

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
به انضمام
صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی صورت‌های مالی:
۱	- تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره
۲	- صورت سود و زیان
۳	- صورت وضعیت مالی
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	- صورت جریان های نقدی
۶ الی ۲۵	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۸ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل 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 نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

اظهاری نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۵- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۳۰ در خصوص مفاد بندهای ۹ و ۱۰ این گزارش، به نتیجه قطعی منجر نگردیده است.

۶- معاملات مندرج در یادداشت ۲۵ صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت 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 هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. به نظر این مؤسسه، معاملات مزبور در روال معمول عملیات فی مابین شرکت های گروه، صورت پذیرفته است.

۷- گزارش هیات 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 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 هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۶ در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۹ میلیارد ریال به موجب قرارداد اسپانسر به باشگاه پیکان پرداخت گردیده است. در این خصوص مجوز هیات مدیره وقت به این مؤسسه ارائه نگردیده است.

۹- مفاد ماده ۳۱ اساسنامه در خصوص تشکیل جلسات هیات مدیره در فواصل ماهانه و انجام عملیات دریافت و پرداخت در چارچوب مفاد ماده ۲ اساسنامه شرکت، رعایت نگردیده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستور العمل‌های اجرائی مرتبط در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص با توجه به نوع فعالیت شرکت، به استثنای آموزش پرسنل و راه اندازی واحد مبارزه با پولشویی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۱۸ خرداد ماه ۱۴۰۱

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

علیرضا عطوفی

سیاوش مهدی پور روشن

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۴۳

شماره عضویت ۱۳۹۱۱۹۴۶

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
ایران مشهود (حسابداران رسمی)

کد
۹۴۵

شرکت کارگزاری رسمی بیمه (سهامی خاص)

مستقیم نسیم صبح امید

دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تاریخ:

شماره:

شماره ثبت: ۲۷۵۵۲۷

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

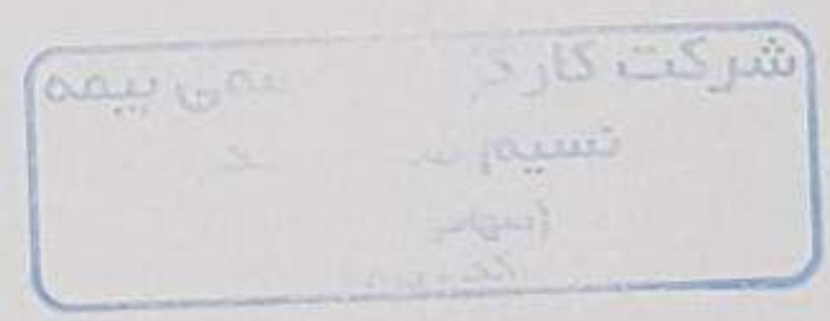
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ تقدیم می‌گردد، 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
۶-۲۵	• یادداشتهای توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیأت مدیره	-	آقای سجاد سیفلو
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	-	آقای داود خباززاده مقدم
	نایب رئیس هیأت مدیره	آقای احمد روحی	شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا



تهران ، میدان آرژانتین ، خیابان ۳۵ الوند ، کوچه سیاوش ، پلاک ۸ تلفن: ۴۲۹۶۳۰۰۰ شماره: ۴۲۹۶۳۱۵۹

Email: manager@nsoib.ir

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۵,۱۹۳	۱۳۸,۸۱۰	۵	درآمدهای عملیاتی
(۱۴۹,۱۰۹)	(۱۳۷,۵۷۷)	۶	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۷۵	-	۷	سایر درآمدها
۱۶,۱۵۹	۱,۲۳۳		سود (زیان) عملیاتی
۲۱۴,۹۱۱	-	۸	سود حاصل از خرید و فروش سهام (اقلام استثنائی)
۸,۴۸۲	۳,۵۵۶	۹	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۳۹,۵۵۲	۴,۷۸۹		سود خالص قبل از مالیات
(۳,۹۵۷)	(۲۸۷)		هزینه مالیات بر درآمد
۲۳۵,۵۹۵	۴,۵۰۲		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۳۸,۱۲۰	۱,۸۵۰	۱۰	عملیاتی (ریال)
۷۰۲,۹۲۵	۷,۱۵۵		غیر عملیاتی (ریال)
۷۴۱,۰۴۵	۹,۰۰۴		سود پایه هر سهم (ریال)

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

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت کارگزاری رسمی بیمه
نسیم صبح امید
(سهامی خاص)
کد: ۹۴۵



Handwritten signatures and names, including 'صالح' (Saleh) and another signature.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		دارائیهای غیر جاری
۳,۴۷۳	۵,۴۱۲	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۱,۳۷۵	۳,۶۴۳	۱۲	دارایی های نامشهود
۵	۹	۱۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۴,۸۵۳	۹,۰۶۴		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۱۵,۰۰۳	۱۵,۰۰۳	۱۴	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۱۹,۷۵۰	۹۱,۸۸۲	۱۵	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲۷,۱۰۷	۱۲,۶۸۸	۱۶	موجودی نقد
۳۶۱,۸۶۰	۱۱۹,۵۷۳		جمع دارایی های جاری
۳۶۶,۷۱۳	۱۲۸,۶۳۷		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۵۰۰	۵۰۰	۱۷	سرمایه
۵۰	۵۰	۱۸	اندرخته قانونی
۳۰۳,۹۳۲	۱۰۸,۴۳۴		سود انباشته
۳۰۴,۴۸۲	۱۰۸,۹۸۴		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۸,۷۶۷	۹,۹۵۸	۱۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۸,۷۶۷	۹,۹۵۸		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۴۹,۵۰۷	۹,۴۰۸	۲۰	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۳,۹۵۷	۲۸۷	۲۱	مالیات پرداختنی
۵۳,۴۶۴	۹,۶۹۵		جمع بدهی های جاری
۶۲,۲۳۱	۱۹,۶۵۳		جمع بدهی ها
۳۶۶,۷۱۳	۱۲۸,۶۳۷		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت کارگزاری رسمی بیمه
نسیم صبح امید
(سهامی خاص)
۹۴۵: ۳۵

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴,۲۸۷	۷۳,۷۸۶	۱	۴۹۰	۱۰
-	-	-	(۴۹۰)	۴۹۰
۲۳۵,۵۹۵	۲۳۵,۵۹۵	-	-	-
(۵,۴۰۰)	(۵,۴۰۰)	-	-	-
-	(۴۹)	۴۹	-	-
۳۰۴,۴۸۲	۳۰۳,۹۳۲	۵۰	-	۵۰۰
۴,۵۰۲	۴,۵۰۲	-	-	-
(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۰۸,۹۸۴	۱۰۸,۴۳۴	۵۰	-	۵۰۰

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

افزایش سرمایه در جریان

سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه
نسیم صبح امید
(سهامی خاص)
۹۳۵۱۳۳

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
		نقد حاصل از عملیات
(۳۹,۷۵۲)	(۶,۹۴۸)	۲۲
(۶,۷۲۴)	(۳,۹۵۷)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۳۶,۴۷۶)	(۱۰,۹۰۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۳,۳۷۸)	(۴,۰۳۱)	پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
۷۱۱,۵۳۸	-	دریافت های نقدی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و کاهش سپرده بانکی
(۴۴۳)	(۳,۰۶۶)	پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های نامشهود
۸,۸۰۹	۳,۵۸۲	دریافت های نقدی بابت سود حاصل از سپرده بانکی
۴	-	دریافت های نقدی بابت سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها
(۳۲۸,۶۳۲)	-	پرداخت های نقدی به شرکت های وابسته
(۳۵۸,۰۷۷)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۹,۸۲۱	(۳,۵۱۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۲۵,۴۰۴	-	دریافت های نقدی از شرکت اصلی
۲۵,۴۰۴	-	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۸,۷۴۹	(۱۴,۴۱۹)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۸,۳۵۸	۲۷,۱۰۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۷,۱۰۷	۱۲,۶۸۸	مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه
نسیم صبح امید
(سهامی خاص)
کد: ۹۴۵

Handwritten signatures and initials in blue ink.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۵۰۸۲۶۹۳ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ به صورت شرکت (سهامی خاص) تأسیس شده و طی شماره ۴۷۵۵۲۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی اداره ثبت شرکتهای و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید و متعاقباً از تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۵ شروع به بهره برداری نموده است. در حال حاضر شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت مهندسی بازرگانی ارزش افزوده نوین آرا (سهامی خاص) است. واحد تجاری میانی گروه شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام) و واحد تجاری نهایی گروه شرکت ایران خودرو (سهامی عام) می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران، میدان آرژانتین خیابان الوند خیابان ۳۵ خیابان سیاوش پلاک ۸ و مرکز اصلی آن در شهر تهران واقع است. در ضمن پروانه کارگزاری رسمی بیمه مستقیم به شماره ۹۴۵ و مدت اعتبار تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه منحصر عبارت است از:

- ۱- دریافت اطلاعات لازم از متقاضی خدمات بیمه و ارائه مشاوره به وی در خصوص نرخ و شرایط خدمات بیمه مورد تقاضا و نحوه دریافت خسارت احتمالی
 - ۲- تکمیل فرم پیشنهاد بیمه و امضای آن به نمایندگی از طرف متقاضی خدمات بیمه.
 - ۳- اخذ پوشش بیمه مناسب و الحاقیه از موسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه گذار.
 - ۴- پیگیری پرونده های خسارت بیمه نامه هایی که با کد همان کارگزار بیمه صادر شده است، شامل اعلام خسارت و اخذ رسید آن، تحویل مدارک و مستندات لازم برای تشکیل پرونده خسارت به مذاکره با موسسه بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه گذار.
- فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش انجام امور دلالی بیمه برای شرکتهای بیمه گر می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام شرکت و مامورین از شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
نفر	نفر	
۱۵۱	۹۰	کارکنان قراردادی
۳	۱	کارکنان مامور
۱۵۴	۹۱	

۲- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده

- ۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیست به شرح زیر است:
 - ۲-۱-۱- اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب با عنوان "اندازه گیری ارزش منصفانه" که هنوز لازم الاجرا نیست آثار با اهمیتی بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

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 کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی ناشی از کارمزد فروش بیمه نامه بوده که به موجب آئین نامه ۸۳ مصوب بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی و در حسابها ثبت می گردد. مبنای پرداخت کارمزد کارگزاری به وسیله شرکت های بیمه گر ، حق بیمه پرداخت شده به وسیله بیمه گذاران می باشد. با توجه به اینکه طبق بند ۲۳ استاندارد حسابداری درآمد عملیاتی بشرط اساسی شناسایی درآمد عملیاتی حاصل از ارائه خدمات ، محتمل بودن جریان ورودی منافع اقتصادی است ، لذا شناسایی درآمد در زمان پرداخت حق بیمه به وسیله بیمه گذاران حسب اعلام بیمه گر صورت می گیرد . درآمد ناشی از کارمزد بازاریابی بر پایه توافق انجام شده با شرکت بیمه گر در راستای آئین نامه ۸۳ بیمه مرکزی بر اساس نرخ های ذیل می باشد.

نوع بیمه نامه	حداکثر نرخ	حداقل نرخ
آتش سوزی	۲۹	۱۲
اتومبیل	۱۲	۵
باربری	۱۷	۶
تمام خطر پیمانکار	۱۲	۱۲
مسئولیت مدنی	۲۹	۵
بیمه های اشخاص	۳۲	۱۲
کشتی و هواپیما	۵.۳	۵.۳
سایر	۲۳	۶

۳-۲-۱- شرکت های بیمه رازی و آسیا بابت مبلغ خطرات اضافی بیمه نامه های آتش سوزی مبلغ ۲/۵ درصد بیشتر از نرخ های فوق الذکر کارمزد شناسایی و پرداخت می کنند .

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

۳-۳-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های 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 باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع هزینه شناسایی می گردد .

۳-۳-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
سرور (تجهیزات)	۳ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ساله	مستقیم

۳-۳-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماهه 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 است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار های رایانه ای	۳ساله	مستقیم

۳-۵- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها مزبور

سایر سرمایه گذاری های جاری

به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

۳-۶- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای انکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۶-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن حفظ مناسبات تجاری می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵- درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۵,۱۹۳	۱۳۸,۸۱۰	۵-۱
۱۶۵,۱۹۳	۱۳۸,۸۱۰	

داخلی:

درآمد کارمزد بیمه نامه ها

۵-۱- خالص درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص:

	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی
	میلیون ریال		میلیون ریال
۸۰	۱۳۲,۸۸۹	۵۹.۲۹	۸۲,۳۰۵
۱۴	۲۲,۵۹۹	۳۱.۹۰	۴۴,۲۸۲
۴	۵,۸۱۷	۴.۹۴	۶,۸۶۲
۱	۲,۴۶۷	۲.۵۹	۳,۵۹۵
۱	۸۴۵	۰.۳۲	۴۴۷
		۰.۲۷	۳۶۸
		۰.۲۴	۳۳۵
		۰.۱۹	۲۶۵
		۰.۱۲	۱۶۷
		۰.۰۴	۵۸
		۰.۰۳	۳۵
۰	۵۷۶	۰.۰۷	۹۱
۱۰۰	۱۶۵,۱۹۳	۱۰۰	۱۳۸,۸۱۰

سایر مشتریان:

شرکت بیمه پارسیان
 شرکت بیمه آسیا
 شرکت بیمه رازی
 شرکت بیمه دانا
 شرکت بیمه معلم
 شرکت بیمه خاورمیانه
 شرکت بیمه دی
 شرکت بیمه حافظ
 شرکت بیمه حکمت
 شرکت بیمه کارآفرین
 شرکت بیمه سامان
 سایر شرکتهای

۵-۲- درآمد کارمزد به تفکیک نوع بیمه:

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۵۱۰	۱۰۹,۵۵۷
۱۸,۵۷۴	۱۲,۸۵۳
۸,۷۵۸	۶,۹۷۰
۷,۱۰۱	۳,۱۸۴
۶,۹۸۸	۴,۳۶۵
۲,۷۲۰	۶۵۹
۱,۲۸۱	۹۹۴
۲۲۴	۱۰۴
۳۷	۱۲۴
۱۶۵,۱۹۳	۱۳۸,۸۱۰

اتومبیل
 درمان تکمیلی
 مسئولیت
 آتش سوزی
 عمرو حوادث
 باربری
 عمرو سرمایه گذاری
 سایر بیمه نامه ها
 مشارکت در پرتفوی بیمه گران



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۹۸۹	۸۲,۴۰۹	۶-۱
۱۷,۸۷۰	۱۵,۱۱۹	۶-۱
۱۱,۷۸۴	۷,۸۵۵	۶-۱
-	۹,۱۷۴	۶-۲
۱۱,۳۱۳	۷,۰۴۵	هزینه کارکنان (هزینه های بیمه تکمیلی و مسئولیت و سایر هزینه های کارکنان ...)
۵۵۰	۵۸۰	حسابرسی
۱۹۷	۲۶۶	هزینه بازاریابی
۱,۳۹۱	۲,۸۸۹	استهلاک داراییها
۱۳,۱۱۵	۱۲,۲۴۰	۶-۳
۱۴۹,۱۰۹	۱۳۷,۵۷۷	سایر هزینه ها

هزینه های فروش ، اداری و عمومی:

حقوق و دستمزد و مزایا

بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری

عیدی و پاداش

هزینه تبلیغات

هزینه کارکنان (هزینه های بیمه تکمیلی و مسئولیت و سایر هزینه های کارکنان ...)

حسابرسی

هزینه بازاریابی

استهلاک داراییها

سایر هزینه ها

۶-۱- علت عمده کاهش هزینه ها ناشی از تعدیل نیروی انسانی بوده که به دلیل کاهش درآمد ناشی از عدم صدور پورتنفوی گروه می باشد که در جهت کنترل هزینه های جاری نسبت به درآمد اتخاذ شده است .

۶-۲- هزینه تبلیغات ناشی از هزینه های مربوط به اسپانسرینگ موسسه فرهنگی ورزشی باشگاه پیکان می باشد.

۶-۳- سایر هزینه ها عمدتاً ناشی از هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان ، تاسیسات و وسایل نقلیه و تجهیزات، ائانه مصرفی و اقلام مصرفی ، هزینه خرید خدمات ، هزینه اجاره محل شعب و هزینه های بهره برداری از شعبه ایران خودرو و هزینه های پرداختی به شرکت نیرو محرکه طبق صورتجلسه تنظیمی تاریخ ۹۹/۰۶/۳۰ ردیف ۳



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷- سایر درآمدها

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳	-	۷-۱
۵۲	-	۷-۲
۷۵	-	

درآمد ارائه خدمات
درآمد بابت قرارداد خدمات یاریگر آرماتی

۷-۱- درآمد مذکور مربوط به قرارداد منعقد شده با شرکت صنعتی و تولیدی دیزل سنگین ایران بابت رسیدگی به اسناد هزینه‌های خسارت درمانی پرسنل شرکت مذکور می‌باشد.

۷-۲- قرارداد منعقد شده با شرکت خدمات یاریگر آرماتی مربوط به قراردادی بازاریابی دندانپزشکی بیمه گذاران می‌باشد.

۸- سود حاصل از خرید و فروش سهام

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۹۱۱	-	۸-۱
۲۱۴,۹۱۱	-	

سود ناشی از فروش سهام

۸-۱- همانگونه که در یادداشت توضیحی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت (یادداشت توضیحی ۱۴) مشهود است مانده ابتدای دوره سرمایه‌گذاری در سهام معادل مبلغ ۱۳,۹۶۴ میلیون ریال بوده که طی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۳۴۳,۰۷۷ میلیون ریال سهام خریداری شده و به استثنای ۲ فقره سرمایه‌گذاری به بهای ۲ میلیون ریال مابقی به مبلغ ۵۷۱,۹۴۹ میلیون ریال به فروش رسیده است.

۹- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۰۹	۳,۵۸۳	سایر اقلام:
(۳۲۷)	(۲۷)	سود سپرده بانکی
۸,۴۸۲	۳,۵۵۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۱۰- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۵۹	۱,۲۳۳	سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی
(۴,۰۴۰)	(۳۰۸)	اثر مالیاتی
۱۲,۱۱۹	۹۲۵	سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیرعملیاتی
۲۲۳,۳۹۳	۳,۵۵۶	اثر مالیاتی
۸۳	۲۱	سود خالص
۲۲۳,۴۷۶	۳,۵۷۷	اثر مالیاتی
۲۳۹,۵۵۲	۴,۷۸۹	
(۳,۹۵۷)	(۲۸۷)	
۲۳۵,۵۹۵	۴,۵۰۲	

میانگین موزون تعداد سهام عادی

۱۳۹۹	۱۴۰۰
تعداد	تعداد
۳۱۷,۹۲۳	۵۰۰,۰۰۰



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

جمع	وسایل نقلیه	اثاثه و منموبات	تجهیزات کامپیوتری	بهای تمام شده:
۱,۴۳۵	۴۵۲	.	۹۸۳	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۳,۳۷۸	.	۶۵	۳,۳۱۳	افزایش
۴,۸۱۳	۴۵۲	۶۵	۴,۲۹۶	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۴,۰۳۱	۲۳۲	.	۳,۷۹۹	افزایش
۸,۸۴۴	۶۸۴	۶۵	۸,۰۹۵	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۲۸۲	۱۵۱	.	۱۳۱	استهلاک انباشته:
۱,۰۵۸	۷۵	۹	۹۷۴	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۱,۳۴۰	۲۲۶	۹	۱,۱۰۵	استهلاک
۲,۰۹۲	۸۵	۱۳	۱,۹۹۴	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۳,۴۳۲	۳۱۱	۲۲	۳,۰۹۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۵,۴۱۲	۳۷۳	۴۳	۴,۹۹۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰
۳,۴۷۳	۲۲۶	۵۶	۳,۱۹۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

۱۱-۱- افزایش در تجهیزات کامپیوتری شامل خرید ۱ عدد سرور ۱۳۰ دستگاه کامپیوتر و ۱ عدد رک ۴۲ یونیتی و ۱ عدد کولر و سایر تجهیزات شبکه می باشد و همچنین وسایل نقلیه شامل خرید یک دستگاه موتور سیکلت می باشد.

۱۱-۲- تجهیزات کامپیوتری و اثاثه و منموبات فاقد پوشش بیمه ای می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۲- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	پیش پرداخت ها	دارایی در جریان تکمیل	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز تلفن همراه
۱,۴۳۵	۷۷۰	-	۶۶۳	۲
۴۴۳	۳۲۶	-	۱۱۷	-
۱,۸۷۸	۱,۰۹۶	-	۷۸۰	۲
۳,۰۶۵	(۵۱۵)	۵۱۵	۳,۵۸۰	-
۴,۹۴۳	۵۸۱	۵۱۵	۴,۳۶۰	۲
۲۷۰	-	-	۲۷۰	-
۲۳۳	-	-	۲۳۳	-
۵۰۳	-	-	۵۰۳	-
۷۹۷	-	-	۷۹۷	-
۱,۳۰۰	-	-	۱,۳۰۰	-
۳,۶۴۳	۵۸۱	۵۱۵	۳,۰۶۰	۲
۱,۳۷۵	۱,۰۹۶	-	۲۷۷	۲

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹



۱۲-۱- افزایش در نرم افزار رایانه ای بابت خرید نرم افزار فروش آنلاین بیمه از شرکت رایان تجارت الکترونیک مهام و شرکت راهکار هوشمند پیام گستر می باشد. ضمناً پیش پرداخت های سرمایه ای مربوط به پرداخت های صورت گرفته بابت طراحی و پیاده سازی سیستم صندوق پشتیبانی مازول جبران خدمت و دریافت و پرداخت و نرم افزار فرساز و همچنین بکج ایلکیشن بیمه می باشد که طی سال به دلیل ارائه و تحویل موارد مذکور به شرکت از محل پیش پرداخت ها کاهش و به محل نرم افزار ها افزوده شده است.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۹		۱۴۰۰		یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱
۵	۹	-	۹	
۵	۹	-	۹	

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۳-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹		۱۴۰۰		کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار				
۶	۵	۹	۸	-	۹	۰.۰۰۱	۴,۲۷۸
۶	۵	۹	۸	-	۹		

سرمایه گذاری سریع معامله

(بورسی و فرا بورسی):

سرمایه گذاری در سهام شرکت بورسی مهرکام پارس

۱۳-۱-۱ ارزش بازار سهام تحت تملک شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۷.۵۲۰.۷۲۴ ریال می باشد.
 ۱۳-۱-۲ خرید سهام مهرکام پارس بابت سهام وثیقه هیئت مدیره مطابق اساس نامه آن شرکت می باشد



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴- سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	۱۴-۱
۳	۳	-	۳	
۱۵,۰۰۳	۱۵,۰۰۳	-	۱۵,۰۰۳	

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
 سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی

۱۴-۱- سپرده سرمایه گذاری ها در بانک پارسیان به مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با نرخ سود ۱۸٪ می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
 دریافتنی های کوتاه مدت:

یادداشت	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	ریالی	گاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:				
حساب های دریافتنی:				
اشخاص غیر وابسته				
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری				
۱۵-۱	۳,۹۴۸	-	۳,۹۴۸	۲۳,۵۸۶
	۳,۹۴۸	-	۳,۹۴۸	۲۳,۵۸۶

سایر دریافتنی ها:

حساب های دریافتنی:

۱۵-۲	۵۹,۴۹۳	-	۵۹,۴۹۳	۲۶۸,۶۰۰	اشخاص وابسته - شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا
۱۵-۳	۱۸,۶۲۰	-	۱۸,۶۲۰	۱۸,۸۷۳	اشخاص وابسته - خدمات بیمه ایران خودرو
۱۵-۴	۲۴	-	۲۴	۱۵	اشخاص وابسته - بیمه فردا
۱۵-۵	۳,۶۵۸	-	۳,۶۵۲	۵,۱۰۸	کارکنان (وام ، مساعده)
	۹۰۷	-	۹۰۷	۳,۳۵۰	سایر (سپرده اجاره محل و سپرده ها و ودایع دریافتنی و سود سهام)
	۵۸۰	-	۵۸۰	۳۱۸	ارزش افزوده دریافتنی
					بیمه پارسیان و آسیا
	۸۷,۹۳۴	-	۸۷,۹۳۴	۲۹۶,۱۶۲	
	۹۱,۸۸۲	-	۹۱,۸۸۲	۳۱۹,۷۵۰	

۱۵-۱- حسابهای دریافتنی تجاری از سایر اشخاص بابت کارمزد دلالی بیمه نامه ها به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه پارسیان	۱,۶۳۳	۹,۱۰۷
بیمه آسیا	۲,۲۵۷	۷,۹۶۱
بیمه رازی	-	۱,۶۲۲
سایر بیمه گران	۵۸	۴,۸۹۶
	۳,۹۴۸	۲۳,۵۸۶

۱۵-۱- با عنایت به توضیحات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۳ درآمد کارمزد صدور بیمه نامه در زمان پرداخت حق بیمه توسط بیمه گذاران ، حسب اعلام شرکت بیمه گر شناسایی می گردد لذا مبلغ ۳,۹۴۸ میلیون ریال مربوط به بیمه نامه های صادره شده ای می باشد که توسط بیمه گذار پرداخت ولی توسط بیمه گر پرداخت نگردیده است لذا شناسایی کارمزد کارگزاری در زمان پرداخت حق بیمه به وسیله بیمه گذاران حسب اعلام بیمه گر صورت خواهد پذیرفت .

۱۵-۲- طلب غیر تجاری از اشخاص وابسته بابت پرداخت علی الحساب نقدی به شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا (سهامدار اصلی) می باشد.

۱۵-۳- طلب از شرکت خدمات بیمه ایران خودرو مربوط به هزینه های جاری فی مابین می باشد

۱۵-۴- طلب از شرکت بیمه فردا مربوط به هزینه های جاری فی مابین می باشد

۱۵-۵- مبلغ ۳,۴۰۰ میلیون ریال مربوط به اجاره محل شعب (اهواز ، کرمانشاه و کرمان) و مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال بابت ضمانتنامه اجرایی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی می باشد و ۵۸ میلیون ریال بابت سود سهام دریافتنی می باشد .



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۶- موجودی نقد

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۱۰۷	۱۲,۶۸۸	۱۶-۱
۲۷,۱۰۷	۱۲,۶۸۸	

موجودی نزد بانک ها - ریالی

۱۶-۱- موجودی نزد بانکها به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۱۴	۹۳	
۲۰,۴۵۱	۴,۰۸۹	
۷۲۸	۱,۱۶۱	
۳۱۳	۳۴۵	
۳,۰۰۰	۶,۹۹۹	۱۶-۱-۱
۱	۱	
۲۷,۱۰۷	۱۲,۶۸۸	

بانک ملت
 بانک پارسیان
 بانک اقتصاد نوین
 بانک تجارت
 بانک قرض الحسنه رسالت
 بانک قرض الحسنه مهر ایران

۱۶-۱-۱ افتتاح این حساب با هدف پرداخت تسهیلات با حداقل بهره بانکی به پرسنل می باشد .

۱۶-۱-۲ نرخ سود سپرده کوتاه مدت نزد بانک ها ۱۰٪ می باشد



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال شامل ۵۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۹۹/۹۸	۴۹۹,۹۹۸	۹۹/۹۸	۴۹۹,۹۹۸
۰/۰۱	۱	۰/۰۱	۱
۰/۰۱	۱	۰/۰۱	۱
۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰

شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا
 آقای داود مقدم
 آقای مهدی سامری

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۶۲ اساسنامه، مبلغ ۵۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است به موجب مفاد مواد یادشده 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- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴,۵۵۶	۸,۷۶۷	
(۷۶۲)	(۵,۸۳۵)	پرداخت شده طی سال
۴,۹۷۳	۷,۰۲۶	ذخیره تأمین شده
۸,۷۶۷	۹,۹۵۸	مانده در پایان سال

۱۹-۱- افزایش ذخیره تأمین شده طی سال به دلیل محاسبه بر اساس افزایش حقوق پایه در سال جاری می باشد



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰- پرداختهای تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۰-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۰۶۴	-	
۳۳,۰۶۴	-	
۴,۸۶۰	۳,۹۲۲	۲۰-۱-۱
۱,۸۴۳	۷۴۵	
۷,۷۰۱	۶۵۹	
۵۶۶	۴۹۰	
۱۵۷	۴۶۶	
۴۲۰	۳۵۰	
۶۰۴	۲۹۰	
۷۶	۱۳۰	۲۰-۱-۲
۲۱۶	۲,۳۵۶	۲۰-۱-۳
۱۶,۴۴۳	۹,۴۰۸	
۴۹,۵۰۷	۹,۴۰۸	

تجاری:

سایر پرداختنی ها:

اسناد پرداختنی:

بیمه پارسیان و سایر اشخاص

حساب های پرداختنی:

صندوق پس انداز کارکنان

(تامین اجتماعی و بیمه آینده ساز) حق بیمه های پرداختنی

مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی

بدهی به سایر شرکت ها

سپرده و ودایع پرداختنی

هزینه حسابرسی

مالیات حقوق پرداختنی

اشخاص وابسته

سایر

۲۰-۱-۱ مبلغ صندوق پس انداز کارکنان حاصل از ۲/۵ درصد پایه حقوق پرسنل و به همان میزان (۲/۵ درصد) توسط شرکت جهت پرداختی به پرسنل لحاظ گردیده است.

۲۰-۱-۲ پرداختنی غیر تجاری به اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸	۹۲
۳۸	۳۸
۷۶	۱۳۰

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

شرکت ریخته گری آلومینیوم ایران خودرو (زیر مجموعه شرکت گسترش سرمایه گذاری)

۲۰-۱-۳ دلیل افزایش نسبت به سال قبل مبلغ ۲,۲۰۰ میلیون ریال بابت شناسایی عیدی پرسنل تعدیل شده و پاداش عملکرد پایان سال پرسنل کارگزاری نسیم صبح امید می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۱- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	مالیات		پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۹	۱۴۰۰							
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی							
رسیدگی شده	-	-	۶,۷۲۴	-	۴۳,۳۲۸	۶,۷۲۴	۳۳,۶۰۴	۶۰,۱۲۲	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	۳,۹۵۷		۳,۹۵۷	-	-	۳,۹۵۷	۱۶,۱۵۹	۲۳۹,۵۵۲	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	-	۲۸۷				۲۸۷	۱,۱۴۸	۴,۷۸۹	۱۴۰۰
	<u>۳,۹۵۷</u>	<u>۲۸۷</u>							

۲۱-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۲۱-۲- مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس برگ تشخیص ابلاغی توسط سازمان امور مالیاتی مبلغ ۴۳,۳۲۸ بوده است که با اعتراض شرکت به هیأت حل اختلاف مالیاتی ارجاع گردیده است که تا تاریخ تایید صورت مالی رای صادره به این شرکت ابلاغ نگردیده است.

۲۱-۳- مالیات سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی برآورد و پرداخت شده است که تاکنون توسط مقامات مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۲- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵,۵۹۵	۴,۵۰۲	سود خالص
		تعدیلات:
		هزینه مالیات بر درآمد
۳,۹۵۷	۲۸۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۴,۳۱۱	۱,۱۹۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
۱,۳۹۱	۲,۸۸۸	سود سپرده بانکی
(۸,۸۰۹)	(۳,۵۸۳)	سود سایر سرمایه گذاری ها
(۴)	-	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۳۱۴,۹۱۱)	-	جمع تعدیلات
(۳۱۴,۳۶۵)	۷۸۲	تغییرات در سرمایه در گردش:
		کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۱۱,۳۸۰)	۲۷,۸۶۷	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
(۳۹,۸۸۲)	(۴۰,۰۹۹)	کاهش سایر دارایی ها
۱۸۰		جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۵۱,۰۸۲)	(۱۲,۲۳۲)	نقد حاصل از عملیات
(۳۹,۷۵۲)	(۶,۹۴۸)	



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۳- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۳-۱- 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 با توجه به الزامات مندرج در آئین نامه شماره ۹۲ به موجب صورتجلسه مجمع فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۵ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰ میلیون ریال به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ در مرجع ثبت شرکت ثبت شده است.

۲۳-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۲۳۱	۱۹,۶۵۳
(۲۷,۱۰۷)	۱۲,۶۸۸
۳۵,۱۲۴	۳۲,۳۴۱
۳۰۴,۴۸۲	۱۰۸,۹۸۴
۱۲٪	۳۰٪

جمع بدهی

موجودی نقد

خالص بدهی

حقوق مالکانه

نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۳-۲- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و شرکتهای بیمه گری که مورد تایید بیمه مرکزی ج.ا.ا. می باشند را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکتهایی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد.

میزان مطالبات کل	میزان مطالبات سر رسید شده	ذخیره کاهش ارزش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۴۹۳		
۳,۹۴۸	۳,۹۴۸	-
۲۸,۴۴۱		-
۹۱,۸۸۲	۳,۹۴۸	-

شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا
پارسیان، آسیا و سایر بیمه گران
سایر

۲۳-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و سپرده های بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

۲۴- وضعیت ارزی :

طی سال مورد گزارش شرکت هیچ گونه معاملات ارزی و همچنین مانده بدهی و باطلب ارزی نداشته است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۵-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	دریافت وجه نقد	پرداخت وجه نقد	انتقال طلب (از) به	سود سهام پرداختنی
شرکت اصلی میانی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	شرکت اصلی					
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا	عضو هیات مدیره	۷	۳,۰۰۰			(۲۰۰,۰۰۰)
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه فردا	شرکتهای هم گروه		۱۸۰			
	جمع کل			۳,۱۸۰	-	-	(۲۰۰,۰۰۰)

۲۵-۱ - معاملات با اشخاص وابسته بر اساس روابط فی مابین انجام گرفته است.

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

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا	۵۹,۴۹۳		۵۹,۴۹۳		
سایر اشخاص وابسته	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو	۱۸,۶۲۰		۱۸,۶۲۰		
	شرکت بیمه فردا	۲۴		۲۴		
	شرکت ریخته گری آلومینیوم		۳۸		۳۸	
شرکت اصلی میانی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو		۹۲		۹۲	
	جمع کل	۷۸,۱۳۷	۱۳۰	۷۸,۱۳۷	۱۳۰	۲۸۷,۴۸۸

۲۵-۳ - هیچگونه ذخیره و هزینه ای در مطالبات از اشخاص وابسته شناسایی نشده است .



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۶- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

- ۲۶-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و دارائیهای احتمالی می باشد.
 ۲۶-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.
 ۲۶-۳- مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال از شرکت بابت ضمانت نامه نزد بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد
 ۲۶-۴- این شرکت از زمان تاسیس تا کنون مورد رسیدگی شرکت تامین اجتماعی قرار نگرفته است و از آنجائیکه کلیه قوانین، مقررات و آیین نامه های سازمان بیمه تعیین اجتماعی رعایت گردیده است لذا از این بابت احتمال بدهی و جرائم قابل ملاحظه ای را متصور نمیباشیم.
 ۲۶-۵- دفاتر شرکت از بابت بدهی مالیات و عوارض ارزش افزوده تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است و از این بابت بدهی با اهمیتی مازاد بر مبلغ ثبت شده در دفاتر متصور نمی باشد

۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویداد با اهمیتی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی باشد بوقوع نیویست است

۲۸- سود سهام پیشنهادی

تخصیص سود سهام پیشنهادی پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ
میلیون ریال
۴۵۰
۴۵۰

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
 تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

