

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط
توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام
صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط
توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)
فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان مطالب</u>
(۱) الی (۴)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۲۶	صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه آن

۲۵۸۰۴

شماره ثبت:

۸۸۶۰۱۹۸۸ الی ۹۰

تلفن:

۸۸۶۰۱۹۸۷

فکس:

ملاصدرا، خیابان شیراز جنوبی، کوچه اتحاد

پلاک ۱۰، ط ۱ کد پستی: ۱۴۳۵۸۴۳۸۱۱

www.dariaravesh.com

office@dariaravesh.com



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱. صورتهای مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۷، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهارنظر

۲. حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (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 اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره 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 تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیئت‌مدیره است.

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



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی - ادامه

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی 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 اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، ونه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- 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، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشاشده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
 شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

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 شده‌است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این مؤسسه 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 در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
 - ۵-۱. مفاد تبصره ماده ۴ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص درج صحیح نام شرکت در کلیه اوراق و سربرگ شرکت (نام شرکت در سربرگ‌ها، کارگزاری رسمی بیمه توسعه صنعت و معدن نوآندیشان درج گردیده‌است).
 - ۵-۲. عدم پیش‌بینی انجام فعالیت سرمایه‌گذاری در موضوع فعالیت شرکت با توجه به سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت شرکت در خرید سهام شرکت‌ها (یادداشت ۱۳ صورتهای مالی)
 - ۵-۳. مفاد تبصره ۱ ماده ۲۵ اساسنامه شرکت در خصوص انتخاب تعداد لازم اعضای علی‌البدل هیأت مدیره توسط مجمع عمومی عادی.
 ۶. پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۸ دی‌ماه ۱۴۰۱ در خصوص اصلاح آیین نامه معاملات شرکت و تشکیل کمیسیون معاملات بابت فعالیت سرمایه‌گذاری، تهیه ساختار سازمانی با شرح وظایف کارکنان، رعایت کامل قانون مبارزه با پولشویی و مفاد بند ۵ این گزارش، به نتیجه نهایی نرسیده‌است.
 ۷. طبق یادداشت ۲۴ صورتهای مالی و تأییدیه مدیران، طی سال مالی موردگزارش، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت صورت پذیرفته و رسیدگی‌های این مؤسسه به شواهدی که حاکی از انجام معاملات مزبور باشد، جلب نگردیده‌است.
 ۸. گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته‌است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده‌است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
 شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹. در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و رعایت قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست آئین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته‌است. در این خصوص، به دلیل عدم استقرار سامانه‌ها و بسترهای لازم از سوی سازمان‌های ذیربط، کنترل رعایت مفاد برخی مواد آئین‌نامه اجرایی مزبور میسر نگردیده و در خصوص سایر موارد، به‌استثنای دریافت تأییدیه صلاحیت تخصصی شخص مبارزه با پولشویی از مراجع ذیصلاح و آموزش کارکنان، سایر موارد رعایت گردیده‌است.

۲۶ دی ماه ۱۴۰۲

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت داریاروش
 (حسابداران رسمی)

محمد حاجی‌پور
 عضویت: ۸۱۱۰۰۱

میلاذ شادی
 عضویت: ۰۰۲۹۴۹





شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام





با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ 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
۶-۲۶	• یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده شخص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	حسین درخشنده	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیات مدیره	شهریار فرجی	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	سید حسام الدین حایری نجفی	شرکت به اندیشان صنعت و معدن (سهامی خاص)
	مدیر عامل - خارج از هیات مدیره	سید حمید موسوی	

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط
توسعه صنعت و معدن نواندیشان
کد ۵۰۳

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

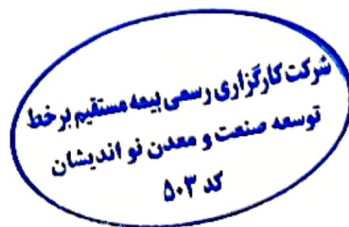
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)			
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۳۴,۳۶۷	۹۰,۲۲۱	۵	درآمدهای عملیاتی
(۲۰,۱۳۱)	(۳۴,۳۷۵)	۶	هزینه های عملیاتی
۱۴,۲۳۶	۵۵,۸۴۶		سود عملیاتی
۲۱,۵۷۰	۲۱,۳۳۹	۷	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۵,۸۰۶	۷۷,۱۸۵		سود قبل از مالیات
(۳,۵۹۶)	(۱۱,۴۰۶)	۲۰	هزینه مالیات بر درآمد
۳۲,۲۱۰	۶۵,۷۷۹		سود خالص

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

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

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری		
۸	۷۸	۱
دارایی های ثابت مشهود		
۹	۹۱۳	۹۱۳
دارایی های نامشهود		
۱۰	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶
سرمایه گذاری های بلند مدت		
۱۱	۲۰۰	۲۰۰
سایر داراییها		
جمع دارایی های غیر جاری	۱۲۰,۲۲۷	۱۲۰,۱۵۰
دارایی های جاری		
۱۲	۵۲,۸۳۰	۱۴,۲۹۴
دریافتی تجاری و سایر دریافتی ها		
۱۳	۱۸,۶۷۰	۱۳,۹۵۷
سرمایه گذاری های کوتاه مدت		
۱۴	۱۰,۳۴۵	۸,۳۹۲
موجودی نقد		
جمع دارایی های جاری	۸۱,۸۴۵	۳۶,۶۴۳
جمع دارایی ها	۲۰۲,۰۷۲	۱۵۶,۷۹۳
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
۱۵	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
سرمایه		
۱۶	۹۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه در جریان		
۱۷	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
اندوخته قانونی		
۱۸	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
اندوخته اختیاری		
سود انباشته	۷۵,۴۱۸	۴۱,۸۴۸
جمع حقوق مالکانه	۱۷۷,۴۱۸	۵۳,۸۴۸
بدهی ها		
بدهی های جاری		
۱۹	۱۲,۹۵۳	۹۹,۸۰۳
پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها		
۲۰	۱۱,۷۰۱	۳,۱۴۲
مالیات پرداختی		
جمع بدهی های جاری	۲۴,۶۵۴	۱۰۲,۹۴۵
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۲۰۲,۰۷۲	۱۵۶,۷۹۳

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



Handwritten signatures and stamps at the bottom center.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندانیشان (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	اندوخته اختیاری	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
۲۱,۶۳۸	۹,۶۳۸	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		۱۰,۰۰۰
۳۲,۲۱۰	۳۲,۲۱۰				
۵۳,۸۴۸	۴۱,۸۴۸	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		۱۰,۰۰۰
۶۵,۷۷۹	۶۵,۷۷۹	-	۰		-
۹۰,۰۰۰				۹۰,۰۰۰	
(۳۲,۲۰۹)	(۳۲,۲۰۹)				
۱۷۷,۴۱۸	۷۵,۴۱۸	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰

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

مانده در ۱۴۰۰/۰۷/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

سود (زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

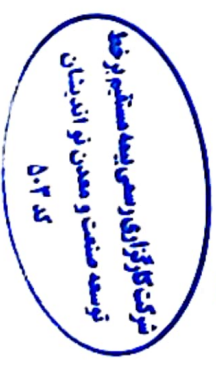
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود (زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

افزایش سرمایه

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

۴
[Handwritten signature]

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
(۱۵,۹۲۲)	۲۶,۵۱۷	نقد حاصل از عملیات
(۲,۶۸۴)	(۲,۸۴۷)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱۸,۶۰۶)	۲۳,۶۷۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
-	(۷۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۹۶,۶۶۸)	-	پرداخت های نقدی حاصل از تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
(۲,۹۲۲)	(۴,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۰,۵۸۸۷	۴,۶۳۵	دریافتهای نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۶۰	۱,۱۸۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی
(۸۵۰)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل داراییهای نامشهود
۱۷,۷۶۱	۱,۸۳۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۲۳,۳۶۸	۳,۵۸۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴,۷۶۲	۲۷,۲۵۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
-	(۲۵,۳۰۰)	پرداخت نقدی سود سهام
-	(۲۵,۳۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۴,۷۶۲	۱,۹۵۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳,۶۳۰	۸,۳۹۲	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۸,۳۹۲	۱۰,۳۴۵	مانده موجودی نقد در پایان سال
۰	۹۰,۰۰۰	معاملات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

دارایاروش
ICPA
۵

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط
توسعه صنعت و معدن نوآندیشان
کد ۵۰۳

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه :

شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان سهامی خاص در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۱۰ تحت شماره ۳۷۵۸۶۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۵۹۷۴۵

در اداره ثبت شرکت ها در شهر تهران به ثبت رسیده است.

در تاریخ ۱۳۸۹/۰۴/۱۶ پروانه دلالتی (کارگزاری) رسمی بیمه به شماره پروانه ۵۰۳ بر اساس ماده ۶۸ قانون تاسیس بیمه مرکزی

جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰/۰۳/۳۰ و طبق مفاد آئین نامه شماره ۹۲ مصوب شورایعالی بیمه و مکمل های آن پروانه دلالتی (کارگزاری) بیمه صادر گردید.

در حال حاضر شرکت جزء واحدهای فرعی شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص) است.

نشانی شرکت : تهران - بلوار کشاورز غربی - بین خیابان جمالزاده و خیابان دکتر قریب - پلاک ۱۳۱ - طبقه دوم می باشد .

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۸ و مجوز شماره ۱۴۰۲/۶۰۲/۷۷۴۰۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۳ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی نام شرکت از توسعه صنعت و معدن نواندیشان به کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان تغییر یافت و اساسنامه شرکت اصلاح گردید و موضوعات مزبور در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۲ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت:

طبق ماده ۲ اساسنامه موضوع فعالیت شرکت عبارت است از :

ایجاد امکان مقایسه خدمات بیمه و مشاوره آنلاین در خصوص نرخ و شرایط به متقاضی خدمات بیمه.

بازاریابی و ایجاد امکان فروش آنلاین در یک و یا چند رشته بیمه-ای برای مؤسسات بیمه، نمایندگان آنها و کارگزاران رسمی بیمه.

ایجاد امکان واریز آنلاین حق بیمه از طریق اتصال به سیستم-های مالی موسسه بیمه.

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.

تکمیل فرم پیشنهاد بیمه و امضای آن به نمایندگی از طرف متقاضی خدمات بیمه.

اخذ پوشش بیمه مناسب و الحاقیه از مؤسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه گذار.

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 مؤسسه بیمه و مذاکره با مؤسسه بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه گذار.

تبصره- انجام فعالیت های موضوع بندهای ۵ و ۷ این ماده مشروط به داشتن اجازه نامه کتبی رسمی از متقاضی خدمات بیمه یا بیمه گذار است. این

اجازه نامه باید طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی تنظیم گردد.

۱-۳- تعداد کارکنان :

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام، طی سال به شرح زیر بوده است:

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲
نفر	نفر
۸	۷
۸	۷

کارکنان تمام وقت



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

- ۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :
- ۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که دوره جاری لازم اجرا شده :
۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۲ با عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه ، بکارگیری استاندارد حسابداری مزبور فاقد آثار با اهمیت بر صورتهای مالی می باشد اثر با اهمیتی در صورتهای مالی شرکت ندارد.
- ۲-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند :
۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان اندازه گیری تسعیر نرخ ارز ، استاندارد مزبور از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد که اجرای استانداردهای مزبور اثر با اهمیتی در صورتهای مالی شرکت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

- ۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی
صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.
- ۳-۲- درآمد عملیاتی

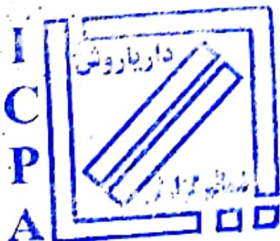
با توجه به مفاد مواد ۳۶ و ۳۷ آیین نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان آئین نامه دلالتی رسمی بیمه مستقیم ، که بیمه گران را مکلف به پرداخت کارمزد دلال رسمی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت حق بیمه نموده و هر گونه تغییر در بیمه نامه و یا فسخ و ابطال آن را موثر در مبلغ کارمزد دلال دانسته است . لذا در رعایت بندهای ۲۳ الی ۲۵ استاندارد شماره ۳ شناسایی درآمد تابع شناسایی درآمد در شرکت های بیمه گر می باشد. بر این اساس آنچه در طی سال از شرکتهای بیمه گر به شرکت پرداخت می گردد ، درآمد تحقق یافته سال خواهد بود و برای ماه پایانی سال مالی لازم است متناسب با مبالغ کارمزد دریافتی در زمان تهیه صورتهای مالی و دریافت تائیدیه نسبت به شناسایی درآمد به ظرفیت طلب از شرکت های بیمه گر اقدام شود. بدیهی است منظور از کارمزد دریافتی در زمان تهیه صورتهای مالی ، کارمزد ناشی از معاملات بیمه ای مطابق نرخ های آیین نامه شماره ۸۳ مصوب بیمه مرکزی ج . ا . ا در سالهای مالی قبل و جاری می باشد.

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

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 باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۳-۳-۱- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، 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 و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثه و منصوبات	۶ ساله	مستقیم



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۳-۳-۱- 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 (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه 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. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۴- دارایی های نامشهود

۱-۳-۴-۳- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب 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.

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

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

۳-۵- زیان کاهش ارزش داراییها

۱-۳-۵-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه میگردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۲-۳-۵-۳- آزمون کاهش ارزش داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد.

ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴-۵-۳- تنها در صورتیکه مبلغ باز یافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه، دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

در صورت افزایش مبلغ باز یافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) میباشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ باز یافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش مییابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی میگردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

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 اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان 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 و در پایان سال شمسی تسویه می گردد.

۳-۷- 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

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

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

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها

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

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۸- مالیات بر درآمد

۳-۸-۱- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۸-۲- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری داراییها و بدهیها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش-بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

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 بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵- درآمد های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		درآمد خدمات :
		داخلی
۱,۹۰۸	۵۶,۵۴۳	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه رازی (بیمه گر اصلی)
۱۱,۹۸۲	۸,۵۵۱	کارمزد خدمات بیمه ای- بیمه ایران
۷,۵۰۹	۱۱,۷۸۱	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه پارسیان
۵,۷۵۲	.	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه سینا
۲,۵۲۲	۱۰,۸۵۰	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه نوین
۱,۲۱۵	.	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه ایران (شعبه مطهری)
۱,۳۲۲	۱,۱۹۴	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه البرز
۳۰۳	۴۸۸	کارمزد خدمات بیمه ای-بیمه آسیا
۱,۸۵۴	۸۱۴	سایر شرکت های بیمه گر
<u>۳۲,۳۶۷</u>	<u>۹۰,۲۲۱</u>	

۵-۱) افزایش درآمد کارمزد خدمات بیمه ای نسبت به سال قبل عمدتاً بابت دریافت کارمزد با کیفیت تر از شرکت های بیمه گر می باشد .

۵-۲) درآمد به تفکیک وابستگی اشخاص:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱,۹۰۸	۵۶,۵۴۳	اشخاص وابسته : بیمه رازی
۳۰,۴۵۹	۳۳,۶۷۸	سایر اشخاص
<u>۳۲,۳۶۷</u>	<u>۹۰,۲۲۱</u>	



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶- هزینه های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
۱۰,۰۴۳	۱۵,۰۲۹	۶-۱ حقوق و دستمزد
۲,۲۵۶	۴,۰۸۱	عیدی و پاداش
۲,۰۳۷	۳,۰۳۶	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱,۹۲۱	۱,۵۵۶	باز خرید مرخصی و خدمات
۲۹۹	۵۰۴	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۸۰۰	۹۶۰	۶-۲ پاداش هیئت مدیره
۱,۰۴۰	۱,۲۵۱	پذیرایی و غذا و آبدارخانه
۴۵۰	۷۵۵	حسابرسی
۴۹۱	۵,۰۰۴	۶-۳ هزینه بازاریابی
۰	۱,۰۴۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷۹۴	۱,۱۵۶	سایر
۲۰,۱۳۱	۳۴,۳۷۵	

۶-۱- افزایش حقوق و مزایا صرفا بر اساس افزایش سالیانه حقوق بر اساس بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی و مصوبه هیات مدیره و افزایش ساعات اضافه کاری پرسنل می باشد

۶-۲- مبلغ ۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از مزایا و پاداش پرداخت شده، مربوط به پاداش هیئت مدیره می باشد که طبق مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۸، که پس از کسر و پرداخت مالیات در وجه شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن پرداخت گردید.

۶-۳- هزینه بازاریابی و تبلیغات در طی سال مالی جاری عمدتا مربوط به کارمزدهای پرداختی جهت جذب پرتفوی بیمه ای بر اساس قراردادهای منعقد شده با بازاریان مزبور بوده است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱۶۰	۱,۱۸۶	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
	۳,۶۳۵	۷-۱ برگشت کاهش ارزش سهام فولاد مبارکه
(۹۸۲)	-	کاهش ارزش سرمایه گذاری
۱۷,۷۶۱	۱۴,۸۰۴	۷-۲ درآمد سود سهام
۴,۶۲۰	۱,۷۱۴	۷-۳ سود فروش سرمایه گذاری
۱۱	-	سایر
۲۱,۵۷۰	۲۱,۳۳۹	

۷-۱- برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری از بابت افزایش ارزش سهام فولاد مبارکه در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به مبلغ ۳,۶۳۵ میلیون ریال برگشت بخشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ می باشد.

۷-۲- سود سهام بابت سود دریافتی از شرکت فولاد مبارکه به مبلغ ۱,۶۵۷ میلیون ریال و شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن به مبلغ ۱۳,۱۴۴ میلیون ریال و شرکت توسعه و معادن فلزات به مبلغ ۲ میلیون ریال میباشد.

۷-۳- سود فروش سرمایه گذاری مربوط به فروش ۱۸۸,۰۰۰ واحد صندوق فراز داریک در طی سال می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	اثانه و منصوبات	بهای تمام شده:
۳۸۴	۳۸۴	مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱
-	-	افزایش
۳۸۴	۳۸۴	مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۷۷	۷۷	افزایش
۴۶۱	۴۶۱	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
		استهلاک انباشته:
۳۶۵	۳۶۵	مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱
۱۸	۱۸	افزایش
۳۸۳	۳۸۳	مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
-	-	استهلاک
۳۸۳	۳۸۳	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۷۸	۷۸	مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱	۱	مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۸-۱- داراییهای ثابت مشهود در قبال خطرات احتمالی فاقد پوشش بیمه ای می باشد.

۸-۲- محل دفتر مرکزی شرکت اجاره ای بوده و توسط بانک صنعت و معدن بصورت رایگان در اختیار شرکت قرار گرفته است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	پیش پرداخت خرید سیستم اداری	نرم افزار رایانه ای	خط تلفن ثابت	
۱۸۷	-	۱۲۴	۶۳	بهای تمام شده
-	۸۵۰	-	-	مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱
۱,۰۳۷	۸۵۰	۱۲۴	۶۳	افزایش
-	-	-	-	مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱,۰۳۷	۸۵۰	۱۲۴	۶۳	افزایش
-	-	-	-	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۲۲	-	۱۲۲	-	استهلاک انباشته :
۲	-	۲	-	مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱
۱۲۴	-	۱۲۴	-	استهلاک
-	-	-	-	مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۲۴	-	۱۲۴	-	استهلاک
۹۱۳	۸۵۰	-	۶۳	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۹۱۳	۸۵۰	-	۶۳	مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۹-۱- پیش پرداخت سرمایه ای بابت خرید نرم افزار برخط از شرکت رایا تجارت الکترونیک مهام می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- سرمایه گذاری های بلندمدت

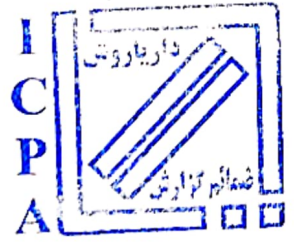
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶
یادداشت	بهای تمام شده
۱۰-۱	۱۱۹,۰۳۶
	۱۱۹,۰۳۶

سرمایه گذاری بلندمدت

۱۰-۱- سرمایه گذاری بلند مدت (تجزیه زیر می باشد):

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	یادداشت
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری			
۳	۱۰	۳	۱۰	-	۱۰۰۰	شرکت های بورسی
۳	۱۰	۳	۱۰	-		شرکت لیزینگ صنعت و معدن
۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۳٪	۹۵,۲۲۹,۱۶۶	۱-۱-۱
-	-	-	-	-	۱۵۰	شرکت آیه سازان صنعت و معدن
-	-	-	-	-	۱۰۰	شرکت فن آوران آیه صنعت و معدن
۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶			
۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶	۱۱۹,۰۳۶			



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱- سایر دارائیهها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۲۰۰	۲۰۰	سپرده نزد بیمه مرکزی
۲۰۰	۲۰۰	

۱۱-۱- براساس آیین نامه شماره ۹۲ شورای عالی بیمه مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال به عنوان تضمین عملیات کارگزاری در رشته بیمه نامه های زندگی و غیر زندگی پرداخت شده است.

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۲-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		حساب های دریافتنی:
۳,۷۹۷	۱,۴۷۹	بیمه ایران
۱,۳۳۹	۲,۵۳۸	بیمه پارسیان
۱,۰۷۳	-	بیمه البرز
۲۷۳	-	بیمه سینا
۲۴۵	۴۳,۷۳۴	بیمه رازی
۱۶۱	۵۱۹	بیمه نوین
۲۷۳	۱,۷۱۱	سایر
۷,۱۶۰	۴۹,۹۸۱	
		سایر دریافتنی ها:
		حساب های دریافتنی:
۴,۶۱۶	۱,۶۵۷	شرکت فولاد مبارکه اصفهان- سود سهام
۳۴۴	۲۹۵	بیمه تکمیلی پرسنل
۳۰۰	۸۵	مساعده
۱,۳۸۰	۱۲۵	جاری کارکنان
۱۸۰	۲	شرکت معادن و فلزات - سود سهام
۴۹۴	۶۸۵	سایر
۷,۱۳۴	۲,۸۴۸	جمع سایر حسابهای دریافتنی
۱۴,۲۹۴	۵۲,۸۳۰	

۱۲-۲- تا تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۴۶,۸۲۱ میلیون ریال از مطالبات فوق وصول گردیده است.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط توسعه صنعت و معدن نوآیند پاشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
بهای تمام شده	۴۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰
کاهش ارزش	-	-
خالص	۴۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰
کاهش ارزش	۱۴.۶۷۰	۱۳.۹۵۷
خالص	۲۵.۳۳۰	۲۶.۰۴۳
بهای تمام شده	۱۸.۶۷۰	۱۸.۶۷۰
کاهش ارزش	-	-
خالص	۱۸.۶۷۰	۱۸.۶۷۰

سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت	یادداشت	تعداد سهام	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار سهام	مبلغ دفتری	ارزش بازار سهام
شرکت فولاد مبارکه	۱۳-۱-۱	۲۰,۹۶۸۲۲	۱۴,۶۶۰	-	۱۴,۶۶۰	۱۷,۰۳۲	۱۱,۰۳۶	۱۱,۰۳۶
صندوق داریک		-	-	-	-	-	۲,۹۲۳	۲,۹۲۳
شرکت سرمایه گذاری معدنی و فلزات		۴,۶۲۸	۱۰	-	۱۰	۲۰	۸	۲۰
			۱۴,۶۷۰		۱۴,۶۷۰	۱۳,۹۶۸	۱۳,۹۵۷	۱۳,۹۶۸

۱۳-۱-۱- شرکت در پایان سال تعداد ۲۰,۹۶۸,۲۲۲ فولاد مبارکه را دارا می باشد که در پایان سال مورد گزارش بدلیل افزایش قیمت سهام فولاد در بورس اوراق بهادار بخشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ برگشت گردیده است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۸,۳۷۲	۱۰,۳۴۵
۲۰	
۸,۳۹۲	۱۰,۳۴۵

موجودی نزد بانک ها - ریالی

موجودی تنخواه گردان - ریالی

۱۴-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶۶۴	۷۰۸
۳,۲۴۸	۳,۳۹۷
۶۰	۵۸
۳,۷۲۰	۴,۵۱۱
۳۰	۱
۱۳۰	۱۹
۸	۹
۱	-
۴۹۸	۱,۴۹۷
۱۳	۴۵
۸,۳۷۲	۱۰,۳۴۵

سپرده دیداری کوتاه مدت بانک ملت

حساب جاری بانک ملت

حساب جاری بانک تجارت

سپرده دیداری کوتاه مدت بانک آینده

حساب جاری بانک آینده

سپرده دیداری کوتاه مدت بانک ملی

حساب جاری بانک ملی

سپرده دیداری کوتاه مدت بانک صنعت و معدن

حساب قرض الحسنه رسالت

حساب قرض الحسنه بانک آینده



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام عادی که بطور کامل پرداخت شده است.

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۹,۹۹۹,۹۸۰	۰,۹۹۹۹۹۸	۹,۹۹۹,۹۸۰	۰,۹۹۹۹۹۸	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص)
۲۰	۰,۰۰۰۰۲%	۲۰	۰,۰۰۰۰۲%	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	

۱۶- افزایش سرمایه در جریان

پیرو مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۸ و بر اساس مجوز شماره ۱۲۸۷۵۸/۴۰۳/۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۶ بیمه مرکزی مقرر گردید سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یافته است. در این خصوص مبلغ ۹۰,۰۰۰ میلیون ریال از مطالبات سهامداران به سرفصل افزایش سرمایه در جریان منتقل گردیده است. افزایش سرمایه مزبور در تاریخ ۱۴۰۲/۸/۲۹ در روزنامه رسمی ثبت منتشر گردیده است

۱۷- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۵ اساسنامه، انتقال یک بیستم از سود خالص سال به حساب اندوخته قانونی تا رسیدن مانده مزبور به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	مانده در پایان سال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	

۱۸- اندوخته اختیاری:

مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه انتقال یک بیستم از سود خالص سال به حساب اندوخته اختیاری تا میزانی که اندوخته اختیاری به ۱۰٪ سرمایه شرکت برسد، در حسابها منظور شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	مانده در پایان سال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	



یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱۹-۱- پرداختنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سایر پرداختنی ها: اشخاص وابسته		
شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۴۳۹	۹۶,۲۰۴
	<u>۴۳۹</u>	<u>۹۶,۲۰۴</u>
حساب های پرداختنی:		
مالیات و عوارض ارزش افزوده	۴,۹۴۶	۱,۰۱۵
حقوق و پاداش پرداختنی	۲,۱۲۳	۴۲۲
سازمان امور مالیاتی (مالیات حقوق)	۹۵	۴۴
سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه)	۴۶۱	۳۶۷
بیمه تکمیلی پرداختنی	۷۲۶	۸۴۲
سازمان امور مالیاتی (تبصره ۱ ماده ۸۶ ق.م.م) و تکلیفی	۶۷	۴۴
هزینه بازاریابی پرداختنی	۲,۴۶۱	-
ذخیره مزایای پایان خدمت پرداختنی کارکنان	۵۵۷	۵۲۲
سایر حسابهای پرداختنی	۱,۰۸۸	۳۴۳
	<u>۱۲,۵۲۴</u>	<u>۳,۵۹۹</u>
	<u><u>۱۲,۹۵۳</u></u>	<u><u>۹۹,۸۰۳</u></u>

۱۹-۱-۱- گردش حساب بدهی به شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن شامل مبلغ افتتاحیه به مبلغ ۹۶,۲۰۴ میلیون ریال و گردش بدهکار شامل مبلغ ۲۵,۲۰۰ میلیون ریال بابت پرداخت وجه نقد به شرکت مزبور و مبلغ ۱۲,۱۴۴ میلیون ریال بابت سود سهام دریافتی از شرکت مزبور و مبلغ ۸۹,۹۷۰ میلیون ریال مطالبات حال شده شرکت مزبور که بحساب افزایش سرمایه در جریان منظور شده و گردش بستانکار شامل مبلغ ۳۲,۲۰۹ میلیون ریال سود پرداختنی سال ۱۴۰۱ سهم شرکت مزبور و مبلغ ۴۶۹ میلیون ریال پرداخت وجه برنج خریداری شده توسط همکاران این شرکت از بانک صنعت و معدن توسط شرکت مزبور می باشد.

۱۹-۱-۲- مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی عمدتاً مربوط به فصل تابستان ۱۴۰۲ می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی پرداخت گردیده است.

۱۹-۱-۳- هزینه بازاریابی پرداختنی در خصوص بدهی به اشخاص حقیقی بابت پرتفویهای معرفی شده توسط ایشان می باشد.

۱۹-۱-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت پرداختنی کارکنان در پایان سال شمسی هر سال با پرسنل شرکت تسویه می گردد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰- مالیات پرداختی

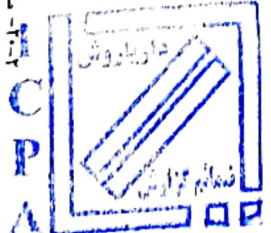
۲۰-۱- مالیات پرداختی به شرح زیر است:

صالح به میلیون ریال)	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲,۳۳۰	۳,۱۴۲
۳,۱۴۲	۱۱,۴۰۶
۴۵۲	
(۳,۶۸۴)	(۳,۸۴۷)
۳,۱۴۲	۱۱,۷۰۱

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
تجدیل ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل
پرداختی طی سال

مالیات (صالح به میلیون ریال)

نوعه تشخیص	مالیات پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی منتهی به
رسیدگی به فائزر	-	-	۳,۰۱۸	-	۳,۴۲۱	۳,۰۱۸	۱۲,۰۷۲	۱,۵۵۳۳	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
رسیدگی به فائزر	-	-	۲,۳۳۰	-	۳,۴۷۷	۲,۳۳۰	۱۰,۶۱۸	(۴,۶۵۸)	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
رسیدگی نشده	۳,۱۴۲	۳۹۵	۲,۸۴۷	-	۳,۱۴۲	۳,۱۴۲	۱۴,۳۸۱	۳۵,۸۵۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
رسیدگی نشده	۱۱,۴۰۶	-	-	-	۱۱,۴۰۶	۱۱,۴۰۶	۵۷,۰۳۳	۷۷,۸۱۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	۳,۱۴۲	۱۱,۷۰۱							



مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی ۱۳۹۸ بجز عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ قطعی و پرداخت شده است.
۲۰-۱- طی سال تشخیص مالیات بر درآمد سال منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ درآمد مشمول مالیات به مبلغ ۱۳,۶۸۶ میلیون ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۲,۴۲۱ میلیون ریال اعلام گردیده است. شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض ننموده و طبق برگ دعوت به حیات حل اختلاف مالیاتی برای اردیبهشت ۱۴۰۲ تعیین گردیده است.
۲۰-۲- برای عملکرد سال منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ طی برگ تشخیص صادره مبلغ ۳,۴۷۷ میلیون ریال مالیات مطالبه گردیده که بدلیل اعتراض نسبت به آن پرونده به هیات ارجاع گردیده است. علیرغم قبولی عمده موارد درخواستی تاکنون رای فوق الاصلاح نگردیده است.

۲۰-۳- برای عملکرد سالهای مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ ذخیره مالیات بر مبنای قانونی محاسبه و با لحاظ نمودن تمبر ۷ ماده ۱۰۴ ق.م.م برای سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ در حسابها منظور گردیده است.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوالدیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۲۱- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۳۲,۲۱۰	۶۵,۷۷۹	سود خالص
۳۲,۲۱۰	۶۵,۷۷۹	
تعدیلات:		
۳,۵۹۵	۱۱,۴۰۶	هزینه مالیات بر درآمد
۱۹	-	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۴,۶۲۰)	(۱,۷۱۳)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۱۷,۷۶۱)	(۱۴,۸۰۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار
(۱۶۰)	(۱,۱۸۶)	سود سپرده بانکی
۹۸۲	-	کاهش ارزش سرمایه گذاری بلند مدت
-	(۳,۶۳۴)	برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری
(۱۷,۹۴۵)	(۹,۹۳۱)	جمع تعدیلاتی
(۳,۳۵۸)	(۳۸,۷۱۶)	تغییرات در سرمایه در گردش:
(۲۶,۸۲۹)	۹,۳۸۵	کاهش دریافتی های عملیاتی
(۳۰,۱۸۷)	(۲۹,۳۳۱)	پرداختی های عملیاتی (کاهش)
(۱۵,۹۲۲)	۲۶,۵۱۷	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
		نقد حاصل از عملیات

۲۲- معاملات غیر نقدی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
-	۹۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات حال شده سهامداران
-	۹۰,۰۰۰	



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۴۰۰ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۲۳-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱۰۲,۹۴۵	۲۴,۶۵۴	جمع بدهی
(۸,۳۹۲)	(۱۰,۳۴۵)	موجودی نقد
۹۴,۵۵۳	۱۴,۳۰۹	خالص بدهی
۵۳,۸۴۸	۱۷۷,۴۱۸	حقوق مالکانه
۱۷۵٪	۸٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۳-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت فاقد کمیته در مدیریت ریسک برای انجام وظایف مربوط می باشد. ریسک های اعتباری و نقدینگی توسط هیئت مدیره شرکت مدیریت می گرد.

۲۳-۳- ریسک بازار

فعالیت های شرکت در وهله اول، آن را در معرض ریسک های مالی ناشی از، از دست دادن بخشی از پرتفوی قرار می دهد. شرکت به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری از ریسک مزبور، درصدد انجام اقدامات لازم در جهت پیشگیری از این ریسک

۲۳-۴- تجزیه و تحلیل حساسیت ارزی

شرکت در سال مالی مورد گزارش و سال های قبل با توجه به شرایط اقتصادی و سیاست های داخلی شرکت، هیچگونه فعالیت ارزی نداشته است. از اینرو در معرض آسیب پذیری ارزی قرار نگرفته است.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲-۵- سایر ریسک های قیمت

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

۲۲-۵-۱- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

تجزیه و تحلیل حساسیت بر اساس آسیب پذیری از ریسکهای قیمت اوراق بهادار مالکانه در پایان سال تعیین شده اند. با توجه به اینکه روش شرکت در سرمایه گذاری های سریع معامله، اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها می باشد. اگر قیمت مجموع اوراق بهادار در پایان سال مالی پایین تر از ارزش بهای تمام شده اوراق باشد، باعث شناسایی زیان کاهش ارزش ناشی از تغییرات در بازار سرمایه گذاری های اوراق بهادار مالکانه تا سطح بهای تمام شده خواهد بود.

۲۲-۶- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. از آنجایی که طرف های قرارداد شرکت، شرکتهای بیمه گر با مجوزات رسمی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از رتبه اعتباری بالایی برخوردار می باشند، با توجه به توضیحات فوق انتظار می رود ریسک عدم ایفای تعهدات مشتریان در سطح پایین قرار دارد. همچنین شرکت آسیب پذیری ریسک اعتباری بااهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف های قرارداد ندارد.

نام مشتری	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش
بیمه ایران	۱,۴۷۹	۱,۴۷۹	
بیمه پارسیان	۲,۵۳۸	۲,۵۳۸	
بیمه رازی	۴۳,۷۳۴	۴۳,۷۳۴	
بیمه نوین	۵۱۹	۵۱۹	
سایر	۱,۷۱۱	۱,۷۱۱	
	۴۹,۹۸۱	۴۹,۹۸۱	

۲۲-۷- مدیریت ریسک نقدینگی

هیات مدیره 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 سپرده کافی در جهت امور جاری شرکت و سرمایه گذاری 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	عندالمالیه	کمتر از سه ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
حسابهای پرداختی		۴۳۹		۴۳۹
سایر حسابهای پرداختی	.	۹,۶۱۹	۲,۹۰۵	۱۲,۵۲۴
مالیات پرداختی	.	-	۱۱,۷۰۱	۱۱,۷۰۱
	۰	۱۰۰۵۸	۱۴,۶۰۶	۲۴,۶۶۴



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

۲۴-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	فروش خدمات
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه رازی	فروش بیش از سی درصد	.	۵۶,۵۴۳

۲۴-۱-۱- محل دفتر مرکزی شرکت اجاره ای بوده و توسط بانک صنعت و معدن بصورت رایگان در اختیار شرکت قرار گرفته است.

۲۴-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نام اشخاص وابسته	شرح
سایر پرداختنی ها	دریافتنی تجاری	سایر پرداختنی ها	دریافتنی تجاری		
۹۶,۲۰۴	-	۴۶۸	.	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی)	واحد تجاری اصلی
-	۲۴۵	-	۴۳,۷۳۴	شرکت بیمه رازی	سایر اشخاص وابسته
۹۶,۲۰۴	۲۴۵	۴۶۸	۴۳,۷۳۴		

۲۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۲۵-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۲۵-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات عملکرد و حقوق سال های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و مالیات بر ارزش افزوده از سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ تا تاریخ صورت وضعیت مالی و حق بیمه سازمان تامین اجتماعی وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی و اعلام نظر مأموران سازمان های مزبور مشخص خواهد شد.

۲۶- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء یا تعدیل و ارقام صورت های مالی باشد رخ نداده است.

۲۷- سود سهام پیشنهادی

۲۷-۱- تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

۲۷-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی پیشنهاد پرداخت سود، ۱۰ درصد از سود خالص سال مالی ۱۴۰۲ را به مجمع محترم ارائه می نماید.

۲۷-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیتهای عملیاتی و بازده سرمایه گذاری ها تامین خواهد شد.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال
۶,۵۷۸

سود سهام پیشنهادی سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

