

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 ۱۴۰۱

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
فهرست صورت‌های مالی:	
- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره	۱
- صورت‌های مالی اساسی	
- 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 ۲۸



بسمه تعالی

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

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۸، توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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 منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

۲- سرفصل پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها (یادداشت ۲۰ صورت‌های مالی) شامل مبلغ ۲۱ میلیارد ریال اقلام راكد و سنواتی می‌باشد که تا تاریخ این گزارش پرداخت نشده و چگونگی تسویه آن نیز برای این موسسه مشخص نمی‌باشد. هر چند با توجه به مراتب فوق، تعدیل صورت‌های مالی از این بابت ضروری به نظر می‌رسد، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات لازم و کافی، تعیین میزان آثار مالی تعدیلات لازم از این بابت، بر صورت‌های مالی، برای این موسسه میسر نمی‌باشد.

۳- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.



تهران، خیابان وحید دستگردی، بین مدرس و آفریقا، پلاک ۲۹۰، طبقه ۴
کدپستی: ۱۹۱۷۶۸۴۸۱۵، صندوق پستی ۴۸۹۹ - ۱۴۱۵۵
تلفن: ۸۸۷۹۱۴۳۷ و ۸۸۷۸۵۷۶۵ و ۸۸۷۹۱۴۹۹
فاکس: ۸۸۷۹۱۴۷۰
پست الکترونیکی: info@iranmashhood.com
www.iranmashhood.com : پایگاه الکترونیکی

اهواز، کیان پارس، فلکه سوم، اول خیابان اردیبهشت
پلاک ۳۳، طبقه دوم، واحد ۴
کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۵۳
تلفکس: ۰۶۱ ۳۳۳۶۶۰۹۷



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

تاکید بر مطلب خاص

- ۴- مفاد بندهای ۱-۴ الی ۳-۴ ذیل تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.
- ۴-۱- به شرح یادداشت توضیحی ۵-۵، درآمد شعب در برخی از شعبات با زیان قابل ملاحظه‌ای روبرو می‌باشد.
- ۴-۲- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۱، به منظور اعمال مالکیت یکسان گروه ایران خودرو، به موجب وکالت نامه بلاعزل تنظیم شده تحت شماره ۷۹۷۶۸ در تاریخ ۴ مهر ماه ۱۳۹۱ در دفتر اسناد رسمی تهران فیما بین 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 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 هیأت مدیره و سایر موارد مرتبط به وکیل تفویض شده است.
- ۴-۳- نحوه تعیین تکلیف مبلغ ۳۹۳ میلیارد ریال مغایرت حساب‌های فی مابین این شرکت و بیمه پارسیان در یادداشت توضیحی ۱-۲۰ تشریح گردیده است.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

- ۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.
- در تهیه صورت‌های مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرسی و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

- ۶- اهداف حسابرسی شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرسی شامل اظهار نظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.
- در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، یکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:
- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی میشود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری میشود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل میگردد.
 - نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی میگردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.
- همچنین این موسسه به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرسی قانونی

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

- ۷-۱- مفاد ماده ۴۰ اصلاحیه قانون مبنی بر ثبت کلیه نقل و انتقال سهام شرکت در دفتر ثبت سهام.
- ۷-۲- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۲ اساسنامه شرکت، مبنی بر ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در اداره ثبت شرکت‌ها.
- ۷-۳- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۲، ۳-۴ و ۲-۷ این گزارش، منجر به نتیجه قطعی نشده است.

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۵، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً به نظر این موسسه، معاملات مزبور در روال معمول عملیات فیما بین شرکت‌های گروه انجام شده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (۱۵۱مه)
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسان

۱۰- صورت‌های مالی پیوست این گزارش با امضا ۲ عضو از ۳ عضو هیأت مدیره منتشر شده است.

۱۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط شامل آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسان، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، ضمن اشاره به فراهم نبودن امکان دسترسی و استفاده بخش عمده‌ای از سامانه‌ها و بسترهای مورد نیاز جهت انجام وظایف تعیین تکلیف شده در آیین‌نامه اجرایی از سوی مراجع ذیربط، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ: ۲۵ اردیبهشت ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمدرضا کلچین پور

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

سیدعباس اسمعیل زاده باکدامن

شماره عضویت ۸۰۰۵۵۲

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 ۱۴۰۱ 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
۶-۲۸	• یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
------------------	-------------------------	-----	-------

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام) آقای محمد صادق قائم پناه رئیس و عضو موظف هیات مدیره

خانم فریناز اکبری نائب رئیس و عضو غیرموظف هیات مدیره

آقای منوچهر قدیانی عضو هیات مدیره و مدیر عامل



دارنده گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت ISO 9001 : 2008

تهران، میدان آرژانتین، خیابان الوند، خیابان ۳۵
خیابان سیاوش، پلاک ۸
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
کد پستی: ۱۵۱۶۸۵۵۷۱۱
تلفن: ۴۲۹۶۳۰۰۰
فکس: ۸۸۶۶۳۱۲۴
www.ikisco.com
Email : info@ ikisco.com

شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۵۸۴۳۰۰ کد اقتصادی: ۴۱۱۱۱۱۶۱۷۴۶۷

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۴,۵۷۹	۵۱۸,۸۳۶	۵	درآمدهای عملیاتی
(۶۲,۴۷۸)	(۱۴۱,۷۹۴)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۲۲,۱۰۱	۳۷۷,۰۴۲		سود ناخالص
(۳۶,۱۳۳)	(۱۶۰,۶۵۵)	۷	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۱۴,۰۳۲)	۲۱۶,۳۸۷		سود (زیان) عملیاتی
۳,۵۰۹	۵,۱۸۴	۸	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۱۰,۵۲۳)	۲۲۱,۵۷۱		سود (زیان) عملیات قبل از مالیات
۰	(۵۴,۲۳۸)	۲۱	هزینه مالیات بر درآمد:
(۳,۷۷۹)	-	۲۱	سال جاری
(۱۴,۳۰۲)	۱۶۷,۳۳۳		سال های قبل
			سود (زیان) خالص



Handwritten signature in green ink.

Handwritten signature in blue ink.

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 ۱۴۰۱

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
دارایی‌های غیر جاری		
دارایی‌های ثابت مشهود	۹	۸۲,۷۹۱
دارایی‌های نامشهود	۱۰	۱,۱۲۰
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۱	۵۹۴,۰۳۹
دریافتنی‌های بلندمدت	۱۲	۳,۸۴۵
جمع دارایی‌های غیر جاری		۶۸۱,۷۹۵
دارایی‌های جاری		
پیش پرداخت‌ها	۱۳	۱,۰۴۷
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۲	۷۶,۰۵۲
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۱۴	۱۷,۰۰۰
موجودی نقد	۱۵	۴۷,۸۰۱
جمع دارایی‌های جاری		۱۴۱,۹۰۰
جمع دارایی‌ها		۸۲۳,۶۹۵
حقوق مالکانه و بدهی‌ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه	۱۶	۵۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۷	۱۳,۳۶۷
سایر اندوخته‌ها	۱۸	۱۴۲,۸۷۹
سود انباشته		۲۸۵,۴۵۷
جمع حقوق مالکانه		۴۹۱,۷۰۳
بدهی‌ها		
بدهی‌های غیر جاری		
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹	۳۷,۳۶۵
جمع بدهی‌های غیر جاری		۳۷,۳۶۵
بدهی‌های جاری		
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۰	۲۴۰,۳۸۹
مالیات پرداختنی	۲۱	۵۴,۲۳۸
جمع بدهی‌های جاری		۲۹۴,۶۲۷
جمع بدهی‌ها		۳۳۱,۹۹۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		۸۲۳,۶۹۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signature in green ink.

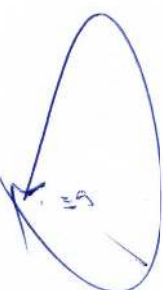
Handwritten signature in blue ink.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۳,۳۹۷	۳۱۵,۴۱۸	۱۴۲,۸۷۹	۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
(۱۴,۳۰۲)	(۱۴,۳۰۲)	.	.	.
(۲۴,۶۲۵)	(۲۴,۶۲۵)	.	.	.
۴۷۴,۳۷۰	۲۷۶,۴۹۱	۱۴۲,۸۷۹	۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
۱۶۷,۳۳۳	۱۶۷,۳۳۳	.	.	.
(۸,۳۶۷)	(۸,۳۶۷)	.	۸,۳۶۷	.
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	.	.	.
۴۹۱,۷۰۳	۲۸۵,۴۵۷	۱۴۲,۸۷۹	۱۳,۳۶۷	۵۰,۰۰۰

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



مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
 تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
 سود خالص سال ۱۴۰۰
 سود سهام مصوب
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
 تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
 سود خالص سال ۱۴۰۱
 اندوخته قانونی
 سود سهام مصوب
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۳۱۴	۱۹,۸۳۴	۲۲
(۴,۰۷۴)	(۵۹۴)	
۲۱,۲۴۰	۱۹,۲۴۰	
(۱,۶۹۳)	(۵۵۲)	
۰	(۱)	
۲۰	۰	
۰	(۶۷۲)	
(۱۷,۰۰۰)	۰	
(۱,۷۲۷)	(۵,۱۶۶)	
۲,۶۰۰	۴,۱۰۷	
۳,۴۴۶	۴,۵۹۵	
۱۲	۲۶	
(۱۴,۳۴۲)	۲,۳۳۷	
۶,۸۹۸	۲۱,۵۷۷	
۰	۰	
۰	۰	
۶,۸۹۸	۲۱,۵۷۷	
۱۹,۳۳۶	۲۶,۲۲۴	
۲۶,۲۲۴	۴۷,۸۰۱	
	۱۵۰,۰۰۰	۲۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود 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

دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی ناشی از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافتهای نقدی حاصل از سود سپرده بانکی

دریافت های ناشی از سود سهام

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

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

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



Handwritten signature in green ink.

Handwritten signature in blue ink.

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۸۴۴۰۰ 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 شرکت‌های تهران به ثبت رسید و متعاقباً از تاریخ بهمن ماه سال ۱۳۸۲، شروع به فعالیت نموده است. در حال حاضر شرکت نمایندگی بیمه ایران جزء شرکت فرعی شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام) است و شرکت اصلی نهایی گروه شرکت ایران خودرو می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت میدان آرژانتین - خیابان الوند - خیابان ۳۵ - کوچه سیاهوش - 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 پارسبان با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه، قرارداد نمایندگی، بخشنامه و دستورالعمل های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شرکت بیمه طرف قرارداد 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 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:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
نفر	نفر	
۸۳	۹۶	کارکنان قراردادی
۳۰	۲۳	کارکنان پورسانتی
	۲	کارکنان رسمی
۱۱۳	۱۲۱	

۱-۴-۱- علت افزایش میانگین تعداد کارکنان در مقایسه با سال قبل، بابت تکمیل پرسنل واحد فروش و بازاریابی می باشد.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند به شرح زیر است:

استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد و بکارگیری استاندارد مزبور تاثیر با اهمیتی بر صورت های مالی نداشته است.

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.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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	۵
بیمه باربری:		
کالاهای داخلی و صادراتی	۱۷	۵
باربری به نفع پانک	۶	۵
بیمه بدنه:		
وسائط نقلیه	۱۲	۵
پارکش اتوبوس-مینی بوس	۹	۵
بیمه درمان:		
درمان گروهی	براساس طبقه بندی مبلغ حق بیمه	براساس طبقه بندی مبلغ حق بیمه
بیمه مسئولیت:		
مسئولیت مدنی شخص ثالث	۵	۴
بیمه مسئولیت:		
مهندسی	۱۲	۵

۳-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری 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- استهلاك 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 استهلاكات 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵	خط مستقیم
تاسیسات	۱۵ و ۱۰	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ و ۶،۵،۳	خط مستقیم

۳-۳-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك 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 استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك برحسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



۳-۴- دارایی‌های نامشهود

- ۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهی تمام شده اندازه گیری 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:

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

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

- ۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در 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 برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

- 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 مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۶- 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.

۳-۷- سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه اندازه گیری	نوع سرمایه‌گذاری	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
زمان شناخت درآمد	نوع سرمایه‌گذاری	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	انواع سرمایه‌گذاری‌ها
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	

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 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 نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۱۹۱	۲۷۰,۲۵۹	۵-۱
۱۸,۳۸۸	۲۴۸,۵۷۷	۵-۲
۸۴,۵۷۹	۵۱۸,۸۳۶	

درآمد ارائه خدمات :
درآمد صدور بیمه نامه
کارمزد خدمات بازاریابی

۵-۱- درآمد صدور بیمه نامه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۱۹۳	۲۲۳,۱۷۰	بیمه ثالث و مازاد خودرو
۱۲,۶۸۳	۱۷,۰۳۰	بیمه بدنه خودرو
۷,۵۰۵	۱۲,۲۹۶	بیمه درمان گروهی
۲,۷۰۷	۷,۵۷۴	بیمه باربری
۳,۶۱۷	۴,۴۵۷	بیمه آتش سوزی
۲,۳۹۸	۳,۱۴۷	مسئولیت و مهندسی
۱,۷۵۰	۱,۹۲۴	بیمه عمر و حوادث
۳۳۸	۶۶۱	سایر (حوادث انفرادی - درمان مسافرتی و...)
۶۶,۱۹۱	۲۷۰,۲۵۹	

۵-۱-۱- درآمد صدور بیمه نامه به تفکیک انواع بیمه نامه به شرح بالا 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 افزایش صدور بیمه نامه نسبت به سنوات گذشته بابت افزایش نرخ بیمه و توافقات صورت پذیرفته مبنی بر ثبت درآمد صدور بیمه های خودرو صفر سازمان فروش از پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۱ می باشد در ضمن دریافت مبلغ کارمزد از ۱۴۰۱/۰۴/۰۹ توسط این شرکت انجام گرفت.

۵-۲- کارمزد خدمات بازاریابی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۰۷	۲۰۷,۲۹۲	بیمه ثالث و مازاد خودرو
۷,۰۳۴	۲۹,۳۰۶	بیمه بدنه خودرو
۱,۳۸۰	۴,۶۸۹	مسئولیت و مهندسی
۶۳۴	۲,۹۷۴	بیمه آتش سوزی
۱,۶۳۳	۴,۳۱۶	سایر (حوادث انفرادی - درمان مسافرتی و...)
۱۸,۳۸۸	۲۴۸,۵۷۷	

۵-۲-۱- درآمد حاصل از کارمزد خدمات بازاریابی مربوط به آن بیمه نامه هایی است که با کد نمایندگی بیمه ایران خودرو صادر شده است چون بازاریابی توسط بیمه ایران خودرو انجام شده است که به شرح بالا 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 پرتفوی بازار خارج از گروه صنعتی ایران خودرو از شرکت کارگزاری نسیم صبح امید و همچنین اختصاص کارمزد بابت صدور بیمه نامه های صفر کیلومتر و انتقال کارمزد از شرکت کارگزاری رسمی بیمه چتر آسایش ایرانیان می باشد.

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

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	سود ناخالص
درآمد عملیاتی	درآمد عملیاتی	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵٪	۵۳٪	۱۴۲,۶۴۴
۶۶٪	۹۴٪	۲۳۴,۲۹۸
۲۶٪	۷۳٪	۳۷۷,۰۴۲

درآمد صدور بیمه نامه و بازاریابی
درآمد حاصل از نمایندگی - کارمزد



۵-۴- خالص درآمد های عملیاتی شامل مبلغ ۵۱۸,۸۳۶ میلیون ریال مربوط به اشخاص وابسته - شرکت بیمه پارسین (بیمه گر اصلی) می باشد.

شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۵- درآمد و بهای تمام شده به تفکیک شعبات به شرح ذیل می باشد:
۱۴۰۱

درصد سود و زیان به درآمد	سود و زیان	بهای تمام شده	درآمد	نام شعب
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۱۷٪- ۸۷٪ ۵۶٪ ۶٪ ۷٪ ۶۸٪- ۲۶٪- ۲۵٪ ۱۱٪- ۲۶٪- ۳۱٪- ۱۶٪- ۱۰۰٪ ۱۰۰٪ ۴۸٪- ۱٪- ۵۹٪- ۱۰۰٪ ۷۳٪	(۲۷۸) ۳۵۹,۷۲۵ ۲۲,۵۰۱ ۶۸۹ ۵۸۵ (۱,۳۵۵) (۶۵۷) ۲,۱۴۸ (۸۹۷) (۱,۱۸۳) (۱,۳۰۳) (۵۸۵) ۱۶ ۱۳ (۷۴۸) (۵۲) (۱,۵۸۴) ۷	۲۹۰ ۵۳,۸۲۲ ۱۷,۳۸۵ ۱۰,۴۸۶ ۷,۹۷۴ ۳,۳۵۴ ۳,۱۴۴ ۶,۵۵۸ ۹,۳۷۳ ۵,۷۱۵ ۵,۵۳۷ ۴,۳۱۲ ۰ ۰ ۲,۳۲۲ ۸,۲۵۳ ۴,۲۶۹	۱۲ ۴۱۲,۵۴۷ ۳۹,۸۸۶ ۱۱,۱۷۵ ۸,۵۵۹ ۱,۹۹۹ ۲,۴۸۷ ۸,۷۰۶ ۸,۴۷۶ ۴,۵۳۲ ۴,۲۳۴ ۳,۷۲۷ ۱۶ ۱۳ ۱,۵۷۴ ۸,۲۰۱ ۲,۶۸۵	شعبه شرق شعبه مرکزی ایران خودرو مشهد یادگار امام رشت ساری تبریز اصفهان همدان شیراز اهواز قطریه امداد خودرو کرمان کرج کرمانشاه امور پدر
	۳۷۷,۰۴۲	۱۴۱,۷۹۴	۵۱۸,۸۳۶	

۱۰



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۱۲۷	۷۹,۹۷۸	۶-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۶,۷۰۸	۱۹,۱۶۶	۶-۱ عیدی و پاداش و مزایا غیر نقدی
۶,۰۶۵	۱۸,۰۷۳	۶-۱ بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۵,۶۷۷	۱۲,۷۵۸	۶-۱ ذخیره بازخرید کارکنان
۶۴۱	۱,۲۱۷	۶-۲ تعمیرات دارایی‌ها
۳,۱۹۴	۲,۴۱۹	استهلاک دارایی‌های مشهود و نامشهود
۰	۸۰۱	ملزومات
۱,۱۲۱	۳۹۹	آب و برق و گاز و سوخت
۳۲۸	۸۴۵	۶-۲ آبدارخانه و پذیرایی
۱,۲۶۴	۱,۸۴۳	۶-۱ خوراک و آموزش کارکنان
۶۶۰	۷۵۵	پست و تلفن
۷۶۶	۱,۱۵۳	ایاب و ذهاب
۹۲۰	۳۸۵	اجاره محل کار
۲۱۶	۲۹۴	بهداشت و درمان
۰	۲۱	هزینه بیمه دارایی‌های ثابت
۰	۱۸۲	کارمزد پرداختی به بازاریاب‌ها
۲۴۴	۰	خرید خدمات
۳۰	۲۴	مسافرت و مأموریت
۳,۵۱۷	۱,۴۸۱	سایر
۶۲,۴۷۸	۱۴۱,۷۹۴	

۶-۱-

افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل بابت افزایش حقوق سالانه و همچنین تصمیمات مدیریت نسبت به انتقال نیروهای شرکت کارگزاری نسیم صبح امید از تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۱ به شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو می باشد.

۶-۲- افزایش در تعمیرات دارایی‌ها بابت تعمیر ساختمان‌ها بوده که افزایش هزینه‌های مزبور ماهیت دارایی را نداشته است. همچنین افزایش در هزینه آبدارخانه و پذیرایی بابت افزایش در سطح عمری قیمت‌ها بوده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۶۸۱	۵۸,۶۸۵	۷-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۱۸۶	۱۷,۰۰۸	۷-۱ عیدی و پاداش و مزایا غیر نقدی
۲,۳۳۴	۱۱,۵۰۴	۷-۱ بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۲,۵۸۷	۹,۸۲۰	۷-۱ ذخیره بازخرید کارکنان
۲,۱۹۰	۴,۸۶۴	۷-۲ استهلاك دارایی‌های مشهود و نامشهود
۶۵۰	۳,۰۶۷	حق الزحمه حسابرسی
۷۶۷	۵,۳۹۵	تعمیرات دارایی‌ها
۴,۰۶۶	۱,۹۲۵	خرید خدمات
۶۲۰	۱,۹۲۰	اجاره محل کار - ائثار محروسازان
۴۷۳	۲,۱۳۰	پست و تلفن
۰	۲,۸۱۱	ملزومات
۱۹۹	۲,۰۱۱	آبدارخانه و پذیرایی
۳۹۰	۹۱۹	خوراک و آموزش کارکنان
۴۱۳	۱,۰۵۱	حق حضور اعضای هیات مدیره
۱,۰۸۱	۳,۴۳۴	آب و برق و گاز
۲۲۵	۴۸۷	ایاب و ذهاب
۱۲۱	۳۲۶	بهداشت و درمان
۰	۱۱۳	ماموریت
۰	۳۰۵	هزینه بیمه دارایی ثابت
۳,۱۵۰	۳۲,۸۸۰	سایر
۳۶,۱۳۳	۱۶۰,۶۵۵	

۷-۱- افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل بابت افزایش حقوق سالانه و همچنین تصمیمات مدیریت نسبت به انتقال نیروهای شرکت کارگزاری نسیم صبح امید از تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۱ به شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو می باشد.

۷-۲- افزایش در استهلاك بابت تغییر در نحوه تسهیم هزینه ها به بهای تمام شده و هزینه های عمومی و اداری در سال ۱۴۰۱ بوده است.

۸- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۴۶	۴,۵۹۵	سود سپرده بانکی کوتاه مدت
	۵۶۳	تسهیم هزینه های عمومی ساختمان گندی
۱۲	۲۶	سود سهام
۲۰	۰	درآمد حاصل از فروش دارایی ثابت
۳۱	۰	سایر
۳,۵۰۹	۵,۱۸۴	



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودروساهانی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده	زمان	ساخته شده	تأمینات	وسائل نقلیه	اثاثیه و مستوفات	جمع	پیش پرداخت های سرمایه ای	جمع	(مبالغ به میلیون ریال)
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰	۵۹,۷۹۷	۱۰۵,۰۶۸	۱۵,۱۵۴	۱,۶۷۷	۴۷,۷۱۵	۲۲۹,۴۱۱	۰	۲۲۹,۴۱۱	۲۲۹,۴۱۱
واکنش شده	۰	۰	۰	۰	(۱۶)	(۱۶)	۰	(۱۶)	(۱۶)
افزایش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۹۶	۱,۳۹۶	۱,۳۹۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۵۹,۷۹۷	۱۰۵,۰۶۸	۱۵,۱۵۴	۱,۶۷۷	۴۷,۶۹۹	۲۲۹,۴۱۵	۱,۳۹۶	۲۳۰,۷۹۱	۲۳۰,۷۹۱
الزامات	۰	۰	۰	۰	۶۰۳	۶۰۳	۴۲۳	۶۰۳	۱,۰۲۶
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۹	۱,۰۹۹	(۱۰,۹۹)	۱,۰۹۹	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۵۹,۷۹۷	۱۰۵,۰۶۸	۱۵,۱۵۴	۱,۶۷۷	۴۹,۴۰۱	۲۳۱,۰۹۷	۷۲۰	۲۳۱,۸۱۷	۲۳۱,۸۱۷
استهلاک انباشته	۰	۷۸,۸۸۵	۱۰,۶۹۵	۱,۶۳۹	۴۶,۱۶۶	۱۳۷,۳۸۵	۰	۱۳۷,۳۸۵	۱۳۷,۳۸۵
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰	۰	۴,۱۲۵	۵۳۸	۲۹	۴۲۴	۵,۱۲۶	۰	۵,۱۲۶	۵,۱۲۶
استهلاک	۰	۰	۰	۰	(۱۶)	(۱۶)	۰	(۱۶)	(۱۶)
واکنش شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۰	۸۳,۰۱۰	۱۱,۲۲۳	۱,۶۳۸	۴۶,۵۹۴	۱۳۲,۵۰۵	۰	۱۳۲,۵۰۵	۱۳۲,۵۰۵
استهلاک	۰	۱,۶۲۵	۳,۸۸۱	۸	۹۹۷	۶,۵۲۱	۰	۶,۵۲۱	۶,۵۲۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۰	۸۴,۶۳۵	۱۵,۱۱۴	۱,۶۷۶	۴۷,۵۹۱	۱۳۹,۰۲۶	۰	۱۳۹,۰۲۶	۱۳۹,۰۲۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱	۵۹,۷۹۷	۲۰,۴۲۳	۴۰	۱	۱,۸۱۰	۸۲,۰۷۱	۷۲۰	۸۲,۷۹۱	۸۲,۷۹۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰	۵۹,۷۹۷	۲۲,۰۵۸	۳,۹۲۱	۹	۱,۱۰۵	۸۶,۸۹۰	۱,۳۹۶	۸۸,۲۸۶	۸۸,۲۸۶

- ۹-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۲۰۷,۷۶۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق سبیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.
- ۹-۲- هیچ یک از دارایی های ثابت مشهود شرکت در رهن نمی باشد.
- ۹-۳- افزایش در اثاثیه و مستوفات بهت خرید رم رایانه دوربین ویدئو پروژکتور، مستهلاک کردن پیش پرداخت سرمایه ای و... است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۰- دارایی‌های نامشهود

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۵,۰۰۲	۴,۳۸۲	۶۲۰	افزایش
۰	۰	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۵,۰۰۲	۴,۳۸۲	۶۲۰	افزایش
۹۶۴	۹۶۴	۰	مانده در سال ۱۴۰۱
۵,۹۶۶	۵,۳۴۶	۶۲۰	استهلاک انباشته
۳,۸۳۷	۳,۸۳۷	۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۲۴۷	۲۴۷	۰	استهلاک
۴,۰۸۴	۴,۰۸۴	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۷۶۲	۷۶۲	۰	استهلاک
۴,۸۴۶	۴,۸۴۶	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱,۱۲۰	۵۰۰	۶۲۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
۹۱۸	۲۹۸	۶۲۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

۱۰-۱- افزایش در دارایی نامشهود بابت خرید آنتی ویروس، نرم افزار دارایی ثابت و اموال و... بوده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۱۲-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
خالص	خالص	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۴	۲۵	۱,۳۱۵
۰	۰	۸۲۵
۸۱۴	۲۵	۲,۱۴۰
۰	۲۲	۲۲
۰	۷۷	۶,۵۸۷
۰	۹۹	۶,۶۰۹
۵,۷۵۷	۴,۶۹۹	۷,۴۲۳
۶۳,۵۵۸	۶۳,۵۵۸	۶۳,۵۵۸
۵,۵۹۰	۸,۵۰۵	۸,۵۰۵
۲۶۳,۲۳۷	۰	۰
۱,۷۴۲	(۸۳۴)	(۲,۱۴۸)
۳۳۹,۸۸۴	۷۵,۹۲۸	(۴,۸۷۲)
۳۴۰,۶۹۸	۷۶,۰۵۲	(۱۳,۴۹۷)

تجاری:

اسناد دریافتنی

سایر اشخاص

اسناد واخواستی

حساب‌های دریافتنی

شرکت ایران خودرو

سایر مشتریان

سایر دریافتنی‌ها

حساب‌های دریافتنی

کارکنان (وام و علی الحساب)

سود دریافتنی

سپرده‌ها

اشخاص وابسته - گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

سایر (راکد و انتقالی از سنوات قبل)

۱۲-۱-۱- 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 آپین نامه مالی تهیه و تنظیم گردیده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲-۱-۲- طلب از کارکنان به شرح جدول زیر قابل تفکیک است:

یادداشت	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وام ضروری	۱۲-۱-۲-۱	۱۸۴	۱۸۴	۴۵۹
وام اتومبیل	۱۲-۱-۲-۱	۸۹۵	۸۹۵	۳۲۷
وام مسکن	۱۲-۱-۲-۱	۵۴	۵۴	۳۷۶
بیمه تکمیلی کارکنان	۱۲-۱-۲-۱	۲۲۸	۲۲۸	۱۷۲
سایر بدهی‌های کارکنان	۱۲-۱-۲-۲	۶,۰۶۲	(۲,۷۲۴)	۴,۴۳۸
		۷,۴۲۳	(۲,۷۲۴)	۵,۷۵۷

۱۲-۱-۲-۱- مانده وام ضروری کارکنان عمدتاً مربوط به وام پرداختی به پرسنل بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۵ با شرایط بازپرداخت ۳۶ مه مه می‌باشد. همچنین وام اتومبیل و مسکن نیز طبق آیین نامه وام در دی ماه ۱۳۹۷ پرداخت گردیده است.

۱۲-۱-۲-۲- سایر بدهی‌های کارکنان شامل علی الحساب پرداختی به پرسنل و همچنین بدهی کارکنان مستغفی می‌باشد که در سنوات قبل مبلغ ۱,۷۵۵ میلیون ریال از این بابت کاهش ارزش در حسابها لحاظ گردیده است.

۱۲-۱-۳- سود دریافتی بابت سهام بانک پارسیان از سال ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۶ می‌باشد که تا تاریخ تأیید صورتهای مالی اقدامی از شرکت سرمایه پذیر جهت پرداخت و تسویه صورت پذیرفته است. توضیح اینکه طبق تأییدیه دریافتی مانده طلب مزبور توسط بانک پارسیان اعلام شده است.

۱۲-۱-۴- مانده مزبور شامل مبلغ ۵۵۹۰ میلیون ریال سپرده ضمانت نامه بانکی، مبلغ ۲۸۸۳ میلیون ریال بابت سپرده اجاره و مبلغ ۳۲ میلیون ریال بابت سپرده حسن انجام کار و بیمه می‌باشد.

۱۲-۱-۵- گردش حساب شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامدار اصلی) در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت		۱۴۰۱	۱۴۰۰
		پدهکار (بستانکار)	پدهکار (بستانکار)
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال		۲۶۳,۲۳۷	۳۹۹,۷۸۰
سود سهام پرداختی	۱۲-۱-۵-۱	(۱۵۰,۰۰۰)	(۲۴,۶۲۵)
دریافت اعلامیه هزینه	۱۲-۱-۵-۲	(۱۵۲)	(۴,۴۰۰)
علی الحساب دریافتی		(۲۱۶,۲۸۳)	(۱۰۷,۹۰۰)
اعلامیه دریافتی		۳۸۲	
مانده در پایان سال		(۱۰۳,۱۹۸)	۲۶۳,۲۳۷
نقل به یادداشت ۲۰-۱		۱۰۳,۱۹۸	۰
		۰	۲۶۳,۲۳۷

۱۲-۱-۵-۱- مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال سود سهام سال ۱۴۰۰ به شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو پرداخت گردیده است.

۱۲-۱-۵-۲- بابت اعلامیه‌های حقوق پرسنل مامور به شرکت و حق حضور اعضا غیر موظف می‌باشد.

۱۲-۲- دریافتی‌های بلندمدت

۱۴۰۱		۱۴۰۰	
مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
۳,۸۴۵	۰	۳,۸۴۵	۱,۰۷۸

سایر دریافتی‌ها

حساب‌های دریافتی

وام کارکنان (حصه بلندمدت)



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- پیش پرداخت ها

۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵	۰
۲۹۷	۱,۰۴۷
۳۶۲	۱,۰۴۷

پیش پرداخت مالیات

سایر پیش پرداختها

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۰۰۰	۱۷,۰۰۰	۱۴-۱

سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها

۱۴-۱- مبلغ فوق بابت 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 می باشد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- موجودی نقد

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۷۳۹	۳۳,۹۸۴	۱۵-۱
۹,۳۸۸	۱۳,۷۱۷	۱۵-۲
۰	۱۰۰	
۹۷	۰	
۲۶,۲۲۴	۴۷,۸۰۱	

موجودی نزد بانک‌ها

سپرده کوتاه مدت نزد بانک‌ها (سپرده پشتیبان)

صندوق

وجوه نقد در راه

۱۵-۱- موجودی نزد بانک‌ها به شرح زیر است

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۶۹۰	۲۸,۲۶۸	بانک پارسیان
۱,۹۹۰	۵,۳۰۱	بانک آینده
۹	۳۶۵	بانک سپه
۳۳	۳۳	بانک صادرات
۱۶	۱۶	بانک ملی
۱	۱	بانک ملت
۱۶,۷۳۹	۳۳,۹۸۴	

۱۵-۲- مانده سپرده کوتاه مدت نزد بانک‌ها به شرح زیر است

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۳۶	۱۲,۳۲۸	بانک پارسیان
۹۳۳	۱,۰۵۶	بانک ملت
۲۸۵	۲۸۵	بانک آینده
۱۳۴	۴۸	بانک سپه
۹,۳۸۸	۱۳,۷۱۷	

۱۵-۲-۱- سود متعلقه به سپرده های فوق با نرخ ۱۰ درصد محاسبه شده و سود حاصله از این بابت تحت سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی (یادداشت توضیحی ۸) انعکاس یافته است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل پنج میلیون سهم ده هزار ریالی عادی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۰۰	۴,۹۹۹,۹۹۸	۱۰۰	۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
۰	۱	-	۱	خانم فریناز اکبری
۰	۱	-	۱	آقای منوچهر قدیانی
۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، مبلغ ۱۳,۳۶۷ 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.

۱۸- سایر اندوخته ها

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۲,۸۷۹	۱۴۲,۸۷۹	۱۸-۱
۱۴۲,۸۷۹	۱۴۲,۸۷۹	

اندوخته عمومی

۱۸-۱- سایر اندوخته ها متشکل از اندوخته های سرمایه‌ای، عمومی و اندوخته طرح و توسعه است. مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت به منظور تقویت پنبه مالی شرکت به موجب تبصره ۲ ماده ۸ آیین نامه ۷۵ مصوبه شورای عالی بیمه و مفاد ماده ۲۵ اساسنامه، معادل ۱۰ درصد از سود خالص سال را تا سقف سرمایه تحت عنوان اندوخته سرمایه ای به اندوخته عمومی تخصیص می دهد.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهیمی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت شده طی سال	۱۴,۴۱۳	۱۰,۴۱۰
ذخیره تامین شده	(۶,۲۵۶)	(۱,۸۳۳)
مانده در پایان سال	۲۹,۲۰۸	۵,۸۳۶
	۳۷,۳۶۵	۱۴,۴۱۳

۱۱-۱- علت افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان، ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنانی است که از شرکت کارگزاری نسیم صبح امید به شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو منتقل شده اند.

۲۰- پرداخت‌های تجاری و سایر پرداخت‌ها

تجاری:	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
حساب‌های پرداختی		میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته - گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۱۲-۱-۵	۱۰۳,۱۹۸	۰
اشخاص وابسته - بیمه پارسیان - بیمه گر	۲۰-۱	۲,۶۹۷	۵۰۹,۴۵۲
اشخاص وابسته - کارگزاری نسیم صبح امید	۲۰-۲	۱۶,۰۸۷	۱۸,۶۲۰
اشخاص وابسته - محور سازان ایران خودرو		۵۷۹	۷۶۴
اشخاص وابسته - درخشان ساز		۵۴۱	۰
اشخاص وابسته - خودرو خور		۰	۱۵۶
اشخاص وابسته - تاپ خودرو		۰	۱
		۱۲۳,۱۰۲	۵۲۸,۹۹۳
سایر پرداخت‌ها			
استناد پرداختی		۲,۱۷۵	۵۰۷
حساب‌های پرداختی:			
اشخاص وابسته - ایران خودرو		۳۴۵	۳۴۵
ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته پرداخت نشده	۲۰-۳	۲۰,۰۳۴	۳,۵۹۱
سپرده و ودایع پرداختی	۲۰-۴	۲۱,۰۸۸	۸,۸۲۲
مالیات بر ارزش افزوده پرداختی	۲۰-۵	۲۳,۶۰۵	۳,۵۳۶
حق بیمه‌های پرداختی		۵,۲۰۷	۳,۲۸۲
مالیات‌های حقوق، تکلیفی و اجاره		۹۲۸	۳۵۳
حقوق دستمزد پرداختی		۶,۵۲۰	۵۳
صندوق پس انداز کارکنان		۵,۱۹۰	۲,۵۷۵
سایر		۲۲,۱۹۴	۲۶,۵۰۰
		۱۱۵,۱۱۱	۴۹,۰۵۷
		۱۱۷,۲۸۶	۴۹,۵۶۴
		۲۴۰,۳۸۸	۵۷۸,۵۵۷

۲۰-۱- گردش حساب شرکت بیمه پارسیان (بیمه گر) طی سال مالی به شرح زیر می باشد:

مانده ابتدای سال	۱۴۰۱	۱۴۰۰
اصلاح حساب مغایرت ستوانی فاطر	میلیون ریال	میلیون ریال
صدور بیمه نامه و الحاقیه	۵۰۹,۴۵۲	۵۲۷,۲۰۱
ارزش افزوده برآمد	۰	۶۲,۷۳۸
درآمد حق بیمه	۳,۴۳۵	۱,۵۷۵
مطالبات از محل واریزی مشتریان	(۴۶,۵۷۱)	(۸۴,۵۷۹)
مطالبات از محل ارزش افزوده	(۵۱۸,۸۳۶)	۹,۰۸۱
طبقه بندی	۲۲,۷۸۹	(۵۰,۵۷)
وجوه پرداختی	۳۱۰	۰
اختلاف تطبیق حساب	(۴,۵۱۷)	(۱,۳۹۱)
علی الحساب دریافتی	۰	(۱۱۵)
طلب بیمه پارسیان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۲,۰۰۰	۰
	۲,۶۹۷	۵۰۹,۴۵۲



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰-۱-۱- با توجه به حجم گسترده عملیات و حساب فیمابین شرکت و بیمه پارسیان بعد از حسابرسی صورتهای مالی در سنوات قبل، مبلغ ۵۰۹,۴۵۲ میلیون ریال در پایان سال ۱۴۰۰ مورد تایید قرار گرفته است و همچنین به منظور تحقق ثبت ۳۹۳,۳۰۰ میلیون ریال مغایرت توسط شرکت بیمه پارسیان در دفاتر خود و با عنایت به توافقات صورت پذیرفته با معاونت مالی و اقتصادی شرکت ایران خودرو، مقرر گردید از محل درآمد حق صدور به اضافه کارمزد حاصل از صدور بیمه نامه های شخص ثالث صفر کیلومتر سازمان فروش ایران خودرو، نسبت به پرداخت بدهی مزبور به شرکت بیمه پارسیان اقدام گردد لازم به ذکر است که در پایان سالجاری بدهی به بیمه پارسیان به مبلغ ۲,۶۹۷ میلیون ریال (یادداشت ۲۰-۱) کاهش پیدا کرده است.

۲۰-۲- گردش حساب شرکت کارگزاری نسیم صبح امید در سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۷۳	۱۸,۶۲۰	مانده در ابتدای سال
	(۶,۱۹۳)	تمهید پرداخت سنوات پرسنل و جا به جایی آنها
(۵)	*	پرداخت وجه
(۲۴۸)	(۵۰۰)	ارسال اعلامیه هزینه
*	۵۰۰	دریافت وجه
۱۸,۶۲۰	۱۶,۰۸۷	مانده در پایان سال

۲۰-۲- ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده در پایان سال ۱۴۰۱ شامل مبلغ ۹۲۷ میلیون ریال بهره وری آکورد ۶ ماهه، ۵,۱۵۲ میلیون ریال پاداش پایان سال، مبلغ ۱۲,۵۰۰ ریال سبد کالای گروه پرداخت نشده، ۵۷۰ میلیون ریال لباس کارکنان و سایر موارد ۸۸۵ میلیون ریال می باشد که مجموعاً ۲۰,۰۳۴ ذخیره هزینه های پرداختی پایان سال ۱۴۰۱ می باشد.

۲۰-۴- عمده مانده حساب فوق بابت ودیعه اجاره ساختمان شعبه قطریه به مبلغ ۳۱,۰۰۰ میلیون ریال یکساله می باشد.

۲۰-۵- مالیات بر ارزش افزوده به مبلغ ۲۳,۶۰۵ ریال تا تاریخ تهیه صورت های مالی پرداخت شده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیصی	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	مالیات	ماده	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی
رسیدگی به دفاتر	۵۹۴	۰	۵۹۴	۵۹۴	۵۹۴	۰	۰	۲۴۶,۲۵۹	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۵۲۳)	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	۰	۵۴,۲۳۸	۰	۰	۰	۰	۵۴,۲۳۸	۲۳۱,۵۷۱	۱۴۰۱
	۵۹۴	۵۴,۲۳۸							

۲۱-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۱-۲- بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ رسیدگی انجام نشده است. اظهارنامه در موعد قانونی در مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۱ تهیه، تنظیم و ارسال شده است.

۲۱-۳- مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۴۰۱ بر اساس مالیات ابرازی به مبلغ ۵۴,۲۳۸ میلیون ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۴,۳۰۳)	۱۶۷,۲۳۳	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
۳,۷۷۹	۵۴,۳۳۸	هزینه مالیات بر درآمد
۴,۰۰۳	۲۲,۹۵۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۵,۳۸۴	۷,۲۸۳	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
۰	(۲۶)	سود سهام
(۱۲)		(سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۲۰)	۰	(سود) حاصل از فروش دارایی ثابت
(۳,۴۴۶)	(۴,۵۹۵)	(سود) حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۴,۶۱۴)	۲۴۷,۱۸۵	
۱۰۸,۳۵۱	۱۱۲,۹۴۰	کاهش دریافتی های عملیاتی
(۶۵)	(۶۸۵)	(افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۷۸,۲۵۸)	(۳۳۹,۶۰۶)	(کاهش) پرداختی های عملیاتی
۲۵,۳۱۴	۱۹,۸۲۴	نقد حاصل از عملیات

۲۳- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است :

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۲۵	۱۵۰,۰۰۰	سود سهام غیرنقدی



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۴-۱- 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.

۲۴-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹۳,۵۶۴	۳۳۱,۹۹۲
(۲۶,۲۲۴)	(۴۷,۸۰۱)
۵۶۷,۳۴۰	۲۸۴,۱۹۱
۴۷۴,۳۷۰	۴۹۱,۷۰۳
۱۲۰٪	۵۸٪

جمع بدهی

موجودی نقد

خالص بدهی

حقوق مالکانه

نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۴-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت فاقد کمیته مدیریت ریسک می باشد. ریسک های مالی موجود شرکت توسط هیات مدیره بررسی و آنالیز می شود و در جلسات مربوط نسبت به آنها تصمیمات مقتضی اتخاذ می گردد.

۲۴-۳- 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 نمایندگی بیمه ایران خودروسامانی (خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴-۴- ریسک سایر قیمت ها

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف استراتژیک نگهداری می شود. شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می کند.

۲۴-۵- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

تجزیه و تحلیل حساسیت زیر بر اساس آسیب پذیری از ریسک های قیمت مالکانه در پایان سال تعیین شده است. اگر قیمت های اوراق بهادار مالکانه ۵ درصد بالاتر/ پایین تر باشد، سود برای سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ معادل میلیون ریال افزایش/کاهش (۱۲/۲۹) - معادل - میلیون ریال افزایش/کاهش) ناشی از تغییرات در ارزش بازار سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در اوراق بهادار مالکانه، خواهد داشت؛ حساسیت شرکت نسبت به قیمت های اوراق بهادار مالکانه از سال قبل تغییر با اهمیتی نداشته است.

۲۴-۶- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفاء تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبسی 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 ایفاء تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت هایی معامله می کند که رتب اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قراردادها که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی، تایید و کنترل می شود دریافتنی های 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 حساب های دریافتنی انجام می شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روش های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود نگهداری نمی کند. به غیر از شرکت بزرگترین مشتری شرکت، شرکت آسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف قرارداد ندارد. تمرکز ریسک اعتباری، مرتبط با شرکت از ۲۰ درصد ناخالص دارایی های پولی، در هر زمانی در طول سال تجاوز نمی کند، ریسک اعتباری مرتبط با سایر طرف های قرارداد از ۵ درصد ناخالص داراییهای پولی، در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	کل مطالبات	مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش	خالص حساب دریافتنی
اشخاص حقیقی و حقوقی	۹۳,۳۹۴	۸۹,۵۴۹	(۱۳,۴۹۷)	۷۶,۰۵۲

۲۴-۷- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی یک چارچوب ریسک مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تامین وجوه، الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی مدیریت می کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	عندالمطالبه	جمع
پرداختنی های تجاری	۱۲۳,۱۰۲	۱۲۳,۱۰۲
سایر پرداختنی ها	۱۱۷,۲۸۶	۱۱۷,۲۸۶
	۲۴۰,۳۸۸	۲۴۰,۳۸۸



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۵-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش : (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	درآمد	خرید خدمات
شرکت اصلی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	سهلدار و عضو هیات مدیره	✓	۰	۰
	جمع			۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری نسیم صبح امید	شرکت همگروه	✓	۰	۳,۶۶۰
	شرکت بیمه پارسیان	بیمه گر اصلی	۰	۵۱۸,۸۳۶	۰
	جمع			۵۱۸,۸۳۶	۳,۶۶۰
	جمع کل			۵۱۸,۸۳۶	۳,۶۶۰

۲۵-۱-۱ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۵-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام اشخاص وابسته	حساب های دریافتی تجاری		حساب های پرداختی تجاری		سایر پرداختی ها		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
		دریافتی	پرداختی	دریافتی	پرداختی	دریافتی	پرداختی	طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت های اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو	۲۲	۰	(۳۴۵)	۰	۲۲	(۳۴۵)	۰	(۳۴۵)	۰	(۳۴۵)
	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۰	(۱۰۳,۱۹۸)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۳,۱۹۸)	۲۶۳,۲۲۷	۰	۰
	جمع	۲۲	(۱۰۳,۱۹۸)	(۳۴۵)	۰	۲۲	(۳۴۵)	(۱۰۳,۵۴۳)	۲۶۳,۲۲۷	(۳۴۵)	۰
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری نسیم صبح امید	۰	(۱۶,۰۸۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۰۸۷)	۰	(۱۸,۶۲۰)	۰
	شرکت بیمه پارسیان	۰	(۳,۶۹۷)	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۹۷)	۰	(۵۰۹,۴۵۳)	۰
	مخور سازان ایران خودرو	۰	(۵۷۹)	۰	۰	۰	۰	(۵۷۹)	۰	(۷۶۴)	۰
	تاب خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱)	۰
	شرکت درخشان ساز	۰	(۵۴۱)	۰	۰	۰	۰	(۵۴۱)	۰	۰	۰
	خودرو خزر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۶)	۰
	جمع	۰	(۱۹,۹۰۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۹,۹۰۴)	۰	(۵۲۸,۹۹۳)	۰
	جمع کل	۲۲	(۱۲۳,۱۰۳)	(۳۴۵)	۰	۲۲	(۳۴۵)	(۱۲۳,۴۴۷)	۲۶۳,۲۲۷	(۵۲۹,۳۳۸)	۰



شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱- ۲۶- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای و دارایی‌های احتمالی می‌باشد.

۲- ۲۶- سهام بانک پارسیان به ارزش دفتری ۵۹۱.۹۳۴ میلیون ریال در ازای تسهیلات مالی دریافتی ایران خودرو نزد بانک توثیق گردیده است.

۳- ۲۶- دعوای حقوقی علیه پرسنل مستعفی شرکت جمعاً به مبلغ ۱,۰۴۰ میلیون ریال نزد وزارت کار، رفاه و تامین اجتماعی می‌باشد.

۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا و تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۸- سود سهام پیشنهادی

۱- ۲۸- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۸,۸۴۰ میلیون ریال (مبلغ ۳,۷۶۸ ریال برای هر سهم) است.

۲- ۲۸- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و دوره پرداخت سود، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳- ۲۸- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت عملیاتی تامین خواهد شد.

