

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 

شرکت: کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو	سرمایه ثبت شده: 10,000
نماد: خودکفا9	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو
به هیئت مدیره	
<p style="text-align: right;">بند مقدمه</p> <p>1. صورت وضعیت مالی، شرکت کارگزاری رسمی بیمه برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص) به تاریخ 31 شهریور ماه 1402 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 19 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی مزبور براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.</p>	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی موسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

3. براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

بندهای توضیحی

4. صورتهای مالی 9 ماه و 7 روزه منتهی به 29 اسفند 1401 شرکت، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ 18 اردیبهشت 1402 آن موسسه درباره آن صورتهای مالی اظهارنظر مقبول ارائه شده است.

سایر موارد

5. طبق بند 23 آیین نامه شماره 92 شورای عالی بیمه، کارگزار بیمه مجاز به دریافت حق بیمه به هیچ نحوی از انحاء اعم از نقدی، چک بانکی در وجه حامل و یا بنام خود و طرق دیگر نیست مگر اینکه از موسسه بیمه مربوط اجازه نامه کتبی داشته باشد. در دوره مالی مورد گزارش حق بیمه های دریافتی از شرکتهای گروه و پرداختی به بیمه گر در حسابهای شرکت منعکس شده و مبالغ حق بیمه از بیمه گذاران (شرکت های گروه) دریافت و به حساب بیمه گر واریز شده است.

1402آبان

موسسه حسابرسی و خدمات مالی حافظ گام

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/08/30 14:40:52		[Kamran Khodaei [Sign	مدیرفنی موسسه حافظ گام
1402/08/30 15:22:06	800456	[Hosein Sheikhi [Sign	مدیر موسسه حافظ گام

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۲۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
				عملیات در حال تداوم:
	۱,۰۲۷	۰	۱۳,۲۹۸	درآمدهای عملیاتی

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
--	(۱,۷۸۴)	۰	(۸,۵۸۰)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
	(۷۵۷)	۰	۴,۸۱۸	سود(زیان) ناخالص
۰	۰	۰	۰	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتی ها (هزینه استثنایی)
--	۰	۱	۰	سایر درآمدها
--	۰	(۱)	۰	سایر هزینه ها
	(۷۵۷)	۰	۴,۸۱۸	سود(زیان) عملیاتی
۰	۰	۰	۰	هزینه های مالی
۰	۰	۰	۰	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
	(۷۵۷)	۰	۴,۸۱۸	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
				هزینه مالیات بر درآمد:
--	۰	۰	(۸۱۲)	سال جاری
۰	۰	۰	۰	سالهای قبل
	(۷۵۷)	۰	۴,۰۰۶	سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم
				عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
	(۷۵۷)	۰	۴,۰۰۶	سود(زیان) خالص
				سود(زیان) پایه هر سهم:
	(۷۶)	۰	۴۰۱	عملیاتی (ریال)
۰	۰	۰	۰	غیرعملیاتی (ریال)
	(۷۶)	۰	۴۰۱	ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده
	(۷۶)	۰	۴۰۱	سود(زیان) پایه هر سهم
	(۷۶)	۰	۴۰۱	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سرمایه
				دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
				شرکت آتیه سازان مینو در شش ماهه اول سال مالی ۱۴۰۲ فعالیتی نداشته است
				دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
				دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
۴۰۰,۵۰۰	(۷۵۷)	۱	۴,۰۰۶	سود(زیان) خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	۰	۰	۰	جمع
				سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۰	۰	۰	۰	سایر
--	۰	(۱)	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
--	۰	(۱)	۰	جمع

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
--	۰	(۱)	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
	(۷۵۷)	۰	۴,۰۰۶	سود(زیان) جامع سال
توضیحات				

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
	۰	۰	۷۵,۳۲۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دریافتی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دارایی مالیات انتقالی
۰	۱	۰	۰	سایر دارایی‌ها
	۱	۰	۷۵,۳۲۱	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
۰	۰	۰	۰	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۰	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۶۳۲	۰	۶۳,۷۵۹	۴۶۰,۱۴۱	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۱	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
۶۳۹	۰	۳,۴۰۰	۲۵,۱۲۵	موجودی نقد
۶۲۳	۰	۶۷,۱۵۹	۴۸۵,۳۷۶	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۶۲۳	۰	۶۷,۱۵۹	۴۸۵,۳۷۶	جمع دارایی‌های جاری
۷۲۵	۱	۶۷,۱۵۹	۵۶۰,۵۹۷	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	صرف سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
--	۰	(۷۵۷)	۳,۲۴۹	سود(زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۴۳	۰	۹,۲۴۳	۱۳,۲۴۹	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
				بدهی‌های غیرجاری
۰	۰	۰	۰	پرداختنی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	تسهیلات مالی بلندمدت
۰	۰	۰	۰	بدهی مالیات انتقالی
۱	۰	۱,۲۳۳	۱,۲۵۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱	۰	۱,۲۳۳	۱,۲۵۰	جمع بدهی‌های غیرجاری

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱		تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس		
							بدهی‌های جاری
۸۵۹	۰	۵۶,۶۸۳	۵۶,۶۸۳	۵۴۳,۴۸۹			پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
	۰	۰	۰	۸۱۲			مالیات پرداختنی
۰	۰	۰	۰	۰			سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	۰	۰			تسهیلات مالی
۰	۰	۰	۰	۰			ذخایر
	۱	۰	۰	۱,۷۹۷			پیش‌دریافت‌ها
۸۶۳	۱	۵۶,۶۸۳	۵۶,۶۸۳	۵۴۶,۰۹۸			
۰	۰	۰	۰	۰			بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
۸۶۳	۱	۵۶,۶۸۳	۵۶,۶۸۳	۵۴۶,۰۹۸			جمع بدهی‌های جاری
۸۴۵	۱	۵۷,۹۱۶	۵۷,۹۱۶	۵۴۷,۳۴۸			جمع بدهی‌ها
۷۲۵	۱	۶۷,۱۵۹	۶۷,۱۵۹	۵۶۰,۵۹۷			جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

جمع کل	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	شرح
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
											تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۷۵۷)		(۷۵۷)									سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۵۷)	۰	(۷۵۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۵۷)	۰	(۷۵۷)
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰		۰			۰			۰		۱۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰			۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۵۷)	۰	۹,۲۴۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱							۴,۰۰۶	۴,۰۰۶			۴,۰۰۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۶	۰	۴,۰۰۶
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰						۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰									۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۴۹	۰	۱۳,۲۴۹

صورت جریان‌های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	جهت ارائه به حسابرس	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:							
نقد حاصل از عملیات	۱۱۰,۱۹۹	۵	۱۸,۴۰۰	۲,۲۰۳,۸۸۰			
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰			
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱۱۰,۱۹۹	۵	۱۸,۴۰۰	۲,۲۰۳,۸۸۰			
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:							
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰			
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۷۵,۷۶۴)	۰	۰	--			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰			
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰			

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	جهت ارائه به حسابرس	
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
--	(۲۵,۰۰۰)	۰	(۱۲,۷۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
--	(۲۵,۰۰۰)	۰	(۸۸,۴۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۴۳۴,۶۰۰	(۶,۶۰۰)	۵	۳۱,۷۳۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
--	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین

بله	مدیریت و کسب و کار	DBA	موظف	مدیر عامل		فاقد نماینده	فاقد نماینده	0076581081	میثم راسخ	میثم راسخ
بله	مدیریت و کسب و کار	DBA	غیر موظف	رئیس هیئت مدیره	3250422983	محمدتقی قلندرلکی	محمدتقی قلندرلکی	10100320247	صنعتی پارس مینو	صنعتی پارس مینو
بله	حسابداری	کارشناسی	غیر موظف	نایب رئیس هیئت مدیره	0452828260	مهران مهرعطا	مهران مهرعطا	10103919380	پارس گستر مینو	پارس گستر مینو
بله	مدیریت و کسب و کار	DBA	غیر موظف	عضو هیئت مدیره	0076581081	میثم راسخ	میثم راسخ	10102509615	خدمات مالی و مدیریت معین آزادگان	خدمات مالی و مدیریت معین آزادگان

شرکت کارگزاری رسمی بیمه برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

شرکت کارگزاری رسمی بیمه برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۲)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۲۰	صورت‌های مالی

شماره:

تاریخ:

پیوست:

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره شرکت کارگزاری رسمی بیمه برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

مقدمه

۱) صورت وضعیت مالی، شرکت کارگزاری رسمی بیمه برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص) به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۱۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی مزبور براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳) براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر بندهای توضیحی

۴) صورتهای مالی ۹ ماه و ۷ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ شرکت، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۱۸ اردیبهشت ۱۴۰۲ آن مؤسسه درباره آن صورتهای مالی اظهارنظر مقبول ارائه شده است.

شماره:
تاریخ:
پیوست:

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه
شرکت کارگزاری رسمی بیمه پرخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

سایر الزامات گزارشگری

۵) طبق بند ۲۳ آیین نامه شماره ۹۲ شورای عالی بیمه، کارگزار بیمه مجاز به دریافت حق بیمه به هیچ نحوی از انحاء اعم از نقدی، چک بانکی در وجه حامل و یا بنام خود و طرق دیگر نیست مگر اینکه از موسسه بیمه مربوط اجازه نامه کتبی داشته باشد. در دوره مالی مورد گزارش حق بیمه های دریافتی از شرکتهای گروه و پرداختی به بیمه گر در حسابهای شرکت منعکس شده و مبالغ حق بیمه از بیمه گذاران (شرکت های گروه) دریافت و به حساب بیمه گر واریز شده است.

۲۰ آبان ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی و خدمات مالی حافظ کام

حسین شیخی

۸۰۰۴۵۶

کامران خدایی

۸۳۱۲۷۴

شماره ثبت شرکت: ۱۱۵۲۰۱۱۵
موسسه حسابرسی و خدمات مالی
حافظ کام (سهام داران رسمی)



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. 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
۶-۶۴	• یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	محمدنقی قلندرکی	شرکت صنعتی پارس مینو (سهامی عام)
	نائب رئیس هیات مدیره - غیر موظف	مهران مهرعطا	شرکت پارس گستر مینو (سهامی خاص)
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره - موظف	میشم راسخ	شرکت خدمات مالی و مدیریت معین آزادگان (سهامی خاص)



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو(سهامی خاص)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(بالغ به میلیون ریال)			
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
.	۱۳,۳۹۸	۵	درآمد حق بیمه ای
.	(۸,۵۸۰)	۶	هزینه های عملیاتی
.	۴,۸۱۸		سود (زیان) ناخالص
.	۴,۸۱۸		سود (زیان) عملیاتی
.	۴,۸۱۸		سود (زیان) خالص قبل از مالیات
.	(۸۱۲)	۱۳	هزینه مالیات بر درآمد
.	۴,۰۰۶		سود(زیان) خالص

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان محدود به سود خالص سال مالی می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نگردیده است.

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



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a circular stamp with the text 'حفاظت کام و سلامت داران'.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

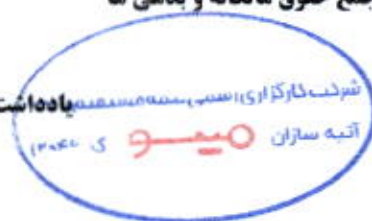
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
		دارایی ها
		دارائیهای غیر جاری
۰	۷۵,۳۲۱	۷ دارایی های ثابت مشهود
۰	۷۵,۳۲۱	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری
۶۳,۷۵۹	۴۶۰,۱۴۱	۸ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۳,۴۰۰	۲۵,۱۳۵	۹ موجودی نقد
۶۷,۱۵۹	۴۸۵,۲۷۶	جمع دارایی های جاری
۶۷,۱۵۹	۵۶۰,۵۹۷	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰ سرمایه
(۷۵۷)	۳,۲۴۹	سود (زیان) انباشته
۹,۲۴۳	۱۳,۲۴۹	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۱,۲۳۳	۱,۲۵۰	۱۱ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۲۳۳	۱,۲۵۰	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۵۶,۶۸۲	۵۴۳,۴۸۹	۱۲ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۰	۸۱۲	۱۳ مالیات پرداختنی
۰	۱,۷۹۶	۱۴ پیش دریافت ها
۵۶,۶۸۲	۵۴۶,۰۹۸	جمع بدهی های جاری
۵۷,۹۱۶	۵۴۷,۳۴۸	جمع بدهی ها
۶۷,۱۵۹	۵۶۰,۵۹۷	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص) به تأیید هیئت مدیره و با رأی اکثریت اعضا صادر شده است.

مهر و امضاء مدیر عامل
سید علی حسینی
رئیس هیئت مدیره
اتحادیه انجمن حسابداران رسمی

۳



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو(سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
۵	۱۱۰,۱۹۹	۱۶ نقد حاصل از عملیات
۰	۰	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۵	۱۱۰,۱۹۹	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
۰	(۷۵,۷۶۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۰	(۷۵,۷۶۴)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۵	۳۴,۴۳۵	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
۱۰,۰۰۰	۰	دریافت های ناشی از سرمایه اولیه
۰	(۱۲,۷۰۰)	پرداختی به شرکت پوشش گستر بابت تامین مالی
۱۰,۰۰۰	(۱۲,۷۰۰)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۰,۰۰۵	۲۱,۷۳۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۰	۳,۴۰۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۰,۰۰۵	۲۵,۱۳۵	مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

۵



سازان آتیه (سهامی خاص مستقیم برخط)
اتمه سازان مینو (کد ۲۰۴۶)

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آتیه سازان مینو (سهامی خاص) در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۵۹۷۷۷۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری (تهران) به ثبت رسیده است. شناسه منی شرکت ۱۴۰۱۱۲۳۲۶۰ می باشد و از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ پروانه فعالیت خود را بشماره ۲۰۲۶ از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ نموده است. همچنین به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده ۱۴۰۱/۱۰/۰۹ نام شرکت از آتیه سازان مینو به شرح فوق تغییر یافت. در حال حاضر این شرکت جز شرکتهای فرعی شرکت پارس گستر مینو است و شرکت اجنسی نزدی گروه شرکت اقتصادی و خودکفایی آزادگان است. مرکز اصلی شرکت در کیلومتر ۱۰ جاده مخصوص کرج- گروه صنعتی مینو، ساختمان باشگاه پارس مینو و کد پستی ۱۳۹۹۳۳۱۱۱ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده دو اساسنامه، ایجاد مقایسه خدمات بیمه و مشاوره آنلاین در خصوص نرخ و شرایط به متقاضی خدمات بیمه، بازاریابی و ایجاد امکان فروش آنلاین در یک و با چند رشته بیمه ای برای موسسات 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 موسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه گذار، پیگیری پرونده های خسارت بیمه نامه هایی که با کد همان بیمه گزار بیمه صادر شده است، شامل اعلام خسارت و اخذ رسید آن، تحویل مدارک و مستندات لازم برای تشکیل پرونده خسارت به موسسات بیمه و مذاکره با موسسات بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه گذار فعالیت اصلی شرکت در دوره مورد رسیدگی مربوط به ارائه خدمات بیمه ای می باشد. فعالیت اصلی شرکت در دوره مالی مورد گزارش مدل ارائه خدمات بیمه ای عمدتاً به شرکت های گروه می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

حقوق تعداد پرسنل شرکت در سال مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲
نفر	نفر
۲	۵

کارکنان قراردادی

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱- آئین با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

۲-۱-۲- صورتهای مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بر اساس استاندارد شماره ۲۲ تهیه شده است.

۲-۱-۳- اهمیت رویه های حسابداری

۲-۱-۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

۲-۱-۳-۱-۱- تقادم صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۲-۱-۳-۱-۲- صورتهای مالی میان دوره ای یکپارچگی با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای پهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۱-۳-۲- درآمد عملیاتی

۲-۱-۳-۲-۱- درآمد خدمات بیمه ای شرکت بر حسب مورد به هنگام قطعیت وصول حق بیمه و دریافت صورت خلاصه محاسبه درآمد از شرکت های بیمه گر در حساب ها ثبت می گردد. به منظور شناسایی و ثبت صحیح درآمد، بر اساس آخرین اطلاعات و مستندات در دسترس نسبت به تعیین میزان درآمدهای منقلبه تا پایان دوره مورد گزارش اقدام و سپس درآمد شناسایی و ثبت می گردد. توضیح اینکه در تعیین درآمد مزبور، مبنای از بابت کارمزد های برگشتی منظور نمی گردد. کارمزد و حق صدور طبق آئین نامه ۸۲ بیمه مرکزی ایران از طرف شرکت بیمه گر بابت بیمه نامه های وصولی پرداخت می گردد.

۲-۲- مخارج تأمین مالی:

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود. باستانداری مخارجی که مستقیماً مرتبط با دارایی های واجد شرایط باشد.

۲-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود:

۲-۲-۱-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای پهای 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 مربوطه 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 به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۲-۱-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود مشتمل بر دارایی های ناشی از اجازه سرمایه ای، یا توجه به الگوی مصرف منابع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید بروردی) دارایی های مربوطه و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع مواد ۱۳۹ اصلاحیه مصوب ۲۱/۰۴/۱۳۹۴ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات و ابزارآلات	۱۰ساله	مستقیم
ساختمان	۱۵ساله	مستقیم

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۴-۳- 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 (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 استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۲۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك برحسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها 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 های 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 با بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۵-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۳-۶- زبان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ دریافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین میگردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بهایگز ارزش زمانی پول ورسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی 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.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بهایگز برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی میشوند 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 انکارپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل میشوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده میشود.

۳-۷-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۸-۲ مالیات بر درآمد

۳-۸-۲-۱ هزینه مالیات

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

۳-۸-۲-۲ مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شوند. مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

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

بدهی‌های مالیات انتقالی برای تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت خاص شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی، در آینده قابل پیش‌بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت‌های موقتی گاهنده مالیات ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت‌های خاص، دارایی‌های مالیات انتقالی را تنها تا میزان که تفاوت‌های موقتی در آینده قابل پیش‌بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت‌های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می‌کند.

۳-۸-۲-۳ تهاجر داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری

گروه دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاجر می‌کند که الف) حق قانونی برای تهاجر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب) قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه هم‌زمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۸-۲-۴ مالیات جاری و انتقالی سال جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود. به استثنای زمانی که مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱ قضاوت مربوط به برآوردها

رویه‌های حسابداری شرکت به گونه‌ای انتخاب شده است که بتواند مفیدترین و قابل‌انگیزترین اطلاعات را در اختیار استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی ارائه‌کننده، به استثناء زمانی که مشخص شود رویه‌ای وجود دارد که اطلاعات مفیدتری از رویه‌های فنی در اختیار استفاده‌کنندگان قرار می‌دهد. در این صورت با افشای لازم این تغییر رویه صورت خواهد گرفت.

۴-۲ قضاوت مربوط به برآوردها

به علت عدم اطمینان ذاتی فعالیت‌های تجاری، بسیاری از اقلام صورت‌های مالی را نمی‌توان با دقت اندازه‌گیری کرد، بلکه تنها می‌توان برآورد کرد. برای مثال عمر مفید دارایی‌ها که در ارائه صورت‌های مالی به صورت برآوردی انتخاب می‌شود. در هر صورت برآوردها ممکن است با به دست آوردن اطلاعات جدید و تجربیات بیشتر تغییر کند. تغییر در برآوردها به دوره‌های قبل تسری داده نخواهد شد و اطلاعات آینده را دچار تغییر می‌کنند.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آتیه سازان (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵- درآمد های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)	۶ ماهه منتهی به	یادداشت	درآمد ارائه خدمات بیمه ای
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
.	۱۳,۳۹۸	۵-۱	
.	۱۳,۳۹۸		

۵-۱- درآمد حاصل از ارائه خدمات بیمه ای به شرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)	۶ ماهه منتهی به	
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
.	۹,۳۲۲	درمان گروهی
.	۵۶۰	مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان صنعتی، خدماتی و بازرگانی
.	۸۱۲	خودرو - بدنه
.	۱,۲۱۲	آتش سوزی - صنعتی
.	۸۲۲	خودرو - شخص ثالث
.	۹	حوادث گروهی
.	۷۰	عمر گروهی
.	۱	آتش سوزی - آبیاری
.	۱	عمر و سرمایه گذاری
.	۴۰۱	آتش سوزی - غیر صنعتی
.	.	حوادث راننده
.	۶	تمام خطر نصب و بیمه‌نگاری
.	۲۵	مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی
.	۵۶	باربری-واردانی
.	۳۹	بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان ساختمانی
.	۲۵	مسئولیت مدنی عمومی
.	۷	آتش سوزی - مسکونی
.	۲	باربری - داخلی
.	۲	مسافرتی
.	۱۷	پول در صندوق
.	.	تجهیزات الکترونیکی
.	۱۰	سایر
.	۱۳,۳۹۸	

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو(سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۵- درآمد خدمات بیمه ای به اشخاص وابسته و سایر اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
درصد نسبت به کل	مبلغ	درصد نسبت به کل	مبلغ	
۰	۰	۴۰	۵,۴۰۷	شرکت قاسم ایران (سهامی عام)
۰	۰	۳۴	۴,۵۹۷	شرکت صنعتی پارس مینو(سهامی عام)
۰	۰	۳	۴۰۲	شرکت دارویی آرایشی و بهداشتی مینو (سهامی خاص)
۰	۰	۱	۱۸۲	شرکت شوکوپارس (سهامی عام)
۰	۰	۳	۲۵۶	شرکت سهامی عام صنعتی مینو (سهامی عام)
۰	۰	۱	۱۸۶	شرکت پارس گستر مینو (سهامی خاص)
۰	۰	۱	۱۲۳	شرکت صنایع غذایی مینو شرق(سهامی عام)
۰	۰	۰	۱۵	شرکت صنایع غذایی مینو فارس(سهامی خاص)
۰	۰	۱	۹۵	شرکت رهاورد سازندگی آزادگان رسا (سهامی خاص)
۰	۰	۷	۹۲۳	شرکت صنایع غذایی مینو کاسپین(سهامی خاص)
۰	۰	۴	۴۷۸	شرکت توسعه فروشگاههای زنجیره ای پیوند (سهامی خاص)
۰	۰	۰	۱۰	شرکت صنایع چاپ و بسته بندی تندیس مینو(سهامی خاص)
۰	۰	۰	۶۵	شرکت قند مینو فسا (سهامی خاص)
۰	۰	۰	۶۷	شرکت کشت و صنعت ماریان(سهامی خاص)
۰	۰	۰	۲۸	شرکت سطح پوش کاسپین(سهامی خاص)
۰	۰	۰	۳	شرکت خدمات مالی و مدیریت معین آزادگان(سهامی خاص)
۰	۰	۰	۲۹	شرکت صنایع غذایی و آشامیدنی مینو زاگرس
۰	۰	۲	۳۲۴	سایر اشخاص
۰	۰	۱۰۰	۱۳,۳۹۸	

۲-۵-۱- دلیل افزایش درآمد خدمات بیمه ای به دلیل افزایش نرخ و تعداد مشتریان بوده است.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو(سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۵- جدول مقایسه ای در آمد عملیاتی و بهای تمام شده :

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲

درآمد عملیاتی	درآمد سود ناخالص به	سود ناخالص	بهای تمام شده	درآمدهای عملیاتی
۳۶	۳,۳۵۱	(۵,۹۷۱)	۹,۳۲۲	درمان گروهی
۳۶	۲۰۲	(۳۵۸)	۵۶۰	مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان صنعتی - خدماتی و بازرگانی
۳۶	۲۹۲	(۵۲۰)	۸۱۲	خودرو - بدنه
۳۶	۴۳۶	(۷۷۶)	۱,۳۱۲	آتش سوزی - صنعتی
۳۶	۲۹۶	(۵۲۶)	۸۲۲	خودرو - شخص ثالث
۳۶	۳	(۵)	۹	حوادث گروهی
۳۶	۲۵	(۴۵)	۷۰	عمر گروهی
۳۶	-	(۱)	۱	آتش سوزی - انبار
۳۶	-	(۱)	۱	عمر و سرمایه گذاری
۳۶	۱۴۴	(۲۵۷)	۴۰۱	آتش سوزی - غیر صنعتی
۳۶	۲	(۴)	۶	تمام خطر نصب و بیمه‌نگاری
۳۶	۹	(۱۶)	۲۵	مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی
۳۶	۲۰	(۳۶)	۵۶	باربری-وارداتی
۳۶	۱۴	(۲۵)	۳۹	بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان ساختمانی
۳۶	۹	(۱۶)	۲۵	مسئولیت مدتی عمومی
۳۶	۳	(۵)	۷	آتش سوزی - مسکونی
۳۶	۱	(۱)	۲	باربری - داخلی
۳۶	۱	(۱)	۲	مسافرتی
۳۶	۶	(۱۱)	۱۷	پول در صندوق
۳۶	۳	(۶)	۱۰	سایر
۳۶	۴,۸۱۸	(۸,۵۸۰)	۱۳,۳۹۸	

۳-۵-دلیل افزایش درصد سود ناخالص به دلیل افزایش نرخهای گارمزد دریافتی از مشتریان . و کاهش سریار به دلیل افزایش تعداد مشتریان بوده است

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶- هزینه های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)	۶ ماهه منتهی به	یادداشت	
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
۰	۳,۲۶۵	۶-۱	حقوق و دستمزد
۰	۹۷۷		حق بیمه
۰	۷۶۹		اضافه کاری
۰	۴۴۳		هزینه استهلاک
۰	۱۱۸		هزینه نرم افزار
۰	۶۵۶		حق اولاد، حق مسکن، بن کارگری، حق شغل
۰	۵۹۷		مزایای بازخرید خدمت و مرخصی کارکنان
۰	۳۲۲		عیدی و پاداش
۰	۱۸۰		حق حضور در جلسات
۰	۱۴۳		هزینه اجاره ساختمان اداری
۰	۶۷۸		هزینه کارکنان
۰	۰		ملزومات و نوشت افزار
۰	۴۳۲		سایر
۰	۸,۵۸۰		

۶-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد به دلیل افزایش تعداد نفرات و نرخ حقوق و دستمزد طبق مصوبه وزارت کار و رفاه و امور اجتماعی می باشد.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آتیه سازان مینو(سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		
جمع	اثاثه و منصوبات	ساختمان
بهای تمام شده		
۰	۰	۰
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		
۷۵,۷۶۴	۷۶۴	۷۵,۰۰۰
افزایش		
۷۵,۷۶۴	۷۶۴	۷۵,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
استهلاک انباشته		
۰	۰	۰
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		
۴۴۳	۳۳	۴۱۱
استهلاک		
۴۴۳	۳۳	۴۱۱
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۷۵,۳۲۱	۷۳۲	۷۴,۵۸۹
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۰	۰	۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		

۷-۱- افزایش ساختمان بابت خرید یک باب واحد مسکونی از شرکت پوشش گستر(شرکت همگروه) طی مبادعه نامه ای مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۳ می باشد.

۷-۲- افزایش اثاثه و منصوبات بابت خرید یک دستگاه پرینتر و دو دستگاه کامپیوتر می باشد.

۷-۳- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		ماده‌ذات	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	کاهش ارزش	رنالی		
					تجاری
					استاد دریافتی
					انحصاری وابسته
-	۱۲۶,۳۲۰	-	۱۲۶,۳۲۰		شرکت صنعتی پارس (سهامی خاص)
-	۱۵۰,۰۳۶	-	۱۵۰,۰۳۶		دارویی آرایشی و بهداشتی مینو
-	۱۰,۶۱۴	-	۱۰,۶۱۴		شرکت قاسم ایران (سهامی خاص)
-	۶,۹۲۲	-	۶,۹۲۲		شرکت مینو کانسپین (سهامی خاص)
-	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰		شرکت شوکوپارس (سهامی خاص)
۵,۶۵۸	۵,۶۵۸	-	۵,۶۵۸		رهاورد سازندگی آزادگان (سهامی خاص)
-	۵,۳۲۷	-	۵,۳۲۷		سهامی عام صنعتی مینو
-	۱,۳۲۷	-	۱,۳۲۷		توسعه فروشگاههای زنجیره ای پیوند
-	۱,۱۸۸	-	۱,۱۸۸		شرکت صنایع غذایی مینو شرق (سهامی خاص)
۵,۶۵۸	۱۷۸,۳۴۰	-	۱۷۸,۳۴۰		جمع انحصاری وابسته
-	۶۸	-	۶۸		سایر مشتریان
۵,۶۵۸	۱۷۸,۳۰۸	-	۱۷۸,۳۰۸		

۸-۱- تا تاریخ نامبرده صورت مالی مبلغ ۴۴۱ میلیون ریال از استاد دریافتنی وصول گردیده است.

حسابهای دریافتنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		ماده‌ذات	
۱۹,۷۰۵	۲۴۱,۱۷۳	-	۲۴۱,۱۷۳		
-	۲,۹۶۱	-	۲,۹۶۱		شرکت بیمه ایران (سهامی عام)
۹۲	-	-	-		شرکت بیمه ابرو (سهامی عام)
-	۱,۹۵۵	-	۱,۹۵۵		شرکت شیشه و پنجره آیل (سهامی خاص)
۱۱,۶۹۹	۸,۱۷۸	-	۸,۱۷۸		سایر مشتریان (تلاش کمتر از ۵۰۰ میلیون ریال)
۲۱,۴۹۶	۲۵۲,۲۶۷	-	۲۵۲,۲۶۷		
۲۷,۱۵۴	۴۲۲,۵۷۵	-	۴۲۲,۵۷۵		

سایر دریافتنی ها

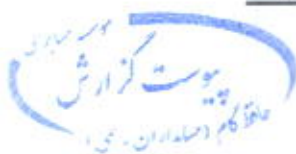
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		ماده‌ذات	
۲۶,۴۰۵	۲۷,۰۲۷	-	۲۷,۰۲۷		
۲۰۰	۵۳۹	-	۵۳۹		شرکت پوشش گستر مینو (سهامی خاص)
۲۶,۲۰۵	۲۷,۵۶۶	-	۲۷,۵۶۶		سایر
۶۳,۷۵۹	۴۶۰,۳۴۱	-	۴۶۰,۳۴۱		

۸-۲- حساب های دریافتنی تجاری از انحصاری وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		ماده‌ذات	
خالص	کاهش ارزش	خالص	رنالی		
-	۱۸۶,۰۹۱	-	۱۸۶,۰۹۱		شرکت قاسم ایران (سهامی عام)
۲,۳۵۰	۱۵,۶۹۲	-	۱۵,۶۹۲		شرکت توسعه فروشگاه زنجیره ای پیوند (سهامی خاص)
۹۸۲	۱,۷۲۱	-	۱,۷۲۱		شرکت صنعتی پارس مینو (سهامی عام)
-	۷,۵۷۸	-	۷,۵۷۸		شرکت پارس گستر مینو (سهامی خاص)
۱,۶۴۶	۵,۳۸۰	-	۵,۳۸۰		شرکت رهاورد سازندگی آزادگان (سهامی خاص)
۸۸	۳,۲۰۷	-	۳,۲۰۷		شرکت صنایع غذایی مینو شرق (سهامی عام)
۱۲۳	۳,۰۴۱	-	۳,۰۴۱		شرکت فند مینو (سهامی خاص)
۱۵۷	۱,۳۲۷	-	۱,۳۲۷		شرکت سهامی عام صنعتی مینو (سهامی عام)
-	۱,۷۸۴	-	۱,۷۸۴		شرکت دارویی، آرایشی و بهداشتی مینو (سهامی خاص)
-	۳,۵۵۱	-	۳,۵۵۱		شرکت سطح پوش کانسپین (سهامی خاص)
۳,۰۳۷	۱,۶۰۶	-	۱,۶۰۶		شرکت صنایع غذایی مینو پارس (سهامی خاص)
۷,۴۲۷	۱,۲۹۸	-	۱,۲۹۸		صنایع چاپ و بسته بندی تندیس مینو (سهامی خاص)
-	۱,۲۹۷	-	۱,۲۹۷		صنایع غذایی و آشامیدنی مینو (آگرس) (سهامی خاص)
۷۷	۷۱۳	-	۷۱۳		شرکت شوکو پارس (سهامی عام)
۱۰۰	۲۲۲	-	۲۲۲		شرکت خدمات مالی و مدیریت معین آزادگان (سهامی خاص)
۲۲۲	۸۶	-	۸۶		شرکت مینو کانسپین (سهامی خاص)
-	۹	-	۹		اقتصادی و خودکفایی آزادگان (سهامی عام)
۲,۰۰۶	۴۰	-	۴۰		شرکت گشت و صنعت مازپان (سهامی خاص)
۱۹,۷۰۵	۲۴۱,۱۷۳	-	۲۴۱,۱۷۳		

۸-۳-۱- معاملات با انحصاری وابسته شده تا بابت بیمه نامه های صادر شده می باشد که تا تاریخ بیمه صورتهای مالی بدون لغزش می باشد.

۸-۳-۲- طلب از شرکت همگروه پوشش گستر می باشد مینو (شرکت همگروه) عمدتاً مربوط به حساب فی مابین می باشد که تا تاریخ بیمه صورتهای مالی بدون لغزش می باشد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو(سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۳,۴۰۰	۲۵,۱۳۵	۹-۱
۳,۴۰۰	۲۵,۱۳۵	

موجودی نزد بانک ها- ریالی

۹-۱- موجودی نزد بانک مربوط به بانک رفاه کارگران شعبه پارس مینو سی باشد.

۱۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم یک هزار ریالی با نام که تماماً پرداخت شده است.
 ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۹۸	۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۸	۹,۸۰۰,۰۰۰
۱	۱۰۰,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰
۱	۱۰۰,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت پارس گستر مینو(سهامی خاص)

شرکت صنعتی پارس مینو(سهامی عام)

شرکت خدمات مالی و مدیریت معین آزادگان(سهامی خاص)

۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)	
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۰	۱,۲۳۳
۰	(۶۴)
۰	۸۱
۰	۱,۳۵۰

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

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲- پرداختهای تجاری و سایر پرداختی ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
		تجاری
		اسناد پرداختی
		سایر مشتریان
۶,۷۲۳	۰	اسناد پرداختی (بیمه البرز)
۶,۷۲۳	۰	
		حسابهای پرداختی
		اشخاص وابسته
۲,۷۹۸	۰	شرکت بیمه پوشش گستر مینو
۲,۷۹۸	۰	
		سایر مشتریان
۰	۴۹۳,۴۶۱	شرکت بیمه ایران (سهامی عام)
۴۵,۲۸۵	۴۴,۶۹۴	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۰	۹۲۷	شرکت بیمه دان (سهامی عام)
۱,۶۱۹	۱,۱۹۲	شرکت بیمه تعاون (سهامی خاص)
۰	۱۶	سایر
۴۶,۹۰۴	۵۴۰,۲۸۹	۱۲-۱
		سایر پرداختی ها
۹۲	۹۸۶	۱۲-۲ مالیات ارزش افزوده
۲۰	۵۸۹	۱۲-۳ خالص حقوق پرداختی
۱۰۰	۲۳۵	۱۲-۴ سازمان تامین اجتماعی
۴۵	۱۳۹	۱۲-۵ مالیات حقوق
۰	۲۷	مالیات اجاره
۰	۱,۲۲۵	سایر حسابهای پرداختی
۲۵۷	۳,۲۰۰	
۵۶,۶۸۲	۵۴۳,۴۸۹	

۱۲-۱- حسابهای پرداختی بابت صدور بیمه نامه توسط شرکتهای بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه تسویه نشده است.

۱۲-۲- مالیات ارزش افزوده بابت دوره دوم ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ می باشد که در مهترام پرداخت شده است.

۱۲-۳- حقوق پرداختی بابت حقوق شهریور ماه می باشد که در مهترام پرداخت شده است.

۱۲-۴- بیمه تامین اجتماعی بابت بیمه حقوق شهریور ماه می باشد که در مهترام پرداخت شده است.

۱۲-۵- مالیات پرداختی بابت مالیات حقوق شهریور ماه می باشد که در مهترام پرداخت شده است.

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آب و سازهان نیرو (سهامی خاص)
 پاداشتهای توجیهی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۳- مالیات پر وادختی
 ۱۳-۱- گردش مالیات پر وادختی به قرار زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۹/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۱
مانده در ابتدای سال	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۸۱۳
پراخت شده طی سال	۸۱۳

۱۳-۲- خلاصه وضعیت مالیات نرگس به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات		مالیات	
۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۳۱
نوع و مشخصات	مالیات پر وادختی	بر وادختی	عائده پر وادختی
رسیده گی نشده	۰	۰	۰
رسیده گی نشده	۸۱۳	۰	۸۱۳
	۸۱۳		۸۱۳

۱۳-۱- مالیات عملکرد شرکت تا تاریخ تهیه صورتهای مالی توسط مقامات امور مالیاتی مورد رسیده گی قرار گرفته است.
 ۱۳-۲- جهت مطالبات عملکرد دوره شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۲ بر اساس محاسبه مالیاتی ماده ۱۰۵ تبصره ۷ قانون مالیاتهای مستقیم ذخیره لازم شناسایی شده است.

۱۴- پیش دریافت ها

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲/۰۹/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۳۱
پیش دریافت	۱,۷۷۶	۰

۱۴-۱- پیش دریافت بابت اعتبار صدور بیمه نامه می باشد که پس از انقضای اعتبار این مبلغ به حساب بیمه واریز می گردد.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آبه سازان (سهامی خاص)

یافته‌های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۵- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
۳ ماهه و ۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مورد خالص
۰	۴,۰۰۶	تعدیلات
-	۸۱۲	هزینه مالیات بر درآمد
-	۱۷	خالص افزایش در ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان
-	۱۲۳	تسهیلات دارایی های غیر جاری
-	۵,۳۳۹	
-	(۳۷۶,۶۸۳)	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
-	۲۱۹,۵۰۴	افزایش پرداختی های عملیاتی
-	۱,۷۷۶	افزایش پیش دریافت های عملیاتی
۵	۱۱۰,۳۹۹	نقد حاصل از عملیات

۱۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱۶-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده (بمنظور از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تنويع فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۱۶-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۵۷,۹۱۶	۵۴۷,۳۲۸	جمع بدهی
(۳,۴۰۰)	(۲۵,۱۲۵)	موجودی نقد
۵۴,۵۱۶	۵۲۲,۲۱۳	خالص بدهی
۹,۲۲۳	۱۳,۲۲۹	حقوق مالکانه
۵۹۰	۳,۹۲۱	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۱۶-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

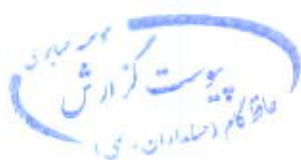
هیأت مدیره شرکت خدماتی را در خصوص دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و همچنین نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت را انجام می دهد. این فرآیند از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه میگردد. این ریسک شامل ریسک بازار (ریسک قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. هیأت مدیره شرکت ریسک ها و سیاست های اجرا شده در این خصوص را کنترل و نظارت نموده و گزارشات آن را به صورت دوره ای به هیئت مدیره هدایتگ گزارش می کند.

۱۶-۳- 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 منسب بر معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است. تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت هایی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کلی معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می یابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تأیید می شود، کنترل می شود. دریافتی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان شرکتهای همگروه و وابسته است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتی انجام می شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روش های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود نگهداری نمی کند.

۱۶-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای ریسک مدیریت نقدینگی، پیک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت و میان مدت و بلند مدت تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و از طرق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مناطق سر رسید داراییها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.



شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط آبه سازمان بیمه (سهامی خاص)

پانزدهمین جلسه کمیته صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۷- معاملات با اشخاص وابسته

۱۷-۱ - معاملات شرکت با اشخاص وابسته دوره مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مطلوب مانده ۱۳۹۹	کاربرد بیمه نامه ها	پرداخت نقدی	غیر نقدی		
شرکت اصلی	پارس گستر مینو	عضو هیات مدیره	-	۱۸۶	-	-		
جمع								
شرکتهای همگروه	شرکت نسیم ایران (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	۷	۵,۴۰۷	-	-		
	شرکت پوشش گستر مینو (سهامی خاص)		۷	-	۱۲,۷۰۰	۷۵,۰۰۰		
	شرکت صنایع غذایی مینو فارس (سهامی خاص)		۷	۱۵	-	-	-	
	شرکت صنایع غذایی مینو فارس (سهامی خاص)		۷	۶۵	-	-	-	
	شرکت گشت و صنعت ماربان (سهامی خاص)		۷	۶۷	-	-	-	
	شرکت خدمات مالی و مدیریت منن (آرژان) (سهامی خاص)		۷	۳	-	-	-	
	شرکت صنایع غذایی و آشامیدنی مینو (فارس) (سهامی خاص)		۷	۲۹	-	-	-	
	شرکت سهامی عام صنایع مینو (سهامی خاص)		۷	۳۵۶	-	-	-	
	شرکت صنایع پوشش کسپین (سهامی خاص)		۷	۲۸	-	-	-	
	شرکت صنایع پارس مینو (سهامی خاص)		۷	۴,۵۹۷	-	-	-	
	شرکت شوگوبارس (سهامی خاص)		۷	۱۸۲	-	-	-	
	شرکت توسعه فروشگاههای زنجیره ای پویا (سهامی خاص)		۷	۴۷۸	-	-	-	
	شرکت صنایع چاپ و بسته بندی تدیس مینو (سهامی خاص)		۷	۱۰	-	-	-	
	شرکت صنایع غذایی مینو کسپین (سهامی خاص)		۷	۹۳۳	-	-	-	
	شرکت دارویی (آرامش) و بهداشتی مینو (سهامی خاص)		۷	۴۰۲	-	-	-	
	شرکت صنایع غذایی مینو شرق (سهامی خاص)		۷	۱۲۳	-	-	-	
	شرکت راهورده سازندگی (آرژان) (سهامی خاص)		۷	۶۵	-	-	-	
	جمع							
	۷۵,۰۰۰							
	۱۲,۷۰۰							
۱۳,۸۸۸								
۱۳,۰۲۲								

۱۷-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی های تجاری و غیر تجاری		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۳۱		
		طلب	بدهی	طلب	بدهی	طلب	بدهی	
شرکتهای اصلی و نهایی	شرکت پارس گستر مینو	۷,۵۷۸	-	۷,۵۷۸	-	-	-	
جمع								
ساز اشخاص وابسته	شرکت نسیم ایران (سهامی خاص)	۱۸۶,۰۹۱	-	۱۸۶,۰۹۱	-	-	-	
	شرکت پوشش گستر مینو (سهامی خاص)	۲۷,۰۲۲	-	۲۷,۰۲۲	-	۲۲,۶۰۷	-	
	شرکت صنایع پارس مینو (سهامی خاص)	۹,۳۳۹	-	۹,۳۳۹	-	۹۸۶	-	
	شرکت راهورده سازندگی (آرژان) (سهامی خاص)	۵,۶۸۰	-	۵,۶۸۰	-	۱,۶۲۶	-	
	شرکت صنایع غذایی مینو شرق (سهامی خاص)	۳,۲۰۷	-	۳,۲۰۷	-	۸۸	-	
	شرکت نسیم مینو (سهامی خاص)	۳,۰۲۱	-	۳,۰۲۱	-	۱۲۲	-	
	شرکت سهامی عام صنایع مینو (سهامی خاص)	۱,۳۳۷	-	۱,۳۳۷	-	۱۵۷	-	
	شرکت صنایع غذایی و آشامیدنی مینو (فارس) (سهامی خاص)	۱,۲۹۷	-	۱,۲۹۷	-	-	-	
	شرکت صنایع پوشش کسپین (سهامی خاص)	۱,۸۵۱	-	۱,۸۵۱	-	-	-	
	شرکت زویی (آرامش) و بهداشتی مینو (سهامی خاص)	۱,۷۸۶	-	۱,۷۸۶	-	-	-	
	شرکت خدمات مالی و مدیریت منن (آرژان) (سهامی خاص)	۲۲۲	-	۲۲۲	-	۱۰۰	-	
	شرکت گشت و صنعت ماربان (سهامی خاص)	۴۰	-	۴۰	-	۳,۶۰۲	-	
	شرکت صنایع غذایی مینو فارس (سهامی خاص)	۱,۶۰۶	-	۱,۶۰۶	-	۲,۰۲۷	-	
	شرکت مینو کسپین (سهامی خاص)	۸۶	-	۸۶	-	۲۲۲	-	
	شرکت اتصالات و خودکفای (آرژان) (سهامی خاص)	۹	-	۹	-	-	-	
	شرکت شوگوبارس (سهامی خاص)	۷۱۳	-	۷۱۳	-	۷۷	-	
	صنایع چاپ و بسته بندی تدیس مینو	۱,۲۹۸	-	۱,۲۹۸	-	۷,۳۳۶	-	
	شرکت توسعه فروشگاههای زنجیره ای پویا	۱۵,۶۹۳	-	۱۵,۶۹۳	-	۲,۴۵۱	-	
	جمع							
	۲۶,۰۲۲							
۲۶,۸۲۰								
۲۶,۳۱۲								

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط آتیه سازان مینو (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۸- تعهدات، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد
شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی با اهمیت می باشد.

۱۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تصویب صورت های مالی رویدادهای با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های توضیحی صورت های مالی باشد، رخ نداده است .