



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
به انضمام
صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
به انضمام
صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

| عنوان | شماره صفحه |
|--------------------------------------|------------|
| گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی | ۱ الی ۳ |
| صورتهای مالی: | |
| - تأیید صورتهای مالی توسط هیأت مدیره | ۱ |
| - صورت سود و زیان | ۲ |
| - صورت وضعیت مالی | ۳ |
| - صورت تغییرات در حقوق مالکانه | ۴ |
| - صورت جریانهای نقدی | ۵ |
| - یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی | ۶ الی ۳۰ |



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات 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، اظهارنظر 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.

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 رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۴۰۱ه) شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- طبق صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ بین شرکت‌های ایران خودرو، بیمه پارسیان، گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو و نمایندگی بیمه ایران خودرو که در خصوص رفع مغایرت سنواتی و اصلاح نحوه ثبت و نگهداری حساب‌های فی مابین به مبلغ ۶۰۷ میلیارد ریال تشکیل شده است، مقرر گردیده که مبلغ ۶۰۷ میلیارد ریال مغایرت مذکور به مبلغ ۳۹۳ میلیارد ریال تقلیل یافته و شرکت بیمه پارسیان مبلغ مغایرت را پس از دریافت مبلغ ۵۰۹ میلیارد ریال بدهی شرکت، در دفاتر خود به حساب هزینه منظور نماید، لیکن براساس صورت تطبیق تهیه شده تا پایان سال ۱۴۰۰ بدهی شرکت از طریق واگذاری املاک یا سایر دارایی‌ها تسویه نشده و مغایرت مذکور همچنان در حساب‌ها باقیست. با توجه به موارد فوق در شرایط فعلی تعیین آثار ناشی از موارد مذکور بر صورت‌های مالی برای این مؤسسه میسر نبوده و منوط به اجرای مفاد توافقنامه فیما بین خواهد بود.

۵- سرفصل دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها (یادداشت ۱۳ صورت‌های مالی) شامل مبلغ ۱۷ میلیارد ریال مطالبات راكد و سنواتی می‌باشد که علیرغم پیگیری‌های حقوقی در دست اقدام در ارتباط با بخشی از مطالبات راكد، تاکنون تعیین تکلیف نشده و از این بابت صرفاً مبلغ ۱۴ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها منظور شده است. همچنین پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها (یادداشت ۲۱ صورت‌های مالی) شامل مبلغ ۲۷ میلیارد ریال اقلام راكد و سنواتی می‌باشد که تا تاریخ این گزارش پرداخت نشده و چگونگی تسویه آن نیز برای این مؤسسه مشخص نمی‌باشد. با توجه به مراتب فوق، هر چند تعدیل صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل عدم وجود مدارک و مستندات کافی، تعیین میزان تعدیل برای این مؤسسه میسر نمی‌باشد.

اظهارنظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۷- مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۹ تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است و لذا تعیین میزان قطعی بدهی مالیاتی منوط به رسیدگی و اظهارنظر نهایی مقامات ذیربط خواهد بود. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۸-۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۲ اساسنامه شرکت، مبنی بر ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه در اداره ثبت شرکتها.

۸-۲- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۴ صاحبان سهام در موارد زیر به نتیجه قطعی منجر نشده است.

الف) رفع مغایرت با شرکت بیمه پارسیان.

ب) پیگیری ارقام راکد و سنواتی.

پ) رعایت مفاد مواد اصلاحیه قانون تجارت.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۶، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در 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 رأی گیری صورت پذیرفته است. به نظر این مؤسسه معاملات مزبور در روال معمول معاملات فیما بین با شرکتهای گروه انجام پذیرفته است.

۱۰- گزارش هیات مدیره، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت 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 مندرج 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

۱۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم آموزش کارکنان، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

تاریخ: ۲۴ خرداد ماه ۱۴۰۱

ایران شهود (حسابداران رسمی)

علیرضا عطوفی سیدعباس اسمعیل زاده باکدامن

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۰۵۲

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۰۵۴۳

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
 صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود.
 اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

| شماره صفحه | |
|------------|--------------------------------|
| ۲ | • صورت سود و زیان |
| ۳ | • صورت وضعیت مالی |
| ۴ | • صورت تغییرات در حقوق مالکانه |
| ۵ | • صورت جریان‌های نقدی |
| ۶-۳۰ | • یادداشت‌های توضیحی |

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| اعضای هیات مدیره و مدیر عامل | نام نماینده اشخاص حقوقی | سمت | امضاء |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|---|
| شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو | آقای محمد صادق قائم پناه | رئیس هیات مدیره |  |
| خانم فریناز اکبری | — | نائب رئیس هیات مدیره |  |
| آقای منوچهر قدبانی | — | عضو هیات مدیره و مدیر عامل |  |



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ۱۴۰۰

| سال ۱۳۹۹ | سال ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۸.۸۵۸ | ۸۴.۵۷۹ | ۵ درآمدهای عملیاتی |
| (۴۶.۷۴۱) | (۶۲.۴۷۸) | ۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی |
| ۲.۱۱۷ | ۲۲.۱۰۱ | سود ناخالص |
| (۲۳.۳۲۹) | (۳۶.۱۳۳) | ۷ هزینه های فروش، اداری و عمومی |
| (۱۲.۶۶۶) | - | ۸ هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها |
| (۳۳.۸۷۸) | (۱۴.۰۳۲) | سود (زیان) عملیاتی |
| ۲۸۰.۱۳۷ | ۳.۵۰۹ | ۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۲۴۶.۲۵۹ | (۱۰.۵۲۳) | سود عملیات قبل از مالیات |
| - | - | هزینه مالیات بر درآمد: |
| - | - | ۲۲ سال جاری |
| - | (۳.۷۷۹) | ۲۲ سال های قبل |
| ۲۴۶.۲۵۹ | (۱۴.۳۰۲) | سود (زیان) |



از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال جاری می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

| یادداشت | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| دارایی ها | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| دارائی های غیر جاری | | | |
| دارایی های ثابت مشهود | ۸۸,۵۸۳ | ۹۲,۰۲۶ | ۱۰۵,۵۰۲ |
| دارایی های نامشهود | ۹۱۸ | ۱,۱۶۵ | ۱,۴۳۵ |
| سرمایه گذاری های بلندمدت | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۹ | ۵۹۳,۳۶۷ |
| دریافتنی های بلندمدت | ۱,۰۷۸ | ۸۰۶ | ۳,۱۶۸ |
| جمع دارایی های غیر جاری | ۶۸۳,۹۶۷ | ۶۸۷,۳۶۶ | ۷۰۳,۴۷۲ |
| دارایی های جاری | | | |
| پیش پرداخت ها | ۶۵ | - | - |
| دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها | ۳۴۰,۶۹۸ | ۴۷۴,۷۱۹ | ۹۱,۸۹۲ |
| سرمایه گذاری های کوتاه مدت | ۱۷,۰۰۰ | - | ۱۷۰,۰۰۰ |
| موجودی نقد | ۲۶,۲۲۴ | ۱۹,۳۲۶ | ۵۲,۲۱۱ |
| جمع دارایی های جاری | ۳۸۳,۹۸۷ | ۴۹۴,۰۴۵ | ۲۱۴,۱۰۳ |
| جمع دارایی ها | ۱,۰۶۷,۹۳۴ | ۱,۱۸۱,۴۱۱ | ۱,۰۱۷,۵۷۵ |
| حقوق مالکانه و بدهی ها | | | |
| حقوق مالکانه | | | |
| سرمایه | ۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ |
| اندوخته قانونی | ۵,۰۰۰ | ۵,۰۰۰ | ۵,۰۰۰ |
| سایر اندوخته ها | ۱۴۲,۸۷۹ | ۱۴۲,۸۷۹ | ۱۴۲,۸۷۹ |
| سود انباشته | ۲۷۶,۴۹۱ | ۳۱۵,۴۱۸ | ۷۳,۹۵۹ |
| جمع حقوق مالکانه | ۴۷۴,۳۷۰ | ۵۱۳,۲۹۷ | ۲۷۱,۸۳۸ |
| بدهی ها | | | |
| بدهی های غیر جاری | | | |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۱۴,۴۱۳ | ۱۰,۴۱۰ | ۹,۳۲۹ |
| جمع بدهی های غیر جاری | ۱۴,۴۱۳ | ۱۰,۴۱۰ | ۹,۳۲۹ |
| بدهی های جاری | | | |
| پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها | ۵۷۹,۱۵۱ | ۶۵۷,۴۰۹ | ۷۳۱,۶۶۳ |
| مالیات پرداختنی | - | ۲۹۵ | ۴,۸۴۵ |
| جمع بدهی های جاری | ۵۷۹,۱۵۱ | ۶۵۷,۷۰۴ | ۷۳۶,۵۰۸ |
| جمع بدهی ها | ۵۹۳,۵۶۴ | ۶۶۸,۱۱۴ | ۷۴۵,۷۳۷ |
| جمع حقوق مالکانه و بدهی ها | ۱,۰۶۷,۹۳۴ | ۱,۱۸۱,۴۱۱ | ۱,۰۱۷,۵۷۵ |

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



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

| جمع کل | سود انباشته | سایر اندوخته | اندوخته | سرمایه |
|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۳۷.۴۶۸ | ۱۳۹.۵۸۹ | ۱۴۲.۸۷۹ | ۵۰.۰۰۰ | ۵۰.۰۰۰ |
| (۶۵.۶۳۰) | (۶۵.۶۳۰) | - | - | - |
| ۲۷۱.۸۳۸ | ۷۳.۹۵۹ | ۱۴۲.۸۷۹ | ۵۰.۰۰۰ | ۵۰.۰۰۰ |
| ۲۴۶.۲۵۹ | ۲۴۶.۲۵۹ | - | - | - |
| (۴.۸۰۰) | (۴.۸۰۰) | - | - | - |
| ۵۱۳.۲۹۷ | ۲۱۵.۴۱۸ | ۱۴۲.۸۷۹ | ۵۰.۰۰۰ | ۵۰.۰۰۰ |
| (۱۴.۳۰۲) | (۱۴.۳۰۲) | - | - | - |
| (۳۴.۶۲۵) | (۳۴.۶۲۵) | - | - | - |
| ۴۷۴.۳۷۰ | ۲۷۶.۴۹۱ | ۱۴۲.۸۷۹ | ۵۰.۰۰۰ | ۵۰.۰۰۰ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

اصلاح اشتباهات یادداشت ۲۳)

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

زبان خالص سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۳۹۹ | سال ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| (۴۷۵,۴۴۳) | ۳۶,۱۸۷ | ۲۴ |
| (۴,۶۱۵) | (۴,۰۷۴) | |
| (۳۸۰,۰۵۸) | ۳۲,۱۱۳ | |
| - | (۱,۶۹۳) | |
| ۶۸۹ | ۲۰ | |
| (۴) | (۱۷,۰۰۰) | |
| ۱۷۰,۰۰۰ | - | |
| ۷۲۰,۷۲۹ | ۱۲ | |
| (۴۵۰,۵۱۵) | - | |
| ۶,۲۷۲ | ۳,۴۴۶ | |
| ۴۴۷,۱۷۳ | (۱۵,۳۱۵) | |
| (۳۲,۸۸۵) | ۶,۸۹۸ | |
| ۵۲,۳۱۱ | ۱۹,۳۲۶ | |
| ۱۹,۳۲۶ | ۳۶,۲۲۴ | |

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت ها و دریافت های نقدی برای تحصیل واگذاری سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت های ناشی از سود سهام

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

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



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۸۴۳۰۰ در تاریخ ۲۸ بهمن ماه سال ۱۳۸۲ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شد و طی شماره ۲۱۷۰۷۶ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۸ در اداره ثبت شرکت‌ها تهران به ثبت رسید و متعاقباً از تاریخ بهمن ماه سال ۱۳۸۲، شروع به فعالیت نموده است. در حال حاضر شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو جزء شرکت فرعی شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو (سهامی عام) است و شرکت اصلی نهایی گروه شرکت ایران خودرو می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت میدان آرژانتین - خ الوند - خ ۳۵ - کوچه سیاوش - پلاک ۸ و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، فعالیت بطور انحصاری، عرضه خدمات بیمه ای به نمایندگی از شرکت بیمه پارسیان با رعایت قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه، قرارداد نمایندگی، بخشنامه و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شرکت بیمه طرف قرارداد است.

۱-۳- تداوم فعالیت

با عنایت به سیاست‌های هلدینگ (شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو) مبتنی بر حضور در صنعت بیمه از طریق شرکت‌های بیمه ای خود مشتمل بر شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو، کارگزاری نسیم صبح امید و نمایندگی بیمه فردا در نظر دارد از طریق هم افزایی سه شرکت مذکور حداکثر سودآوری را در پرتفو سهامداری خود ایجاد نماید. مطابق با این استراتژی سه شرکت بصورت متمرکز فعالیت نموده و موضوع درآمد و سود و زیان در آنها با هماهنگی مدیریت متمرکز خواهد بود.

۱-۴- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان پورسانتی طی سال به شرح زیر بوده است:

| سال ۱۳۹۹ | سال ۱۴۰۰ | |
|----------|----------|------------------|
| نفر | نفر | کارکنان قراردادی |
| ۴۱ | ۴۶ | |
| ۱۰ | ۱۵ | کارکنان پورسانتی |
| ۰ | ۱ | کارکنان رسمی |
| ۵۱ | ۶۲ | |

۱-۴-۱- علت افزایش میانگین تعداد کارکنان در مقایسه با سال قبل انتقال واحد‌های صدور، پشتیبانی و تشکیلاتی و شعب از ابتدای

آذر سال ۱۴۰۰ حسب ابلاغ شرکت هلدینگ به شرکت می‌باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت‌های مالی آثار با اهمیت داشته است:

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ قطعی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۳-۱- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، به نرخ‌های زیر شناسایی می‌گردد.

| شرح | درصد کارمزد نمایندگی بیمه | درصد هزینه صدور بیمه‌نامه |
|-------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| بیمه آتش سوزی: | | |
| مسکونی | ۲۹ | ۵ |
| خطرات صنعتی | ۱۲ | ۵ |
| خطرات غیر صنعتی | ۱۷ | ۵ |
| بیمه باربری: | | |
| کالاهای داخلی و صادراتی | ۱۷ | ۵ |
| باربری به نفع بانک | ۶ | ۵ |
| بیمه بدنه: | | |
| وسائط نقلیه | ۱۲ | ۵ |
| بارکش اتوبوس، مینی بوس | ۸/۹ | ۵ |
| بیمه درمان: | | |
| درمان گروهی | | براساس طبقه بندی مبلغ حق بیمه |
| بیمه مسئولیت: | | |
| مسئولیت بدنی شخص ثالث | ۲۹ | ۴ |
| | ۵ | ۴ |
| بیمه مسئولیت: | | |
| مهندسی | ۱۲ | ۴ |

۳-۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های 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 باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۹۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|----------------|-------------|----------------|
| ساختمان | ۲۵ | خط مستقیم |
| تاسیسات | ۱۵.۱۰۵٪ | مستقیم و نزولی |
| وسایل نقلیه | ۶ | خط مستقیم |
| اثاث و منسوبات | ۶.۵۳ | خط مستقیم |

۳-۳-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعبیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



۳-۴- دارایی‌های نامشهود

- ۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.
۳-۴-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|---------------------|-------------|-------------|
| نرم افزار رایانه ای | ۵ سال | خط مستقیم |

۳-۴-۳- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

- ۳-۴-۳-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در هر صورت وجود هر گونه نشانه‌هایی دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه بر آورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.
۳-۴-۳-۲- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۵- 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 می‌شود.

۳-۶- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اثبات شده هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (بر تقوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

۴- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن علاوه بر رعایت و حفظ منافع گروه ایران خودرو نگهداری بر تقوی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵- درآمدهای عملیاتی

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۷,۰۵۹ | ۶۶,۱۹۱ | ۵-۱ |
| ۱,۷۹۹ | ۱۸,۳۸۸ | ۵-۲ |
| ۴۸,۸۵۸ | ۸۴,۵۷۹ | |

درآمد ارائه خدمات:

درآمد صدور بیمه نامه
کارمزد خدمات بازاریابی

۵-۱- درآمد صدور بیمه نامه به تفکیک خدمات بیمه ای به شرح زیر و طبق قرارداد فیما بین با شرکت بیمه پارسین و طبق نرخ‌های بیمه مرکزی (یادداشت ۱-۲-۳) می باشد لازم به ذکر است علت افزایش درآمد صدور بیمه نامه نسبت به سنوات گذشته بابت افزایش نرخ بیمه و توافقات صورت برپرفته مبنی بر صدور تمامی بیمه نامه های گروه صنعتی ایران خودرو توسط شرکت میباشد.

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۹,۸۲۰ | ۳۵,۱۹۳ | بیمه ثالث و مازاد خودرو |
| ۱۴,۱۷۸ | ۱۲,۶۸۳ | بیمه بدنه خودرو |
| ۱,۵۰۲ | ۲,۷۰۷ | بیمه باربری |
| - | ۷,۵۰۵ | بیمه درمان گروهی |
| ۵۵۳ | ۳,۶۱۷ | بیمه آتش سوزی |
| ۷۶۳ | ۲,۳۹۸ | مسئولیت و مهندسی |
| ۷ | ۱,۷۵۰ | بیمه عمر و حوادث |
| ۲۳۶ | ۳۳۸ | سایر (حوادث انفرادی - درمان مسافرتی و..) |
| ۴۷,۰۵۹ | ۶۶,۱۹۱ | |

۵-۲- درآمد حاصل از کارمزد خدمات بازاریابی مربوط به آن بیمه نامه هایی است که با کد نمایندگی بیمه ایران خودرو بیمه صادر شده است چون بازاریابی توسط نمایندگی بیمه ایران خودرو انجام شده است که به شرح زیر و طبق قرارداد فیما بین با شرکت بیمه پارسین و طبق نرخ های بیمه مرکزی (یادداشت ۱-۲-۳) می باشد لذا علت افزایش درآمد کارمزد بیمه نامه های صادره بابت توافقات صورت پذیرفته مبنی بر انتقال بر تقوی بازار خارج از گروه صنعتی ایران خودرو از شرکت کارگزاری نسیم صبح امید به شرکت متبوع میباشد.

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۰۳ | ۱,۳۸۰ | مسئولیت و مهندسی |
| ۱۱۰ | ۷,۷۰۷ | بیمه ثالث و مازاد خودرو |
| ۱۴۷ | ۷,۰۳۴ | بیمه بدنه خودرو |
| ۲۷ | ۶۳۴ | بیمه آتش سوزی |
| ۱,۳۱۳ | ۱,۶۲۳ | سایر (حوادث انفرادی - درمان مسافرتی و..) |
| ۱,۷۹۹ | ۱۸,۳۸۸ | |

۵-۳- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده مربوط:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|----------------------------------|---|---|
| درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی | درصد سود (زیان) ناخالص به درآمد عملیاتی | درآمد عملیاتی بهای تمام شده سود (زیان) ناخالص |
| | | میلیون ریال |
| ۵٪ | ۱۵٪ | ۹,۹۶۱ (۵۶,۲۳۰) |
| ۴٪ | ۶۶٪ | ۱۲,۱۴۰ (۶,۲۴۸) |
| ۴٪ | ۲۶٪ | ۲۲,۱۰۱ (۶۲,۴۷۸) |

درآمد حاصل از صدور بیمه نامه - حق صدور

درآمد حاصل از بازاریابی - کارمزد

۵-۴- خالص درآمد های عملیاتی شامل مبلغ ۸۴,۵۷۹ میلیون ریال مربوط به اشخاص وابسته - شرکت بیمه پارسین بیمه گر می باشد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۰.۳۴۴ | ۳۱.۱۲۷ | ۶-۱ حقوق و دستمزد و مزایا |
| ۳.۵۹۹ | - | کارمزد پرداختی به بازاریاب‌ها |
| ۲.۹۲۷ | ۵.۶۷۷ | ۶-۱ ذخیره بازخرید کارکنان |
| ۳.۷۱۸ | ۶.۰۶۵ | ۶-۱ بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری |
| ۱.۵۳۳ | ۶.۷۰۸ | ۶-۱ عیدی و پاداش و مزایا غیر نقدی |
| ۸۹۴ | ۱.۲۶۴ | ۶-۱ خوراک و آموزش کارکنان |
| ۶۱۴ | ۷۶۶ | ایاب و ذهاب |
| ۲۵۵ | ۲۱۶ | بهداشت و درمان |
| - | ۳۰ | مسافرت و مأموریت |
| ۶.۵۴۲ | ۳.۱۹۴ | ۶-۲ استهلاک دارایی‌های مشهود و نامشهود |
| - | ۶۵۰ | حق الزحمه حسابرسی |
| ۱.۱۴۳ | ۱.۱۲۱ | آب و برق و گاز و سوخت |
| ۱۴ | ۶۶۰ | پست و تلفن |
| ۴۸۱ | ۶۴۱ | تعمیرات دارایی‌ها |
| ۸۳۶ | ۹۲۰ | اجاره محل کار - انبار محوسازان |
| ۱۵۹ | ۳۲۸ | آبدارخانه و پذیرایی |
| ۱.۸۲۲ | ۲۴۴ | خرید خدمات |
| ۱.۸۶۰ | ۲.۸۶۷ | سایر |
| ۴۶.۷۴۱ | ۶۲.۴۷۸ | |

۶-۱- افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل بابت افزایش حقوق سالانه و انتقال نیروهای شرکت کارگزاری نسیم صبح امید از تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۱ به شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو می‌باشد.

۶-۲- کاهش هزینه استهلاک ناشی از اجرای ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم بوده که نرخ استهلاک ساختمان از ۱۵ سال به ۲۵ سال تغییر نموده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶,۹۶۰ | ۱۴,۶۸۱ | ۷-۱ حقوق و دستمزد و مزایا |
| ۱,۲۷۲ | ۲,۳۳۴ | ۷-۱ بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری |
| ۵۲۴ | ۲,۱۸۶ | ۷-۱ عیدی و پاداش و مزایا غیر نقدی |
| ۱,۰۰۱ | ۲,۵۸۷ | ۷-۱ ذخیره بازخرید کارکنان |
| ۴۴۶ | ۴۱۳ | حق حضور اعضای هیات مدیره |
| ۳۰۶ | ۳۹۰ | خوراک و آموزش کارکنان |
| ۲۱۰ | ۲۲۵ | ایاب و ذهاب |
| ۸۷ | ۱۲۱ | بهداشت و درمان |
| ۶,۴۹۲ | ۲,۱۹۰ | ۷-۲ استهلاک دارایی‌های مشهود و نامشهود |
| ۱,۳۲۰ | ۶۵۰ | حق الزحمه حسابرسی |
| ۱,۰۹۹ | ۱,۰۸۱ | آب و برق و گاز |
| ۵۲۶ | ۷۶۷ | تعمیرات دارایی‌ها |
| ۲۶ | ۴۷۳ | پست و تلفن |
| ۵۴ | ۱۹۹ | آبدارخانه و پذیرایی |
| ۸۳۶ | ۶۲۰ | اجاره محل کار - انبار محو سازان |
| ۶۲۳ | ۴,۰۶۶ | ۷-۳ خرید خدمات |
| ۱,۶۴۷ | ۳,۱۵۰ | سایر |
| ۲۳,۳۲۹ | ۳۶,۱۳۳ | |

۷-۱- افزایش پرداختی نسبت به سال قبل بابت افزایش حقوق سالانه و انتقال نیروهای شرکت کارگزاری نسیم صبح امید از تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۱ به شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو میباشد.

۷-۲- کاهش هزینه استهلاک ناشی از اجرای ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم بوده که نرخ استهلاک ساختمان از ۱۵ سال به ۲۵ سال تغییر نموده است.

۷-۳- مبلغ فوق بابت پرداخت به مشاوران شرکت و پشتیبانی نرم افزارها و پرداخت حق الزحمه ثبت اطلاعات مالی شرکت در دفاتر میباشد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸- در سال مالی قبل مورد گزارش از مطالبات راكد و انتقالی از سنوات گذشته، مشکوک الوصول شده و کاهش ارزش برای آنها در نظر گرفته شده است. لازم به ذکر است ثبت صدور سند به دلیل مانده حسابهای سنواتی بوده و به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول منتقل گردیده است.

۹- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶,۲۷۲ | ۲,۴۴۶ | ۹-۱ سود سپرده بانکی کوتاه مدت |
| ۱,۸۸۹ | ۱۲ | سود سهام |
| ۶۸۱ | ۲۰ | درآمد حاصل از فروش دارایی ثابت |
| ۲۷۰,۳۱۴ | - | سود حاصل از سرمایه گذاری در بورس اوراق بهادار |
| ۱,۰۸۱ | ۳۱ | سایر |
| ۲۸۰,۱۳۷ | ۲,۵۰۹ | |

۹-۱ با عنایت به انتقال منابع موجود از سپرده بانکی کوتاه مدت در سال ۱۳۹۹ به شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو به همین منظور سود حاصل از سپرده های بانکی تغییرات کاهش مشهود میباشد.



شرکت نمادنگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- دارایی های ثابت مشهود

| (مبالغ به میلیون ریال) | | | | | | | | | |
|------------------------|--------------------------|---------|-----------------|-------------|---------|---------|--------|-------------------------------|-------------------------------|
| جمع | بیش پرداخت های سرمایه ای | جمع | اثاثه و منقولات | وسایل نقلیه | تجهیزات | ساختمان | زمین | بهای تمام شده : | |
| ۲۳۹,۳۹۳ | - | ۲۳۹,۳۹۳ | ۴۷,۶۹۷ | ۱,۶۷۷ | ۱۵,۱۵۴ | ۱۰۵,۰۶۸ | ۵۹,۷۹۷ | مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹ | مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹ |
| ۱۸ | - | ۱۸ | ۱۸ | - | - | - | - | اصلاح دارایی | اصلاح دارایی |
| ۲۳۹,۴۱۱ | - | ۲۳۹,۴۱۱ | ۴۷,۷۱۵ | ۱,۶۷۷ | ۱۵,۱۵۴ | ۱۰۵,۰۶۸ | ۵۹,۷۹۷ | مانده در پایان سال ۱۳۹۹ | مانده در پایان سال ۱۳۹۹ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | سایر نقل و انتقالات و تغییرات | سایر نقل و انتقالات و تغییرات |
| (۱۶) | - | (۱۶) | (۱۶) | - | - | - | - | اصلاح دارایی | اصلاح دارایی |
| ۱,۶۹۳ | ۱,۶۹۳ | - | - | - | - | - | - | واکدار شده | واکدار شده |
| ۲۳۱,۰۸۸ | ۱,۶۹۳ | ۲۳۹,۳۹۵ | ۴۷,۶۹۷ | ۱,۶۷۷ | ۱۵,۱۵۴ | ۱۰۵,۰۶۸ | ۵۹,۷۹۷ | عالمه در پایان سال ۱۴۰۰ | عالمه در پایان سال ۱۴۰۰ |
| ۱۲۵,۷۵۲ | - | ۱۲۵,۷۵۲ | ۴۶,۴۱۵ | ۱,۴۸۵ | ۱۰,۰۸۵ | ۶۷,۷۶۷ | - | استهلاک انباشته : | استهلاک انباشته : |
| ۱۲,۷۶۴ | - | ۱۲,۷۶۴ | ۸۸۲ | ۱۵۴ | ۶۱۰ | ۱۱,۱۱۸ | - | مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹ | مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹ |
| (۱,۱۳۱) | - | (۱,۱۳۱) | (۱,۱۳۱) | - | - | - | - | استهلاک شده | استهلاک شده |
| ۱۳۷,۳۸۵ | - | ۱۳۷,۳۸۵ | ۴۶,۱۶۶ | ۱,۶۳۹ | ۱۰,۶۹۵ | ۷۸,۸۸۵ | - | مانده در پایان سال ۱۳۹۹ | مانده در پایان سال ۱۳۹۹ |
| ۵,۱۳۶ | - | ۵,۱۳۶ | ۴۴۴ | ۲۹ | ۵۳۸ | ۴,۱۲۵ | - | استهلاک ۱۴۰۰ | استهلاک ۱۴۰۰ |
| (۱۶) | - | (۱۶) | (۱۶) | - | - | - | - | واکدار شده | واکدار شده |
| ۱۴۲,۵۰۵ | - | ۱۴۲,۵۰۵ | ۴۶,۵۹۴ | ۱,۶۶۸ | ۱۱,۲۳۳ | ۸۳,۰۱۰ | - | مانده در پایان سال ۱۴۰۰ | مانده در پایان سال ۱۴۰۰ |
| ۸۸,۵۸۳ | ۱,۶۹۳ | ۸۶,۸۹۰ | ۱,۱۱۳ | ۹ | ۳,۹۲۱ | ۲۲,۰۵۸ | ۵۹,۷۹۷ | مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰ | مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰ |
| ۹۲,۰۲۶ | - | ۹۲,۰۲۶ | ۱,۵۴۹ | ۳۸ | ۴,۴۵۹ | ۲۶,۱۸۳ | ۵۹,۷۹۷ | مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹ | مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹ |

۱-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۱۹۵,۳۷۴ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱-۲- هیچ یک از دارایی های ثابت مشهود شرکت در رهن نمی باشند.

۱-۳- دارایی ساختمان ها تا پایان سال ۱۳۹۹ بر اساس نرخ ۱۵ ساله مستهلاک میگردید اما در سال ۱۴۰۰ طبق ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم با نرخ ۵ ساله تغییر و در نرم افزار و دفاتر منکس گردید.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۱- دارایی‌های نامشهود

| جمع | نرم افزار رایانه ای | حق امتیاز خدمات |
|-------------|---------------------|-----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵,۰۰۲ | ۴,۳۸۲ | ۶۲۰ |
| - | - | - |
| ۵,۰۰۲ | ۴,۳۸۲ | ۶۲۰ |
| - | - | - |
| ۵,۰۰۲ | ۴,۳۸۲ | ۶۲۰ |
| - | - | - |
| ۳,۵۶۷ | ۳,۵۶۷ | - |
| ۲۷۰ | ۲۷۰ | - |
| ۳,۸۳۷ | ۳,۸۳۷ | - |
| ۲۴۷ | ۲۴۷ | - |
| ۴,۰۸۴ | ۴,۰۸۴ | - |
| ۹۱۸ | ۲۹۸ | ۶۲۰ |
| ۱,۱۶۵ | ۵۴۵ | ۶۲۰ |

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک ۱۳۹۹

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک ۱۴۰۰

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۲- سرمایه گذاری های بلندمدت

| یادداشت | پهای تمام شده | کاهش ارزش آیند | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|---------|---------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | مبلغ دفتری | مبلغ دفتری | مبلغ دفتری | مبلغ دفتری |
| ۱۰۰-۱ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۹ | ۵۹۳,۳۶۹ |
| | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۹ | ۵۹۳,۳۶۹ |

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۲-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به تفکیک زیر می باشد:

| (مبالغ به میلیون ریال) | | | | | | |
|------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|------------|------------|------------|
| ۱۴۰۰ | | | | | | |
| ۱۳۹۹ | | | | | | |
| تعداد سهام | درصد سرمایه گذاری | پهای تمام شده | کاهش ارزش آیند | مبلغ دفتری | ارزش بازار | مبلغ دفتری |
| ۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵ | ۲,۶۸۳۱ | ۵۹۱,۹۳۴ | - | ۵۹۱,۹۳۴ | ۷,۲۱۴,۹۷۵ | ۵۹۱,۹۳۴ |
| ۱,۳۱۲,۴۲۶ | ۰,۰۰۱۸ | ۱,۳۱۲ | - | ۱,۳۱۲ | ۱۶,۶۰۱ | ۱,۳۱۲ |
| ۸۱,۸۱۸ | ۰,۰۰۲۳ | ۸۱ | - | ۸۱ | ۴۹۴ | ۸۱ |
| ۵۱,۶۳۹ | ۰,۰۰۰۸ | ۳ | - | ۳ | ۱۳۱ | ۳ |
| ۳۷,۴۰۰ | ۰,۰۰۰۷ | ۳ | - | ۳ | ۴۵ | ۳ |
| ۳,۲۹۴ | ۰,۰۰۰۱ | ۳ | - | ۳ | ۱۶ | ۳ |
| ۵,۵۰۷ | ۰,۰۰۰۵ | ۱ | - | ۱ | ۲۶ | ۱ |
| ۴,۴۷۹ | ۰,۰۰۰۴ | ۱ | - | ۱ | ۲۷ | ۱ |
| - | - | ۲ | - | ۲ | ۲۹ | ۲ |
| ۱,۳۱۶ | ۰,۰۰۰۲ | ۲ | - | ۲ | (۳) | ۲ |
| ۱۵۶ | - | ۱ | - | ۱ | (۳) | ۱ |
| ۷۹ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ۲,۱۶۷ | - | ۱ | - | ۱ | - | - |
| ۲,۰۰۰ | - | ۶ | - | ۶ | - | - |
| ۱۱,۴۶۸,۲۷۹ | ۵۹۳,۳۵۱ | ۷,۲۲۲,۳۲۹ | ۵۹۳,۳۵۰ | ۵۹۳,۳۵۰ | ۱۱,۴۶۸,۲۷۹ | ۵۹۳,۳۵۱ |
| ۱,۵۰۰ | - | ۱۵ | - | ۱۵ | - | ۱۵ |
| ۳۰۰ | - | ۲ | - | ۲ | - | ۲ |
| ۵ | - | ۰ | - | ۰ | - | ۰ |
| ۲ | - | ۱ | - | ۱ | - | ۱ |
| ۳ | - | ۰ | - | ۰ | - | ۰ |
| ۱ | - | ۰ | - | ۰ | - | ۰ |
| ۱ | - | ۰ | - | ۰ | - | ۰ |
| ۱ | - | ۰ | - | ۰ | - | ۰ |
| ۱۸ | - | ۱۸ | - | ۱۸ | - | ۱۸ |
| ۱۱,۴۶۸,۲۷۹ | ۵۹۳,۳۶۹ | ۷,۲۲۲,۳۲۹ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۵۹۳,۳۶۸ | ۱۱,۴۶۸,۲۷۹ | ۵۹۳,۳۶۹ |

سرمایه گذاری سریع معامله

(پورسی و فرا پورسی):

بانک پارسیان
شرکت سرمایه گذاری غدیر
شرکت توسعه و عمران شهرستان بختین
شرکت گروه صنعتی قطعات اتومبیل ایران
شرکت بیمه پارسیان
شرکت مهر کام پارس
شرکت فرسازای خاور
شرکت محور سازان ایران خودرو
شرکت بیمه پارسیان - حق تقدم
شرکت لیزینگ خودرو غدیر
صندوق بازنشستگی کشوری
حق تقدم بازنشستگی کشوری
توسعه مسیر برق گیلان
تولید نیروی برق آبادان
شرکت بیمه پارسیان - جایزه
شرکت صنعتی نیرو محرکه

سایر شرکتها:

شرکت سرمایه گذاری توسعه و عمران خمین گد
شرکت منابع قورج البرز
شرکت توسعه فروش خودرو کار
شرکت لیزینگ ایران خودرو
شرکت منابع تولید تجهیزات خودروهای گاز به
شرکت منابع ریخته گری ایران خودرو
شرکت ریخته گری آلومینیوم ایران خودرو
در خشان ساز

۱۲-۱-۱- به منظور اعمال مالکیت یکسان گروه ایران خودرو به موجب وکالت نامه بلاعزل تنظیم شده تحت شماره ۱۱۱۴۹۱ در تاریخ ۴ مهرماه ۱۳۹۹/۰۲/۰۳ در دفتر اسناد رسمی تهران قوامین شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو بعنوان موکل و شرکت ایران خودرو بعنوان وکیل، اعمال کلیه حقوق و اختیاراتی که موکل نسبت به سهام بانک پارسیان را دارد اعم از کلیه امور مربوط به سهام و حق تقدم سهام و سایر مزایای مربوط به موکل در سهام بانک پارسیان اعم از شرکت در مجامع عمومی، جلسات هیات مدیره و سایر موارد مرتبط به وکیل تفویض شده است. لازم به ذکر است سهام بانک پارسیان بابت تسهیلات مالی شرکت ایران خودرو وثیقه می باشد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۱۳-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
| خالص | خالص | کاهش ارزش | ریالی | یادداشت |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷۷۲ | ۸۱۴ | (۳,۵۴۰) | ۴,۳۵۴ | تجاری؛ |
| - | - | (۱,۱۴۳) | ۱,۱۴۳ | اسناد دریافتنی |
| ۷۷۲ | ۸۱۴ | (۴,۶۸۳) | ۵,۴۹۷ | سایر اشخاص |
| - | - | - | - | اسناد واخواستی |
| ۵۵ | - | (۲۹۳) | ۲۹۳ | حساب‌های دریافتنی |
| ۵۵ | - | (۲۹۳) | ۲۹۳ | سایر مشتریان |
| ۷۹۷ | ۸۱۴ | (۴,۹۷۶) | ۵,۷۹۰ | سایر دریافتنی‌ها |
| - | - | - | - | حساب‌های دریافتنی |
| ۸,۲۰۳ | ۵,۷۵۷ | (۸۱) | ۵,۸۳۸ | کارکنان (وام و علی‌الحساب) |
| ۶۳,۶۲۵ | ۶۳,۵۵۸ | - | ۶۳,۵۵۸ | سود دریافتنی |
| ۵۹۰ | ۵,۵۹۰ | - | ۵,۵۹۰ | سپرده ضمانتنامه بانکی |
| ۳۹۹,۷۸۰ | ۳۶۳,۳۳۷ | - | ۳۶۳,۳۳۷ | اشخاص وابسته - گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو |
| ۱,۵۱۴ | ۱,۷۴۲ | (۸,۵۱۰) | ۱,۰۳۵۲ | سایر (راکد و انتقالی از سنوات قبل) |
| ۴۷۳,۹۲۲ | ۳۳۹,۸۸۴ | (۸,۵۹۱) | ۳۴۸,۴۷۵ | |
| ۴۷۴,۷۱۹ | ۳۴۰,۶۹۸ | (۱۳,۵۶۷) | ۳۵۴,۳۶۵ | |

۱۳-۲- دریافتنی‌های بلندمدت

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| خالص | خالص | کاهش ارزش | مبلغ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۰۶ | ۱,۰۷۸ | - | ۱,۰۷۸ |
| ۸۰۶ | ۱,۰۷۸ | - | ۱,۰۷۸ |

سایر دریافتنی‌ها
حساب‌های دریافتنی
وام کارکنان (جسه بلند مدت)

۱۳-۱-۱- با توجه به افزایش نرخ حق بیمه نامه‌ها و همچنین وجود بازار رقابتی در صنعت بیمه، شرکت تصمیم به فروش بیمه نامه بصورت اقساطی نموده است که از این بابت آیین نامه مالی تهیه و تنظیم گردیده است. در ارتباط با وصول اسناد واخواستی، قراردادی با شرکت حمایت گستر ایران خودرو منعقد گردیده است تا نسبت به پیگیری و وصول مطالبات اقدام نمایند.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳-۱-۲- طلب از کارکنان به شرح جدول زیر قابل تفکیک است:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ریالی | کاهش ارزش | خالص | خالص | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۲۶ | ۴۵۹ | ۴۵۹ | - | ۴۵۹ | ۵۲۶ | وام ضروری |
| ۵۵۹ | ۳۲۷ | ۳۲۷ | - | ۳۲۷ | ۵۵۹ | وام اتومبیل |
| ۸۰۳ | ۳۷۶ | ۳۷۶ | - | ۳۷۶ | ۸۰۳ | وام مسکن |
| ۸۲ | ۱۷۲ | ۱۷۲ | - | ۱۷۲ | ۸۲ | بیمه تکمیلی کارکنان |
| ۷,۳۱۹ | ۵,۵۰۱ | ۵,۵۸۲ | (۸۱) | ۵,۵۸۲ | ۷,۳۱۹ | سایر بدهی های کارکنان |
| ۹,۲۰۹ | ۶,۸۳۵ | ۶,۹۱۶ | (۸۱) | ۶,۹۱۶ | ۹,۲۰۹ | |
| (۸۰۶) | (۱,۰۷۸) | (۱,۰۷۸) | - | (۱,۰۷۸) | (۸۰۶) | حکم بلند مدت وام کارکنان |
| ۸,۲۰۳ | ۵,۷۵۷ | ۵,۸۳۸ | (۸۱) | ۵,۸۳۸ | ۸,۲۰۳ | |

۱۳-۱-۲-۱- مانده وام ضروری کارکنان عمدتاً مربوط به وام پرداختی به پرسنل بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۶/۹/۵ با شرایط بازپرداخت ۳۶ ماهه می‌باشد. همچنین وام اتومبیل و مسکن نیز طبق آیین نامه وام در دی ماه ۱۳۹۷ پرداخت گردیده است.

۱۳-۱-۲-۲- سایر بدهی های کارکنان شامل علی الحساب پرداختی به پرسنل و همچنین بدهی کارکنان مستغنی می باشد که در سنوات قبل مبلغ ۲,۰۱۳ میلیون ریال از این بابت کاهش ارزش در حسابها لحاظ گردیده است.

۱۳-۱-۲-۳- سود دریافتی بابت سهام بانک پارسیان از سال ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۶ می باشد که تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اقسامی از شرکت سرمایه پذیر جهت پرداخت و تسویه صورت پذیرفته است.

۱۳-۱-۲-۴- مانده مزبور شامل مبلغ ۵,۰۰۰ میلیون ریال سپرده ضمانت نامه و ۱/۱۰ معادل ۵۰۰ میلیون ریال (بلوکه) بابت نوع ضمانت تعهد پرداخت نزد بانک پارسیان در وجه بیمه پارسیان جهت قرارداد نمایندگی و مبلغ ۹۰ میلیون ریال نزد دانشگاه علم و صنعت بابت نمایندگی بیمه ای درمان و تکمیلی هیات علمی و کارکنان آن می باشد.

۱۳-۱-۲-۵- گردش حساب شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامدار اصلی) در سال ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت |
|------------------|------------------|---------|
| (بستانکار)بدهکار | (بستانکار)بدهکار | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| (۴۱,۵۸۶) | ۳۹۹,۷۸۰ | ۱۳-۱-۵ |
| (۲,۸۰۰) | (۲۴,۶۳۵) | ۱۳-۱-۵ |
| (۳,۳۳۵) | (۹,۴۰۰) | ۱۳-۱-۵ |
| (۳۶,۸۰۰) | (۱۰۷,۹۰۰) | ۱۳-۱-۵ |
| ۲۷۲,۲۹۹ | - | ۱۳-۱-۵ |
| - | ۳۸۲ | ۱۳-۱-۵ |
| ۳۹۹,۷۸۰ | ۲۶۳,۲۳۷ | |

۱۳-۱-۵-۱- مبلغ ۲۴,۶۳۵ میلیون ریال سود سهام به شرکت گسترش ایران خودرو پرداخت گردیده است.

۱۳-۱-۵-۲- بابت اعلامیه های حقوق پرسنل مامور به شرکت و حق حضور اعضا غیر موظف میباشد.

۱۳-۱-۵-۳- از مبلغ ۱۰۷,۹۰۰ میلیون ریال واریز شده به حساب شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو مبلغ ۴,۴۰۰ میلیون ریال مربوط به حقوق پرسنل مامور به شرکت و ۱۹۸ میلیون ریال حق حضور اعضا غیر موظف می باشد.

۱۳-۲- گردش حساب کاهش ارزش دریافتنی ها به شرح زیر است:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۷۵۵ | ۱۳,۵۶۷ |
| ۱۱,۸۱۲ | - |
| ۱۳,۵۶۷ | ۱۳,۵۶۷ |

مانده در ابتدای سال

زبان کاهش ارزش شناسایی شده طی سال

مانده در پایان سال

۱۳-۳-۱- کاهش ارزش، شامل دریافتنی های عملیاتی است که به صورت جداگانه به مبلغ ۱۳,۵۶۷ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱۳,۶۵۱ میلیون ریال) کاهش ارزش داشته اند. کاهش ارزش نشان دهنده تفاوت بین مبلغ دفتری این دریافتنی ها و ارزش فعلی عواید مورد انتظار است. برای این دسته از دریافتنی ها واتیقی دریافت نشده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴- پیش پرداخت‌ها

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶۵ | ۶۵ |
| (۶۵) | - |
| - | ۶۵ |

پیش پرداخت مالیات

کسر می‌شود: انتقال به مالیات پرداختنی (یادداشت توضیحی ۲۲)

۱۵- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت نزد بانکها

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| - | ۱۷,۰۰۰ |
| - | ۱۷,۰۰۰ |

۱۵-۱

سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانکها

۱۵-۱- مبلغ فوق بابت سپرده بلند مدت سپرده ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ ۲۰ درصد سود یک ساله و ۷,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ سود ۱۸ درصد دو ساله در بانک آینده به صورت اوراق می‌باشد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۶- موجودی نقد

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷.۱۴۱ | ۱۶.۷۳۹ | ۱۶-۱ |
| ۵ | ۹۷ | |
| ۱۲.۱۸۰ | ۹.۳۸۸ | ۱۶-۲ |
| ۱۹.۳۲۶ | ۲۶.۲۲۴ | |

موجودی نزد بانک‌ها

وجوه نقد در راه

سپرده کوتاه مدت نزد بانک‌ها (سپرده پشتیبان)

۱۶-۱- موجودی نزد بانک‌ها به شرح زیر است:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|--------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷.۰۳۹ | ۱۴.۶۹۰ | بانک پارسیان |
| ۴۱ | ۱.۹۹۰ | بانک آینده |
| ۳۳ | ۳۳ | بانک صادرات |
| ۱۶ | ۱۶ | بانک ملی |
| ۱۰ | ۹ | بانک سپه |
| ۲ | ۱ | بانک ملت |
| ۷.۱۴۱ | ۱۶.۷۳۹ | |

۱۶-۲- مانده سپرده بلند و کوتاه مدت نزد بانک‌ها به شرح زیر است:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|--------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶.۳۱۶ | ۸.۰۳۶ | بانک پارسیان |
| ۵.۴۵۷ | ۹۳۳ | بانک ملت |
| ۲۸۵ | ۲۸۵ | بانک آینده |
| ۱۲۲ | ۱۳۴ | بانک سپه |
| ۱۲.۱۸۰ | ۹.۳۸۸ | |

۱۶-۲-۱- سود متعلقه به سپرده های فوق با نرخ ۲۰ درصد محاسبه شده و سود حاصله از این بابت تحت سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی (یادداشت توضیحی ۹) انعکاس یافته است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیون ریال شامل پنج میلیون سهم ده هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.
 ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| ۱۳۹۹ | | ۱۴۰۰ | | |
|-------------|------------|-------------|------------|-------------------------------------|
| درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام | |
| ۱۰۰ | ۴.۹۹۹.۹۹۸ | ۱۰۰ | ۴.۹۹۹.۹۹۸ | شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو |
| - | ۱ | - | ۱ | خانم فریناز اکبری |
| - | ۱ | - | ۱ | آقای منوچهر قدبانی |
| ۱۰۰ | ۵.۰۰۰.۰۰۰ | ۱۰۰ | ۵.۰۰۰.۰۰۰ | |

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، مبلغ ۵.۰۰۰ میلیون ریال ازمحل سود قابل تخصیص سنوات قبل، 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.

۱۹- سایر اندوخته ها

| | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|---|-------------|-------------|---------------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| - | ۱۴۲.۸۷۹ | ۱۴۲.۸۷۹ | مانده در ابتدای سال |
| - | - | - | کاهش |
| - | - | - | افزایش |
| | ۱۴۲.۸۷۹ | ۱۴۲.۸۷۹ | مانده در پایان سال |

۱۹-۱- سایر اندوخته ها متشکل از اندوخته های سرمایه‌ای، عمومی و اندوخته طرح و توسعه است. مجتمع عمومی عادی سالیانه شرکت به منظور تقویت بنیه مالی شرکت به موجب تبصره ۲ ماده ۸ آئین نامه ۷۵ مصوبه شورای عالی بیمه و مفاد ماده ۳۵ اساسنامه، معادل ۱۰ درصد از سود خالص سال را تا سقف سرمایه تحت عنوان اندوخته سرمایه‌ای به اندوخته عمومی تخصیص می دهد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|---------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۹,۲۲۹ | ۱۰,۴۱۰ | مانده در ابتدای سال |
| (۱,۶۶۰) | (۱,۸۳۲) | پرداخت شده طی سال |
| ۳,۸۴۱ | ۵,۸۳۶ | ذخیره تامین شده |
| ۱۰,۴۱۰ | ۱۴,۴۱۳ | مانده در پایان سال |

۲۱- پرداخت‌های تجاری و سایر پرداخت‌های

۲۱-۱- پرداخت‌های کوتاه مدت:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۵۲۷,۲۰۱ | ۵۰۹,۴۵۲ | ۲۱-۱-۱ | تجاری: |
| ۱۸,۸۷۲ | ۱۸,۶۲۰ | ۲۱-۱-۲ | حساب‌های پرداختی: |
| - | ۷۶۴ | | اشخاص وابسته - بیمه پارسیان - بیمه گر |
| ۱ | ۱ | | اشخاص وابسته - کارگزاری نسیم صبح امید |
| ۱۵۶ | ۱۵۶ | | اشخاص وابسته - محور سازان ایران خودرو |
| ۵۴۶,۲۳۱ | ۵۲۸,۹۹۳ | | اشخاص وابسته - تاپ خودرو |
| | | | اشخاص وابسته - خودرو خزر |
| ۵۰۷ | ۵۰۷ | | سایر پرداخت‌های: |
| ۵۰۷ | ۵۰۷ | | استاد پرداختی: |
| | | | استاد پرداختی |

حساب‌های پرداختی:

| | | | |
|---------|---------|--------|--|
| ۳۲۵ | ۳۲۵ | | اشخاص وابسته - ایران خودرو |
| ۴۰۷۶ | ۲,۵۹۱ | ۲۱-۱-۳ | ذخیره هزینه‌های تعاق گرفته پرداخت نشده |
| ۸,۵۲۵ | ۸,۸۳۲ | ۲۱-۱-۴ | سپرده و ودایع پرداختی |
| ۱,۳۵۹ | ۳,۵۳۶ | ۲۱-۱-۵ | مالیات بر ارزش افزوده پرداختی |
| ۴۰۲ | ۲,۰۰۷ | | حق بیمه‌های پرداختی |
| ۷۳ | ۳۵۳ | | مالیات‌های حقوق، تکلیفی و اجاره |
| - | ۱,۲۷۵ | | سازمان تامین اجتماعی |
| - | ۵۳ | | حقوق دستمزد پرداختی |
| ۱,۶۱۶ | ۲,۵۷۵ | | صندوق پس انداز کارکنان |
| ۹۵,۲۷۵ | ۲۷,۰۹۴ | | سایر |
| ۱۱۰,۶۷۱ | ۴۹,۶۵۱ | | |
| ۱۱۱,۱۷۸ | ۵۰,۱۵۸ | | |
| ۶۵۷,۲۰۹ | ۵۷۹,۱۵۱ | | |

۲۱-۱-۱- گردش حساب شرکت بیمه پارسیان (بیمه گر) طی سال مالی به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|-------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۸۶,۰۷۹ | ۵۲۷,۲۰۱ | مانده ابتدای سال |
| - | ۶۲,۷۲۸ | اصلاح حساب مغایرت ستواری فاطر |
| (۵۲,۲۵۶) | ۱,۵۷۵ | صدور بیمه نامه و الحاقیه |
| (۷,۹۸۳) | (۹۲,۱۵۹) | درآمد حق بیمه |
| - | ۹,۰۰۸ | مطالبات از محل واریزی مشتریان |
| - | ۲,۵۲۳ | مطالبات از محل ارزش افزوده |
| ۲,۳۶۲ | (۱,۳۹۱) | وجود پرداختی |
| - | (۱۱۵) | اختلاف تطبیق حساب |
| ۵۲۷,۲۰۱ | ۵۰۹,۴۵۲ | طلب بیمه پارسیان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۱-۲- گردش حساب شرکت کارگزاری نسیم صبح امید در سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر می باشد:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بدهکار (بستانکار) | بدهکار (بستانکار) | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال |
| ۸۹۸ | (۱۸.۸۷۳) | پرداخت وجه |
| ۳.۰۰۰ | ۵ | دریافت اعلامیه هزینه |
| ۲۲۶ | ۲۴۸ | بیمه تکمیلی پرسنل ، عمر و حوادث |
| (۴۱) | - | دریافت وجه |
| (۲۰.۵۶۲) | - | دریافت اعلامیه هزینه - قرارداد بازاریابی |
| (۲.۳۹۴) | - | مانده در پایان سال (یادداشت توضیحی ۲۱) |
| (۱۸.۸۷۳) | (۱۸.۶۳۰) | |



سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودروسایان خاص (با دانشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰)

۲۳- عملیات پرداختی

(مبالغ به میلیون ریال)

| نوعه تشخیصی | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|-----------------|-------|--------|-------|--------|
| | مبلغ | برخالص | مبلغ | برخالص |
| رسیدگی به دفاتر | ۶,۵۷۳ | ۹,۳۱۰ | ۶,۵۷۳ | ۶,۵۷۳ |
| رسیدگی به دفاتر | ۳,۴۱۱ | ۵,۰۰۷ | ۳,۴۱۱ | ۳,۴۱۱ |
| رسیدگی به دفاتر | ۵,۳۸۶ | ۵,۳۸۶ | ۵,۳۸۶ | ۵,۳۸۶ |
| رسیدگی به دفاتر | ۵۹۳ | ۵۹۳ | - | - |
| رسیدگی نشده | - | - | ۲۹۵ | - |
| | - | - | ۲۹۵ | - |

۲۳-۱- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۹,۳۱۰ میلیون ریال از شرکت مطالبه شده که با اعتراضی شرکت و به موجب برگ قطعی صادره به مبلغ ۶,۵۷۳ میلیون ریال کاهش یافت که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه گردیده است.

۲۳-۲- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به موجب برگ تشخیص صادره بعد از کسر مالیات ابرازی مبلغ ۵,۰۰۷ میلیون ریال اعلام شده که با اعتراضی شرکت و به موجب برگ قطعی صادره به مبلغ ۳,۴۱۱ میلیون ریال کاهش یافت که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه گردیده است.

۲۳-۳- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ به موجب برگ تشخیص صادره بعد از کسر مالیات ابرازی ۳,۴۱۱ میلیون ریال اعلام گردید که مبلغ فوق با سازمان امور مالیاتی تسویه گردیده

۲۳-۴- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به موجب برگ تشخیص صادره بعد از کسر مالیات ابرازی مبلغ ۵,۳۸۶ میلیون ریال اعلام شده که طبق مدارک موجود در امور مالی شرکت با سازمان امور مالیاتی (موردان متوسط) بر سال ۱۴۰۱ تسویه شده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۳- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی
۲۳-۱- اصلاح اشتباهات:

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۱.۷۵۱ | ۶۱.۷۵۱ | اصلاح حسابهای پرداختنی (بیمه پارسیان) |
| (۱۸) | (۱۸) | اصلاح حساب دارایی ثابت |
| ۳.۴۱۱ | - | مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ |
| ۳.۱۸۰ | - | حق بیمه حقوق سال ۱۳۹۸ |
| ۱.۳۳۵ | ۳.۸۹۷ | حق بیمه حقوق سال ۱۳۹۷ |
| ۶۹.۶۵۹ | ۶۵.۶۳۰ | |

۲۳-۲- تجدید طبقه بندی:

اقدام مقایسه ای صورتهای مالی با توجه به جدول ذیل تجدید ارائه گردیده است.

۲۳-۳- به منظور ارائه تصویری متناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً در صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۲۳-۴- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

| (مبالغ به میلیون ریال) | | | | طبق صورت های مالی |
|------------------------|-------------|----------------|-----------------|-------------------|
| (تجدید ارائه شده) | تعدیلات | اصلاح اشتباهات | تجدید طبقه بندی | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | جمع تعدیلات | | | |
| ۶۵۷.۴۰۹ | ۶۵.۶۴۸ | ۶۵.۶۴۸ | - | ۵۹۱.۷۶۱ |
| (۹۲.۰۲۶) | (۱۸) | (۱۸) | | (۹۲.۰۰۸) |
| (۳۱۵.۴۱۸) | ۶۵.۶۳۰ | ۶۵.۶۳۰ | - | (۳۸۱.۰۰۴۸) |

صورتهای مالی:

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی

دارایی ثابت

سود انباشته

۲۳-۵- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

| (مبالغ به میلیون ریال) | | | | طبق صورت های مالی |
|------------------------|-------------|----------------|-----------------|-------------------|
| (تجدید ارائه) | تعدیلات | اصلاح اشتباهات | تجدید طبقه بندی | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
| ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | جمع تعدیلات | | | |
| (۷۳۱.۶۶۳) | (۶۵.۶۴۸) | (۶۵.۶۴۸) | | (۶۶۶.۰۱۵) |
| (۱۰۵.۵۰۲) | (۱۸) | (۱۸) | | (۱۰۵.۴۸۴) |
| (۴.۸۴۵) | (۳.۲۷۳) | (۳.۴۱۱) | ۱۳۸ | (۱.۵۷۲) |
| ۷۳.۹۵۹ | (۶۵.۶۳۰) | (۶۵.۶۳۰) | | ۱۳۹.۵۸۹ |

صورتهای مالی:

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی

دارایی ثابت

مالیات پرداختنی

سود انباشته



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۴- نقد حاصل از عملیات

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۴۶,۳۵۹ | (۱۴,۳۰۴) | سود خالص |
| | | تعدیلات: |
| | ۳,۷۷۹ | هزینه مالیات بر درآمد |
| (۶۸۱) | (۲۰) | سود حاصل از فروش دارایی ثابت |
| ۱,۱۸۱ | ۴,۰۰۳ | خالص (افزایش) در ذخیره مرابای پایان خدمات کارکنان |
| ۱۴,۰۳۴ | ۵,۳۸۴ | استهلاک دارایی‌های غیر جاری |
| ۷۰۴ | - | کاهش ارزش دارایی‌ها |
| (۴۷۰,۳۱۴) | (۱۲) | سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها |
| (۶,۲۷۴) | (۳,۴۴۶) | سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی |
| (۱۵,۸۸۹) | (۴,۶۱۴) | |
| (۳۸۵,۲۶۵) | ۱۰۹,۱۳۴ | کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی |
| ۶۵ | (۶۵) | کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی |
| (۷۴,۴۵۴) | (۷۸,۳۵۸) | افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی |
| (۴۷۵,۲۴۳) | ۲۶,۱۸۷ | نقد حاصل از عملیات |



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۵-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از بدو تأسیس بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. شرکت دارای کمیته ریسک بوده و تصمیم گیری توسط اعضاء کمیته ریسک اتخاذ میگردد.

هیات مدیره شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪-۲۵٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰ با نرخ ۱۴۵ درصد زیر محدوده هدف است.

۲۵-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

| ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | جمع بدهی |
| ۶۶۸،۱۱۴ | ۵۹۳،۵۶۴ | موجودی نقد |
| (۱۹،۳۲۶) | (۲۶،۲۲۴) | خالص بدهی |
| ۶۴۸،۷۸۸ | ۵۶۷،۳۴۰ | حقوق مالکانه |
| ۵۱۳،۲۹۷ | ۴۷۴،۳۷۰ | نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد) |
| ۱۲۶٪ | ۱۲۰٪ | |

۲۵-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت دارای کمیته مدیریت ریسک می باشد. ریسک های مالی توسط کمیته مدیریت ریسک در دستور کار قرار میگیرد.

۲۵-۳- مدیریت

ریسک مطالبات و نقدینگی را می توان یکی از مهمترین ریسکهای حال حاضر در صنعت بیمه نامید که تمامی شرکتهای بیمه ای را تهدید می نماید و می بایست با ارائه راهکارهای متفاوت و مناسب در زمانهای خاص اینگونه ریسک ها را در شرکت کنترل نمود. فروش بالا بدون پیگیری وصول مطالبات در شرکتهای بیمه ای از یکطرف باعث کاهش نقدینگی و از طرف دیگر با توجه به فروش بیمه نامه در شرکت باعث افزایش پرداخت مالیات و همچنین سود سهامداران می گردد که در کل باعث از بین رفتن تدریجی شرکت بیمه می شود.

دریافت به موقع حق بیمه، اخذ تضمین کافی و مناسب، مدیریت صحیح و همچنین وجود نظارتهای لازم حین عقد قرارداد منجر به کاهش ریسکهای شرکتهای بیمه ای می گردد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵-۴- ریسک سایر قیمت‌ها

شرکت در معرض ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف استراتژیک نگهداری می‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه‌گذاری‌ها را مبادله نمی‌کند. همچنین شرکت سایر سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می‌کند.

۲۵-۵- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

تجزیه و تحلیل حساسیت زیر بر اساس آسیب پذیری از ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه در پایان سال تعیین شده است. اگر قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه ۵ درصد با لاتر / پایین‌تر باشد، سود برای سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ معادل - میلیون ریال افزایش / کاهش (۱۴۰۰/۱۲/۲۹ معادل - میلیون ریال افزایش / کاهش) ناشی از تغییرات در ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله در اوراق بهادار مالکانه خواهد داشت. حساسیت شرکت نسبت به قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه از سال قبل تغییر یا اهمیتی نداشته است.

۲۵-۶- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است. تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه‌بندی اعتباری می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادها، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می‌یابد. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تأیید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتی انجام می‌شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روش‌های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری نمی‌کند. به غیر از شرکت بزرگترین مشتری شرکت، شرکت آسیب‌پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف قرارداد ندارد. تمرکز ریسک اعتباری، مرتبط با شرکت از ۲۰ درصد ناخالص دارایی‌های پولی، در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی‌کند. ریسک اعتباری مرتبط با سایر طرف‌های قرارداد از ۵ درصد ناخالص دارایی‌های پولی، در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی‌کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

| نام مشتری اشخاص حقیقی و حقوقی | میزان کل مطالبات | میزان مطالبات سررسید شده | کاهش ارزش | خالص حساب دریافتی |
|-------------------------------------|------------------|--------------------------|-----------|-------------------|
| حقوقی | ۳۵۴.۲۶۵ | ۳۵۴.۲۶۵ | (۱۳.۵۶۷) | ۳۴۰.۶۹۸ |
| جمع | ۳۵۴.۲۶۵ | ۳۵۴.۲۶۵ | (۱۳.۵۶۷) | ۳۴۰.۶۹۸ |

۲۵-۷- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت و بلند مدت تأمین وجوه الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سرده کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

| سال ۱۴۰۰ | عددالمطالبه | جمع |
|-------------------|-------------|---------|
| پرداختی‌های تجاری | ۵۴۲.۵۴۵ | ۵۴۲.۵۴۵ |
| سایر پرداختی‌ها | ۳۲.۷۱۷ | ۳۲.۷۱۷ |
| مالیات پرداختی | ۳۸۸۹ | ۳۸۸۹ |
| جمع | ۵۷۹.۱۵۱ | ۵۷۹.۱۵۱ |



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۶ - معاملات با

۱-۲۶ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

مبالغ به میلیون ریال

| شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | مشمول ماده ۱۲۹ | دریافت اعلامیه هزینه | درآمد | ارسال اعلامیه هزینه | خالص پرداخت‌ها (دریافت‌ها) |
|-------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------|--------|---------------------|----------------------------|
| شرکت اصلی | شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو | سهامدار و عضو هیات مدیره | ✓ | (۲.۲۰۰) | - | ۳۸۲ | - |
| | جمع | | | (۲.۲۰۰) | - | ۳۸۲ | - |
| سایر اشخاص وابسته | شرکت کارگزاری نسیم صبح امید | شرکت همگروه | ✓ | (۲۴۸) | - | - | - |
| | شرکت بیمه پارسپان | بیمه گر اصلی | - | - | ۸۶.۵۷۹ | - | - |
| | جمع | | | (۲۴۸) | ۸۶.۵۷۹ | - | - |
| | جمع کل | | | (۴.۶۴۸) | ۸۶.۵۷۹ | ۳۸۲ | - |

۱-۲۶ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت یا اهمیتی نداشته است.

۲-۲۶ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

| شرح | نام اشخاص وابسته | سایر دریافتنی ها | حساب های پرداختنی تجاری | سایر پرداختنی ها | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|---------|-----------|---------|-----------|
| | | | | | طلب | بدهی | طلب | بدهی |
| شرکت های اصلی و نهایی | شرکت ایران خودرو | - | - | (۳۴۵) | - | (۳۴۵) | - | (۳۴۵) |
| | شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو | ۲۶۳.۲۳۷ | - | - | ۲۶۳.۲۳۷ | - | ۳۹۹.۷۸۰ | - |
| | جمع | ۲۶۳.۲۳۷ | - | (۳۴۵) | ۲۶۳.۲۳۷ | (۳۴۵) | ۳۹۹.۷۸۰ | (۳۴۵) |
| سایر اشخاص وابسته | کارگزاری نسیم صبح امید | - | (۱۸.۶۲۰) | - | - | (۱۸.۶۲۰) | - | (۱۸.۸۷۳) |
| | شرکت بیمه پارسپان | - | (۵۰۹.۴۵۲) | - | - | (۵۰۹.۴۵۲) | - | (۵۲۷.۳۰۱) |
| | محور سازان ایران خودرو | - | (۷۶۴) | - | - | (۷۶۴) | - | - |
| | تاپ خودرو | - | (۱) | - | - | (۱) | - | (۱) |
| | خودرو خزر | - | (۱۵۶) | - | - | (۱۵۶) | - | (۱۵۶) |
| | جمع | - | (۵۲۸.۹۹۳) | - | - | (۵۲۸.۹۹۳) | - | (۵۲۸.۲۳۱) |
| | جمع کل | ۲۶۳.۲۳۷ | (۵۲۸.۹۹۳) | (۳۴۵) | ۲۶۳.۲۳۷ | (۵۲۹.۳۳۸) | ۳۹۹.۷۸۰ | (۵۴۶.۵۷۶) |



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۷- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۲۷-۱ شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای و دارایی‌های احتمالی می‌باشد.

۲۷-۲ سهام بانک پارسیان به ارزش دفتری ۵۹۱,۹۳۴ میلیون ریال در ازای تسهیلات مالی دریافتی ایران خودرو نزد بانک توثیق گردیده است.

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم انعکاس در متن صورت‌های مالی یا افشا در اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۹- سود سهام پیشنهادی

۲۹-۱ از آنجائیکه نتیجه عملیات شرکت در سال مالی مورد گزارش منجر به زیان شده است از این رو هیچگونه سودی تقسیم نخواهد شد.





موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

(عضو جامعه حسابداران رسمی ایران)

(عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران)

(عضو انجمن حسابداران خبره ایران)

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

تهران، خیابان وحید دستگردی، بین مدرس و آفریقا، پلاک ۲۹۰، طبقه ۴
کدپستی ۱۹۱۷۶۸۴۸۱۵، صندوق پستی ۴۸۹۹ - ۱۳۱۵۵
تلفن: ۸۸۷۹۱۳۲۷ و ۸۸۷۸۵۷۶۵ و ۸۸۷۹۱۴۹۹
فاکس: ۸۸۷۹۱۳۷۰
پست الکترونیکی: info@iranmashhood.com
وبسایت الکترونیکی: www.iranmashhood.com

اهواز، کیان پارس، فلکه سوم، اول خیابان اردیبهشت
پلاک ۳۳، طبقه دوم، واحد ۴
کدپستی ۶۱۵۵۶۸۱۵۳
تلفن: ۰۶۱ ۳۳۳۶۶۰۹۷