

**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 ۱۴۰۱**

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

### فهرست مندرجات

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





## 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 حسابرسی صورت‌های مالی

#### اظهاری نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

#### مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

#### مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.







## گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

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

#### مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب میتواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی میشود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری میشود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل میگردد.
- نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی میگردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

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







گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

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

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

**سایر وظایف بازرس قانونی**

۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. به نظر این موسسه، به استثنای دریافتها و پرداختهای انجام شده که به دلیل نبود توافقنامه مکتوب فیما بین، در روال خاص روابط تجاری می باشد، سایر معاملات مزبور در روال عادی عملیات تجاری فیما بین شرکت های گروه، صورت پذیرفته است.

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

**سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس**

۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط شامل آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص با توجه به فراهم نبودن امکان دسترسی و استفاده بخش عمده ای از سامانه ها و بسترهای مورد نیاز جهت انجام وظایف تعیین و تکلیف شده در آیین نامه اجرایی از سوی مراجع ذیربط نظارتی، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

تاریخ: ۱۷ اردیبهشت ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

سید عباس اسمعیل زاده پاکدانی

مختبرضا کلچین پور

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

شماره عضویت ۸۰۰۰۵۲



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: ۴۷۵۵۲۷

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

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱


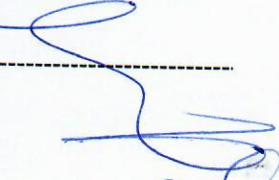

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

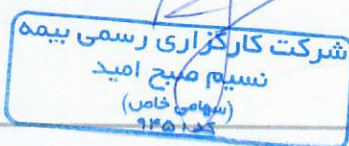
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می گردد، اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۲۵	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
آقای سجاد سیفلو	-	رئیس هیأت مدیره	
آقای علی طلائی	-	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	
شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا (سهامی خاص)	آقای احمد روحی	نایب رئیس هیأت مدیره	



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

Email: manager@nsoib.ir

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

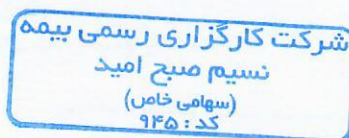
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
۱۳۸,۸۱۰	۱۱۳,۳۷۰	۵	درآمدهای عملیاتی
(۱۳۷,۵۷۷)	(۱۱۲,۳۲۰)	۶	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۱,۲۳۳	۱,۰۵۰		سود عملیاتی
۳,۵۵۶	۵,۰۲۸	۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴,۷۸۹	۶,۰۷۸		سود خالص قبل از مالیات
(۲۸۷)	(۶۶۲)		هزینه مالیات بر درآمد
۴,۵۰۲	۵,۴۱۷		سود خالص
۱,۸۵۰	۱,۵۷۵	۸	سود پایه هر سهم:
۷,۱۵۵	۹,۲۵۸		عملیاتی (ریال)
۹,۰۰۴	۱۰,۸۳۳		غیر عملیاتی (ریال)
			سود پایه هر سهم (ریال)

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





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

صورت وضعیت مالی  
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۵,۴۱۲	۸,۱۲۸	۹
دارایی های نامشهود	۳,۶۴۳	۲,۴۶۸	۱۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۹	۹	۱۱
جمع دارایی های غیر جاری	۹,۰۶۴	۱۰,۶۰۵	
دارایی های جاری			
پیش پرداخت	-	۳,۳۱۶	۱۲
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۵,۰۰۳	۱۵,۰۰۳	۱۳
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۹۱,۲۲۳	۳۰,۰۴۲	۱۴
موجودی نقد	۱۲,۶۸۸	۲۳,۰۹۷	۱۵
جمع دارایی های جاری	۱۱۸,۹۱۴	۷۱,۴۵۸	
جمع دارایی ها	۱۲۷,۹۷۸	۸۲,۰۶۳	
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۵۰۰	۵۰۰	۱۶
اندوخته قانونی	۵۰	۵۰	۱۷
سود انباشته	۱۰۸,۴۳۴	۶۳,۸۵۱	
جمع حقوق مالکانه	۱۰۸,۹۸۴	۶۴,۴۰۱	
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹,۹۵۸	۶,۵۴۱	۱۸
جمع بدهی های غیر جاری	۹,۹۵۸	۶,۵۴۱	
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۸,۷۴۹	۱۰,۴۶۰	۱۹
مالیات پرداختنی	۲۸۷	۶۶۲	۲۰
جمع بدهی های جاری	۹,۰۳۶	۱۱,۱۲۲	
جمع بدهی ها	۱۸,۹۹۴	۱۷,۶۶۳	
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۱۲۷,۹۷۸	۸۲,۰۶۳	



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

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



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۴,۴۸۲	۳۰۳,۹۳۲	۵۰	-	۵۰۰
۴,۵۰۲	۴,۵۰۲	-	-	-
(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	-	-	-
-	-	-	-	-
۱۰۸,۹۸۴	۱۰۸,۴۳۴	۵۰	-	۵۰۰
۵,۴۱۷	۵,۴۱۷	-	-	-
(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	-	-	-
۶۴,۴۰۱	۶۳,۸۵۱	۵۰	-	۵۰۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در پایان سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۱

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



شرکت کارگزاری رسمی بیمه  
 نسیم صبح امید  
 یادداشت های توضیحی ، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است .  
 ۹۳۵ : ۵۲

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

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۱	یادداشت
سال ۱۴۰۰		
(۶,۹۴۸)	۱۰,۴۴۴	۲۱
(۳,۹۵۷)	(۲۸۷)	
(۱۰,۹۰۵)	۱۰,۱۵۷	
(۴,۰۳۱)	(۶,۱۴۷)	
-	۳,۱۵۷	
(۳,۰۶۶)	(۱۸۸)	
۳,۵۸۳	۳,۴۳۰	
(۳,۵۱۴)	۲۵۲	
(۱۴,۴۱۹)	۱۰,۴۰۹	
(۱۴,۴۱۹)	۱۰,۴۰۹	
۲۷,۱۰۷	۱۲,۶۸۸	
۱۲,۶۸۸	۲۳,۰۹۷	
۰	۵۰,۰۰۰	

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 ثابت مشهود

دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی بابت سود حاصل از سپرده بانکی

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

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

۲۱-۱ معاملات غیر نقدی

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

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





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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

## 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 شرکتها و مالکیت صنعتی اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید و متعاقباً 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 سیلوش 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 ۱۴۰۲/۰۵/۰۵ 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 شرکت های اصلی طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
نفر	نفر	
۹۰	۲۴	کارکنان قراردادی
۱	۱	کارکنان مامور
۹۱	۲۵	

۱-۳-۱- شرکت در راستای سیاست های مدیریت و در جهت کاهش هزینه ها با هماهنگی شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (شرکت اصلی) اقدام به تعدیل نیروی انسانی نموده است

۲- بکارگیری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر نرخ ارز: بکارگیری استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز با توجه به اینکه شرکت فاقد معاملات ارزی و همچنین عملیات خارجی می باشد، هیچگونه تأثیری بر صورت های مالی سال جاری ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.



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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 شناسائی و در حساب ها 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	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.

۳-۲-۲- نحوه شناسایی درآمد:

شناسایی درآمد در زمان پرداخت حق بیمه به وسیله بیمه گذاران بر حسب اعلام بیمه گر صورت می گیرد. درآمد ناشی از کارمزد بازاریابی بر پایه وصول حق بیمه در راستای آئین نامه ۸۳ بیمه مرکزی می باشد.

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- استهلاك 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 استهلاكات 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 استهلاك	روش
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
سرور (تجهیزات)	۳ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	مستقیم

۳-۳-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك 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 استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.





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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

#### ۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

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

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

#### ۳-۵- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت  
سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار  
سایر سرمایه گذاری های جاری

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

شناخت در آمد

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)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)



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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

#### 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 اتکاپذیر 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.

##### 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.

##### ۴-۱-۲- قضاوت ها در مورد فرآیند شناسایی درآمد های عملیاتی

هیات مدیره معتقد است مبنای 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 اطلاعات بهتری نسبت به عملکرد شرکت ارائه می نماید.





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	داخلي:
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
۱۳۸,۸۱۰	۱۱۳,۳۷۰	۵-۱	درآمد کارمزد بیمه نامه ها
۱۳۸,۸۱۰	۱۱۳,۳۷۰		

(مبالغ به میلیون ریال)		۵-۱- خالص درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل
درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل
۵۹.۲۹	۸۲,۳۰۵	۱۰۳,۴۶۳	۹۱.۲۶
۳۱.۹۰	۴۴,۲۸۲	۱۳۰	۰.۱۱
۴.۹۴	۶,۸۶۲	۴۱۱	۰.۳۶
۲.۵۹	۳,۵۹۵	۳,۷۵۹	۳.۳۲
-	-	۳,۶۶۰	۳.۲۳
۰.۳۲	۴۴۷	-	۰.۰۰
۰.۲۷	۳۶۸	۲۸۲	۰.۲۵
۰.۲۴	۳۳۵	۷۲	۰.۰۶
۰.۱۹	۲۶۵	-	۰.۰۰
۰.۱۲	۱۶۷	۱	۰.۰۰۱
۰.۰۴	۵۸	۳	۰.۰۰۳
۰.۰۳	۳۵	-	۰.۰۰
۰.۰۰	-	۱۳۴	۰.۱۲
۰.۰۰	-	۸۶۹	۰.۷۷
۰.۰۷	۹۱	۵۸۶	۰.۵۲
۱۰۰	۱۳۸,۸۱۰	۱۱۳,۳۷۰	۱۰۰

سایر مشتریان  
شرکت بیمه پارسیان  
شرکت بیمه آسیا  
شرکت بیمه رازی  
شرکت بیمه دانا  
نمایندگی بیمه ایرانخودرو-اشخاص وابسته  
شرکت بیمه معلم  
شرکت بیمه خاورمیانه  
شرکت بیمه دی  
شرکت بیمه حافظ  
شرکت بیمه حکمت  
شرکت بیمه کارآفرین  
شرکت بیمه سامان  
شرکت بیمه سرمد  
شرکت بیمه کوثر  
سایر شرکتهای

(مبالغ به میلیون ریال)		۵-۲- درآمد کارمزد به تفکیک نوع بیمه
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱۰۹,۵۵۷	۷۸,۱۸۶	اتومبیل
۱۲,۸۵۳	۱۳,۸۵۸	درمان تکمیلی
۶,۹۷۰	۹,۲۸۱	مسئولیت
۳,۱۸۴	۴,۶۳۲	آتش سوزی
۴,۳۶۵	۳,۷۲۴	عمر و حوادث
۶۵۹	۲,۴۴۷	باربری
۹۹۴	۷۳۹	عمر و سرمایه گذاری
۱۰۴	۴۱	سایر بیمه نامه ها
۱۲۴	۴۶۲	مشارکت در پرتفوی بیمه گران
۱۳۸,۸۱۰	۱۱۳,۳۷۰	



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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	
۸۲,۴۰۹	۶۷,۷۳۴	۶-۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۵,۱۱۹	۱۱,۲۸۵	۶-۱	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۷,۸۵۵	۶,۸۱۹	۶-۱	عیدی و پاداش
۹,۱۷۴	۱,۱۱۸		هزینه تبلیغات
۷,۰۴۵	۹,۴۶۷		هزینه کارکنان (هزینه های بیمه تکمیلی و مسئولیت و سایر هزینه های کارکنان ...)
۵۸۰	۸۷۰		حسابرسی
۲۶۶	۱۹۹		هزینه بازاریابی
۲,۸۸۹	۴,۲۳۰		استهلاک دارایی ها
۱۲,۲۴۰	۱۰,۵۹۸	۶-۲	سایر هزینه ها
۱۳۷,۵۷۷	۱۱۲,۳۲۰		

۶-۱ کاهش هزینه های حقوق و دستمزد عمدتاً ناشی از تعدیل نیروی انسانی بوده که در جهت سیاست های مدیریت صورت گرفته است .

۶-۲ عمده سایر هزینه ها مربوط به هزینه خدمات مشاوره ای ، مواد غذایی ، اقلام مصرفی و جریمه دیرکرد بیمه پرداختنی می باشد .





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۳,۵۸۳	۳,۴۳۰
-	۲,۳۳۴
(۲۷)	(۷۳۶)
۳,۵۵۶	۵,۰۲۸

سود سپرده بانکی

سود ناشی از فروش دارایی های مشهود

سایر هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۱,۲۳۳	۱,۰۵۰
(۳۰۸)	(۲۶۳)
۹۲۵	۷۸۸
۳,۵۵۶	۵,۰۲۸
۲۱	(۳۹۹)
۳,۵۷۷	۴,۶۲۹
۴,۷۸۹	۶,۰۷۸
(۲۸۷)	(۶۶۲)
۴,۵۰۲	۵,۴۱۷

۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی  
اثر مالیاتی

سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیرعملیاتی  
اثر مالیاتی

سود خالص  
اثر مالیاتی

۱۴۰۰	۱۴۰۱
تعداد	تعداد
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰

میانگین موزون تعداد سهام عادی



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	وسایل نقلیه	اثاثه و منقولات	تجهیزات کامپیوتری
-			
۴,۸۱۳	۴۵۲	۶۵	۴,۳۹۶
۴,۰۳۱	۲۳۲	۰	۳,۷۹۹
۸,۸۴۴	۶۸۴	۶۵	۸,۰۹۵
۶,۱۴۷	۵,۹۵۰	۰	۱۹۷
۲,۸۹۷-	۰	۰	(۲,۸۹۷)
۱۲,۰۹۴	۶,۶۳۴	۶۵	۵,۳۹۵
۱,۳۴۰	۲۲۶	۹	۱,۱۰۵
۲,۰۹۲	۸۵	۱۳	۱,۹۹۴
۳,۴۳۲	۳۱۱	۲۲	۳,۰۹۹
۲,۸۶۷	۴۴۵	۱۳	۲,۴۰۹
(۲,۳۳۳)	۰	۰	(۲,۳۳۳)
۳,۹۶۶	۷۵۶	۲۵	۳,۱۷۵
۸,۱۲۸	۵,۸۷۸	۳۰	۲,۲۲۰
۵,۴۱۲	۳۷۳	۴۳	۴,۹۹۶

۹- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
افزایش
مانده در پایان سال ۱۴۰۰
افزایش
واگذار شده
مانده در پایان سال ۱۴۰۱
استهلاک انباشته
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
استهلاک
مانده در پایان سال ۱۴۰۰
استهلاک
واگذار شده
مانده در پایان سال ۱۴۰۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

۹-۱ افزایش در تجهیزات کامپیوتری شامل خرید دستگاه حضور و غیاب و خرید یک دستگاه اسکنر اپوزیون بوده و افزایش در وسایل نقلیه بابت خرید یک دستگاه خودرو دنا می باشد.

۹-۲ تجهیزات کامپیوتری و اثاثه و منقولات از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	پیش پرداخت ها	جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز تلفن همراه
۱,۸۷۸	۱,۰۹۶	۷۸۲	۷۸۰	۲
۳,۰۶۵	(۵۱۵)	۳,۰۶۵	۳,۰۶۵	-
		۵۱۵	۵۱۵	
۴,۹۴۳	۵۸۱	۴,۳۶۲	۴,۳۶۰	۲
۱۸۸		۱۸۸	۱۸۸	
-	(۵۸۱)	۵۸۱	۵۸۱	
۵,۱۳۱	-	۵,۱۳۱	۵,۱۲۹	۲
۵۰۳	-	۵۰۳	۵۰۳	-
۷۹۷	-	۷۹۷	۷۹۷	
۱,۳۰۰	-	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	-
۱,۳۶۳	-	۱,۳۶۳	۱,۳۶۳	
۲,۶۶۳	-	۲,۶۶۳	۲,۶۶۳	-
۲,۴۶۸	-	۲,۴۶۸	۲,۴۶۶	۲
۳,۶۴۳	۵۸۱	۳,۰۶۲	۳,۰۶۰	۲

۱- دارای های نامشهود

بهای تمام شده  
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰  
افزایش  
سایر نقل و انتقالات  
مانده در پایان سال ۱۴۰۰  
افزایش  
سایر نقل و انتقالات  
مانده در پایان سال ۱۴۰۱  
استهلاک انباشته  
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰  
استهلاک  
مانده در پایان سال ۱۴۰۰  
استهلاک  
مانده در پایان سال ۱۴۰۱  
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱  
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰



۱-۱- افزایش در نرم افزار رایانه ای بابت خرید نرم افزار های مربوط به آنتی ویروس و نرم افزار حضور و غیاب می باشد.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
۹	۹	-	۹
۹	۹	-	۹

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری
۳.۵۵۹	۰.۰۰۱	-	۹
۳.۵۵۹	۰.۰۰۱	-	۹

سرمایه گذاری سریع معامله

(بورسی و فرا بورسی):

سرمایه گذاری در سهام شرکت بورسی مهرکام پارس

۱۱-۱- ارزش بازار سهام تحت تملک شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۲.۵۷۷.۳۲۰ ریال می باشد.

۱۱-۲- خرید سهام شرکت مهرکام پارس (سهامی عام) بابت سهام وثیقه هیأت مدیره مطابق اساس نامه آن شرکت می باشد





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
-	۳,۳۱۶
-	۳,۳۱۶

۱۲- پیش پرداخت ها

پیش پرداخت خرید

۱۲-۱- بخش عمده مبلغ فوق بابت هزینه تهیه لباس پرسنل از پوشاک میشل اکسل می باشد که مقرر گردید تا پایان خرداد ماه ۱۴۰۲ به پرسنل تحویل داده شود.

۱۳- سرمایه گذاری کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)  
۱۴۰۰

۱۴۰۱

خالص	خالص	ارزش بازار	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	یادداشت
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰		۱۳-۱
۳	۳	۲	-	۳	۲۹۶	۱۳-۲
۱۵,۰۰۳	۱۵,۰۰۳	۲	-	۱۵,۰۰۳		

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سهام شرکت سرمایه گذاری مالی سپهر صادرات

۱۳-۱- سپرده سرمایه گذاری ها در بانک پارسیان به مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بانرخ سود ۱۸٪ می باشد.

۱۳-۲- بابت ۲۹۶ سهم شرکت سرمایه گذاری مالی سپهر صادرات به قیمت متوسط هر سهم ۳,۷۴۸ ریال



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها  
دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۱			یادداشت
۱۴۰۰	خالص	کاهش ارزش	ریالی	خالص	
۳,۹۴۸	۱,۷۱۱	-	۱,۷۱۱	۳,۹۴۸	۱۴-۱
۳,۹۴۸	۱,۷۱۱	-	۱,۷۱۱		
۵۹,۴۹۳	۹,۴۹۳	-	۹,۴۹۳	۱۴-۲	اشخاص وابسته شرکت- شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا
۱۸,۶۲۰	۱۶,۰۸۸	-	۱۶,۰۸۸	۱۴-۳	اشخاص وابسته شرکت- نمایندگی بیمه ایران خودرو
۲۴	-	-	-		اشخاص وابسته شرکت- بیمه فردا
۴,۶۵۲	۱,۰۴۰	-	۱,۰۴۰		کارکنان (مساعده)
۳,۶۵۸	۱,۷۱۰	-	۱,۷۱۰		سایر (سپرده اجاره محل و سپرده ها و ودایع دریافتنی و سود سهام)
۲۴۸	-	-	-		ارزش افزوده دریافتنی
۵۸۰	-	-	-		بیمه پارسیان
۸۷,۲۷۵	۲۸,۳۳۱	-	۲۸,۳۳۱		
۹۱,۲۲۳	۳۰,۰۴۲	-	۳۰,۰۴۲		

۱۴-۱- حساب های دریافتنی تجاری از سایر اشخاص بابت کارمزد دلالتی بیمه نامه ها به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		بیمه پارسیان
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱,۶۳۳	۶۴۱	بیمه رازی
۲,۲۵۷	۴۴۷	سایر بیمه گران
۵۸	۶۲۳	
۳,۹۴۸	۱,۷۱۱	

۱۴-۲- کاهش حساب دریافتنی غیر تجاری شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا مربوط به تهاثر با سود سهام مصوب سال ۱۴۰۰ می باشد.  
۱۴-۳- طلب از شرکت خدمات بیمه ایران خودرو مربوط به هزینه های جاری فی مابین و همچنین کارمزد مربوط به فروش بیمه نامه ها ی این شرکت در زمان تعلیق کد کارگزاری می باشد.





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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۵- موجودی نقد
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
۱۲,۶۸۸	۲۳,۰۹۷	۱۵-۱
۱۲,۶۸۸	۲۳,۰۹۷	موجودی نزد بانک ها - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۵-۱- موجودی نزد بانک ها به شرح زیر می باشد:
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۹۳	۹۸	بانک ملت
۴,۰۸۹	۱۰,۹۰۴	بانک پارسیان
۱,۱۶۱	۱,۵۴۶	بانک اقتصاد نوین
۳۴۵	۳۷۸	بانک تجارت
۶,۹۹۹	۱,۰۹۹	۱۵-۱-۱ بانک قرض الحسنه رسالت
۱	۹,۰۷۲	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱۲,۶۸۸	۲۳,۰۹۷	

۱۵-۱-۱ افتتاح این حساب با هدف پرداخت تسهیلات با حداقل بهره بانکی به پرسنل می باشد.



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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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:

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
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 (سهامی خاص)

آقای علی طلائی

آقای سجاد سیفلو

۱۷- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۸,۷۶۷	۹,۹۵۸
(۵,۸۳۵)	(۷,۸۲۹)
۷,۰۲۶	۴,۴۱۲
۹,۹۵۸	۶,۵۴۱

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تأمین شده

مانده در پایان سال

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها

۱۹-۱- پرداختی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
		تجاری
		حساب های پرداختی
۴۹۰	-	بدهی به سایر شرکت ها
۴۹۰	-	
		سایر پرداختی ها
۳,۹۲۲	۱۳۵	صندوق پس انداز کارکنان
۷۴۵	۱,۳۷۴	(تامین اجتماعی و بیمه آینده ساز) حق بیمه های پرداختی
۴۶۶	۸۴۴	سپرده و ودایع پرداختی
۳۵۰	۵۵۰	هزینه حسابرسی
۲۹۰	۳,۰۵۶	مالیات حقوق پرداختی و تکلیفی و ارزش افزوده
۱۳۰	۳,۱۸۳	اشخاص وابسته
۲,۳۵۶	۱,۳۱۸	سایر
۸,۳۵۹	۱۰,۴۶۰	
۸,۷۴۹	۱۰,۴۶۰	

۱۹-۱-۱

۱۹-۱-۱ پرداختی غیر تجاری به اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۹۲	۳,۱۴۵
۳۸	۳۸
۱۳۰	۳,۱۸۳

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام) بابت هزینه مامور  
شرکت ریخته گری آلومینیوم ایران خودرو (زیر مجموعه شرکت گسترش سرمایه گذاری)



**شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۲۰- مالیات پرداختنی**

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع تشخیص	مالیات					
	۱۴۰۰	مالیه پرداختنی	مالیه پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی
رسیدگی شده	-	-	۶,۷۲۴	-	۴۳,۳۲۸	۶,۷۲۴
رسیدگی نشده	-	-	۳,۹۵۷	-	۵۲,۴۲۶	۳,۹۵۷
رسیدگی نشده	۲۸۷	۶۶۲	۲۸۷	۲۸۷	۲۸۷	۲۸۷
	-	۶۶۲	۶۶۲	۶۶۲	۲,۶۴۸	۶,۰۷۸
	۲۸۷	۶۶۲	۶۶۲	۶۶۲	۲,۶۴۸	۱۴۰۱

۲۰-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۲۰-۲- مالیات سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ طبق برگ تشخیص واصله از سازمان امور مالیاتی مبلغ ۴۳,۳۲۸ میلیون ریال مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۹ که به عنوان درآمد شناسایی نشده لحاظ گردید که حساب های تأیید نشده به عنوان حسابهای کنترلی در دفاتر جهت گزارشگری های داخلی مدیریتی تعریف شده ولی با توجه به آیین نامه ۸۳ بیمه مرکزی شناسایی درآمد در زمان وصول حق بیمه می باشد که بیمه گران نیز طبق همین روش کارپرد های پرداختی این شرکت را به عنوان واریز شده در صورت معاملات فصلی ثبت می نمایند ، لیکن اداره محترم مالیاتی مبلغ حساب های تأیید نشده را به عنوان درآمد ثبت نشده لحاظ نموده و مالیات آن از شرکت مطالبه نموده است که این شرکت پس از اعتراض به استیافتهات محاسبات مالیاتی و با حضور ارائه مدارک مثبت در هیأت بدوی رأی به قرار کارشناسی مجدد صادر شده است .

۲۰-۳- مالیات سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ طبق برگ تشخیص واصله از سازمان امور مالیاتی مبلغ ۵۲,۴۲۶ میلیون ریال مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۶ که به عنوان درآمد شناسایی نشده لحاظ گردید که حساب های تأیید نشده به عنوان حسابهای کنترلی در دفاتر جهت گزارشگری های داخلی مدیریتی تعریف شده ولی با توجه به آیین نامه ۸۳ بیمه مرکزی شناسایی درآمد در زمان وصول حق بیمه می باشد که بیمه گران نیز طبق همین روش کارپرد های پرداختی این شرکت را به عنوان واریز شده در صورت معاملات فصلی ثبت می نمایند ، لیکن اداره محترم مالیاتی مبلغ حساب های تأیید نشده را به عنوان درآمد ثبت نشده لحاظ نموده و مالیات آن از شرکت مطالبه نموده است که این شرکت پس از اعتراض به استیافتهات محاسبات مالیاتی و با حضور ارائه مدارک مثبت در هیأت بدوی رأی بر پرداخت مالیات مذکور صادر گردید که مجدد اعتراض در خصوص رأی هیئت بدوی ثبت گردید





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱
۴,۵۰۲	۵,۴۱۷
۲۸۷	۶۶۲
-	(۲,۳۳۴)
۱,۱۹۰	(۳,۴۱۷)
۲,۸۸۸	۴,۲۳۱
(۳,۵۸۳)	(۳,۴۳۰)
۷۸۲	۱,۱۲۸
۲۷,۸۶۷	۱۱,۱۸۱
-	(۳,۳۱۶)
(۴۰,۰۹۹)	۱,۴۵۱
(۱۲,۲۳۲)	۹,۳۱۶
(۶,۹۴۸)	۱۰,۴۴۴
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
۰	۵۰,۰۰۰
۰	۵۰,۰۰۰

سود خالص

تعدیلات

هزینه مالیات بر درآمد

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

خالص افزایش (کاهش) در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان

استهلاک دارایی های غیر جاری

سود سپرده بانکی

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش :

کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی

کاهش (افزایش) پیش پرداخت ها

افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی

جمع تغییرات در سرمایه در گردش

نقد حاصل از عملیات

۲۱-۱ معاملات غیر نقدی

تهاتر سود سهام پرداختنی با مطالبات از سهامداران



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۲-۱- 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.

۲۲-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱۸,۹۹۴	۱۷,۶۶۳	جمع بدهی
(۱۲,۶۸۸)	(۲۳,۰۹۷)	موجودی نقد
۶,۳۰۶	(۵,۴۳۴)	خالص بدهی
۱۰۸,۹۸۴	۶۴,۴۰۱	حقوق مالکانه
۶٪	-۸٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۲-۲- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	میزان مطالبات کل	میزان مطالبات سر رسید شده	ذخیره کاهش ارزش
شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو	۱۶,۰۸۸	۱۶,۰۸۸	-
شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا	۹,۴۹۳	۹,۴۹۳	-
شرکت های پارسیان ، آسیا و سایر بیمه گران	۱,۷۱۱	۱,۷۱۱	-
سایر	۲,۷۵۰	۲,۷۵۰	-
	۳۰,۰۴۲	۳۰,۰۴۲	-

۲۲-۳- 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.





شرکت کارگزاری رسی بیمه مستقیم نسیم صبیح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۳ - معاملات با اشخاص وابسته  
۲۳-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	علی الحساب دریافتی	فروش خدمات	پرداخت هزینه ها به طرفیت
شرکت اصلی	شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا	شرکت اصلی	۱	-	-	-
شرکت اصلی میانی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (حام)	شرکت اصلی		-	-	۲۲,۶۹۴
	جمع			-	-	۲۲,۶۹۴
سایر اشخاص وابسته	شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو	شرکت های هم گروه		-	۳,۶۶۰	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه فردا	شرکت های هم گروه		۷,۷۵۱	-	-
	جمع			۷,۷۵۱	۳,۶۶۰	-
	جمع کل			۷,۷۵۱	۳,۶۶۰	۲۲,۶۹۴

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

۲۳-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت مهندسی بازرگانی ارزش آفرینان نوین آرا	۹,۴۹۳	-	۹,۴۹۳	-	۵۹,۴۹۳	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت نمایندگی بیمه ایران خودرو	۱۶,۰۸۸	-	۱۶,۰۸۸	-	۱۸,۶۲۰	-
	شرکت بیمه فردا	-	-	-	-	۲۴	-
	شرکت رشته گری آلومینیوم	-	۲۸	-	۲۸	-	۲۸
شرکت اصلی میانی	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	-	۲,۱۴۵	-	۲,۱۴۵	-	۹۲
	جمع کل	۲۵,۵۸۱	۳,۱۸۳	۲۵,۵۸۱	۳,۱۸۳	۷۸,۱۲۷	۱۳۰

۲۳-۲-۱ - هیچگونه ذخیره و هزینه ای در معاملات از اشخاص وابسته شناسایی نشده است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم نسیم صبح امید (سهامی خاص)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴ - تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

- ۱- ۲۴-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و دارائیهای احتمالی می باشد.
- ۲- ۲۴-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.
- ۳- ۲۴-۳- 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 نمی باشیم.
- ۴- ۲۴-۴- دفاتر شرکت از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده از بدو تأسیس (۱۳۹۴) تا سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار نگرفته است .

۲۵ - رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تائید صورت های مالی اتفاق افتاده که مستلزم تعدیل صورت های مالی و یا افشاء در یادداشتهای توضیحی باشد ، رخ نداده است .

۲۶ - سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۶.۳۸۵ میلیون ریال (مبلغ ۱۲.۷۷۰ ریال برای هر سهم) است.

