالی	سود(زیان)ابرازی	درآمد مشمول مالیات	۱۳۹۲ - ریال						۱۳۹۱	نحوه تشخیص
			مالیات				مانده ذخیره		مانده ذخیره ریال	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده				
۱۳۸۹	۸،۳۵۷،۹۱۷،۷۷۴	۲،۵۹۸،۹۵۶،۱۶۹	۶۴۹،۷۳۹،۰۴۲	۸۳۰،۳۲۸،۶۶۴	۷۶۳،۶۹۵،۷۶۵	۷۶۳،۶۹۵،۷۶۵	-		۲۴۲،۹۰۸،۰۲۶	قطعی و تسویه
۱۳۹۰	۱۳،۳۲۵،۶۲۸،۶۷۶	۱،۹۹۱،۴۲۲،۵۷۲	۴۹۷،۸۵۵،۶۴۳	۵۹۳،۱۴۳،۵۱۳	۵۹۳،۱۴۳،۵۱۳	۵۹۳،۱۴۳،۵۱۳	-		۳۸۹،۹۱۷،۷۶۸	قطعی و تسویه
۱۳۹۱	۲۳،۳۵۰،۷۲۸،۷۶۵	۷،۷۵۹،۷۴۵،۲۵۵	۱،۹۳۹،۹۳۶،۳۱۴	۳،۱۷۴،۹۳۳،۴۴۴	۲،۲۵۳،۷۹۵،۳۹۵	۲،۲۵۳،۷۹۵،۳۹۵	-		۲،۲۵۳،۷۹۵،۳۹۶	قطعی و تسویه
۱۳۹۲	۳۶،۱۶۹،۱۰۰،۹۸۴	۷،۵۴۳،۸۴۲،۶۴۵	۱،۸۸۵،۹۶۰،۶۶۱	-	-	-	۱،۸۸۵،۹۶۰،۶۶۱		-	
							۱،۸۸۵،۹۶۰،۶۶۱		۲،۸۸۶،۶۲۱،۱۹۰	

۱۸- سود سهام پرداختنی

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
سال ۱۳۹۱	۰	-
سال ۱۳۹۰	-	۱,۳۲۶,۳۵۱,۴۲۹
سال ۱۳۸۹	-	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سالهای قبل از ۱۳۸۹	-	۳,۶۹۲,۲۰۹,۵۳۵
	۰	۹,۲۱۸,۵۶۰,۹۶۴

۱۹- ذخیره بازخرید سنوات خدمت

گردش این سرفصل طی دوره به شرح زیر است؛

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۱,۴۴۹,۷۹۰,۶۸۳	۱,۳۳۲,۱۶۵,۹۷۵
پرداخت شده طی دوره	(۲۰۵,۷۵۹,۵۵۶)	(۳۱۴,۹۵۹,۰۸۵)
ذخیره طی دوره	۶۷۸,۶۲۲,۶۶۰	۴۳۲,۵۸۳,۷۹۳
مانده در پایان دوره	۱,۹۲۲,۶۵۳,۷۸۷	۱,۴۴۹,۷۹۰,۶۸۳

۲۰- تعدیل ذخیره برگشت کارمزد

درآمد تعدیل ذخیره برگشت کارمزد بشرح بند ۳-۳ اهم رویه های حسابداری در نظر گرفته شده است. با توجه به محاسبات انجام شده ذخیره برگشتی قابل احتساب در حسابها برای بیمه نامه های بدنه صادره بلند مدت سال ۱۳۹۲ و الحاقیه های بدنه برگشتی صادره از سال ۱۳۹۰ به بعد در سال ۱۳۹۲ و به مبلغ ۷۷ میلیون ریال می باشد که برگشت ذخیره مذکور در حسابها منعکس گردیده است .

۲۱- سرمایه

۲۱-۱- سرمایه شرکت به مبلغ ۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال شامل ۲.۰۰۰.۰۰۰ سهم ده هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد که طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۵ سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال افزایش یافت .

۲۱-۲- اطلاعات مربوط به سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

	تعداد سهام	درصد سهام
بانک پارسیان	۱,۳۹۹,۹۹۰	۷۰
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت نفت	۶۰۰,۰۰۰	۳۰
حمید سبزعلی	۱۰	-
	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲۲- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال۱۳۴۷ یک بیستم از محل سود قابل تخصیص تا پایان سال ۱۳۹۱ به اندوخته منتقل شده است . به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت ، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۲۳- اندوخته سرمایه ای

مانده حساب اندوخته سرمایه ای به مبلغ ۱۹،۲۶۱ میلیون ریال بابت درنظر گرفتن حد اقل ۱۰ درصد سود سالانه دراجرای مفاد ماده ۳۵ اساسنامه شرکت و به شرح ذیل می باشد.

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۱۵،۶۴۴،۰۰۰،۰۰۰	۱۳،۱۱۵،۰۰۰،۰۰۰
منظور شده طی دوره	۳،۶۱۷،۰۰۰،۰۰۰	۲،۵۲۹،۰۰۰،۰۰۰
مانده در پایان دوره	۱۹،۲۶۱،۰۰۰،۰۰۰	۱۵،۶۴۴،۰۰۰،۰۰۰

۲۴- درآمد حاصل از کارمزد و هزینه صدور

	۱۳۹۲-ریال			۱۳۹۱-ریال		
رشته بیمه ای	کارمزد	هزینه صدور	جمع	کارمزد	هزینه صدور	جمع
بدنه	۲،۸۷۶،۰۵۱،۹۲۶	۷۵۳،۹۳۹،۲۲۳	۳،۶۲۹،۹۹۱،۱۴۹	۵۵۱،۶۰۱،۱۱۱	۷۵،۸۳۹،۵۱۸	۶۲۷،۴۴۰،۶۲۹
آتش سوزی	۸،۰۸۸،۷۹۲،۳۶۶	۳،۶۱۹،۸۶۵،۳۰۱	۱۱،۷۰۸،۶۵۷،۶۶۷	۴،۰۶۸،۵۴۱،۴۱۹	۲،۱۴۳،۰۶۵،۹۳۳	۶،۲۱۱،۶۰۷،۳۵۲
اشخاص	۱۷،۶۸۴،۲۲۸،۰۴۸	۳،۴۷۷،۰۴۷،۵۷۱	۲۱،۱۶۱،۲۷۵،۶۱۹	۷،۳۰۸،۳۱۶،۵۴۵	۴۹۲،۷۵۵،۹۸۳	۷،۸۰۱،۰۷۲،۵۲۸
ثالث	۵،۵۷۱،۲۹۲،۸۰۷	۴،۱۰۶،۸۶۶،۷۸۶	۹،۶۷۸،۱۵۹،۵۹۳	۶،۸۳۷،۱۴۸،۷۷۲	۴،۳۲۵،۱۶۵،۵۱۶	۱۱،۱۶۲،۳۱۴،۲۸۸
مسئولیت	۳،۶۱۲،۸۶۸،۵۴۱	۸۱۴،۷۱۷،۶۶۱	۴،۴۲۷،۵۸۶،۲۰۲	۲،۳۱۳،۷۷۵،۶۴۰	۵۱۹،۳۹۸،۵۴۱	۲،۸۳۳،۱۷۴،۱۸۱
باربری	۱،۸۰۸،۲۹۹،۷۲۰	۱،۳۴۸،۹۷۳،۴۱۸	۳،۱۵۷،۲۷۳،۱۳۸	۹۴۳،۱۶۰،۳۰۸	۴۹۴،۹۵۷،۰۵۴	۱،۴۳۸،۱۱۷،۳۶۲
جمع	۳۹،۶۴۱،۵۳۳،۴۰۸	۱۴،۱۲۱،۴۰۹،۹۶۰	۵۳،۷۶۲،۹۴۳،۳۶۸	۲۲،۰۲۲،۵۴۳،۷۹۵	۸،۰۵۱،۱۸۲،۵۴۵	۳۰،۰۷۳،۷۲۶،۳۴۰

۲۵- سایر درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
درآمد حاصل از مشارکت در منافع	۲۵-۱	۰	۰
کارمزد حاصل از ارائه خدمات صندوق درمان		۱۰۴،۲۷۰،۳۰۹	۱۶۹،۶۹۸،۷۶۳
		۱۰۴،۲۷۰،۳۰۹	۱۶۹،۶۹۸،۷۶۳

۱-۲۵- بیمه پارسیان تا پایان سال ۱۳۹۰ در چارچوب مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه مبلغ مشارکت در منافع را محاسبه و اعلام می نمود . در سال ۱۳۹۱ با تغییر نحوه محاسبه و اعمال ذخایر جدید در محاسبه سود مشارکت در منافع عملکرد سال ۱۳۹۰ نماینده ها ، به دلیل کمبود ذخایر این شرکت در سالهای قبل ، هیچ درآمدی از این محل تعلق نگرفته است ، همچنین سود مشارکت عملکرد سالهای ۹۱ و ۹۲ تا تاریخ تهیه گزارش به این شرکت اعلام نگردیده است .

۲۶- هزینه های بازاریابی

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
کارمزد پرداختی به بازاریاب های حقوقی	۸،۶۵۷،۹۲۸،۰۸۸	۱،۴۸۷،۰۲۷،۲۳۴
کارمزد پرداختنی به بازاریاب های حقیقی	۱۲،۶۲۳،۴۵۵،۲۸۷	۷،۳۱۱،۰۶۲،۹۲۸
کارمزد کارت های اعتباری	۲۰،۰۰۰	۶۰،۰۰۰
هزینه های تبلیغاتی	۴۷۵،۶۰۷،۰۰۰	۳۱۰،۱۱۰،۰۰۰
جمع	۲۱،۷۵۷،۰۱۰،۳۷۵	۹،۱۰۸،۲۶۰،۱۶۲

۲۷- هزینه سایر خدمات بیمه ای

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
کرایه حمل و پیک	۱۲۲,۱۴۹,۰۰۰	۱۴۹,۲۳۷,۰۰۰
لوازم و ملزومات مصرفی	۱,۴۹۹,۹۴۴,۶۶۸	۴۷۷,۶۵۶,۶۳۴
پست و تلفن و اینترنت	۷۳۵,۰۹۹,۳۷۱	۳۲۷,۹۰۶,۱۲۵
بیمه دارائیهای ثابت	۹۱,۸۰۶,۵۳۴	۱۵۴,۲۷۱,۳۳۵
خرید خدمت	۳۶۶,۸۶۸,۳۳۶	۱۲۷,۲۶۸,۳۹۶
حق الزحمه	۱۶۶,۳۶۷,۷۴۵	۹۸,۷۰۰,۰۰۰
جمع	۲,۹۸۲,۲۳۵,۶۵۴	۱,۳۳۵,۰۳۹,۴۹۰

۲۸- هزینه های اداری و پرسنلی

	یاداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
		ریال	ریال
حقوق و مزایا	۲۸-۱	۴,۳۹۲,۹۵۷,۵۶۳	۳,۴۹۴,۸۴۰,۱۲۷
عیدی و پاداش		۱,۷۹۷,۰۲۷,۵۳۹	۱,۴۳۳,۹۵۵,۹۷۹
حق بیمه سهم کارفرما		۱,۱۷۰,۶۸۸,۲۳۳	۹۵۱,۵۶۲,۵۵۶
حق ماموریت		۴۳۹,۸۷۷,۴۹۴	۹۲,۳۲۲,۳۳۴
اضافه کار		۱,۰۲۱,۳۲۳,۶۰۵	۹۴۸,۳۱۰,۲۰۲
کارانه		۱,۱۶۹,۵۲۰,۸۳۵	۸۳۹,۹۵۱,۳۹۸
بازخرید سنوات خدمت		۸۰۹,۰۶۲,۴۷۸	۵۰۸,۶۰۸,۵۸۷
ایاب و ذهاب		۴۵۱,۵۸۳,۳۱۷	۳۰۶,۲۴۵,۶۳۰
غذا		۵۷۰,۳۶۷,۵۰۰	۳۴۳,۵۸۴,۵۰۰
رفاهی		۸۹۳,۸۶۷,۵۰۰	۷۵۲,۷۵۲,۰۰۰
بهداشت و درمان		۴۰۴,۸۴۷,۱۳۹	۸۹,۴۶۲,۵۷۰
حق حضور اعضاء هیأت مدیره		۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
حق الزحمه حسابرسی		۱۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰
تعمیر و نگهداری دارائی ها		۶۴۹,۶۶۷,۲۱۲	۲۶۲,۸۸۴,۸۸۴
عوارض و ثبت و محضر		۱۸۵,۴۹۵,۱۱۷	۵۵,۲۵۲,۷۵۲
آب و برق		۱۳۹,۶۸۶,۱۲۶	۱۳۱,۹۴۹,۱۶۳
نظافت و آبدارخانه		۸۴,۹۹۳,۲۰۰	۵۹,۹۹۵,۰۰۰
کتب و نشریات		۱۰۳,۳۸۴,۴۸۰	۶۰,۷۵۹,۰۵۰
پذیرائی		۸۲,۷۶۳,۳۸۰	۴۱,۳۴۲,۰۱۰
فتوکپی و زیراکس		۲۰,۵۲۳,۹۰۰	۳۳,۴۰۰,۶۰۰
آگهی		۵۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰
سایر		۱,۰۳۸,۷۵۲,۵۶۹	۸۹۸,۶۰۰,۸۵۱
جمع هزیه های اداری و پرسنلی		۱۵,۷۶۶,۸۸۹,۱۸۷	۱۱,۶۰۷,۰۵۰,۱۹۳

۲۸-۱- افزایش حقوق و مزایا نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از اعمال افزایش حقوق پایه بر اساس مصوبه شورای عالی کار می باشد .

۲۹- خالص سایر درآمد و هزینه های غیرعملیاتی

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
سود سپرده بانکی	۲۴,۵۸۲,۶۶۲,۳۶۹	۱۴,۲۰۳,۲۹۵,۹۹۸
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	(۶۹۴,۳۲۰,۲۵۳)	۵۰,۵۷۱,۶۳۰
سود(زیان) فروش دارائی های ثابت	۱,۷۷۸,۰۰۰	۲۷۱,۰۴۳,۶۰۱
	۲۳,۸۹۰,۱۲۰,۱۱۶	۱۴,۵۲۴,۹۱۱,۲۲۹

۳۰- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به مبلغ ۳,۹۶۵ میلیون ریال عمدتا بابت درآمد کارمزد و هزینه صدور الحاقیه های برگشتی بیمه نامه های بلند مدت بدنه صادره برای شرکت لیزینگ پارسیان در سنوات قبل می باشد که عمدتا" بدلیل تسویه و تعلق تخفیفات عدم خسارت مشمول الحاقیه برگشتی گردیده اند که با مراجعه مشتریان به حساب گرفته می شود ، همچنین متناسب به این الحاقیه ها کارمزد پرداختنی به بانک پارسیان نیز تعدیل می گردد .

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
کارمزد و هزینه صدور الحاقیه های برگشتی لیزینگ پارسیان	(۳,۷۸۸,۲۱۸,۸۳۳)	(۵,۲۲۱,۸۰۵,۹۲۲)
کارمزد بانک پارسیان متناسب با الحاقیه برگشتی	۱,۴۹۸,۱۴۴,۶۳۲	۲,۱۰۵,۱۴۳,۰۵۸
مالیات قطعی عملکرد ، حقوق و تکلیفی سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰	(۱,۶۷۵,۴۲۳,۶۶۲)	(۷۷۰,۹۷۹,۸۳۶)
	(۳,۹۶۵,۴۹۷,۸۶۳)	(۳,۸۸۷,۶۴۲,۷۰۰)

۳۰-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، کلیه ارقام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا" با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد .

شرح	مانده قبل از اصلاح در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	اصلاحات و طبقه بندی - ریال		مانده پس از اصلاح در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	بدهکار	بستانکار	ریال
اقلام ترازنامه ای :				
طلب از شرکتهای گروه	۶۴,۳۷۵,۴۰۹,۶۳۳	۱,۴۹۸,۱۴۴,۶۳۲	-	۶۵,۸۷۳,۵۵۴,۲۶۵
شرکت بیمه پارسیان	(۱۱۱,۵۳۹,۶۵۱,۱۶۰)	-	۳.۷۸۸.۲۱۸.۸۳۳	(۱۱۵.۳۲۷.۸۶۹.۹۹۳)
سایرحساب های پرداختنی	(۱,۴۴۸,۴۲۵,۲۷۵)		۷۲۸,۷۳۸,۷۸۶	(۲,۱۷۷,۱۶۴,۰۶۱)
ذخیره مالیات	(۱,۹۳۹,۹۳۶,۳۱۴)	-	۹۴۶,۶۸۴,۸۷۶	(۲,۸۸۶,۶۲۱,۱۹۰)
سود انباشته	(۱۷,۳۵۵,۲۳۷,۵۷۶)	۵,۴۶۳,۶۴۲,۴۹۵	۱,۴۹۸,۱۴۴,۶۳۲	(۱۳,۳۸۹,۷۳۹,۷۱۳)
		۶,۹۶۱,۷۸۷,۱۲۷	۶,۹۶۱,۷۸۷,۱۲۷	
اقلام سود و زیانی				
درآمد کارمزد نمایندگی	(۲۴,۵۱۹,۴۵۱,۵۱۴)	۲,۴۹۶,۹۰۷,۷۱۹		(۲۲,۰۲۲,۵۴۳,۷۹۵)
درآمد کارمزد صدور بیمه نامه	(۹,۳۴۲,۴۹۳,۶۵۹)	۱,۲۹۱,۳۱۱,۱۱۴		(۸,۰۵۱,۱۸۲,۵۴۵)
تعدیلات سنواتی	۳,۲۵۴,۸۱۶,۹۰۶	۶۳۲,۸۲۵,۷۹۴	-	۳,۸۸۷,۶۴۲,۷۰۰
هزینه بازاریابی	۱۰,۶۰۶,۴۰۴,۷۹۴	۰	۱,۴۹۸,۱۴۴,۶۳۲	۹,۱۰۸,۲۶۰,۱۶۲
هزینه سایر خدمات بیمه ای	۱,۴۲۰,۰۳۹,۴۹۰		۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۵,۰۳۹,۴۹۰
سایر هزینه اداری	۱۰,۷۹۳,۳۱۱,۴۰۷	۸۱۳,۷۳۸,۷۸۶		۱۱,۶۰۷,۰۵۰,۱۹۳
مالیات	۱,۹۳۹,۹۳۶,۳۱۴	۳۱۳,۸۵۹,۰۸۲		۲,۲۵۳,۷۹۵,۳۹۶

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۱- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
سود عملیاتی	۱۲,۲۷۸,۹۸۰,۸۶۸	۷,۷۴۶,۹۴۰,۸۶۳
هزینه استهلاک	۱,۱۵۹,۱۹۵,۷۰۰	۵۱۸,۹۴۱,۳۱۵
(افزایش) در حساب ها و اسناد دریافتنی	(۲۱,۲۴۸,۹۰۵,۲۶۲)	(۲۳,۲۴۲,۳۵۱,۵۴۹)
ا(افزایش) در سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	(۲,۳۳۵,۷۶۷,۱۱۰)	(۹۹۱,۷۳۹,۶۵۹)
(افزایش) در پیش پرداخت ها	(۱۵۸,۰۹۰,۵۸۳)	(۹۲,۴۵۳,۰۸۴)
کاهش در طلب از شرکت های گروه	۴۷,۳۸۵,۱۲۷,۵۶۰	۹۰,۵۸۲,۲۱۰,۰۳۶
افزایش در ذخیره برگشت کارمزد	(۷۷,۰۹۸,۱۰۷)	(۷۲,۸۰۶,۹۲۰)
افزایش (کاهش) در ذخیره بازخرید سنوات خدمات	۴۷۲,۸۶۳,۱۰۴	۱۱۷,۶۲۴,۷۰۸
افزایش (کاهش) درسایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۷۷۴,۲۹۶,۱۴۶	۱,۴۰۴,۹۶۹,۸۷۴
افزایش در حساب ها و اسناد پرداختنی	۱۰,۴۳۱,۱۸۴,۷۲۷	۱,۰۹۷,۶۲۹,۲۷۱
افزایش (کاهش) در بدهی به شرکت بیمه پارسیان	۵۴,۸۲۵,۸۰۳,۳۱۱	(۳۸,۶۴۳,۷۶۳,۶۱۷)
افزایش در بدهی به شرکتهای گروه	-	(۷,۸۸۰,۱۳۶,۵۴۲)
پرداخت پاداش هیئت مدیره	-	(۶۸۸,۵۷۱,۴۲۹)
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	(۶۹۴,۳۲۰,۲۵۳)	۵۰,۵۷۱,۶۳۰
	۱۰۲,۸۱۳,۲۷۰,۱۰۱	۲۹,۹۰۷,۰۶۴,۸۹۷

۳۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی تسویه سود سهام در قبال افزایش سرمایه به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال بشرح ذیل می باشد.

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	ریال	ریال
مبادلات غیر نقدی تسویه سود سهام در قبال افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰

۳۳- تعهدات و بدهی های احتمالی

۳۳-۱- شرکت فاقد بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه می باشد.

۳۳-۲- شرکت فاقد سایر بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه می باشد.

۳۳-۳- هیچ گونه تعهد سرمایه ای در تاریخ ترازنامه برای شرکت وجود ندارد.

۳۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویداد مهمی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء در صورت های مالی باشد وجود نداشته است.

۳۵- وضیعت ارزی

شرکت فاقد هرگونه طلب و بدهی ارزی در دوره جاری می باشد.

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ بشرح زیر است :

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله		مانده طلب(بدهی) در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار	
			ریال	ریال	ریال
الف) معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :					
بانک پارسیان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	صدور بیمه نامه	۱۱۶,۳۷۸,۹۹۸,۹۸۹	۱۰۲,۳۸۹,۷۰۳,۸۷۹	۱۳,۹۸۹,۲۹۵,۱۱۰
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی صنعت نفت	سهامدار و عضو هیئت مدیره	صدور بیمه نامه			۰
ب) سایر اشخاص وابسته :					
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۸۷,۷۷۶,۴۱۲,۱۳۰	۷۵,۷۸۹,۹۴۳,۲۱۲	۱۱,۹۸۶,۴۶۸,۹۱۸
شرکت بیمه پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۱,۵۸۹,۰۴۲,۵۶۳,۹۴۴	۱,۷۶۸,۵۰۲,۶۸۱,۲۸۶	(۱۷۹,۴۶۰,۱۱۷,۳۴۲)
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۳۲,۲۲۶,۸۷۸,۹۶۹	۲۹,۳۴۳,۲۷۹,۳۶۵	۲,۸۸۳,۵۹۹,۶۰۴
شرکت خدمات کاربردی کاسپین	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۳,۴۰۸,۵۶۳,۷۹۵	۲,۷۹۷,۱۶۷,۵۵۲	۶۱۱,۳۹۶,۲۴۳
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۳,۲۳۸,۰۹۶,۴۶۷	۲,۵۶۴,۷۶۱,۴۵۹	۶۷۳,۳۳۵,۰۰۸
شرکت تأمین اندیش پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۳,۰۸۷,۰۹۶,۹۵۹	۷۴۷,۹۱۲,۴۶۴	۲,۳۳۹,۱۸۴,۴۹۵
شرکت صرافی پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۱,۷۸۵,۵۳۸,۴۷۰	۱,۰۸۷,۵۵۷,۱۹۷	۶۹۷,۹۸۱,۲۷۳
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۱,۶۵۰,۷۲۰,۸۷۹	۸۰۱,۵۵۷,۸۴۴	۸۴۹,۱۶۳,۰۳۵
شرکت تجارت راهبردی پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۴۰۶,۶۷۷	۰	۴۰۶,۶۷۷
شرکت سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۳۳,۵۶۴,۰۰۰	۰	۳۳,۵۶۴,۰۰۰
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۲,۶۶۷,۲۷۶,۶۱۰	۱,۲۳۲,۰۶۴,۸۱۸	۱,۴۳۵,۲۱۱,۷۹۲
شرکت تجارت الکترونیک کیش	شرکت های گروه	صدور بیمه نامه	۱,۶۳۷,۴۶۲,۵۹۹	۱,۳۹۵,۶۰۴,۱۲۰	۲۴۱,۸۵۸,۴۷۹
			۱,۸۴۲,۹۳۳,۵۸۰,۴۸۸	۱,۹۸۶,۶۵۲,۲۳۳,۱۹۶	(۱۴۳,۷۱۸,۶۵۲,۷۰۸)

۳۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد .

تکالیف قانونی	مبلغ
	طلب-ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳,۴۲۸,۳۱۴,۰۳۲

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۴,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.