



# مؤسسه حسابرسی نوین کرمانا

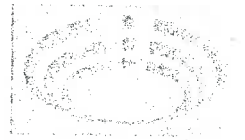
حسابداران رسمی  
معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹



# مؤسسه حسابرسی نوین نکرمانا

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریور 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 ۲۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که آیین صورتهای مالی از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی شرکت، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه  
شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

### اظهار نظر

۴) به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریور 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.

### تاکید بر مطلب خاص

۵) سایر حساب‌های دریافتی شامل مبلغ ۱۸,۶۹۲ میلیون ریال طلب از آقای بخشی در اثر خیانت در امانت در سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ به شرح مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳-۱۰ و مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال پیش پرداخت هزینه وکیل مرتبط با طلب مذکور می‌باشد. متعاقب اقدامات حقوقی توسط شرکت و درخواست تجدید نظر نسبت به حکم اولیه دادگاه توسط نامبرده، در جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۱ شعبه ۴۸ دادگاه تجدید نظر تهران، پرونده به هیئت ۳ نفره کارشناسان ارجاع گردیده که تاکنون نتیجه اعلام نشده است. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۶) همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۰ اشاره گردیده است، حق بیمه تامین اجتماعی از بدو تاسیس تاکنون و رعایت تکالیف موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم از سال ۱۳۹۱ تاکنون (به جز سال ۱۳۹۷) مورد رسیدگی قرار نگرفته است. تعیین تعهدات شرکت در رابطه با موارد فوق منوط به انجام رسیدگی و اعلام نظر سازمانهای ذیربط می‌باشد. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

### سایر بندهای توضیحی

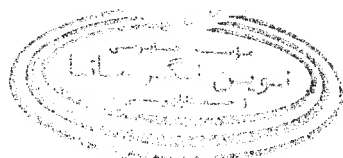
۷) صورتهای مالی سال منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸ شرکت توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۵ آبان ۱۳۹۸ آن مؤسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر "مقبول" اظهار شده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف ۸ ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود و یکسانی حقوق صاحبان سهام از لحاظ زمان پرداخت رعایت نشده است.

۹) مفاد ماده ۱۵ اساسنامه شرکت، مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی سالیانه ظرف مدت ۲ ماه پس از پایان سال مالی، در مورد سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ رعایت نشده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه  
شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

۱۰) در اساسنامه شرکت پرداخت پاداش به هیئت مدیره پیش بینی نشده است. لذا پاداش مصوب مجمع عمومی برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ به مبلغ ۳۶۰ میلیون ریال منطبق با مفاد ماده ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت نمی باشد.

۱۱) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۲ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره انجام شده و به نظر این مؤسسه، این معاملات در چارچوب روابط فی مابین اشخاص وابسته و در روال عادی عملیات شرکت صورت گرفته است.

۱۲) گزارش هیئت 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 مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای 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 هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۱۴ آبان ۱۳۹۹

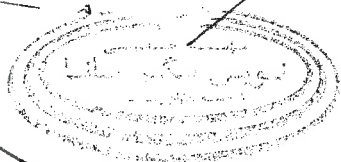
مؤسسه حسابرسی نوین نگر مانا

مهدی شلیله

(ش.ع. ۰۴۳۶)

محمد شریعتی

(ش.ع. ۰۴۲۶)



## شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

## صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی صاحبان سهام

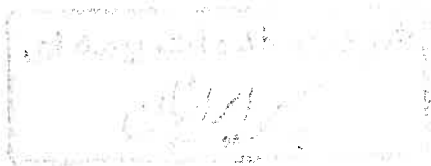
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص) برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	۱- صورت سود و زیان
۳	۲- صورت وضعیت مالی
۴	۳- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	۴- صورت جریان های نقدی
۶ الی ۲۱	۵- یادداشتهای توضیحی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۴ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است:

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	شرکت گسترش صنعت نوین ایرانیان با نمایندگی مزگان باچی
	نایب رئیس هیات مدیره	شرکت سرمایه و صنعت غدیر با نمایندگی محمد گیلانی
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	شرکت صنعتی و بازرگانی غدیر با نمایندگی مونا نوروزی



شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

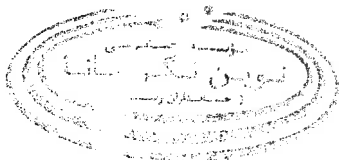
صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۶۹۳	۱۹,۱۳۶	۳	درآمد های عملیاتی
(۸,۹۰۰)	(۱۱,۲۲۴)	۴	هزینه های عملیاتی
۴,۷۹۳	۷,۹۱۲		سود ناخالص
۳,۷۱۳	۲,۶۵۳	۵	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۸,۵۰۶	۱۰,۵۶۵		سود خالص قبل از مالیات
(۱,۶۹۹)	(۱,۶۶۲)	۱۷	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۶,۸۰۷	۸,۹۰۳		سود خالص

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد ، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است.

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .



Handwritten signature and date (۲۰) in the center of the page.



شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			داراییها
			داراییهای غیر جاری :
۲,۶۸۱	۲,۶۷۷	۶	داراییهای ثابت مشهود
۴	۴	۷	دارایی های نامشهود
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۸	سرمایه گذاری های بلند مدت
<b>۳,۶۸۵</b>	<b>۳,۶۸۱</b>		جمع داراییهای غیر جاری
			داراییهای جاری :
۸۰۰	۸۴۸	۹	پیش پرداختها
۵۹,۸۴۱	۸۸,۳۴۴	۱۰	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۱۳,۳۹۶	۱۴,۰۶۹	۱۱	سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
۱,۸۷۸	۱,۳۹۶	۱۲	موجودی نقد
<b>۷۵,۹۱۵</b>	<b>۱۰۴,۶۵۷</b>		جمع داراییهای جاری
<b>۷۹,۶۰۰</b>	<b>۱۰۸,۳۳۸</b>		جمع داراییها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۵۰۰	۵۰۰	۱۳	سرمایه (۵۰۰ سهم یک میلیون میلیون ریالی - تماما پرداخت شده)
۵۰	۵۰	۱۴	اندوخته قانونی
۱۰,۳۷۹	۱۱,۱۷۰	۱۴	اندوخته سرمایه ای
۸,۱۶۶	۵,۱۷۹		سود انباشته
<b>۱۸,۹۹۵</b>	<b>۱۶,۸۹۸</b>		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۱,۳۲۶	۱,۶۶۲	۱۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۱,۳۲۶</b>	<b>۱,۶۶۲</b>		جمع بدهیهای غیر جاری
			بدهی های جاری :
۵۱,۷۸۱	۸۲,۰۲۲	۱۶	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۱,۵۱۸	۱,۶۶۸	۱۷	مالیات پرداختی
۵,۹۸۰	۶,۰۸۸	۱۸	سود سهام پرداختی
<b>۵۹,۲۷۹</b>	<b>۸۹,۷۷۸</b>		جمع بدهی های جاری
<b>۶۰,۶۰۵</b>	<b>۹۱,۴۴۰</b>		جمع بدهی ها
<b>۷۹,۶۰۰</b>	<b>۱۰۸,۳۳۸</b>		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشتهای توضیحی ، بخش جملاتی ناپذیر صورت های مالی است .



Handwritten signature and date (۳ شهریور ۱۳۹۹) at the bottom of the page.

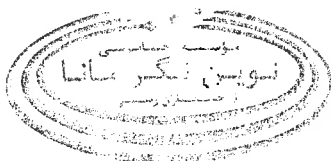
شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۰	۵۰	۹,۵۹۸	۱۳,۶۰۷	۲۳,۷۵۵
۵۰۰	۵۰	۹,۵۹۸	(۵,۵۶۷)	(۵,۵۶۷)
۵۰۰	۵۰	۹,۵۹۸	۸,۰۴۰	۱۸,۱۸۸
۵۰۰	۵۰	۶۸۱	۶,۸۰۷	۶,۸۰۷
۵۰۰	۵۰	۱۰,۲۷۹	(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)
۵۰۰	۵۰	۱۰,۲۷۹	(۶۸۱)	=
۵۰۰	۵۰	۱۰,۲۷۹	۸,۱۶۶	۱۸,۹۹۵
۵۰۰	۵۰	۸۹۱	۸,۹۰۳	۸,۹۰۳
۵۰۰	۵۰	۱۱,۱۷۰	(۱۱,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)
۵۰۰	۵۰	۱۱,۱۷۰	(۸۹۱)	=
۵۰۰	۵۰	۱۱,۱۷۰	۵,۱۷۹	۱۶,۸۹۸

مانده در ۱۳۹۷/۰۷/۰۱  
 اصلاح اشتباهات (یادداشت ۱۹)  
 مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۷/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱  
 سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱  
 سود سهام مصوب  
 تخصیص به سایر اندوخته ها  
 مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  
 سود خالص برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  
 سود سهام مصوب  
 تخصیص به سایر اندوخته ها  
 مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱



Handwritten signature and initials.

Handwritten text and stamp on the right side of the page.



شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۳۵	۸,۶۴۳	۲۰
(۳,۵۵۲)	(۱,۵۱۲)	
(۱۷)	۷,۱۳۱	
(۱۰۲)	(۳۹)	
۸,۶۰۸	.	
۳,۷۱۳	۲,۶۵۳	
(۱,۰۰۰)	(۶۷۳)	
۱۱,۲۱۹	۱,۹۴۱	
(۱۱,۵۱۲)	(۹,۵۵۴)	
(۱۱,۵۱۲)	(۹,۵۵۴)	
(۳۱۰)	(۴۸۲)	
۲,۱۸۸	۱,۸۷۸	
۱,۸۷۸	۱,۳۹۶	
۲,۵۶۷	.	

جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی :

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :

پرداخت های نقدی برای خرید دارائیهای ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت نقدی بابت سود سپرده بانکی

پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

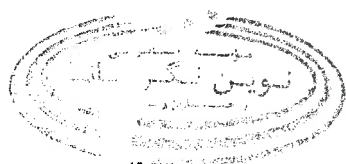
خالص کاهش در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .



*(Handwritten signature)*

*(Faint handwritten text)*

## شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

#### ۱- تاریخچه و فعالیت

##### ۱-۱- تاریخچه:

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص) در تاریخ ۹ بهمن ماه سال ۱۳۸۷ تحت شماره ۳۴۱۶۹۲ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۸۸۲۲۴۴ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت خیابان سهوردی شمالی - خیابان خرمشهر - قبل از خیابان صابونچی - پلاک ۱۶۶ - طبقه دوم غربی است. در حال حاضر شرکت جزء شرکتهای فرعی شرکت گسترش صنعت نوین ایرانیان است و شرکت نهایی گروه سرمایه گذاری غدیر (سهامی عام) می باشد.

##### ۱-۲- فعالیت اصلی:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۴ اساسنامه آن، عبارت است از اخذ نمایندگی از شرکت بیمه البرز و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورایی عالی بیمه و مفاد قرارداد نمایندگی بیمه. فعالیتهای شرکت طی سال عبارت از نمایندگی بیمه البرز بوده و در سال مورد گزارش بیمه نامه های باربری، آتش سوزی، و سایر بیمه ها برای مشتریان صادر شده است.

##### ۱-۳- تعداد کارکنان:

میانگین تعداد کارکنان شرکت طی سال مالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۷	۷	کارکنان قراردادی
۲	۲	بازاریاب (پورسانتی)
<u>۹</u>	<u>۹</u>	

#### ۲- اهم رویه های حسابداری

##### ۲-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

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

##### ۲-۲- داراییهای نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت میگردد.

##### ۲-۳- دارائی های ثابت مشهود

۲-۳-۱- دارائی های ثابت مشهود، بر مبنای بهام تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های دوره شناسایی می گردد.

## شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۳-۲- استهلاک دارائیهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (و با درنظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحات بعدی آن) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه خودرو	۶ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه- موتور	۶ ساله	خط مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم

برای دارائیهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماه متوالی در یک سال مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک مندرج در جدول بالاست.

#### ۲-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

ذخیره مزایای پایان خدمت برای کلیه کارکنان معادل یک ماه حقوق در مقابل هر سال خدمت به ماخذ حقوق آخرین ماه سال محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

#### ۲-۵- شناسایی درآمد

درآمد اصلی شرکت ناشی از کارمزد کمیسیون نمایندگی و کارمزد صدور بیمه نامه ها می باشد که بر اساس نرخهای مصوب شرکت بیمه مرکزی محاسبه و کارمزد شرکت در زمان وصول وجه بیمه نامه توسط شرکت بیمه البرز محاسبه می شود.

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳- درآمد کارمزد و حق الزحمه:

درآمد کارمزد و حق الزحمه بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۳۹۹	۱۹,۰۲۴	۳-۱	درآمد حاصل از نمایندگی البرز
۲,۱۵۲	۰	۳-۲	درآمد حاصل از نمایندگی کوثر
۱۴۲	۱۱۲		درآمد حاصل از کارشناسی صندوق های درمان تکمیلی
<u>۱۳,۶۹۳</u>	<u>۱۹,۱۳۶</u>		

۳-۱ درآمد حاصل از نمایندگی البرز

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۰۶۰	۱۶,۰۴۰	۳-۱-۱	کارمزد فروش بیمه نامه
۲,۳۳۹	۲,۹۸۴	۳-۱-۲	درآمد حاصل از صدور بیمه نامه
<u>۱۱,۳۹۹</u>	<u>۱۹,۰۲۴</u>		

۳-۱-۱ کارمزد فروش بیمه نامه البرز شامل اقلام زیر می باشد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۹۵۲	۱,۰۶۹	بیمه های بدنه
۵۸۹	۵۸۶	بیمه های ثالث
۴,۲۵۹	۸,۸۱۱	بیمه های درمان گروهی
۷۸۵	۱,۲۵۲	بیمه های مسئولیت
۱,۰۶۲	۱,۳۴۴	بیمه های آتش سوزی
۴۰۱	۶۵۶	بیمه های عمر و حوادث گروهی
۹۹۵	۲,۳۰۱	بیمه های مهندسی
۱۷	۲۱	سایر
<u>۹,۰۶۰</u>	<u>۱۶,۰۴۰</u>	

۳-۱-۲ درآمد صدور بیمه نامه نمایندگی البرز شامل اقلام زیر می باشد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۴۵۵	۵۲۱	بیمه های بدنه
۴۳۷	۴۴۷	بیمه های ثالث
۸۰۸	۱,۱۵۲	بیمه های درمان گروهی
۱۰۵	۱۳۰	بیمه های مسئولیت
۲۳۰	۲۲۳	بیمه های آتش سوزی
۱۱۵	۱۸۱	بیمه های عمر و حوادث گروهی
۱۷۷	۳۲۷	بیمه های مهندسی
۱۲	۳	سایر
<u>۲,۳۳۹</u>	<u>۲,۹۸۴</u>	

علت افزایش درآمد نمایندگی البرز عمدتاً جذب مشتریان جدید از جمله شرکت های سیمان دشتستان و شرکتهای زیر مجموعه شرکت سیمان سپاهان و شرکت های بیمه‌انکاری سیمان سپاهان و همچنین انتقال مشتریان نمایندگی کوثر به بیمه البرز می باشد.

۳-۲ درآمد حاصل از نمایندگی کوثر

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۸۸	۰	کارمزد فروش بیمه نامه
۴۶۴	۰	درآمد حاصل از صدور بیمه نامه
<u>۲,۱۵۲</u>	<u>۰</u>	

۳-۲-۱ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۷ بنا بر وکالت نامه شماره ۶۷/۱۶ کلیه حقوق ناشی از فعالیت کد ۵۳۱۰ نمایندگی بیمه کوثر تماماً به شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان واگذار گردیده لذا فعالیت های درآمد و هزینه ای این کد نمایندگی در دفتر شرکت منعکس میگردد. لازم به ذکر است که علت قطع درآمد نمایندگی فوق در سال مالی مورد گزارش انتقال قرارداد های مشتریان بیمه کوثر به بیمه البرز میباشد.

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	۴- هزینه های عملیاتی
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۶۷۵	۴,۱۲۴		حقوق و دستمزد و مزایا
۷۳۷	۸۲۳		بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۶۶۹	۶۲۳	۴-۱	هزینه های متفرقه
۴۵۸	۵۸۱		حق الزحمه مشاوره و خرید خدمات
۴۱۱	۴۱۱		بازخرید سنوات خدمت
۳۷۲	۴۵۶		حق الزحمه حسابرسی
۲۷۳	۶۸۲	۴-۲	هزینه بازاریابی و پورسانت
۵۰۵	۶۰۳		هزینه های کارکنان
۲۲۰	۸۱۰	۴-۳	پاداش هیئت مدیره
۲۰۲	۵۱	۴-۴	هزینه تبلیغات
۱۹۸	۲۴۰		حق حضور اعضاء هیئت مدیره
۱۶۶	۹۵		تعمیر و نگهداری و جراثیم وسائط نقلیه
۱۰۶	۱۰۰		تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات
۹۸	۲۵		هزینه آب، برق، تلفن و گاز مصرفی
۱۴۰	۷۳		هزینه بیمه
۶۷۰	۱,۵۱۷		سایر
۸,۹۰۰	۱۱,۲۲۴		

۴-۱- هزینه متفرقه سال جاری بابت تسویه مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۵ و همچنین مالیات و جرائم دیرکرد سالهای ۹۲ الی ۹۵ فعالیت نمایندگی بیمه کوثر می باشد که به صورت وکالتی امتیاز آن مورد استفاده قرار میگیرد. همچنین مبالغ سال قبل عمدتاً تسویه مالیات حقوق و تکلیفی سال های گذشته است.

۴-۲- علت افزایش هزینه بازاریابی و فروش عمدتاً مربوط به شناسایی ۷۰ درصد کارمزد مشتریان شرکت لیزینگ شهر از سال ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (به مبلغ ۵۴۶ میلیون ریال) میباشد.

۴-۳- مبلغ پاداش هیات مدیره مربوط به سال های مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ و ۱۳۹۷ به ترتیب به مبالغ ۴۵۰ میلیون ریال و ۳۶۰ میلیون ریال میباشد.

۴-۴- مربوط به خرید تقویم رومیزی بابت عید نوروز سال ۹۸ می باشد.

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	۵- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۱۳	۲,۶۵۳	سود حاصل از سپرده گذاری بانکی
۳,۷۱۳	۲,۶۵۳	

علت کاهش درآمد فوق کاهش سپرده بانکی مذکور جهت تسویه سود سهام شرکت گسترش صنعت ایرانیان در سال قبل میباشد.

شرکت خدمات سیمه ای سپهر ابرارستان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۶- داراییهای ثابت مشهود

مبالغ - میلیون ریال					شرح اقلام
جمع	اثاثه و منسوبات	وسائط نقلیه	ساختمان	زمین	
					بهای تمام شده
۴,۶۰۴	۳۳۷	۲۶۷	۱,۴۷۲	۲,۵۲۸	مانده در ۱۳۹۷/۰۷/۰۱
۱۰۲	۱۰۲	۰	۰	۰	افزایش
۴,۷۰۶	۴۳۹	۲۶۷	۱,۴۷۲	۲,۵۲۸	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۳۹	۳۹	۰	۰	۰	افزایش
۴,۷۴۵	۴۷۸	۲۶۷	۱,۴۷۲	۲,۵۲۸	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
					استهلاک انباشته
۱,۹۹۷	۲۵۸	۲۶۷	۱,۴۷۲	۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۷/۰۱
۲۸	۲۸	۰	۰	۰	استهلاک
۲,۰۲۵	۲۸۶	۲۶۷	۱,۴۷۲	۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۴۳	۴۳	۰	۰	۰	استهلاک
۲,۰۶۸	۳۲۸	۲۶۷	۱,۴۷۲	۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲,۶۷۷	۱۵۰	۰	۰	۲,۵۲۸	مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲,۶۸۱	۱۵۳	۰	۰	۲,۵۲۸	مبلغ دفتری در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱- ۶- دارایی ثابت خریداری شده در طی سال شامل یک دستگاه کامپیوتر می باشد.

۲- ۶- ساختمان ۲۵۰۰ میلیون ریال و اثاثه و منسوبات ۲۵۰ میلیون ریال دارای پوشش بیمه ای میباشد.

۳- ۶- وسائط نقلیه ۱,۶۰۰ میلیون ریال دارای پوشش بیمه ای می باشد.

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۷- داراییهای نامشهود

شرح اقلام	نرم افزار مالی	حق الامتیاز تلفن	جمع
بهای تمام شده			
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۳۸	۴	۴۲
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳۸	۴	۴۲
استهلاک انباشته			
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۳۸	۰	۳۸
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳۸	۰	۳۸
مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۰	۴	۴
مبلغ دفتری در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۴	۴

۸- سرمایه گذاری های بلند مدت

یادداشت	درصد مالکیت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۱ سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه دماوند	۰/۰۵٪	۱,۰۰۰	۰
پیش پرداخت سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه دماوند		۰	۱,۰۰۰
		۱,۰۰۰	۱,۰۰۰

۸-۱ شرکت فوق در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۹ تحت شماره ۵۵۶۲۰۳ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۰۶۰۵۸۲ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است، ارزش بازار سهام شرکت شرکت فوق ۱۱,۶۹۴ میلیون ریال میباشد.

۹- پیش پرداختها

یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
قرارداد پشتیبانی نرم افزار مالی	۴۲	۰
پیش پرداخت قرارداد وکیل شرکت	۸۰۰	۸۰۰
پیش پرداخت مالیات	۲۰۶	۳۴۶
سایر	۶	۰
	۱,۰۵۴	۱,۱۴۶
	(۲۰۶)	(۳۴۶)
	۸۴۸	۸۰۰

۱۷

تهاتر با مالیات پرداختنی

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۰- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		حسابهای دریافتنی تجاری :
۳۹,۳۶۹	۶۳,۱۷۴	۲۳ و ۱۰-۱	اشخاص وابسته
			سایر اشخاص:
۴۳	۵,۰۸۹	۱۰-۱	شرکت ها و سازمان ها
۹۹۸	۵۳۵		اشخاص حقیقی
۴۰,۴۱۰	۶۸,۷۹۸		
			سایر دریافتنی ها :
۱۹,۴۳۱	۱۹,۵۴۶	۱۰-۱	حسابهای دریافتنی
۵۹,۸۴۱	۸۸,۳۴۴		

۱۰-۱ مطالبات تجاری و بدهی های مربوطه به شرح یادداشت ۱۶ بابت شناسایی مبلغ حق بیمه بیمه نامه های صادره از مشتریان بیمه البرز و بیمه کوثر میباشد. از آنجاکه عمده بیمه نامه های صادره این شرکت مربوط به بیمه تکمیلی کارکنان می باشد، در ماههای ابتدای شروع بیمه نامه خسارت پرداخت و تعهد این شرکت جهت پرداخت کامل مبلغ حق بیمه به شرکت بیمه البرز شروع میشود. و با توجه به مفاد قرارداد و تعهد پرداخت این شرکت در صورت عدم پرداخت توسط مشتریان، موقع صدور بیمه نامه به حساب مطالبات از مشتریان فوق و بدهی به شرکت بیمه البرز منظور میشود.

۱۰-۲ تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۸,۰۱۶ میلیون ریال از حسابهای دریافتنی تجاری وصول شده است.



شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

اداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۰-۳ سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸.۶۹۲	۱۸.۶۹۲	۱۰-۳-۱ محمدرضا بخشی
۲۵۱	۱۳۶	کارکنان (وام مساعده)
۸	۸	جاری کارکنان
۱۳۷	۴۲۸	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض خرید
-	۵۰	سپرده شرکت در مناقصه
۲۴۳	۲۲۲	سایر
<u>۱۹.۴۲۱</u>	<u>۱۹.۵۴۶</u>	

۱۰-۳-۱- به دلیل عدم واریز بخشی از چک های دریافتی به حساب های شرکت، به جرم خیانت در امانت و خسارت مالی وارده به شرکت پرونده ای علیه آقای محمدرضا بخشی در مراجع قضایی مفتوح گردیده و در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۴ دادگاه رای بر محکومیت وی به مدت ۳ سال حبس تعزیری و پرداخت ضرر و زیان شرکت به مبلغ ۲۲,۸۹۴ میلیون ریال صادر نمود که پیرو درخواست تجدید نظر از سوی نامبرده، توسط شعبه ۴۸ دادگاه تجدید نظر مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۹ پرونده به هیئت ۳ نفره کارشناسان ارجاع شده که تاکنون اظهار نظر هیئت مذکور اعلام نشده است. لازم به توضیح است که در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۵ حکم جلب علیه نامبرده اجرا و ایشان بازداشت شده که با تامین وثیقه ۲۲/۵ میلیارد ریالی توسط بستگان وی، موقتا از بازداشت خارج شده است.

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۱- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۳۹۶	۱۴,۰۶۹	۱۱-۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها
۱۳,۳۹۶	۱۴,۰۶۹		

۱۱-۱- سپرده مذکور نزد بانک مسکن شعبه فلکه اول تهرانپارس می باشد. نرخ سود برابر اوراق مسکن به اضافه ۱۰٪ می باشد. به ازای هر ۲۲۵ میلیون ریال یک برگ اوراق به این حساب تعلق می گیرد. قیمت هر یک از اوراق در تاریخ تهیه صورت‌های مالی ۷۷۰ هزار ریال می باشد.

۱۲- موجودی نقد

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۷۸	۱,۳۹۶	۱۲-۱	موجودی نزد بانکها
۱,۸۷۸	۱,۳۹۶		

۱۲-۱- صورت ریز موجودی نزد بانکها به شرح زیر میباشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۴۸	مسکن فلکه اول تهرانپارس
۱,۸۲۵	۱,۲۰۵	بانک پاسارگاد شعبه قائم مقام فراهانی
۵۳	۴۳	سایر
۱,۸۷۸	۱,۳۹۶	

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۲- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال متشکل از ۵۰۰ سهم ۱ میلیون ریالی با نام تماماً پرداخت شده میباشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است.

نام سهامداران	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
گسترش صنعت نوین ایرانیان	۲۴۸	۴۹,۶٪	۲۴۸	۴۹,۶٪
شرکت صنعتی و بازرگانی غدیر	۱	۰,۲٪	۱	۰,۲٪
واسپاری سپهر پارس	۱۰۰	۲,۰٪	۱۰۰	۲,۰٪
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱	۰,۲٪	۱	۰,۲٪
توسعه سرمایه و صنعت غدیر	۵۰	۱,۰٪	۵۰	۱,۰٪
گسترش نفت و گاز پارسین	۵۰	۱,۰٪	۵۰	۱,۰٪
شرکت بین المللی توسعه ساختمان	۵۰	۱,۰٪	۵۰	۱,۰٪
	<u>۵۰۰</u>	<u>۱۰۰٪</u>	<u>۵۰۰</u>	<u>۱۰۰٪</u>

۱۴- اندوخته قانونی و اندوخته سرمایه ای

اندوخته قانونی: طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۵۰ میلیون ریال از سود خالص قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

اندوخته سرمایه ای: بر اساس مفاد ماده ۲۵ اساسنامه شرکت و همچنین تبصره ۲ ماده ۸ آئین نامه ۵۷ بیمه مرکزی هر ساله معادل ۱۰٪ سود پس از مالیات بعنوان اندوخته سرمایه ای در حسابها منظور می گردد.

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۸	۱,۳۲۶	مانده در ابتدای سال
۴۱۱	۴۱۱	ذخیره تامین شده
(۳)	(۷۵)	پرداخت شده طی سال
<u>۱,۳۲۶</u>	<u>۱,۶۶۲</u>	مانده در پایان سال

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۶- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۸۸۷	۷۳,۲۰۶	۱۶-۱
۱۲,۵۴۵	۳,۹۱۳	۱۶-۲
۴۸,۴۳۲	۷۷,۱۱۹	
۳,۳۴۹	۴,۹۰۳	۱۶-۳
۳,۳۴۹	۴,۹۰۳	
۵۱,۷۸۱	۸۲,۰۲۲	

حسابهای پرداختنی تجاری:

شرکت بیمه البرز

شرکت بیمه کوثر

سایر پرداختنی ها :

حساب های پرداختنی غیر تجاری

۱۶-۱- گردش حساب شرکت بیمه البرز به شرح زیر می باشد:

دوره شش ماهه منتهی به	دوره یکساله منتهی به
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۸۸۷	۴۳,۲۰۵
۲۲۶,۹۱۵	۹۶,۸۴۶
(۱۹۰,۹۴۴)	(۱۰۶,۱۶۱)
(۲۰,۷۳۶)	(۱۲,۴۲۶)
۲۲,۰۸۴	۱۴,۴۳۲
۷۳,۲۰۶	۳۵,۸۸۷

مانده ابتدای سال

صدور بیمه نامه طی سال

تسویه بیمه نامه طی سال

کارمزد محاسبه شده طی سال

کارمزد دریافت شده طی سال

۱۶-۲- گردش حساب شرکت بیمه کوثر به شرح زیر می باشد:

دوره شش ماهه منتهی به	دوره یکساله منتهی به
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۴۵	۱۱,۱۷۱
۱,۳۲۶	۲۰,۴۴۶
(۱۰,۳۷۸)	(۱۷,۹۱۵)
-	(۲,۳۴۶)
۴۲۰	۱,۱۸۹
۳,۹۱۳	۱۲,۵۴۵

مانده ابتدای سال

صدور بیمه نامه طی سال

تسویه بیمه نامه طی سال

کارمزد محاسبه شده طی سال

کارمزد دریافت شده طی سال

۱۶-۳- حسابهای پرداختنی غیر تجاری متشکل از اقلام زیر می باشد.

تجدید آرایه شده	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۶	۱,۱۶۸	۱۶-۳-۱	
۳۸۴	۱,۳۹۱		
۱,۶۵۱	۱,۶۵۱	۱۹	
۰	۳۰۰		
۶۲	۶۷		
۱۴۲	۱۲۹		
۲۶۴	۱۹۷		
۳,۳۴۹	۴,۹۰۳		

کارمزد پرداختنی

ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده

ذخیره مربوط به ارزش افزوده

ذخیره حسابرسی

مالیات تکلیفی و حقوق و دستمزد

حق بیمه پرداختنی

سایر

۱۶-۳-۱- مبلغ فوق عمدتاً بابت کارمزد بازاریابی در سالهای قبل میباشد.

شرکت خدمات سیمه ای سیهر اوانسان (سهامی خاص)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۷- مالیات پرداختی  
 وضعیت مالیاتی به شرح ذیل می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۸/۰۶/۳۱- میلیون ریال		۱۳۹۹/۰۶/۳۱- میلیون ریال		دوره مالی
	ماده پرداختی	ماده پرداختی	پرداختی	قطعی (شامل جرایم)	
رسیدگی به دفاتر	۱۶۵	-	۱۳۰۶	۱۳۰۶	۱۰۷۹
رسیدگی نشده	۱,۶۹۹	۲۱۲	۱,۱۹۸	-	۱,۱۹۸
رسیدگی نشده	-	۱,۶۶۲	-	-	۱,۶۶۲
	۱,۸۶۴	۱,۸۷۴			۷,۹۱۲
	(۳۶)	(۳۰۶)			
	۱,۵۱۸	۱,۶۶۸			

بیش پرداخت های مالیاتی (زادداشت ۹)

۱۷-۱ مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ قطعی و تسویه شده است.

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص).

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۸- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۳۷	۱,۸۰۵
۳,۱۸۴	۴,۲۸۳
۱,۰۵۹	*
۵,۹۸۰	۶,۰۸۸

توسعه سرمایه و صنعت غدیر  
گسترش نفت و گاز پارسیان  
شرکت صنعتی و بازرگانی غدیر

۱۹- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
*	۳,۹۱۶
*	۱,۶۵۱
*	۵,۵۶۷

برگشت درآمد کارمزد سنوات قبل بیمه البرز  
بابت مالیات ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۵ طبق برگ قطعی

شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۰- نقد حاصل از عملیات

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۰۷	۸,۹۰۳	سود خالص
۱,۶۹۹	۱,۶۶۲	هزینه مالیات بر درآمد
۴۰۸	۳۳۶	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳,۷۱۳)	(۲,۶۵۳)	درآمد سود سپرده بانکی
۲۸	۴۲	استهلاک دارایی های غیر جاری
۵,۲۲۹	۸,۲۹۰	
۴,۵۶۹	(۲۸,۵۰۳)	افزایش(کاهش) دریافتی های عملیاتی
۳۷	(۴۸)	افزایش(کاهش) درپیش پرداختها
(۶,۳۰۰)	۲۸,۹۰۴	افزایش (کاهش) در پرداختی های عملیاتی
۳,۵۳۵	۸,۶۴۳	نقد حاصل از عملیات

۲۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال های ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ قطعی و تسویه گردیده است بابت سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱,۶۵۱ میلیون ریال اصل و مبلغ ۱۲,۸۷۲ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است که اصل مبلغ بابت تفاوت روش شناسایی درآمد کارمزد نمایندگی شرکت بیمه البرز میباشد که بابت اصل آن ذخیره در حساب ها منظور و جریمه آن باتوجه به مفاد بخشنامه ۲۰۰/۹۹/۵۰۹ مورخ ۹۹/۳/۲۰ در صورت پرداخت ظرف مدت یکماه صد درصد مورد بخشودگی قرار میگیرد. الباقی سالها مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

وضعیت بیمه ای شرکت تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تایید صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

شرکت خدمات سیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش بشرح زیر می باشد:

ردیف	شرح	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش بیمه نامه	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱		شرکت توسعه مسیر برق گیلان			۲۳,۴۳۵	۴,۹۲۲	۱۱,۲۵۵
۲		شرکت سیمان دشتستان			۱۲,۹۹۲	۵,۲۷۲	۵,۲۷۲
۳		شرکت صنایع دامون			۹,۱۷۲	۷,۱۴۷	۷,۱۴۷
۴		شرکت موتوژن			۱۷,۱۶۲	۱,۴۶۴	۱,۴۶۴
۵		شرکت سیمان سپاهان			۱۳,۸۴۰	۳۰۲	۳۰۲
۶		شرکت سیمان کردستان			۱۳,۳۲۹	۶,۴۷۸	۶,۴۷۸
۷		شرکت فولاد غدیر نی ریز			۱۱,۳۵۲	۱,۹۴۲	۱,۹۴۲
۸		شرکت حمل و نقل سپهر سیمان مشهد			۱۱,۲۵۹	۳,۷۳۴	۳,۷۳۴
۹		شرکت توسعه حمل و نقل ریلی پارسین			۱۰,۲۱۸	۴,۴۴۷	۴,۴۴۷
۱۰		شرکت مجتمع صنایع آلومینیوم جنوب			۹,۲۹۰	۱,۵۹۱	۱,۵۹۱
۱۱		شرکت سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر			۶,۰۰۶	۱,۲۱۲	۱,۲۱۲
۱۲		شرکت پایور اندیش			۵,۹۶۸	۱,۱۲۷	۱,۱۲۷
۱۳		شرکت حمل و نقل اعتماد ترابز گروس			۵,۸۳۳	۴,۲۹۹	۴,۲۹۹
۱۴		شرکت آ اس پ			۵,۳۹۶	۲,۰۴۶	۲,۰۴۶
۱۵		زاگرس مس سازان			۳,۹۲۶	۱,۴۱۷	۱,۴۱۷
۱۶		شرکت سپهر پارس پایا			۳,۵۹۷	۲,۳۶۴	۲,۳۶۴
۱۷		توسعه برق غدیر اوکسین			۳,۵۵۵	۱,۶۱۵	۱,۶۱۵
۱۸		شرکت سرمایه گذاری غدیر			۲,۴۲۷	۸۹	۸۹
۱۹		شرکت توسعه خورشیدی مهریز غدیر			۲,۱۳۲	۲۱۳	۲۱۳
۲۰		شرکت زرین پرشیا			۲,۱۲۱	۱۶۹	۱۶۹
۲۱		مفید راهبر			۲,۰۸۱	۵۵۰	۵۵۰
۲۲		شرکت برق و انرژی خورشیدی غدیر			۱,۹۲۷	-	-
۲۳		غدیر انرژی هامون ایوموسی			۱,۹۲۵	۱,۰۸۱	۱,۰۸۱
۲۴		شرکت توسعه صنایع و معادن غدیر			۱,۷۵۴	-	-
۲۵		اکتشاف صنایع و معادن غدیر			۱,۷۴۲	۲۶۴	۲۶۴
۲۶		شرکت پتروشیمی کیان			۱,۵۸۴	-	-
۲۷		شرکت خورشیدی غدیر قم			۱,۵۵۹	-	-
۲۸		پیمان غدیر			۲۰	۱۸۵	۱۸۵
۲۹		تیس کیش			-	۶	۶
۳۰		شرکت ریل کام راهبر			۱,۵۱۹	۳۰۸	۳۰۸
۳۱		نگین بناهو ایرانیان			۱,۴۸۷	۴۴	۴۴
۳۲		شرکت فن آوران اعتماد راهبر			۱,۲۷۵	۴۴۴	۴۴۴
۳۳		تامین سرمایه دماوند			۱,۱۵۹	۸۰۶	۸۰۶
۳۴		شرکت توسعه سرمایه و صنعت غدیر	عضو هیئت مدیره	✓	۱,۱۱۰	-۱,۷۳۶	-۱,۸۰۵
۳۵		شرکت توسعه سامانه بهنگام غدیر			۹۶۵	۹۸	۹۸
۳۶		شرکت شهرسازی و خانه سازی باغمیشه			۸۲۰	۶۵۰	۶۵۰
۳۷		شرکت صنعت نوین پایدار پارس			۸۱۱	-	-
۳۸		شرکت نفت و گاز پارسین			۷۸۸	۲	۲
۳۹		شرکت بین المللی توسعه ساحل و فراساحل نگین کیش			۶۵۵	-	-
۴۰		شرکت سرمایه گذاری اعتماد غدیر	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۵۱۷	۳۹	۳۹
۴۱		شرکت دریاپان جنوب ایران کیش			۳۸۵	۷۹	۷۹
۴۲		شرکت بین المللی توسعه ساختمان			۳۵۲	۱۲۰	۱۲۰
۴۳		شرکت سامانه های رنگبری یکپارچه راهبر سریر			۳۰۵	۲۸	۲۸
۴۴		شرکا ایران مارین سرویسز			۲۸۰	-	-
۴۵		شرکت جی ای سی اینترنشنال			۲۵۶	-	-
۴۶		بهره برداری و تعمیرات نیروگاه اروژن			۲۲۴	-	-
۴۷		شرکت بازرگانی بین المللی هم سوی فجر ساعی			۲۲۱	-	-
۴۸		شرکت گسترش صنعت نوین ایرانیان	عضو هیئت مدیره	✓	۲۰۱	۷۳	۷۳
۴۹		شرکت مدیریت سیستم های کارآمد			۱۵۹	-	-
۵۰		شرکت صنعتی و بازرگانی غدیر			۱۳۷	۲۳	۲۳
۵۱		شرکت سامانه های یکپارچه تاملات الکترونیکی دانا			۱۲۴	۴۸۷	۴۸۷
۵۲		شرکت مهندسی و ساخت پارس سازه			۹۵	-	-
۵۳		شرکت صنایع ممتاز الکتریک			-	۷۸	۷۸
۵۴		سایر			-	-	-
					<b>۳۳,۳۸۷</b>	<b>۵۷,۰۸۶</b>	<b>۵۷,۰۸۶</b>

۲۳-۱ معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۳-۲ تفاوت مبلغ معاملات فوق با درآمد های عملیاتی ثابت شناسایی مبلغ ناخالص بیمه نامه های صادره در دفاتر شرکت میباشد در حالی که درآمد سیم شرکت درصدی از مبلغ بیمه نامه های صادره میباشد.



شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۴- وضعیت ارزی

در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد دارایی و بدهی ارزی است.