

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت کارگزاری رسمی

بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

فهرست مندرجات

| شماره صفحه | شرح |
|------------|--|
| ۱ الی ۳ | ۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی |
| | ۲- فهرست صورتهای مالی: |
| ۱ | الف) نامه هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام |
| ۲ | ب) صورت سود و زیان |
| ۳ | پ) صورت وضعیت مالی |
| ۴ | ت) صورت تغییرات در حقوق مالکانه |
| ۵ | ث) صورت جریان های نقدی |
| ۶ الی ۲۵ | ۳- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی |

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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 به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹ پیوست، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده 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 نماید که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره 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.

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

اظهاری نظر

۴) به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفندماه 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.

سایر بندهای توضیحی

۵) صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و طبق گزارش مورخ ۲۲ اردیبهشت ماه ۱۳۹۹ نسبت به صورتهای مالی اظهارنظر مقبول آرایه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۶) موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر می‌باشد:

۱-۶) مفاد ماده ۱۰۶ در خصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۰ در ارتباط با انتخاب اعضای هیات مدیره به مرجع ثبت شرکتها و مفاد ماده ۱۱۹ در ارتباط با تعیین سمت اعضای هیات مدیره.

۲-۶) مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ در خصوص تعیین حدود اختیارات مدیر عامل و ارسال یک نسخه از صورتجلسه مربوطه، به مرجع ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی.

۷) طی سال مالی مورد رسیدگی درآمدهای غیر عملیاتی ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری خارج از موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده ۲ اساسنامه بوده است.

۸) جلسات هیات مدیره در ماه های بهمن و اسفند برگزار نشده لذا مفاد ماده ۳۱ اساسنامه در خصوص تشکیل جلسات هیات مدیره به نحوی که فاصله جلسات از یک ماه تجاوز نکند رعایت نگردیده است. ضمن آنکه به دنبال کناره گیری یکی از اعضای هیات مدیره از عضویت هیات مدیره و برکناری نماینده حقیقی معرفی شده از سوی عضو حقوقی هیات مدیره در دی ماه ۱۳۹۹، اقدامی جهت تعیین اعضای جدید به عمل نیامده است. خاطر نشان می‌سازد صورتهای مالی، گزارش فعالیت هیات مدیره و تاییدیه مدیران صرفاً به امضاء ۲ نفر از اعضای هیات مدیره رسیده است.

۹) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت در زمان حسابرسی به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت نشده، ضمناً به نظر این مؤسسه معاملات انجام شده در چارچوب روابط خاص تجاری فی مابین صورت پذیرفته است.

مؤسسه حسابرسی کاربرد ارقام
گزارش

مؤسسه حسابرسی کاربرد ارقام (حسابداران رسمی)
گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
شرکت گازگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)

۱۰) گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه 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 هیات مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۱) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی ذریبط و استانداردهای حسابرسی توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای معرفی نماینده اقدام دیگری از جمله راه‌اندازی واحد مبارزه با پولشویی و ایجاد ساختار اداری لازم از سوی شرکت صورت نپذیرفته، لیکن این مؤسسه در حدود رسیدگی‌های انجام شده به مواردی حاکی از عدم رعایت سایر مفاد قانون و دستورالعمل اجرایی برخورد ننموده است.

۲۰ اردیبهشت ماه ۱۴۰۰

مؤسسه حسابرسی کاربرد ارقام
(حسابداران رسمی)

حسن خدایی
(۸۰۰۲۶۴)

علی رحمانی
(۸۰۰۳۲۴)



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

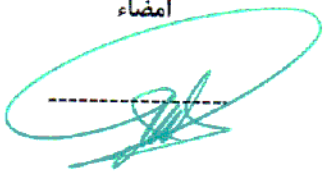
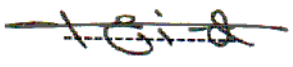
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ 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 |
| ۶-۲۷۵ | • یادداشت‌های توضیحی |

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| امضاء | سمت | نماینده اشخاص حقوقی | اعضای هیات مدیره |
|---|----------------------------|---------------------|---|
|  | عضو هیات مدیره و مدیر عامل | - | داود مقدم |
|  | نایب رئیس هیات مدیره | حسن جلینی | شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا |

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید
تهران، بزرگراه آفریقا، بلوار گلشهر، پلاک ۳۴ طبقه ۱/ کدپستی: ۱۹۱۵۶۶۳۷۸۱ / تلفن: ۰۲۱۲۲۰۲۰۵۶۶


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

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

| سال ۱۳۹۸ | سال ۱۳۹۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۴۱,۲۲۵ | ۱۶۵,۱۹۳ | ۵ | عملیات در حال تداوم: |
| (۱۰۸,۰۰۳) | (۱۴۹,۱۰۹) | ۶ | درآمدهای عملیاتی |
| ۳۸۲ | ۷۵ | ۷ | هزینه های فروش ، اداری و عمومی |
| ۳۳,۶۰۴ | ۱۶,۱۵۹ | | سایر درآمدها |
| ۴,۱۱۳ | ۲۱۴,۹۱۱ | ۸ | سود (زیان) عملیاتی |
| ۲۲,۴۰۵ | ۸,۴۸۲ | ۹ | سود حاصل از خرید و فروش سهام (اقدام استثنائی) |
| ۶۰,۱۲۲ | ۲۳۹,۵۵۲ | | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| (۶,۵۰۳) | (۳,۹۵۷) | | سود خالص قبل از مالیات |
| ۵۳,۶۱۹ | ۲۳۵,۵۹۵ | | هزینه مالیات بر درآمد |
| | | | سود خالص |
| ۲,۷۱۰,۴۲۰ | ۳۸,۱۱۹ | ۱۰ | سود پایه هر سهم: |
| ۲,۶۵۱,۴۶۰ | ۷۰۲,۹۲۵ | | عملیاتی (ریال) |
| ۵,۳۶۱,۸۸۰ | ۷۴۱,۰۴۴ | | غیر عملیاتی (ریال) |
| | | | سود پایه هر سهم (ریال) |

: 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 مستقیم نسیم صبح امید
(سهامی خاص)
کد: ۶۴۵

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

| ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | یادداشت | دارایی ها |
|----------------|----------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱,۱۵۳ | ۳,۴۷۳ | ۱۱ | دارائیهای غیر جاری |
| ۱,۱۶۵ | ۱,۳۷۵ | ۱۲ | دارایی های ثابت مشهود |
| ۵ | ۵ | ۱۳ | دارایی های نامشهود |
| ۱۸۰ | - | ۱۴ | سرمایه گذاری های بلند مدت سایر دارایی ها |
| <u>۲,۵۰۳</u> | <u>۴,۸۵۳</u> | | جمع دارایی های غیر جاری |
| | | | دارایی های جاری |
| ۱۵۳,۵۵۳ | ۱۵,۰۰۳ | ۱۵ | سرمایه گذاری کوتاه مدت |
| ۲۴,۵۴۵ | ۳۱۹,۷۵۰ | ۱۶ | دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها |
| ۸,۳۵۸ | ۲۷,۱۰۷ | ۱۷ | موجودی نقد |
| <u>۱۸۶,۴۵۶</u> | <u>۳۶۱,۸۶۰</u> | | جمع دارایی های جاری |
| <u>۱۸۸,۹۵۹</u> | <u>۳۶۶,۷۱۳</u> | | جمع دارایی ها |
| | | | حقوق مالکانه و بدهی ها |
| | | | حقوق مالکانه |
| ۱۰ | ۵۰۰ | ۱۸ | سرمایه |
| ۴۹۰ | - | ۱۸ | افزایش سرمایه در جریان |
| ۱ | ۵۰ | ۱۹ | اندوخته قانونی |
| <u>۷۳,۷۸۶</u> | <u>۳۰۳,۹۳۲</u> | | سود انباشته |
| <u>۷۴,۲۸۷</u> | <u>۳۰۴,۴۸۲</u> | | جمع حقوق مالکانه |
| | | | بدهی ها |
| ۴,۵۵۶ | ۸,۷۶۷ | ۲۰ | بدهی های غیر جاری |
| <u>۴,۵۵۶</u> | <u>۸,۷۶۷</u> | | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| | | | جمع بدهی های غیر جاری |
| ۱۰۳,۳۹۲ | ۴۹,۵۰۷ | ۲۱ | بدهی های جاری |
| ۶,۷۲۴ | ۳,۹۵۷ | ۲۲ | پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها |
| <u>۱۱۰,۱۱۶</u> | <u>۵۳,۴۶۴</u> | | مالیات پرداختنی |
| <u>۱۱۴,۶۷۲</u> | <u>۶۲,۲۳۱</u> | | جمع بدهی های جاری |
| <u>۱۸۸,۹۵۹</u> | <u>۳۶۶,۷۱۳</u> | | جمع بدهی ها |
| | | | جمع حقوق مالکانه و بدهی ها |

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

1012

[Handwritten signature]

کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
۳۳۵۰۳۳

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

| جمع کل | سود انباشته | اندوخته قانونی | افزایش سرمایه در جریان | سرمایه |
|-------------|-------------|----------------|------------------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۱,۶۷۸ | ۳۱,۶۶۷ | ۱ | - | ۱۰ |
| ۴۹۰ | - | - | ۴۹۰ | - |
| ۵۳,۶۱۹ | ۵۳,۶۱۹ | - | - | - |
| (۱,۵۰۰) | (۱,۵۰۰) | - | - | - |
| ۷۴,۲۸۷ | ۷۲,۷۸۶ | ۱ | ۴۹۰ | ۱۰ |
| ۴۹۰ | - | - | - | ۴۹۰ |
| (۴۹۰) | - | - | (۴۹۰) | - |
| ۲۳۵,۵۹۵ | ۲۳۵,۵۹۵ | - | - | - |
| (۵,۴۰۰) | (۵,۴۰۰) | - | - | - |
| - | (۴۹) | ۴۹ | - | - |
| ۲۰۴,۴۸۲ | ۲۰۳,۹۲۲ | ۵۰ | - | ۵۰۰ |

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
 تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
 افزایش سرمایه در جریان
 سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸
 سود سهام مصوب
 مانده در پایان سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
 افزایش سرمایه
 افزایش سرمایه در جریان
 سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
 سود سهام مصوب
 تخصیص به اندوخته قانونی
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

(Handwritten signature and stamp)

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید
 (سهامی خاص)
 ۲۴۵۰۰۳

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۸.۴۸۳ | (۲۹.۷۵۲) | ۲۳ |
| (۲۱۹) | (۶.۷۲۴) | |
| ۴۸.۲۶۴ | (۲۶.۴۷۶) | |
| (۹۸۳) | (۳.۳۷۸) | |
| ۹.۹۵۳ | ۷۱۱.۵۳۸ | |
| (۱.۰۴۰) | (۴۴۳) | |
| ۲۲.۳۸۸ | ۸.۸۰۹ | |
| ۴.۱۱۳ | ۴ | |
| (۴) | - | |
| - | (۳۲۸.۶۳۲) | |
| (۱۶۳.۵۰۷) | (۳۵۸.۰۷۷) | |
| (۱۲۹.۰۰۸۰) | ۲۹.۸۲۱ | |
| - | ۲۵.۴۰۴ | |
| ۴۹۰ | - | |
| (۱.۵۰۰) | - | |
| (۱.۰۱۰) | ۲۵.۴۰۴ | |
| (۸۱.۸۲۶) | ۱۸.۷۴۹ | |
| ۹۰.۱۸۴ | ۸.۳۵۸ | |
| ۸.۳۵۸ | ۲۷.۱۰۷ | |

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای 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 بابت خرید دارایی های مشهود

دریافت های نقدی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و کاهش سپرده بانکی

پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی بابت سود حاصل از سپرده بانکی

دریافت های نقدی بابت سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت

پرداخت های نقدی به شرکتهای وابسته

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی:

دریافت های نقدی از شرکت اصلی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه در جریان

پرداختهای نقدی بابت سود سهام


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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) ۹۳۵۰۳۵

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۵۰۸۲۶۹۲ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ به صورت شرکت (سهامی خاص) تاسیس شده و طی شماره ۴۷۵۵۲۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید و متعاقبا از تاریخ ۹۴/۰۵/۰۵ 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 آفرینان 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:

| ۱۳۹۷ | ۱۳۹۹ | |
|------------|------------|------------------|
| نفر | نفر | کارکنان قراردادی |
| ۱۵۷ | ۱۵۱ | |
| ۲ | ۳ | کارکنان مامور |
| ۱۵۹ | ۱۵۴ | |

۲- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده

- ۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند به شرح زیر است:
 - ۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درآمد))
 - اجرای استاندارد حسابداری مذکور آثار با اهمیتی بر اقلام صورتهای مالی نداشته است.
 - ۲-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیست به شرح زیر است:
 - ۲-۲-۱- 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 اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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، شرط 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 کارمزد | حداقل نرخ کارمزد |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 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 | ۲۲ | 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 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) | ۳ ساله | مستقیم |
| اثاث و منسوبات | ۵ ساله | 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 آمدگی 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.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. 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 نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاك | روش استهلاك |
|-------------------------|-------------|-------------|
| نرم افزار های رایانه ای | ساله ۳ | 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 اثبات شده 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 توام 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 اتکال پذیر 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.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 حساب‌ها منظور می‌شود.

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 می‌شود و هدف آن حفظ مناسبات تجاری می‌باشد.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-درآمدهای عملیاتی

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| مبلغ | مبلغ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۴۱,۲۲۵ | ۱۶۵,۱۹۳ | ۵-۱ |
| ۱۴۱,۲۲۵ | ۱۶۵,۱۹۳ | |

داخلی:

درآمد کارمزد بیمه نامه ها

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

| ۱۳۹۸ | درآمد عملیاتی | درصد نسبت به کل | ۱۳۹۹ | درآمد عملیاتی | درصد نسبت به کل |
|-----------------|---------------|-----------------|-------------|---------------|-----------------|
| درصد نسبت به کل | میلیون ریال | | میلیون ریال | | |
| ۷۶ | ۱۰۷,۵۴۲ | ۸۰ | ۱۳۲,۸۸۹ | | |
| ۱۷ | ۲۳,۶۱۴ | ۱۴ | ۲۲,۵۹۹ | | |
| ۰ | ۴۴۸ | ۴ | ۵,۸۱۷ | | |
| ۲ | ۳,۵۰۰ | ۱,۵ | ۲,۴۶۷ | | |
| ۲ | ۲,۱۶۵ | ۰,۵ | ۸۴۵ | | |
| ۲ | ۳,۹۵۶ | ۰ | ۵۷۶ | | |
| ۱۰۰ | ۱۴۱,۲۲۵ | ۱۰۰ | ۱۶۵,۱۹۳ | | |

سایر مشتریان:

شرکت بیمه پارسیان
شرکت بیمه آسیا
شرکت بیمه رازی
شرکت بیمه دانا
شرکت بیمه ایران
سایر شرکتهای

۵-۲-درآمد کارمزد به تفکیک نوع بیمه:

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۴,۱۸۷ | ۱۱۹,۵۱۰ |
| ۲۶,۷۶۲ | ۱۸,۵۷۴ |
| ۱۰,۹۹۵ | ۸,۷۵۸ |
| ۹,۳۱۵ | ۷,۱۰۱ |
| ۸,۳۰۶ | ۶,۹۸۸ |
| ۳۵۹ | ۲,۷۲۰ |
| ۹۹۴ | ۱,۲۸۱ |
| ۳۰۷ | ۲۲۴ |
| | ۳۷ |
| ۱۴۱,۲۲۵ | ۱۶۵,۱۹۳ |

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

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | یادداشت | |
|-------------|-------------|---------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۶۵,۹۲۰ | ۹۲,۹۸۹ | ۶-۱ | هزینه های فروش ، اداری و عمومی: |
| ۱۲,۴۶۶ | ۱۷,۸۷۰ | ۶-۱ | حقوق و دستمزد و مزایا |
| ۸,۹۱۳ | ۱۱,۷۸۴ | ۶-۱ | بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری |
| ۴۶۰ | ۵۵۰ | | عیدی و پاداش |
| ۹,۷۶۲ | ۱۱,۳۱۳ | | حسابرسی |
| ۱۶۸ | ۱۹۷ | | هزینه کارکنان (هزینه های بیمه تکمیلی و مسئولیت و سایر هزینه های کارکنان ...) |
| ۹,۹۴۸ | ۱۳,۱۱۵ | ۶-۲ | هزینه بازاریابی |
| ۳۶۶ | ۱,۲۹۱ | | سایر هزینه ها |
| ۱۰۸,۰۰۳ | ۱۴۹,۱۰۹ | | استهلاک داراییها |

۶-۱- علت عمده افزایش هزینه ها ناشی از افزایش هزینه غذای پرداختی به کارکنان ، هزینه بهروری فروش شعب ، هزینه افزایش قانونی حقوق و دستمزد پرسنل طبق قوانین سازمان تامین اجتماعی و هزینه حقوق هیئت مدیره موظف می باشد .

۶-۲- 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 سایر هزینه های جاری می باشد .

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷- سایر درآمدها

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۸۲ | ۲۳ | ۷-۱ |
| | ۵۲ | ۷-۲ |
| ۳۸۲ | ۷۵ | |

درآمد ارائه خدمات
درآمد بابت قرارداد خدمات یاریگر آرمانی

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

۷-۲- قرارداد منعقد شده با شرکت خدمات یاریگر آرمانی مربوط به قرارداد بازاریابی دندانپزشکی بیمه گذاران می باشد

۸- سود حاصل از خرید و فروش سهام

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴,۱۱۳ | ۲۱۴,۹۱۱ |
| ۴,۱۱۳ | ۲۱۴,۹۱۱ |

سود ناشی از فروش سهام

۸-۱- همانگونه که در یادداشت توضیحی سرمایه گذاری های کوتاه مدت (یادداشت توضیحی ۱۵) مشهود است مانده ابتدای دوره سرمایه گذاری در سهام معادل مبلغ ۱۳,۹۶۴ میلیون ریال بوده که طی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۴۳,۰۷۷ میلیون ریال سهام خریداری شده و به استثنای ۲ فقره سرمایه گذاری به بهای ۳ میلیون ریال مابقی به مبلغ ۵۷۱,۹۴۹ میلیون ریال به فروش رسیده است.

۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۲,۳۸۸ | ۸,۸۰۹ |
| ۱۷ | (۳۳۷) |
| ۲۲,۴۰۵ | ۸,۴۸۲ |

سایر اقلام:

سود سپرده بانکی

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۰- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۳,۶۰۴ | ۱۶,۱۵۹ |
| (۶,۵۰۰) | (۴,۰۴۰) |
| ۲۷,۱۰۴ | ۱۲,۱۱۹ |
| ۲۶,۵۱۸ | ۲۲۳,۳۹۳ |
| (۳) | ۸۳ |
| ۲۶,۵۱۵ | ۲۲۳,۴۷۶ |
| ۶۰,۱۲۲ | ۲۳۹,۵۵۲ |
| (۶,۵۰۳) | (۳,۹۵۷) |
| ۵۳,۶۱۹ | ۲۳۵,۵۹۵ |
| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
| تعداد | تعداد |
| ۱۰,۰۰۰ | ۳۱۷,۹۲۳ |

سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی

اثر مالیاتی

سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیرعملیاتی

اثر مالیاتی

سود خالص

اثر مالیاتی

میانگین موزون تعداد سهام عادی

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

| جمع | وسایل نقلیه | اثانه و منصوبات | تجهیزات کامپیوتری |
|-------|-------------|-----------------|-------------------|
| - | - | - | - |
| ۴۵۲ | ۴۵۲ | . | . |
| ۹۸۳ | . | . | ۹۸۳ |
| ۱.۴۳۵ | ۴۵۲ | . | ۹۸۳ |
| ۳.۳۷۸ | . | ۶۵ | ۳.۳۱۳ |
| ۴.۸۱۳ | ۴۵۲ | ۶۵ | ۴.۲۹۶ |
| ۷۵ | ۷۵ | . | . |
| ۲۰۷ | ۷۶ | . | ۱۳۱ |
| ۲۸۲ | ۱۵۱ | . | ۱۳۱ |
| ۱.۰۵۸ | ۷۵ | ۹ | ۹۷۴ |
| ۱.۳۴۰ | ۲۲۶ | ۹ | ۱.۰۰۵ |
| ۳.۴۷۳ | ۲۲۶ | ۵۶ | ۳.۱۹۱ |
| ۱.۱۵۳ | ۳۰۱ | . | ۸۵۲ |

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده :
 مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
 افزایش
 مانده در پایان سال ۱۳۹۸
 افزایش
 مانده در پایان سال ۱۳۹۹
 استهلاك اثناشته :
 مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
 استهلاك
 مانده در پایان سال ۱۳۹۸
 استهلاك
 مانده در پایان سال ۱۳۹۹
 مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹
 مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸

۱۱-۱- ماشین آلات و تجهیزات شامل خرید سرور ، یکدستگاه کامپیوتر و ۳ عدد کیس و ۶ دستگاه اکسس پوینت میکروتیک می باشد و همچنین اثانه و منصوبات شامل ۱ عدد میز کنفرانس و ۴ عدد میل و میز جلو میلی برای واحد هیئت مدیره شرکت خریداری شده است

۱۱-۲- تجهیزات کامپیوتری و اثانه و منصوبات فاقد پوشش بیمه ای می باشد.

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- دارایی های نامشهود

| جمع | پیش پرداخت ها | نرم افزار رایانه ای | حق امتیاز تلفن همراه | |
|-------|---------------|---------------------|----------------------|------------------------------|
| ۲۹۵ | ۱۴۰ | ۲۵۳ | ۲ | بهای تمام شده: |
| ۱,۰۴۰ | ۶۳۰ | ۴۱۰ | - | مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸ |
| ۱,۴۳۵ | ۷۷۰ | ۶۶۳ | ۲ | افزایش |
| ۴۴۳ | ۳۲۶ | ۱۱۷ | - | مانده در پایان سال ۱۳۹۸ |
| ۱,۸۷۸ | ۱,۰۹۶ | ۷۸۰ | ۲ | افزایش |
| | | | | مانده در پایان ۱۳۹۹ |
| | | | | استهلاک انباشته: |
| ۱۱۰ | - | ۱۱۰ | - | مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸ |
| ۱۶۰ | - | ۱۶۰ | - | استهلاک |
| ۲۷۰ | - | ۲۷۰ | - | مانده در پایان سال ۱۳۹۸ |
| ۲۳۳ | - | ۲۳۳ | - | استهلاک |
| ۵۰۳ | - | ۵۰۳ | - | مانده در پایان ۱۳۹۹ |
| ۱,۳۷۵ | ۱,۰۹۶ | ۲۷۷ | ۲ | مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹ |
| ۱,۱۶۵ | ۷۷۰ | ۳۹۳ | ۲ | مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸ |

۱۲-۱- نرم افزار رایانه ای خریداری شده بابت نرم افزار صندوق درمان جهت کنترل سقف و مدیریت خسارت های پرداختی به بیمه شدگان می باشد ضمناً پیش پرداخت های سرمایه ای مربوط به پرداخت های صورت گرفته بابت طراحی و پیاده سازی سیستم صندوق و پشتیبانی مازول جبران خدمت و دریافت و پرداخت و نرم افزار فرساز و همچنین پکیج اپلیکیشن بیمه می باشد

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

| ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۹ | | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------------|---------------|---------|
| مبلغ دفتری | مبلغ دفتری | کاهش ارزش انباشته | بهای تمام شده | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | ۱۳-۱ |
| ۵ | ۵ | - | ۵ | |
| ۵ | ۵ | - | ۵ | |

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

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

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۹ | | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | مبلغ دفتری | ارزش بازار | مبلغ دفتری | ارزش بازار | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام |
|------|------|------|------|---------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------|
| ارزش | مبلغ | ارزش | مبلغ | | | | | | | | |
| ۵ | ۵ | ۶ | ۵ | ۵ | - | ۵ | ۶ | ۵ | ۶ | ۰,۰۰۱ | ۲,۵۵۰ |
| ۵ | ۵ | ۶ | ۵ | ۵ | - | ۵ | ۶ | ۵ | ۶ | | |

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۶,۲۷۳,۰۰۰ ریال می باشد.
 ۱۳-۱-۲ خرید سهام مهرکام پارس بابت سهام وثیقه هیئت مدیره مطابق اساس نامه آن شرکت می باشد

پیوست گزارش
 مونسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- سایر دارایی ها

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۶۲ | - |
| ۱۸ | - |
| ۱۸۰ | - |

وجوه بانکی مسدود شده
سپرده ضمانت نامه نزد بیمه مرکزی

مبلغ سپرده بانکی مسدود شده در سال ۹۸ مربوط به سپرده ضمانت نامه بیمه مرکزی ج.ا. در بانک پارسیان می باشد که در سال ۹۸ ابطال گردیده است

۱۵- سرمایه گذاری کوتاه مدت

| ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۹ | | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------|---------------|---------|
| خالص | خالص | کاهش ارزش | بهای تمام شده | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۹,۴۹۹ | ۱۵,۰۰۰ | - | ۱۵,۰۰۰ | ۱۵-۱ |
| ۱۳,۹۶۴ | ۳ | - | ۳ | ۱۵-۲ |
| ۹۰ | - | - | - | |
| ۱۵۳,۵۵۳ | ۱۵,۰۰۳ | - | ۱۵,۰۰۳ | |

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی
سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا ایرانیان

- ۱۵-۱- سپرده سرمایه گذاری ها در بانک پارسیان به مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با نرخ سود ۱۸٪ می باشد.
- ۱۵-۲- مانده ابتدای دوره به مبلغ ۱۳,۹۶۴ میلیون ریال سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی می باشد و طی دوره مالی ۹۹ مبلغ ۳۴۳,۰۷۷ میلیون ریال سهام شرکت های بورس اوراق بهادار خریداری و مبلغ ۵۷۱,۹۴۹ میلیون ریال سهم های خریداری شده به فروش رفته و مبلغ ۳ میلیون ریال مانده پایان دوره می باشد که از این بابت مبلغ ۲۱۴,۹۱۱ میلیون ریال سود عاید شرکت شده است.
- ۱۵-۳- بهای تمام شده سرمایه گذاری سپهر صادرات منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به ارزش ۳,۰۰۰,۴۵۷ ریال و بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی ارومیه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به ارزش ۱۰۱,۱۶۴ ریال می باشد.
- ۱۵-۴- لازم به ذکر است کاهش سپرده سرمایه گذاری نزد بانک ها بابت پرداخت علی الحساب به شرکت مهندسی بازرگانی آفرینان نوین آرا (سهامدار اصلی) می باشد.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
دریافتی های کوتاه مدت:

| ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۹ | | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|
| خالص | خالص | کاهش ارزش | ریالی | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۵۸,۵۰۲ | ۲۱۶,۶۷۶ | - | ۲۱۶,۶۷۶ | ۱۶-۱ |
| (۱۴۴,۸۲۵) | (۱۹۳,۰۹۰) | - | (۱۹۳,۰۹۰) | ۱۶-۲ |
| ۱۴,۶۷۷ | ۲۳,۵۸۶ | - | ۲۳,۵۸۶ | |

تجاری:

حساب های دریافتی:

اشخاص غیر وابسته

حسابها و اسناد دریافتی تجاری

کسر می شود:

صورت حساب کارمزد تایید نشده

سایر دریافتی ها:

حساب های دریافتی:

اشخاص وابسته- شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا

اشخاص وابسته- خدمات بیمه ایران خودرو

اشخاص وابسته - بیمه فردا

کارکنان (وام ، مساعده)

سایر(سپرده اجاره محل و سپرده ها و ودایع دریافتی)

بیمه پارسیان

| | | | | |
|--------|---------|---|---------|------|
| - | ۲۶۸,۶۰۰ | - | ۲۶۸,۶۰۰ | ۱۶-۳ |
| ۳,۶۴۸ | ۱۸,۸۷۳ | - | ۱۸,۸۷۳ | ۱۶-۴ |
| ۱۶۲ | ۱۵ | - | ۱۵ | |
| ۳,۷۲۷ | ۵,۱۰۸ | - | ۵,۱۰۸ | |
| ۳,۳۳۱ | ۳,۳۵۰ | - | ۳,۳۵۰ | ۱۶-۵ |
| - | ۲۱۸ | - | ۲۱۸ | |
| ۱۰,۸۶۸ | ۲۹۶,۱۶۴ | - | ۲۹۶,۱۶۴ | |
| ۲۴,۵۴۵ | ۳۱۹,۷۵۰ | - | ۳۱۹,۷۵۰ | |

۱۶-۱- حسابهای دریافتی تجاری از سایر اشخاص بابت کارمزد دلالتی بیمه نامه ها به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۱۹,۵۶۹ | ۱۵۶,۵۸۱ |
| ۸,۴۷۰ | ۱۰,۶۹۹ |
| ۲۵,۲۲۹ | ۴۵,۴۲۲ |
| ۵,۱۳۰ | ۳,۹۶۴ |
| ۱۰۴ | - |
| ۱۵۸,۵۰۲ | ۲۱۶,۶۷۶ |

بیمه پارسیان

بیمه رازی

بیمه آسیا

سایر بیمه گران

شرکت ریخته گری آلومینیوم

۱۶-۱-۱ با عنایت به توضیحات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۲ درآمد کارمزد صدور بیمه نامه در زمان پرداخت حق بیمه توسط بیمه گذاران ، حسب اعلام شرکت بیمه گر شناسایی می گردد لذا مبلغ ۲۱۶,۶۷۶ میلیون ریال مربوط به بیمه نامه های صادره شده ای می باشد که صرفاً تا پایان سال مالی مبلغ ۲۳,۵۸۶ میلیون ریال آن توسط بیمه گذار پرداخت شده و توسط شرکت بیمه گر اعلام شده است .

۱۶-۲ با توجه به یادداشت توضیحی ۲-۲ شناسایی کارمزد کارگزاری موکول به پرداخت حق بیمه به وسیله بیمه گذاران حسب اعلام بیمه گر گردیده است.

۱۶-۳ طلب غیر تجاری از اشخاص وابسته بابت پرداخت علی الحساب نقدی به شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا(سهامدار اصلی) می باشد.

۱۶-۴ طلب از شرکت خدمات بیمه ایران خودرو مربوط به هزینه های جاری فی ما بین می باشد

۱۶-۵ مبلغ ۳,۱۵۰ میلیون ریال مربوط به اجاره محل شعب (هواز ، کرمانشاه و کرمان) و مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال بابت ضمانتنامه اجرایی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی می باشد

پیوست گزارش

موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- موجودی نقد

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸,۳۵۸ | ۲۷,۱۰۷ | ۱۷-۱ |
| ۸,۳۵۸ | ۲۷,۱۰۷ | موجودی نزد بانک ها - ریالی |

۱۷-۱- بانکها:

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | |
|-------------|-------------|---------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۲۶ | ۲,۶۱۴ | بانک ملت |
| ۶,۸۳۷ | ۲۰,۴۵۱ | بانک پارسیان |
| - | - | بانک مسکن |
| ۷۶ | ۷۲۸ | بانک اقتصاد نوین |
| ۳۱۹ | ۳۱۳ | بانک تجارت |
| ۱,۰۰۰ | ۳,۰۰۰ | بانک قرض الحسنه رسالت |
| - | ۱ | بانک قرض الحسنه مهر ایران |
| ۸,۳۵۸ | ۲۷,۱۰۷ | ۱۷-۱-۱ |

۱۷-۱-۱ افتتاح این حساب با هدف پرداخت تسهیلات با حداقل بهره بانکی به پرستل می باشد.
 ۱۷-۱-۲ نرخ سود سپرده کوتاه مدت نزد بانک ها ۱۰٪ می باشد

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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:

| ۱۳۹۸ | | ۱۳۹۹ | |
|-------------|------------|-------------|------------|
| درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام |
| ۹۹/۹۸ | ۹,۹۹۸ | ۹۹/۹۸ | ۴۹۹,۹۹۸ |
| ۰/۰۱ | ۱ | ۰/۰۱ | ۱ |
| ۰/۰۱ | ۱ | ۰/۰۱ | ۱ |
| ۱۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۵۰۰,۰۰۰ |

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

۱۸-۱- افزایش سرمایه در راستای الزامات تطبیق با مفاد آئین نامه شماره ۹۲ کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مبنی بر رعایت کفایت حداقل سرمایه ثبتی که به موجب دستور العمل شماره ۹۷/۴۰۳/۵۲۳۹۳ مورخ یکم مهر ۱۳۹۷ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تصویب قرار گرفته است و از محل آورده نقدی سهامداران در تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۵ در مجمع عمومی فوق العاده مورد امضاء سهامداران واقع شده است و همچنین مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ به ثبت رسیده است

۱۹- 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 ماده 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.

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۵۱۰ | ۴,۵۵۶ |
| (۲۹۳) | (۷۶۲) |
| ۳,۳۳۹ | ۴,۹۷۳ |
| ۴,۵۵۶ | ۸,۷۶۷ |

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تأمین شده
مانده در پایان سال

۲۰-۱- افزایش ذخیره تأمین شده طی سال به دلیل محاسبه بر اساس افزایش حقوق پایه در سال جاری می باشد

پیوست گزارشی
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱- پرداختهای تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۱-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۷ | - | |
| ۲,۱۵۲ | - | |
| ۲,۲۸۹ | - | |
| ۷۳,۷۷۶ | ۳۳,۰۶۴ | ۲۱-۱-۱ |
| ۷۳,۷۷۶ | ۳۳,۰۶۴ | |
| ۱۴,۶۷۶ | ۷۶ | ۲۱-۱-۲ |
| ۲,۸۹۹ | ۷,۷۰۱ | |
| ۲,۹۴۳ | ۴,۸۶۰ | ۲۱-۱-۳ |
| ۱,۳۲۸ | ۱,۸۴۳ | |
| - | ۲۱۶ | |
| ۴۰۵ | ۶۰۴ | |
| ۲۷ | ۵۶۶ | |
| ۴,۵۱۲ | ۱۵۷ | |
| ۵۳۷ | ۴۲۰ | |
| ۲۷,۳۲۷ | ۱۶,۴۴۳ | |
| ۱۰۳,۳۹۲ | ۴۹,۵۰۷ | |

تجاری:

حسابهای پرداختنی:

اشخاص وابسته (شرکت خدمات بیمه ایران خودرو)

سایر (بیمه پارسیان)

سایر پرداختنی ها:

اسناد پرداختنی:

بیمه پارسیان و سایر اشخاص

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته

مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی

صندوق پس انداز کارکنان

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

سایر

مالیات حقوق پرداختنی

بدهی به سایر شرکت ها

سپرده و ودایع پرداختنی

هزینه حسابرسی

۲۱-۱-۱ با توجه به صورتجلسه سه جانبه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۱ بین شرکت بیمه پارسیان، خدمات بیمه ایران خودرو و شرکت کارگزاری رسمی بیمه نسیم صبح امید مقرر گردید بابت هزینه های جاری شرکت که از طرف خدمات بیمه ایران خودرو پرداخت شده است، بدهی های شرکت خدمات بیمه به شرکت بیمه پارسیان از طرف کارگزاری پرداخت گردد که تا کنون مبلغ ۴۷,۹۴۰ میلیون ریال پرداخت شده است.

۲۱-۱-۲ پرداختنی غیر تجاری به اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳,۹۰۴ | ۳۸ |
| - | ۳۸ |
| ۷۷۲ | - |
| ۱۴,۶۷۶ | ۷۶ |

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

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

شرکت ایران خودرو (ایکو)

۲۱-۱-۳ سایر حسابهای پرداختنی عمدتاً مربوط به جاری کارکنان و صندوق پس انداز کارکنان میباشد

پیوست گزارشی
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

| نحوه تشخیص | مالیات | | | | | | درآمد مشمول مالیات ابرازی | سود (زیان) ابرازی | سال مالی |
|----------------|----------------|----------------|---------|------|--------|--------|------------------------------|-------------------|----------|
| | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | | | | | | | |
| | مانده پرداختنی | مانده پرداختنی | پرداختی | قطعی | تشخیصی | ابرازی | | | |
| هیات حل اختلاف | - | - | ۲۶۱ | - | ۱,۵۸۰ | ۲۶۱ | ۱,۰۴۵ | ۱۰,۴۲۴ | ۱۳۹۷ |
| رسیدگی نشده | ۶,۷۲۴ | - | ۶,۷۲۴ | - | - | ۶,۷۲۴ | ۳۳,۶۰۴ | ۶۰,۱۲۲ | ۱۳۹۸ |
| رسیدگی شده | - | ۳,۹۵۷ | - | - | - | ۳,۹۵۷ | ۱۵,۸۲۷ | ۲۳۹,۵۵۲ | ۱۳۹۹ |
| | <u>۶,۷۲۴</u> | <u>۳,۹۵۷</u> | | | | | | | |

- ۲۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.
- ۲۲-۲- مالیات سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ طبق برگ تشخیص واصله از سازمان امور مالیاتی مبلغ ۱,۵۸۰ میلیون ریال مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۳ از شرکت مطالبه شده که شرکت نسبت به مبلغ مذکور اعتراض نموده لیکن تا تاریخ تایید این صورتهای مالی منتج به نتیجه نگردیده است.
- ۲۲-۳- مالیات سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و سال ۱۳۹۹ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی برآورد و پرداخت و ذخیره شده است و توسط مقامات مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳- نقد حاصل از عملیات

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۳,۶۱۹ | ۲۳۵,۵۹۵ |
| ۶,۵۰۳ | ۳,۹۵۷ |
| ۳,۰۴۶ | ۴,۲۱۱ |
| ۳۶۷ | ۱,۲۹۱ |
| (۲۲,۳۸۸) | (۸,۸۰۹) |
| - | (۴) |
| (۴,۱۱۳) | (۲۱۴,۹۱۱) |
| (۱۶,۵۸۵) | (۲۱۴,۲۶۵) |
| (۶,۱۷۷) | (۱۱,۳۸۰) |
| ۱۷,۶۲۶ | (۳۹,۸۸۲) |
| - | ۱۸۰ |
| ۱۱,۴۴۹ | (۵۱,۰۸۲) |
| ۴۸,۴۸۳ | (۲۹,۷۵۲) |

سود خالص

تعدیلات:

هزینه مالیات بر درآمد

خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان

استهلاک دارایی های غیر جاری

سود سپرده بانکی

سود سایر سرمایه گذاری ها

سود ناشی از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی

افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی

کاهش سایر دارایی ها

جمع تغییرات در سرمایه در گردش

نقد حاصل از عملیات

پیوست گزارش

موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۲۴-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند 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 می‌شود 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.

۲۴-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

| ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | جمع بدهی |
| ۱۱۴,۶۷۲ | ۶۲,۳۳۱ | موجودی نقد |
| (۸,۳۵۸) | (۲۷,۱۰۷) | خالص بدهی |
| ۱۰۶,۳۱۴ | ۳۵,۱۲۴ | حقوق مالکانه |
| ۷۴,۲۸۷ | ۳۰۴,۴۸۲ | نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد) |
| ۱۴۳٪ | ۱۲٪ | |

۲۴-۲- 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 می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد.

| نام مشتری | میزان مطالبات کل | میزان مطالبات سررسید شده | ذخیره کاهش ارزش |
|--|------------------|--------------------------|-----------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا | ۲۶۸,۶۰۰ | ۲۳,۵۸۶ | - |
| بیمه گران (پارسیان، رازی، آسیا و...) | ۲۷,۵۶۴ | - | - |
| سایر | ۳۱۹,۷۵۰ | ۲۳,۵۸۶ | - |
| جمع | | | |

۲۴-۳- 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 می‌کند.

۲۵- وضعیت ارزی:

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

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶ - معاملات با اشخاص وابسته

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

(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 | ۷ | ۲۵۴۰۴ | ۳۱۲,۲۷۰ | (۲۷۴,۰۰۰) | - |
| مدیران اصلی واحد تجاری | شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا | عضو هیات مدیره | | - | ۱۵,۳۶۲ | - | (۵,۴۰۰) |
| سایر اشخاص وابسته | شرکت خدمات بیمه ایران خودرو | شرکتهای هم گروه | | - | ۲۵,۴۰۴ | - | - |
| جمع کل | | | | | | | (۵,۴۰۰) |

۲۶-۱ - معاملات با اشخاص وابسته بر اساس روابط فی مابین انجام گرفته است.

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

| شرح | نام شخص وابسته | سایر دریافتنی ها | سایر پرداختنی ها | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | |
|------------------------|--|------------------|------------------|------------|------|------------|----------|
| | | | | طلب | بدهی | طلب | بدهی |
| مدیران اصلی واحد تجاری | شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا | ۲۶۸,۶۰۰ | - | ۲۶۸,۶۰۰ | - | - | - |
| سایر اشخاص وابسته | شرکت خدمات بیمه ایران خودرو | ۱۸,۸۷۳ | - | ۱۸,۸۷۳ | - | ۳,۵۱۱ | - |
| | شرکت بیمه فردا | ۱۵ | - | ۱۵ | - | ۱۶۲ | - |
| شرکت اصلی میانی | شرکت ریخته گری آلومینیوم | - | ۳۸ | - | ۳۸ | - | (۱۳,۹۰۴) |
| | شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو | - | ۳۸ | - | ۳۸ | - | (۷۲۲) |
| شرکت اصلی نهایی | شرکت ایران خودرو (ایکو) | ۲۸۷,۴۸۸ | ۷۶ | ۲۸۷,۴۸۸ | ۷۶ | ۳,۶۷۳ | (۱۴,۶۷۶) |
| جمع کل | | | | | | | |

۲۶-۳ - هیچگونه ذخیره و هزینه ای در مطالبات از اشخاص وابسته شناسایی نشده است.

پیوست گزارش
 موسسه حسابرسی کاربرد ارقام

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

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷ - تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

- ۲۷-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و دارائیهای احتمالی می باشد.
- ۲۷-۲- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.
- ۲۷-۳- مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال از شرکت بابت ضمانت نامه نزد بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد
- ۲۷-۴- 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 تامین اجتماعی رعایت گردیده است لذا از این بابت احتمال بدهی و جرائم قابل ملاحظه ای را متصور نمیشیم.
- ۲۷-۵- دفاتر شرکت از بابت بدهی مالیات و عوارض ارزش افزوده تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است و از این بابت بدهی با اهمیتی مزاد بر مبلغ ثبت شده در دفاتر متصور نمی باشد
- ۲۸- 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 نپیوسته است

۲۹- 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 |
| ۲۳,۵۶۰ |
| ۲۳,۵۶۰ |

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

پیوست گزارش

موسسه حسابرسی کاربرد ارقام