

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
به انضمام
صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت خدمات 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
- یادداشت های توضیحی صورتهای مالی	۶ الی ۲۹



بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ 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 صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی 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 خطرهای 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 بازرسی 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 (۱۳۹۸) شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- توضیحات مربوط به گردش حساب شرکت بیمه پارسیان و توافقات صورت گرفته در زمینه انتقال حساب سنواتی بیمه گذاران و چگونگی انجام خدمات بیمه‌ای به تفصیل در یادداشت ۱-۱-۱ صورت‌های مالی منعکس است. براساس بررسی‌های انجام شده و صورت تطبیق مورخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹، اختلاف حساب فیما بین مبلغ ۶۰۷ میلیارد ریال و مربوط به جرائم و کارمزد سنوات قبل (قرارداد فی مابین شرکت ایران خودرو و بیمه پارسیان بدون دخالت شرکت) و اختلاف حساب فی مابین شرکت لیزینگ ایرانیان و لیزینگ پارسیان با بیمه پارسیان (بدون وجود هر گونه توافقی با شرکت) بوده که لازمست اختلاف مذکور توسط شرکت بیمه پارسیان مورد بررسی و اعلام نظر نهائی قرار گیرد. با توجه به موارد فوق در شرایط فعلی و در غیاب مستندات لازم تعیین آثار احتمالی ناشی از رفع موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی برای این مؤسسه مقدور نبوده و منوط به ارائه مستندات و توافقات آتی فی مابین با شرکت‌های مذکور خواهد بود.

۵- سرفصل دریافتنی‌ها و پرداختنی‌های عملیاتی (یادداشت‌های توضیحی ۱۳ و ۲۱) به ترتیب شامل مبالغ ۱۰ میلیارد ریال و ۲۷ میلیارد ریال اقلام راکد و سنواتی و اسناد سررسید گذشته می‌باشد که علیرغم پیگیری‌های حقوقی در دست اقدام در ارتباط با بخشی از مطالبات راکد، تاکنون تعیین تکلیف نشده است. با توجه به مراتب فوق، در غیاب مستندات مورد لزوم چگونگی بازیافت و تسویه تمامی مبالغ مذکور و تعیین آثار مالی ناشی از آن بر صورت‌های مالی برای این مؤسسه میسر نمی‌باشد.

اظهار نظر 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 خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ 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.

تأکید بر مطلب خاص

۷- نتایج رسیدگی به مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ تا تاریخ این گزارش توسط سازمان امور مالیاتی به شرکت ابلاغ نشده و مالیات ارزش افزوده از سال ۱۳۹۸ تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. با توجه به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدهی مالیاتی منوط به رسیدگی و اظهار نظر نهایی مقامات ذربط خواهد بود. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸- صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ شرکت، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۹ اردیبهشت ماه ۱۳۹۹ آن مؤسسه، نسبت به صورت‌های مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.





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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالانه در اداره ثبت شرکت ها و به تبع آن تغییرات اعضای هیأت مدیره و تغییرات امضاهای مجاز نزد بانک ها، رعایت نشده است.

۱۰- پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۲ صاحبان سهام در موارد زیر به نتیجه قطعی منجر نشده است.
- رفع مغایرت با شرکت بیمه پارسیان.
- پیگیری ارقام راکد و سنواتی.
- رعایت مفاد مواد اصلاحیه قانون تجارت.

۱۱- 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 هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت 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.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسان

۱۳- 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 حسابرسان، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.



مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

علیرضا عطوفی

نماینده

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۴۳

شماره عضویت ۱۳۹۰۱۸۲۴

تاریخ: ۱۲ اردیبهشت ماه ۱۴۰۰

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می شود.
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
۶-۲۹	• یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	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 قدیانی	—	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	

شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

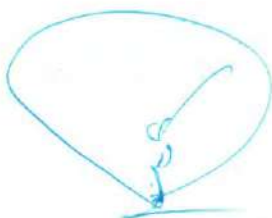
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱.۵۲۳	۴۸.۸۵۸	۵ درآمدهای عملیاتی
(۵۳.۳۲۴)	(۴۶.۷۴۱)	۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۲۸.۱۹۹	۲.۱۱۷	سود ناخالص
(۲۲.۳۲۶)	(۲۳.۳۲۹)	۷ هزینه های فروش، اداری و عمومی
-	(۱۲.۶۶۶)	۸ هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها
۵.۸۷۳	(۳۳.۸۷۸)	سود (زیان) عملیاتی
۴۵.۶۶۷	۲۸۰.۱۳۷	۹ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۵۱.۵۴۰	۲۴۶.۲۵۹	سود عملیات قبل از مالیات
		هزینه مالیات بر درآمد:
(۱.۴۹۹)	-	۲۲ سال جاری
(۲.۳۸۴)	-	۲۲ سال های قبل
۴۷.۶۵۸	۲۴۶.۲۵۹	سود خالص

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.



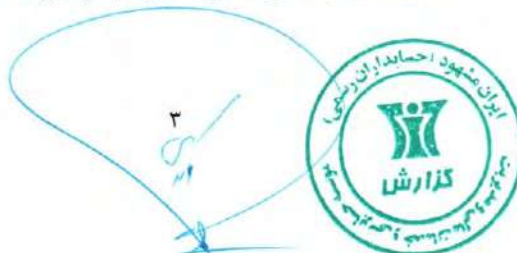
شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
دارائی‌های غیر جاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۹۲.۰۰۸	۱۰۵.۴۸۴	۱۱۸.۳۴۵
دارایی‌های نامشهود	۱.۱۶۵	۱.۴۳۵	۱.۶۲۵
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۵۹۳.۳۶۹	۵۹۳.۳۶۷	۵۹۱.۹۵۹
دریافتی‌های بلندمدت	۸۰۶	۳.۱۶۸	۵.۱۴۷
جمع دارایی‌های غیر جاری	۶۸۷.۳۴۸	۷۰۳.۴۵۴	۷۱۶.۹۷۶
دارایی‌های جاری			
پیش پرداخت‌ها	-	-	۱.۷۴۷
دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها	۴۷۴.۷۱۹	۹۱.۸۹۲	۵۲۰.۰۴۹
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	-	۱۷۰.۰۰۰	-
موجودی نقد	۱۹.۳۲۶	۵۲.۲۱۱	۸۲.۷۱۰
جمع دارایی‌های جاری	۴۹۴.۰۴۵	۳۱۴.۱۰۳	۶۰۴.۵۰۶
جمع دارایی‌ها	۱.۱۸۱.۳۹۳	۱.۰۱۷.۵۵۷	۱.۳۲۱.۴۸۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰
اندوخته قانونی	۵.۰۰۰	۵.۰۰۰	۵.۰۰۰
سایر اندوخته‌ها	۱۴۲.۸۷۹	۱۴۲.۸۷۹	۱۴۲.۸۷۹
سود انباشته	۳۸۱.۰۴۸	۱۳۹.۵۸۹	۱۲۱.۹۳۱
جمع حقوق مالکانه	۵۷۸.۹۲۷	۳۳۷.۴۶۸	۳۱۹.۸۱۰
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰.۴۱۰	۹.۲۲۹	۱۳.۸۷۴
جمع بدهی‌های غیر جاری	۱۰.۴۱۰	۹.۲۲۹	۱۳.۸۷۴
بدهی‌های جاری			
پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۵۹۱.۷۶۱	۶۶۶.۰۱۵	۵۴۶.۷۰۵
مالیات پرداختی	۲۹۵	۴.۸۴۵	۴.۴۷۴
پیش دریافت‌ها	-	-	۴۳۶.۶۱۹
جمع بدهی‌های جاری	۵۹۲.۰۵۶	۶۷۰.۸۶۰	۹۸۷.۷۹۸
جمع بدهی‌ها	۶۰۲.۴۶۶	۶۸۰.۰۸۹	۱.۰۰۱.۶۷۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۱.۱۸۱.۳۹۳	۱.۰۱۷.۵۵۷	۱.۳۲۱.۴۸۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



مهر شده

شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سرمایه	اندوخته	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۴۲,۸۷۹	۲۰۷,۸۷۹
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۳)	-	-	(۴,۰۲۹)	(۴,۰۲۹)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۴۲,۸۷۹	۲۰۷,۸۷۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸	-	-	۴۷,۶۵۸	۴۷,۶۵۸
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸	-	-	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۴۲,۸۷۹	۲۰۷,۸۷۹
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۳۹,۵۸۹	۲۰۷,۸۷۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹	-	-	۲۴۶,۲۵۹	۲۴۶,۲۵۹
سود خالص سال ۱۳۹۹	-	-	(۴,۸۰۰)	(۴,۸۰۰)
سود سهام مصوب	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۴۲,۸۷۹	۲۰۷,۸۷۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۳۸۱,۰۴۸	۵۷۸,۹۲۷

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۳)

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸

سود سهام مصوب

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

سود خالص سال ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

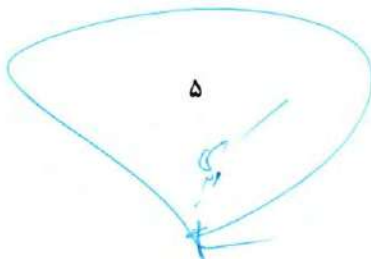
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹.۲۸۱	(۴۷۵.۴۴۳)	۲۴
(۳.۳۷۳)	(۴.۶۱۵)	
۹۵.۹۰۸	(۴۸۰.۰۵۸)	
(۴۶۵)	-	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۸۰)	-	نقد حاصل از عملیات
-	۶۸۹	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱,۴۰۸)	(۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۷۰,۰۰۰)	۱۷۰,۰۰۰	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
-	۷۲۰,۷۲۹	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۳,۶۶۰	(۴۵۰,۵۱۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۴۱,۸۸۶	۶,۲۷۲	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت
(۱۲۶,۴۰۷)	۴۴۷,۱۷۳	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلندمدت
(۳۰,۴۹۹)	(۳۲,۸۸۵)	پرداخت ها و دریافت های نقدی برای تحصیل/گذاری سرمایه گذاری های کوتاه مدت
-	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
-	-	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی
(۳۰,۴۹۹)	(۳۲,۸۸۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۸۲,۷۱۰	۵۲,۲۱۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۵۲,۲۱۱	۱۹,۳۲۶	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
-	-	دریافت علی الحساب پرداختی
-	-	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
-	-	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
-	-	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
-	-	مانده موجودی نقد در پایان سال

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


بیمه ایران خودرو
Khodro Insurance Services Co
شماره ثبت ۰۰۷۶
تهران



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۸۴۳۰۰ در تاریخ ۲۸ بهمن ماه سال ۱۳۸۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۲۱۷۰۷۶ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۸ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و متعاقباً از تاریخ بهمن ماه سال ۱۳۸۲، شروع به فعالیت نموده است. شرکت اصلی شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو (سهامی خاص) و شرکت نهایی گروه شرکت ایران خودرو می باشد. 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 ۴ اساسنامه، فعالیت اصلی شرکت اخذ نمایندگی از شرکت بیمه پارسیان و عرضه خدمات بیمه با رعایت قانون بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و مفاد قرارداد نمایندگی بیمه و همچنین انواع سرمایه گذاری از محل سودآوری، مشارکت و سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و غیربورسی و انجام فعالیت‌های بازرگانی و اموری که بطور مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت ارتباط داشته باشد. فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش عرضه خدمات بیمه ای شرکت بیمه پارسیان بوده است.

۱-۳- تداوم فعالیت

با عنایت به سیاست های هلدینگ (شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو) مبنی بر حضور در صنعت بیمه از طریق شرکت های بیمه ای خود مشتمل بر شرکت خدمات 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 و مدیریت متمرکز صورت پذیرفته و هیچ یک از شرکت های مذکور انفراداً زیانده نخواهند بود.

۱-۴- تعداد کارکنان

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
نفر	نفر	کارکنان قراردادی
۴۶	۴۱	
۱۹	۱۰	کارکنان پورسانتی
۶۵	۵۱	

۱-۴-۱- علت کاهش تعداد کارکنان در مقایسه با سال قبل، بازنشستگی ۱ نفر از پرسنل و مابقی استعفاي پرسنل بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درآمد)) اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درآمد)) که در سال جاری لازم الاجرا شده است اثر با اهمیتی به شرکت ندارد

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در موارد زیر از ارزش بهای جاری استفاده شده است:

۱- سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش ارزش بازار (یادداشت توضیحی ۱۵)



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

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

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۴ اساسنامه، فعالیت اصلی شرکت اخذ نمایندگی از شرکت بیمه پارسیان و عرضه خدمات بیمه با رعایت قانون بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورایی بیمه و مفاد قرارداد نمایندگی بیمه و همچنین انواع سرمایه گذاری از محل سودآوری، مشارکت و سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و غیربورسی و انجام فعالیت‌های بازرگانی و اموری که بطور مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت ارتباط داشته باشد. فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش عرضه خدمات بیمه ای شرکت بیمه پارسیان بوده است.

۱-۳- تداوم فعالیت

با عنایت به سیاست های هلدینگ (شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو) مبنی بر حضور در صنعت بیمه از طریق شرکت های بیمه ای خود مشتمل بر شرکت خدمات 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 و مدیریت متمرکز صورت پذیرفته و هیچ یک از شرکت های مذکور انفراداً زیانده نخواهند بود.

۱-۴- تعداد کارکنان

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
نفر	نفر
۴۶	۴۱
۱۹	۱۰
۶۵	۵۱

کارکنان قراردادی

کارکنان پورسانتی

۱-۴-۱- علت کاهش تعداد کارکنان در مقایسه با سال قبل، بازنشستگی ۱ نفر از پرسنل و مابقی استعفای پرسنل بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد»

اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد» که در سال جاری لازم الاجرا شده است اثر با اهمیتی به شرکت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در موارد زیر از ارزش بهای جاری استفاده شده است:

۱- سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش ارزش بازار (یادداشت توضیحی ۱۵)



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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.

۳-۲-۱- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، به نرخ‌های زیر شناسایی می‌گردد.

شرح	درصد کارمزد نمایندگی بیمه	درصد هزینه صدور بیمه‌نامه
بیمه آتش سوزی:		
منازل مسکونی	۲۹	۵
خطرات صنعتی	۱۲	۵
خطرات غیرصنعتی	۱۷	
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	۵	۴

۳-۳- 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 ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۱۵	خط مستقیم
تاسیسات	۱۵،۱۰،۵٪	مستقیم و نزولی
وسائط نقلیه	۶	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۶،۵،۳	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 تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب 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

۳-۵- 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 بلند مدت:

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت در سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت در سهام شرکت‌ها در زمان تحقق سود تضمین شده

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (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

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت 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 پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	درآمد ارائه خدمات :
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۷.۰۴۹	۴۷.۰۵۹	۵-۱	درآمد صدور بیمه نامه
۳.۸۸۱	۱.۷۹۹	۵-۲	کارمزد خدمات بازاریابی
۵۹۳	-		کارمزد صندوق خسارت شرکت های گروه
۸۱.۵۲۳	۴۸.۸۵۸		

۵-۱- درآمد صدور بیمه نامه به تفکیک خدمات بیمه ای به شرح زیر و طبق قرارداد فیما بین با شرکت بیمه پارسیان و طبق نرخ‌های بیمه مرکزی (یادداشت ۱-۲-۳) می باشد: لازم به ذکر است علت کاهش درآمد صدور بیمه نامه بابت انتقال پرتفوی شرکت خدمات بیمه به کارگزاری نسیم صبح امید و چتر آسایش و همچنین صدور مستقیم بیمه نامه های خودروهای صفر کیلومتر ایران خودرو در بیمه پارسیان بوده است .

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲.۰۱۸	۲۹.۸۲۰	بیمه ثالث و مازاد خودرو
۱۸.۳۱۹	۱۴.۱۷۸	بیمه بدنه خودرو
۱.۹۸۲	۱.۵۰۲	بیمه باربری
۱.۱۶۳	-	بیمه درمان گروهی
۱.۲۳۱	۵۵۳	بیمه آتش سوزی
۹۳۹	۷۶۳	مسئولیت و مهندسی
۲۲۷	۷	بیمه عمر و حوادث
۱.۱۷۰	۲۳۶	سایر (حوادث انفرادی - درمان مسافرتی و...)
۷۷.۰۴۹	۴۷.۰۵۹	

۵-۲- درآمد حاصل از کارمزد خدمات بازاریابی مربوط به آن بیمه نامه هایی است که با کد نمایندگی خدمات بیمه صادر شده است چون بازاریابی توسط خود خدمات بیمه انجام شده است که به شرح زیر و طبق قرارداد فیما بین با شرکت بیمه پارسیان و طبق نرخ‌های بیمه مرکزی (یادداشت ۱-۲-۳) می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۷	-	بیمه باربری
۴۱۶	۲۰۲	مسئولیت و مهندسی
۲۵۶	۱۱۰	بیمه ثالث و مازاد خودرو
۱۲۷	۱۴۷	بیمه بدنه خودرو
۳۳۲	۲۷	بیمه آتش سوزی
۱	-	بیمه درمان گروهی
۲.۱۹۲	۱.۳۱۳	سایر (حوادث انفرادی - درمان مسافرتی و...)
۳.۸۸۱	۱.۷۹۹	

۵-۲-۱- علت کاهش کارمزد خدمات بازاریابی نسبت به سال و دوره قبل به دلیل انتقال آن به شرکت همگروه کارگزاری نسیم صبح امید مطابق مصوبه مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۶ هیات مدیره ، هلدینگ (گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو) بوده است.

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	درصد سود (زیان) ناخالص به درآمد عملیاتی	سود (زیان) ناخالص	بهای تمام شده	درآمد عملیاتی	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳	۵٪	۲.۱۸۸	(۴۴.۸۷۱)	۴۷.۰۵۹	درآمد صدور بیمه نامه و بازاریابی
۵۱	۴٪-	(۷۱)	(۱.۸۷۰)	۱.۷۹۹	درآمد حاصل از نمایندگی - کارمزد
۱۰۰	۰	۰	۰	۰	کارمزد صندوق خسارت شرکت های گروه
۳۵	۴٪	۲.۱۱۷	(۴۶.۷۴۱)	۴۸.۸۵۸	

۵-۴- خالص درآمد های عملیاتی شامل مبلغ ۴۸.۸۵۸ میلیون ریال مربوط به اشخاص وابسته - شرکت بیمه پارسیان (بیمه گر اصلی) می باشد .



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰.۶۶۰	۲۰.۳۴۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۵.۲۱۷	۳.۵۹۹	کارمزد پرداختنی به بازاریاب‌ها
۴.۴۲۰	۲.۹۲۷	ذخیره بازخرید کارکنان
۴.۰۸۸	۳.۷۱۸	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱.۵۵۸	۱.۵۳۳	عیدی و پاداش و مزایا غیر نقدی
۱.۳۴۵	۸۹۴	خوراک و آموزش کارکنان
۵۶۰	۶۱۴	ایاب و ذهاب
۱۷۷	۲۵۵	بهداشت و درمان
۱۰۸	-	مسافرت و مأموریت
۶.۷۴۲	۶.۵۴۲	استهلاک دارایی‌های مشهود و نامشهود
۱.۰۰۴	۱.۱۴۳	آب و برق و گاز و سوخت
۲۷۴	۱۴	پست و تلفن
۳۷۰	۴۸۱	تعمیرات دارایی‌ها
۱۵۹	۸۳۶	اجاره محل کار - انبار محو‌سازان
۸۱	۱۵۹	آبدارخانه و پذیرایی
۱.۰۷۲	۱.۸۲۲	خرید خدمات
۵.۴۸۹	۱.۸۶۰	سایر
۵۳.۳۲۴	۴۶.۷۴۱	



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۶۷۱	۶.۹۶۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۱.۱۲۲	۱.۲۷۲	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۴۲۸	۵۲۴	عیدی و پاداش و مزایا غیر نقدی
۱.۴۹۵	۱.۰۰۱	ذخیره بازخرید کارکنان
۲۶۶	۴۴۶	حق حضور اعضای هیات مدیره
۳۶۹	۳۰۶	خوراک و آموزش کارکنان
۱۵۴	۲۱۰	ایاب و ذهاب
۳۰	-	مسافرت و مأموریت
۴۹	۸۷	بهداشت و درمان
۶.۷۵۶	۶.۴۹۲	استهلاک دارایی‌های مشهود و نامشهود
۱.۰۳۰	۱.۲۲۰	حق الزحمه حسابرسی
۹۷۲	۱.۰۹۹	آب و برق و گاز
۴۲۹	۵۲۶	تعمیرات دارایی‌ها
۹۹	۲۶	پست و تلفن
۲۲	۵۴	آبدارخانه و پذیرایی
۱۵۹	۸۳۶	اجاره محل کار - انبار محوسازان
۲۹۵	۶۲۳	خرید خدمات
۲.۹۸۰	۱.۶۴۷	سایر
۲۲.۳۲۶	۲۳.۳۲۹	



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸- هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها

در سال مورد گزارش مبلغ ۱۲,۶۶۶ میلیون ریال از مطالبات راكد و انتقالی از سنوات گذشته، مشکوک الوصول شده و کاهش ارزش برای آنها در نظر گرفته شده است.

۹- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۸۸۶	۶,۲۷۲	سود سپرده بانکی کوتاه مدت
۳,۶۶۰	۱,۸۸۹	۹-۱ سود حاصل از سرمایه گذاری های بلند مدت
۹۹	-	درآمد اجاره
-	۶۸۱	درآمد حاصل از فروش دارایی ثابت
-	۲۷۰,۲۱۴	۹-۲ سود حاصل از سرمایه گذاری در بورس اوراق بهادار
۲۲	۱,۰۸۱	سایر
۴۵,۶۶۷	۲۸۰,۱۳۷	

۹-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری های بلند مدت شامل سود سهام مصوب تا پایان سال ۱۳۹۹ شرکت های سرمایه گذاری غدیر ، صنعتی نیرو محرکه و توسعه و عمران شهرستان نائین می باشد . شایان ذکر است میزان زیان سهام سال ۱۳۹۸ بانک پارسیان به ازای هر سهم (۸۵) ریال بوده است .

۹-۲- مبلغ ۱۸۰,۰۰۰ میلیون ریال طبق دستور شرکت هلدینگ (گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو) بابت خرید و فروش سهام به حساب کارگزاری سهم آشنا واریز گردید که مجدداً اصل پول به همراه سود سرمایه گذاری جمعاً " به مبلغ ۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال به حساب شرکت خدمات بیمه ایران خودرو واریز گردید .



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع	پیش پرداخت های سرمایه ای	جمع
۵۹.۷۹۷	۱۰۵.۰۵۰	۱۵.۱۷۲	۱.۶۷۷	۴۸.۳۷۱	۲۳۰.۰۶۷	۷۰۴	۲۳۰.۷۷۱
۰	۰	۰	۰	۴۸۰	۴۸۰	۰	۴۸۰
۰	۱۸	(۱۸)	-	(۱۵)	(۱۵)	-	(۱۵)
۵۹.۷۹۷	۱۰۵.۰۶۸	۱۵.۱۵۴	۱.۶۷۷	۴۸.۸۳۶	۲۳۰.۵۳۲	۷۰۴	۲۳۱.۲۳۶
۰	۰	۰	۰	(۱.۱۳۹)	(۱.۱۳۹)	۰	(۱.۱۳۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۰۴)	(۷۰۴)
۵۹.۷۹۷	۱۰۵.۰۶۸	۱۵.۱۵۴	۱.۶۷۷	۴۷.۶۹۷	۲۲۹.۳۹۳	۰	۲۲۹.۳۹۳
۰	۵۶.۵۴۵	۹.۳۹۲	۱.۲۶۶	۴۵.۳۲۳	۱۱۲.۵۲۶	۰	۱۱۲.۵۲۶
۰	۱۱.۲۲۲	۶۹۳	۲۱۹	۱.۰۹۲	۱۳.۲۲۶	۰	۱۳.۲۲۶
۰	۶۷.۷۶۷	۱۰.۰۸۵	۱.۴۸۵	۴۶.۴۱۵	۱۲۵.۷۵۲	۰	۱۲۵.۷۵۲
۰	۱۱.۱۱۸	۶۱۰	۱۵۴	۸۸۲	۱۲.۷۶۴	۰	۱۲.۷۶۴
۰	۰	۰	۰	(۱.۱۳۱)	۰	۰	(۱.۱۳۱)
۰	۷۸.۸۸۵	۱۰.۶۹۵	۱.۶۳۹	۴۶.۱۶۶	۱۳۸.۵۱۶	۰	۱۳۷.۳۸۵
۵۹.۷۹۷	۲۶.۱۸۳	۴.۴۵۹	۳۸	۱.۵۳۱	۹۰.۸۷۷	۰	۹۲.۰۰۸
۵۹.۷۹۷	۳۷.۳۰۱	۵.۰۶۹	۱۹۲	۲.۴۲۱	۱۰۴.۷۸۰	۷۰۴	۱۰۵.۴۸۴

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

افزایش

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

واگذار شده

سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک انباشته :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

استهلاک

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸



۱-۱۰- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۱۹۸,۹۸۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.
۱-۱۰-۲- هیچ یک از دارایی های ثابت مشهود شرکت در رهن نمی باشد.

شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- دارایی‌های نامشهود

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴.۹۲۲	۴.۳۰۲	۶۲۰
۸۰	۸۰	-
۵.۰۰۲	۴.۳۸۲	۶۲۰
-	-	-
۵.۰۰۲	۴.۳۸۲	۶۲۰
۳.۲۹۷	۳.۲۹۷	-
۲۷۰	۲۷۰	-
۳.۵۶۷	۳.۵۶۷	-
۲۷۰	۲۷۰	-
۳.۸۳۷	۳.۸۳۷	-
۱.۱۶۵	۵۴۵	۶۲۰
۱.۴۳۵	۸۱۵	۶۲۰

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

افزایش

مانده در سال ۱۳۹۹

استهلاک انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- سرمایه گذاری های بلندمدت

یادداشت	پهای تمام شده	کاهش ارزش انتیاشته	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
			مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
۱- ۱۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۹۳.۳۶۹	۵۹۳.۳۶۹	میلیون ریال	۵۹۳.۳۶۷
	-	-	-	-	میلیون ریال	۵۹۳.۳۶۷

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

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

		۱۳۹۹		۱۳۹۸			
		درصد	پهای تمام شده	کاهش ارزش انتیاشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	تعداد سهام
		سرمایه گذاری					
سرمایه گذاری سریع معامله (بورسی و فرا بورسی):							
بانک پارسیان	۴,۱۹۴,۷۵۲,۶۶۵	۲,۶۸۳۱	۵۹۱,۹۳۴	-	۵۹۱,۹۳۴	۱۱,۴۵۱,۶۷۵	۵۹۱,۹۳۴
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱,۳۱۴,۴۳۴	۰,۰۰۱۸	۱,۳۱۴	-	۱,۳۱۴	۱۲,۳۵۴	۱,۳۱۴
شرکت توسعه و عمران شهرستان نائین	۸۱,۳۲۵	۰,۱۰۱۵	۸۱	-	۸۱	۱,۸۳۹	۸۱
شرکت گروه صنعتی قطعات اتومبیل ایران	۵۱,۶۳۹	۰,۰۰۰۸	۳	-	۳	۱۳۲	۲
شرکت بیمه پارسیان	۱۳,۳۳۳	۰,۰۰۰۳	۱۰	-	۱۰	۱۳۹	۱۰
شرکت مهرکام پارس	۹,۰۲۶	۰,۰۰۰۲	۳	-	۳	۲۲	۳
شرکت فنر سازی خاور	۵۵۰۷	۰,۰۰۰۵	۰	-	۰	۱۹	۰
شرکت محور سازان ایران خودرو	۴,۴۷۹	۰,۰۰۰۴	۱	-	۱	۳۶	۱
شرکت بیمه پارسیان - حق تقدم	۳,۳۳۳	-	۳	-	۳	۲۹	۳
شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱,۳۱۶	۰,۰۰۰۲	۳	-	۳	۳۰	۳
صندوق بازنشستگی کشوری	۱۵۶	-	۱	-	۱	۳	۱
توسعه مسیر برق گیلان	۵۱	۰,۰۰۰۰	۱	-	۱	۱	۱
تولید نیروی برق آبادان	۴۷	۰,۰۰۰۰	۱	-	۱	۱	۱
شرکت بیمه پارسیان - جایزه	-	-	-	-	-	-	-
شرکت صنعتی نیرو محرکه	-	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتها:							
شرکت سرمایه گذاری توسعه و عمران خمین گستر	۱,۵۰۰	-	۱۵	-	۱۵	-	۱۵
شرکت صنایع فورج البرز	۲۰۰	-	۲	-	۲	-	۲
شرکت توسعه فروش خودروکار	۵	-	۰	-	۰	-	۰
شرکت لیزینگ ایران خودرو	۲	-	۱	-	۱	-	۱
شرکت صنایع تولید تجهیزات خودروهای گاز سوز	۲	-	۰	-	۰	-	۰
شرکت صنایع ریخته گری ایران خودرو	۱	-	۰	-	۰	-	۰
شرکت ریخته گری آلومینیوم ایران خودرو	۱	-	۰	-	۰	-	۰
درختان ساز	۱	-	۰	-	۰	-	۰
		۱۸	-	-	۱۸	-	۱۷
		۵۹۳,۳۶۹	-	-	۵۹۳,۳۶۹	۱۱,۴۶۸,۲۷۹	۵۹۳,۳۶۷
		۴,۰۰۸,۸۰۴	-	-	۴,۰۰۸,۸۰۴	۱۱,۴۶۸,۲۷۹	۴,۰۰۸,۸۰۴

۱-۱-۱۳- به منظور اعمال مالکیت پکسان گروه ایران خودرو به موجب وکالت نامه بلاعزل تنظیم شده تحت شماره ۷۹۷۶۸ در تاریخ ۴ مهرماه ۱۳۹۱ در دفتر اسناد رسمی تهران فیما بین شرکت خدمات 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 خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۱۳-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت

۱۳۹۸	۱۳۹۹			یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۴۱	۷۴۲	(۳,۵۴۰)	۴,۲۸۲	تجاری:
۷,۷۹۲	-	(۱,۱۶۳)	۱,۱۶۳	اسناد دریافتنی
۱۲,۴۳۳	۷۴۲	(۴,۷۰۳)	۵,۴۴۵	سایر اشخاص
				اسناد واخواستی
				حساب‌های دریافتنی
۸۹۸	-	-	-	۱۳-۱-۲ اشخاص وابسته - کارگزاری نسیم صبح امید
۲۹۳	۵۵	(۲۹۳)	۳۴۸	سایر مشتریان
۱,۱۹۱	۵۵	(۲۹۳)	۳۴۸	
۱۳,۶۲۴	۷۹۷	(۴,۹۹۶)	۵,۷۹۳	
				سایر دریافتنی‌ها
				حساب‌های دریافتنی
۹,۳۸۵	۸,۴۰۳	(۳,۸۱۷)	۱۲,۲۲۰	۱۳-۱-۳ کارکنان (وام و علی الحساب)
۶۱,۷۴۶	۶۳,۶۳۵	-	۶۳,۶۳۵	۱۳-۱-۴ سود دریافتنی
۵۹۶	۵۹۰	(۶)	۵۹۶	۱۳-۱-۵ سپرده ضمانتنامه بانکی
-	۳۹۹,۷۸۰	-	۳۹۹,۷۸۰	۱۳-۱-۶ اشخاص وابسته - گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۶,۵۴۱	۱,۵۱۴	(۴,۸۳۲)	۶,۳۴۶	سایر (راکد و انتقالی از سنوات قبل)
۷۸,۳۶۸	۴۷۳,۹۲۲	(۸,۶۵۵)	۴۸۲,۵۷۷	
۹۱,۸۹۲	۴۷۴,۷۱۹	(۱۳,۶۵۱)	۴۸۸,۳۷۰	

۱۳-۲- دریافتنی‌های بلندمدت

۱۳۹۸	۱۳۹۹			
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۶۸	۸۰۶	-	۸۰۶	سایر دریافتنی‌ها
۳,۱۶۸	۸۰۶	-	۸۰۶	حساب‌های دریافتنی
				وام کارکنان (حصه 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. درارتباط با وصول اسناد واخواستی قراردادی با شرکت حمایت گستر ایران خودرو منعقد گردیده است تا نسبت به پیگیری و وصول مطالبات اقدام نمایند. توضیح اینکه مبلغ ۶,۶۲۰ میلیون ریال از اسناد نزد صندوق شرکت به حساب بیمه پارسیان منتقل شده است.



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۱۳- گردش حساب شرکت کارگزاری نسیم صبح امید در سال ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
بدهکار (بستانکار)	بدهکار (بستانکار)	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۱.۸۶۷	۸۹۸	پرداخت وجه
-	۳.۰۰۰	ارسال اعلامیه هزینه
۱۹۰	۲۲۶	بیمه تکمیلی پرسنل ، عمر و حوادث
(۱۵۱)	(۴۱)	دریافت وجه
(۸۱.۰۰۰)	(۲۰.۵۶۲)	دریافت اعلامیه هزینه - قرارداد بازاریابی
(۸)	(۲.۳۹۴)	مانده در پایان سال (یادداشت توضیحی ۲۱)
۸۹۸	(۱۸.۸۷۳)	



سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹			
خالص	خالص	گاهش ارزش	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۳۷۷	۵۴۶	-	۵۴۶	۱۳-۱-۳-۱ وام ضروری
۹۴۷	۵۵۹	-	۵۵۹	۱۳-۱-۳-۱ وام اتومبیل
۹۱۷	۸۰۳	-	۸۰۳	۱۳-۱-۳-۱ وام مسکن
۵۰	۸۲	(۲۰)	۱۰۲	۱۳-۱-۳-۱ بیمه تکمیلی کارکنان
۹.۲۶۲	۷.۲۱۹	(۳.۷۹۷)	۱۱.۰۱۶	۱۳-۱-۳-۲ سایر بدهی های کارکنان
۱۲.۵۵۳	۹.۲۰۹	(۳.۸۱۷)	۱۳.۰۲۶	
(۳.۱۶۸)	(۸۰۶)	-	(۸۰۶)	۱۳-۲ حصة بلند مدت وام کارکنان
۹.۳۸۵	۸.۴۰۳	(۳.۸۱۷)	۱۲.۲۲۰	

۱-۶-۱۳- گردش حساب شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامدار اصلی) در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
(پستانکار) بدهکار	(پستانکار) بدهکار	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال (یادداشت توضیحی ۱۳)
۱۳۸,۸۸۵	(۴۱,۵۸۴)	سود سهام پرداختی
(۳۰,۰۰۰)	(۴,۸۰۰)	دریافت اعلامیه هزینه
(۲,۱۰۴)	(۳,۳۳۵)	علی الحساب دریافتی
(۱۵۰,۰۰۰)	(۲۲,۸۰۰)	واریز به حساب گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
-	۴۷۲,۲۹۹	علی الحساب پرداخت شده
۱,۶۳۵	-	مانده در پایان سال
(۴۱,۵۸۴)	۳۹۹,۷۸۰	

۳-۱۳- گردش حساب کاهش ارزش دریافتنی ها به شرح زیر است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱.۷۵۵	۱.۷۵۵	
۰	۱۱.۸۹۶	زیان کاهش ارزش شناسایی شده طی سال
۱.۷۵۵	۱۳.۶۵۱	مانده در پایان سال

شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- پیش پرداخت‌ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵	۶۵
(۶۵)	-
-	(۶۵)
-	-

پیش پرداخت مالیات

کسر می شود: انتقال به مالیات پرداختنی (یادداشت توضیحی ۲۲)

کسر می شود: کاهش ارزش

۱۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۰,۰۰۰	-
۱۷۰,۰۰۰	-

سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها

۱۵-۱- سپرده سرمایه گذاری یک ساله نزد بانک آینده به مبلغ ۱۷۰,۰۰۰ میلیون ریال طبق دستور شرکت هلدینگ (گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو)، جهت سرمایه گذاری و خرید و فروش سهام به حساب کارگزاری سهم آشنا واریز گردید که اصل مبلغ به همراه سود سرمایه گذاری به حساب شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو واریز شده است.



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- موجودی نقد

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۰	۷,۱۴۱	۱۶-۱
۳,۵۶۳	۵	
۴۷,۷۴۸	۱۲,۱۸۰	۱۶-۲
۵۲,۲۱۱	۱۹,۳۲۶	

موجودی نزد بانک‌ها

وجوه نقد در راه

سپرده کوتاه مدت نزد بانک‌ها (سپرده پشتیبان)

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰	۷,۰۳۹	بانک پارسیان
۸۲۸	۴۱	بانک آینده
۳۴	۳۳	بانک صادرات
۱۶	۱۶	بانک ملی
۲	۱۰	بانک سپه
-	۲	بانک ملت
۹۰۰	۷,۱۴۱	

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۶	۶,۳۱۶	بانک پارسیان
۷,۶۳۶	۵,۴۵۷	بانک ملت
۳۷,۵۱۵	۲۸۵	بانک آینده
۱,۲۹۰	۱۲۲	بانک سپه
۹۱	-	بانک اقتصاد نوین
۴۷,۷۴۸	۱۲,۱۸۰	

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



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
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 قدیانی
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 از محل 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

اندوخته عمومی		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۴۲,۸۷۹	۱۴۲,۸۷۹	
-	-	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. مجمع 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 خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳.۸۷۴	۹.۲۲۹	مانده در ابتدای سال
(۸.۸۷۳)	(۱.۶۶۰)	پرداخت شده طی سال
۴.۲۲۸	۲.۸۴۱	ذخیره تامین شده
۹.۲۲۹	۱۰.۴۱۰	مانده در پایان سال

۲۱- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

۲۱-۱- پرداختنی‌های کوتاه مدت:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		تجاری:
			حساب‌های پرداختنی:
۵۸۶.۰۷۹	۵۲۷.۲۰۱	۲۱-۱-۱	اشخاص وابسته - بیمه پارسیان - بیمه گر
-	۱۸.۸۷۳	۱۳-۱-۲	اشخاص وابسته - کارگزاری نسیم صبح امید
۸۱۶	-		اشخاص وابسته - ریخته گری آلومینیوم ایران خودرو
۵۴	-		اشخاص وابسته - ایساکو کیش
۱	۱		اشخاص وابسته - تاپ خودرو
۱۵۶	۱۵۶		اشخاص وابسته - خودرو خزر
۵۸۷.۱۰۶	۵۴۶.۲۳۱		
			سایر پرداختنی‌ها:
			اسناد پرداختنی:
۵۰۷	۵۰۷		اسناد پرداختنی

حساب‌های پرداختنی:

۴۱.۵۸۴	-	۱۳-۱-۶	اشخاص وابسته - گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو
-	۳۴۵		اشخاص وابسته - ایران خودرو
۳.۲۲۲	۴۰.۷۶	۲۱-۱-۲	ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته پرداخت نشده
۳۸۹	۸.۵۲۵	۲۱-۱-۵	سپرده و ودایع پرداختنی
۴.۱۸۱	۱.۳۵۹	۲۱-۱-۳	مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی
۸۹۸	۴۰۲		حق بیمه‌های پرداختنی
۶۸۴	۷۳	۲۱-۱-۴	مالیات‌های حقوق، تکلیفی و اجاره
۱.۲۶۳	۱.۶۱۶		صندوق پس انداز کارکنان
۲۶.۱۸۱	۲۸.۶۲۷		سایر
۷۸.۴۰۲	۴۵.۰۲۳		
۷۸.۹۰۹	۴۵.۵۳۰		
۶۶۶.۰۱۵	۵۹۱.۷۶۱		

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۷.۶۶۵	۵۸۶.۰۷۹	مانده ابتدای سال
۲۳۶.۷۳۳	-	انتقال مانده ایران خودرو
(۸۸.۲۱۴)	(۵۳.۲۵۶)	درآمد حق بیمه (صدور و نمایندگی) با ارزش افزوده
(۵۷.۸۸۵)	(۷.۹۸۳)	وجوه پرداختنی
۳۸.۰۶۶	-	انتقال مانده شرکتها و اشخاص حقیقی
(۱۰.۲۸۶)	-	خسارت پرداختنی
-	۲.۳۶۲	صدور بیمه نامه و الحاقیه
۵۸۶.۰۷۹	۵۲۷.۲۰۱	



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۲۱- با توجه به حجم گسترده عملیات، حساب فیما بین شرکت و بیمه پارسیان دارای مغایرت سنواتی (پایان سال ۱۳۹۴) به مبلغ ۹۸۱ میلیارد ریال بوده که توسط موسسه حسابرسی فاطر مورد رسیدگی قرار گرفته است. به موجب صورتجلسه شماره ۲۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۳ از مبلغ مغایرت فوق بخشی حل و فصل و در دفاتر طرفین اصلاح شد به گونه‌ای که مغایرت در اسفند ماه ۱۳۹۹ بالغ بر ۶۰۷ میلیارد ریال گردید. همچنین مبلغ ۱۳۱ میلیارد ریال بایستی توسط بیمه پارسیان در دفاتر ثبت گردد. همچنین مبلغ ۴۷۶ میلیارد ریال از اختلاف فوق بایستی در جلسه مشترک مدیران ارشد شرکت‌ها رسیدگی و تصمیم‌گیری شود. لازم به توضیح است اختلاف ۴۷۶ میلیاردی شامل ۳۱۷ میلیارد ریال جرائم مورد ادعای بیمه پارسیان بر اساس توافق نامه مورخ ۱۳۸۷/۷/۱۰ بین شرکت ایران خودرو و بیمه پارسیان و همچنین مبلغ ۷۴ میلیارد ریال کارمزد لیزینگ پارسیان و مالیات تکلیفی بوده که ارتباطی با شرکت نداشته و مورد تأیید شرکت نمی‌باشد و در جریان پیگیری است. لازم به ذکر است نتایج فوق‌الذکر متأثر از پیگیری‌ها و جلسات متعدد با شرکت ایران خودرو و بیمه پارسیان در تاریخ ۹۹/۰۳/۱۲ و ۹۹/۱۲/۲۵ می‌باشد. برآیند این اقدامات بیانگر اراده طرفین (شرکت ایران خودرو، شرکت خدمات بیمه ایران خودرو و شرکت بیمه پارسیان) در تعیین و تکلیف مانده مغایرت مذکور در سال ۱۴۰۰ می‌باشد.

۲-۱-۲۱- ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته پرداخت نشده در پایان سال ۱۳۹۹ شامل مبلغ ۹۰۰ میلیون ریال ذخیره حق الزحمه حسابرسی، ۴۵۶ میلیون ریال ذخیره طرح ترافیک و عوارض، ۱۹۲ میلیون ریال ذخیره مرخصی استفاده نشده، ۱۶۰ میلیون ریال ذخیره آکورد سه ماهه چهارم سال ۹۹، ۲۰۰ میلیون ریال پاداش بستن حسابها و ۱۲۳ میلیون ریال بابت ذخیره آب، برق و گاز و مبلغ ۳۰۷ میلیون ریال بابت سایر موارد می‌باشد.

۳-۱-۲۰- در مورد مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۷ رسیدگی و تسویه شده است. برگ مطالبه مالیات بر ارزش افزوده ۴ دوره مالیاتی سال ۱۳۹۷ در تاریخ ۱۳/۰۵/۱۳۹۹ با بدهی مالیاتی ۱۴،۵۸۷ میلیون ریال به شرکت ابلاغ گردیده است که شرکت فرم اعتراض خود را بصورت الکترونیکی تکمیل و به اداره مالیاتی اعلام نموده است و در نهایت با ارایه مدارک لازم در تاریخ ۰۴/۰۸/۱۳۹۹ برگ قطعی مالیات بر ارزش افزوده ۴ دوره مالیاتی جمعاً به مبلغ ۵۹ میلیون ریال به شرکت اعلام گردیده است که مبلغ اعلامی با اداره مالیاتی تسویه گردیده است. لازم به ذکر است شرکت بابت مالیات بر ارزش افزوده سال ۹۷ مبلغ ۸،۱۴۹ میلیون ریال ثبت شده در دفاتر خود را به حساب اداره مالیاتی واریز نموده است. همچنین مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ و سال ۱۳۹۹ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۴-۱-۲۱- در مورد مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۷ برگ مطالبه در تاریخ ۱۳/۰۵/۱۳۹۹ به شرکت اعلام گردید که شرکت بدهی به مبلغ ۵۶ میلیون ریال را به حساب اداره مالیاتی واریز کرده است. همچنین برگ تشخیص مالیات حقوق در تاریخ ۱۳/۰۵/۹۹ با مبلغ مالیات ۱،۳۳۰ میلیون ریال اعلام گردید که شرکت اعتراض خود را اعلام و در نهایت برگ قطعی در تاریخ ۰۴/۰۸/۹۹ با بدهی ۵۵۹ میلیون ریال به شرکت ابلاغ گردید که بدهی فوق نیز با اداره مالیاتی تسویه گردیده است. در مورد مالیات موضوع ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۳۹۷ اداره مالیاتی برگه مطالبه را در تاریخ ۱۳/۰۵/۱۳۹۹ با مبلغ جرائم ۶۵۸ میلیون ریال اعلام کرده است که شرکت اعتراض خود را نیز در این مورد اعلام کرده است و به دنبال بخشودگی ۱۰۰٪ جرائم خود می‌باشد.

۵-۱-۲۱- عمده مانده حساب فوق بابت ودیعه شعبه قیطره به مبلغ ۷ میلیارد ریال یکساله می‌باشد.



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)									
مالیات									
نحوه تشخیص	۱۳۹۹						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات پرداختنی	ماتده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی شده	-	-	۶,۵۷۲	۶,۵۷۲	۹,۲۱۰	۴,۱۸۷	۱۶,۷۵۰	۳۴,۴۳۶	۱۳۹۶
رسیدگی شده	۳,۴۱۱	-	۳,۴۱۱	۳,۴۱۱	۵,۰۰۷	۹۸۹	۳,۹۵۵	۲۲,۹۵۶	۱۳۹۷
در حال رسیدگی	۱,۴۹۹	۲۹۵	۱,۲۰۴	-	-	۱,۴۹۹	۵,۹۹۴	۵۱,۵۴۰	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۲۴۶,۲۵۹	۱۳۹۹
	۴,۹۱۰	۲۹۵							
	(۶۵)	-							
	۴,۸۴۵	۲۹۵							
انتقال از پیش پرداخت مالیات (یادداشت ۱۴)									

انتقال از پیش پرداخت مالیات (یادداشت ۱۴)

۲۲-۱- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۹,۲۱۰ میلیون ریال از شرکت مطالبه شده که با اعتراض شرکت و به موجب برگ قطعی صادره به مبلغ ۶,۵۷۲ میلیون ریال کاهش یافت که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه گردیده است.

۲۲-۲- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به موجب برگ تشخیص صادره بعد از کسر مالیات ابرازی مبلغ ۴,۰۱۸ میلیون ریال اعلام شده که با اعتراض 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.

۲۲-۳- نتایج رسیدگی از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸، تاکنون به شرکت ابلاغ نشده است.

۲۲-۴- سال مالی مورد گزارش، پس از معافیت های مقرر مالیاتی، فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد.



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳.۴۱۱	۳.۴۱۱
۵۵۹	۵۵۹
۵۹	۵۹
۴.۰۲۹	۴.۰۲۹

مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷
مالیات حقوق سال ۱۳۹۷
مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۷

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 مناسب 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 با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۲۳-۴- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)				طبق صورت های مالی
تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تعدیلات		اصلاح اشتباهات	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی		
(۶۶۶.۰۱۵)	(۷۵۶)	(۱۳۸)	(۶۱۸)	(۶۶۵.۲۵۹)
(۴.۸۴۵)	(۳.۲۷۳)	۱۳۸	(۳.۴۱۱)	(۱.۵۷۲)
(۱۳۹.۵۸۹)	۴.۰۲۹	-	۴.۰۲۹	(۱۴۳.۶۱۸)

صورت وضعیت مالی:

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی
مالیات پرداختنی
سود انباشته

۲۳-۵- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)				طبق صورت های مالی
تجدید ارائه شده) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعدیلات		اصلاح اشتباهات	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات			
(۵۴۶.۷۰۵)	(۶۱۸)		(۶۱۸)	(۵۴۶.۰۸۷)
(۴.۴۷۴)	(۳.۴۱۱)		(۳.۴۱۱)	(۱.۰۶۳)
(۱۳۱.۹۳۱)	۴.۰۲۹		۴.۰۲۹	(۱۳۵.۹۶۰)

صورت وضعیت مالی:

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی
مالیات پرداختنی
سود انباشته



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۶۵۸	۲۴۶,۲۵۹	سود خالص
		تعدیلات:
۳,۸۸۳	-	هزینه مالیات بر درآمد
(۴,۶۴۵)	۱,۱۸۱	خالص (افزایش) در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱۳,۴۹۶	۱۳,۰۳۴	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
-	۷۰۴	کاهش ارزش دارایی‌ها
(۳,۶۶۰)	(۲۷۰,۳۱۴)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
-	(۶۸۱)	سود حاصل از فروش دارایی ثابت
(۴۱,۸۸۶)	(۶,۲۷۲)	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۱۴,۸۴۵	(۱۵,۹۸۹)	
۴۳۰,۱۳۶	(۳۸۵,۲۶۵)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
۱,۷۴۷	۶۵	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۸۹,۱۷۲	(۷۴,۲۵۴)	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۴۳۶,۶۱۹)	-	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۹۹,۳۸۱	(۴۷۵,۴۴۳)	نقد حاصل از عملیات



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 تاسیس بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۲۵-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۶۸۰.۰۸۹	۶۰۲.۴۶۶	موجودی نقد
(۵۲.۲۱۱)	(۱۹.۳۲۶)	خالص بدهی
۶۲۷.۸۷۸	۵۸۳.۱۴۰	حقوق مالکانه
۳۳۷.۴۶۸	۵۷۸.۹۲۷	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
۱۸۶٪	۱۰۱٪	

۲۵-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت فاقد کمیته مدیریت ریسک می باشد. ریسک های مالی توسط مدیریت در تصمیمات هیات مدیره در نظر گرفته می شود.

۲۵-۳- ریسک مطالبات و نقدینگی

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 خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۶-۱ - 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	✓	(۳.۳۳۵)	-	-	۴۴۹.۴۹۹
	جمع			(۳.۳۳۵)	-	-	۴۴۹.۴۹۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری نسیم صبح امید	شرکت همگروه	✓	(۲.۳۹۴)	-	۲۲۶	(۱۷.۶۰۳)
	شرکت بیمه پارس‌یان	بیمه گر اصلی	-	-	۴۸.۸۵۸	-	(۱.۰۹۲)
	جمع			(۲.۳۹۴)	۴۸.۸۵۸	۲۲۶	(۱۸.۶۹۵)
جمع کل				(۵.۷۲۹)	۴۸.۸۵۸	۲۲۶	۴۳۰.۸۰۴

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

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام اشخاص وابسته	سایر دریافتنی‌ها	حساب‌های پرداختنی تجاری	سایر پرداختنی‌ها	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت‌های اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو	-	-	(۳۴۵)	-	(۳۴۵)	-	-
	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۳۹۹.۷۸۰	-	-	۳۹۹.۷۸۰	-	-	(۴۱.۵۸۴)
	جمع	۳۹۹.۷۸۰	-	(۳۴۵)	۳۹۹.۷۸۰	(۳۴۵)	-	(۴۱.۵۸۴)
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری نسیم صبح امید	-	(۱۸.۸۷۳)	-	-	(۱۸.۸۷۳)	۸۹۸	-
	شرکت بیمه پارس‌یان	-	(۵۲۷.۲۰۱)	-	-	(۵۲۷.۲۰۱)	-	(۵۸۶.۰۷۹)
	ریخته گری آلومینیوم ایران خودرو	-	-	-	-	-	-	(۸۱۶)
	ایساکو کیش	-	-	-	-	-	-	(۵۴)
	تاپ خودرو	-	(۱)	-	-	(۱)	-	(۱)
	خودرو خزر	-	(۱۵۶)	-	-	(۱۵۶)	-	(۱۵۶)
	جمع	-	(۵۴۶.۲۳۱)	-	-	(۵۴۶.۲۳۱)	۸۹۸	(۵۸۷.۱۰۶)
	جمع کل	۳۹۹.۷۸۰	(۵۴۶.۲۳۱)	(۳۴۵)	۳۹۹.۷۸۰	(۵۴۶.۵۷۶)	۸۹۸	(۶۲۸.۶۹۰)



شرکت خدمات بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

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- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۴,۶۲۵ میلیون ریال (مبلغ ۴,۹۲۵ ریال برای هر سهم) است.

۲۹-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۲۹-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت عملیاتی تامین خواهد شد.

