

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۴
صورت جریان های نقدی تلفیقی	۵
صورت سود و زیان	۶
صورت وضعیت مالی	۷
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۸
صورت جریان های نقدی	۹
یادداشت توضیحی	۱۰-۳۷

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۱ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیات ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

مبنای اظهار نظر مشروط

۴- طی سال مالی مورد گزارش، بابت تفاوت ارزش سهام بازخرید شده کارکنان گروه، مبلغ ۱۷۱ میلیارد ریال به کارکنان مزبور پرداخت و به بدهکار حساب شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (خریدار سهام) منظور گردیده است، لیکن بر اساس پاسخ تاییدیه دریافتی از شرکت مزبور، مبلغ یاد شده مورد اختلاف طرفین می باشد که پیگیری های انجام شده توسط شرکت در این رابطه تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده و لذا تعیین آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرت مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش امکانپذیر نگردیده است.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

موارد تاکید بر مطالب خاص

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۶ و ۷ ذیل تعدیل نشده است:

۶- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲-۱ درج گردیده، درآمدهای عملیاتی شرکت فرعی آتیه تابان نوین عمدتاً ناشی از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای گروه بانک اقتصاد نوین بوده و شرکت مذکور در راستای بخشی از فعالیتهای عملیاتی در رابطه با فراهم آوردن تسهیلات لازم برای گردشگری و تهیه تورهای مسافرتی فعالیت نداشته و مدیریت شرکت قصد کاهش تعداد کارکنان آن شرکت را دارد. همچنین شرکت فرعی بین المللی اشتاد تجارت شرق نیز از ابتدای ۶ ماهه دوم سال ۱۳۹۸ تا پایان سال مالی مورد گزارش، موفق به کسب درآمد عملیاتی اجرای برنامه های تشریح شده در یادداشت مزبور نشده و بدهی های جاری مربوطه آن نسبت به دارایی جاری به مبلغ ۹۴۱ میلیارد ریال فزونی یافته است. مراتب فوق نشاندهنده وجود ابهام بااهمیت است که می تواند نسبت به تداوم فعالیت شرکت های یادشده، تردیدی عمده ایجاد کند.

۷- توجه مجمع عمومی محترم صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۲-۳۹ در خصوص وضعیت مالیات عملکرد، تکلیفی، رعایت مفاد ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم، عوارض و مالیات بر ارزش افزوده و رسیدگی بیمه ای شرکتهای فرعی جلب می نماید.

سایر بندهای توضیحی

۸- این موسسه برای نخستین بار به عنوان حسابرس مستقل شرکت انتخاب شده و صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ شرکت توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته که در گزارش مورخ ۵ تیر ماه ۱۳۹۹ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- مفاد مواد ۸۹، ۱۰۶ و ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب در خصوص لزوم تشکیل مجمع عمومی صاحبان سهام سال قبل ظرف مهلت مقرر در اساسنامه، آگهی مصوبات مجامع عمومی فوق العاده و عادی صاحبان سهام مورخ ۳۰ مردادماه ۱۳۹۹ و ۱۹ اسفندماه ۱۳۹۹ در روزنامه رسمی کشور و تصویب پرداخت حق حضور در کمیته حسابرسی به عضو غیر موظف هیئت مدیره توسط مجمع عمومی صاحبان سهام سال قبل، رعایت نگردیده است.

۱۰- پیگیریهای هیئت مدیره در خصوص انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۹ اسفندماه ۱۳۹۹ صاحبان سهام در رابطه با انجام فرآیندهای مربوط به ثبت شرکت بعنوان نهاد مالی نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی منجر نشده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۳۸، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است و نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که جهت تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و بر اساس بررسی های به عمل آمده به استثنای عدم اجرای برنامه ها و اقدامات مرتبط با مسئولیت شخص یا واحد مزبور، این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

۱۹ تیر ماه ۱۴۰۰

آزموده کاران

حسابداران رسمی

علی اصغر فرخ

۸۰۰۵۹۳

مسعود سورانی

۹۱۱۸۹۰

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه	
۲	• صورت سود و زیان تلفیقی
۳	• صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	• صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت تامین آتیه درخشان (سهامی خاص)	
۶	• صورت سود و زیان
۷	• صورت وضعیت مالی
۸	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	• صورت جریان‌های نقدی
۱۰-۳۷	• یادداشتهای توضیحی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت بین المللی استاد تجارت شرق (سهامی خاص)	آقای علی بدرقه	رئیس هیات مدیره	
شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)	آقای حسین شهبابی	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)	آقای محمد بختیار نصرآبادی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای عملیاتی		
۳۹,۶۱۰	۴۷,۴۷۷	۵ درآمد سود سهام
۱۲۶,۶۳۷	۲۸,۹۳۹	۶ درآمد سود تضمین شده
۴۳۲,۸۸۷	۱,۲۵۱,۴۳۹	۷ سود فروش سرمایه گذاری ها
۴۹۹	-	۸ سود تغییر ارزش سرمایه گذاری ها
۵۹۹,۶۳۳	۱,۳۲۷,۸۵۵	سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱,۵۸۵,۶۸۸	۲,۶۷۸,۸۳۸	سهم گروه از سود شرکت های وابسته
۹۴,۳۱۶	۷۲,۷۱۵	۹ سایر درآمدها
۲,۲۷۹,۶۳۷	۴,۰۷۹,۴۰۸	جمع درآمدهای عملیاتی
هزینه های عملیاتی		
(۶۳,۷۹۹)	(۷۰,۵۰۷)	۱۰ هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا
(۲,۱۷۹)	(۲,۲۴۶)	هزینه استهلاک
(۳,۹۷۲)	(۲,۵۳۱)	هزینه اجاره
(۱۹,۴۸۵)	(۱۷,۸۱۶)	۱۱ سایر هزینه ها
(۸۹,۴۳۵)	(۹۳,۱۰۰)	جمع هزینه های عملیاتی
۲,۱۹۰,۲۰۲	۳,۹۸۶,۳۰۸	سود عملیاتی
(۲۴۷,۴۱۱)	(۲۴۷,۴۱۱)	۱۲ هزینه های مالی
۶,۴۹۴	۲۲,۷۱۸	۱۳ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱,۹۴۹,۲۸۵	۳,۷۶۱,۶۱۵	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
		هزینه مالیات بر درآمد:
(۸,۳۰۱)	(۶,۶۶۲)	۳۱ دوره جاری
(۸۱۶)	(۳۱۳)	۳۱ دوره های قبل
۱,۹۴۰,۱۶۸	۳,۷۵۴,۶۴۰	سود خالص
قابل انتساب به		
۱,۹۳۶,۷۹۰	۳,۷۵۱,۸۱۲	مالکان شرکت اصلی
۳,۳۷۸	۲,۸۲۸	۲۸ منافع فاقد حق کنترل
۱,۹۴۰,۱۶۸	۳,۷۵۴,۶۴۰	

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

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



۲

۲۲

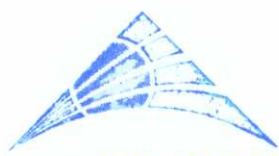
شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه شده) میلیون ریال
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۱۴	۳,۶۲۱	۱۱,۱۱۸
سرقفلی	۱۵	۸,۸۸۰	۱۰,۰۰۴
دارایی های نامشهود	۱۶	۷۳۳	۷۷۸
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	۱۷	۵,۴۸۳,۴۱۲	۲,۲۶۸,۷۱۲
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۸	۱,۰۱۰,۸۸۷	۲۰۴,۹۸۸
جمع دارایی های غیر جاری		۶,۵۰۷,۵۳۳	۲,۴۹۵,۶۰۰
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۱۹	۱,۲۲۰	۲۷۶,۷۳۹
موجودی مواد و کالا	۲۰	۳۵۶	۱۱,۳۲۳
دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	۲۱	۴۶۶,۵۵۹	۴۸۲,۴۳۵
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۸	۷۷,۲۷۲	۳۴۱,۵۲۲
موجودی نقد	۲۲	۲۹,۴۱۷	۲۹,۲۱۳
جمع دارایی های جاری		۵۷۴,۸۲۴	۱,۱۴۱,۲۳۲
جمع دارایی ها		۷,۰۸۲,۳۵۷	۳,۶۳۶,۸۳۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۳	۱,۹۵۳,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰
سهام خزانه	۲۴	(۱,۱۳۵,۵۷۸)	(۵,۳۴۹)
صرف سهام	۲۵	۱۹,۸۷۳	۱۹,۸۷۳
اندوخته قانونی	۲۶	۲۰۰,۱۲۶	۴۳,۵۷۶
سایر اندوخته ها	۲۷	۱۱,۷۸۳	۶,۶۷۱
سود انباشته		۲,۶۵۱,۸۷۳	(۹۱۱,۷۴۳)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان		۳,۷۰۱,۰۷۷	(۴۴۶,۸۴۴)
منافع فاقد حق کنترل	۲۸	۴,۹۸۸	۳,۳۹۵
جمع حقوق مالکانه		۳,۷۰۶,۰۶۵	(۴۴۳,۴۴۹)
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختی های بلند مدت	۲۹	۲,۸۰۱,۱۳۷	۲,۵۴۶,۳۸۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۰	۸,۳۰۱	۴,۲۵۷
جمع بدهی های غیر جاری		۲,۸۰۹,۴۳۸	۲,۵۵۰,۶۴۵
بدهی های جاری			
پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها	۲۹	۵۵۷,۱۳۷	۱,۱۹۶,۴۸۸
مالیات پرداختی	۳۱	۸,۵۵۴	۴,۹۰۵
سود سهام پرداختی	۳۲	۱,۱۶۲	۱,۰۸۹
پیش دریافت ها		-	۳۲۷,۱۵۴
جمع بدهی های جاری		۵۶۶,۸۵۳	۱,۵۲۹,۶۳۶
جمع بدهی ها		۳,۳۷۶,۲۹۱	۴,۰۸۰,۳۸۱
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۷,۰۸۲,۳۵۷	۳,۶۳۶,۸۳۲

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



شرکت تامین آتیه درخشان نوین
شماره ثبت ۲۶۴۶۶۰



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سرمایه	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سهام خزانه	سود انباشته	قابل انقباض به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۰,۰۰۰	-	۴۳,۵۷۶	۶,۶۷۱	(۵,۳۴۹)	۱,۱۳۰,۵۹۴	۱,۵۹۵,۴۹۲	۳,۳۹۵	۱,۵۹۸,۸۸۷
					(۳۰,۴۲۳,۳۳۶)	(۳۰,۴۲۳,۳۳۶)	-	(۳۰,۴۲۳,۳۳۶)
۴۲۰,۰۰۰	-	۴۳,۵۷۶	۶,۶۷۱	(۵,۳۴۹)	(۹۱۱,۷۴۲)	(۴۴۶,۸۴۳)	۳,۳۹۵	(۴۴۳,۴۴۹)
					۱,۹۲۳,۳۲۰	۱,۹۲۳,۳۲۰	۳,۳۷۸	۱,۹۲۶,۶۹۸
					۱۳,۴۷۰	۱۳,۴۷۰	۱۳,۴۷۰	۱۳,۴۷۰
					۱,۹۳۶,۷۹۰	۱,۹۳۶,۷۹۰	۳,۳۷۸	۱,۹۴۰,۱۶۸
					(۵۲۳,۱۲۲)	(۵۲۳,۱۲۲)	(۳۱۰)	(۵۲۳,۳۳۳)
۱,۵۳۳,۰۰۰				(۸۴,۹۲۵)		۱,۵۳۳,۰۰۰		۱,۵۳۳,۰۰۰
				۲۳,۰۶۶		۲۳,۰۶۶		۲۳,۰۶۶
	۱۹,۸۷۳					۱۹,۸۷۳		۱۹,۸۷۳
		۹۸,۰۴۶	۲,۷۸۰		(۳,۲۸۰)			-
				۸,۵۵۱	۴۰۱,۶۰۰	۲,۴۵۷,۸۳۸	۶,۵۶۳	۲,۴۶۴,۴۰۱
	۱۹,۸۷۳	۱۴۱,۶۲۲	۱۱,۷۸۳		۳,۷۵۱,۸۱۲	۳,۷۵۱,۸۱۲	۲,۸۷۸	۳,۷۵۴,۶۹۰
					(۱,۴۴۰,۳۰۳)	(۱,۴۴۰,۳۰۳)	(۳,۴۰۳)	(۱,۴۴۰,۶۰۶)
					(۱,۰۶۸,۳۷۰)	(۱,۰۶۸,۳۷۰)		(۱,۰۶۸,۳۷۰)
		۵۸,۵۰۴	۲,۸۳۲		(۵۸,۵۰۴)	-	-	-
					(۳,۸۳۲)	-		-
۱,۹۵۳,۰۰۰	۱۹,۸۷۳	۲۰۰,۱۲۶	۱۱,۷۸۳	(۱,۱۳۵,۵۷۸)	۲,۶۵۱,۸۷۳	۳,۷۰۱,۰۷۷	۴,۹۸۸	۳,۷۰۶,۰۶۵

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

شرکت تامین آتیه درخشان نوین، سامان
شماره ثبت ۴۲۴۶۶۰



مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۱
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۳۳)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۰/۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
سود خالص سال ۱۳۹۸
اصلاح اشتباهات (یادداشت توضیحی ۲۳)
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸
سود سهام مصوب
افزایش سرمایه
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
سود حاصل از فروش سهام خزانه
تخصیص به سایر اندوخته ها
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
سود خالص سال ۱۳۹۹
سود سهام مصوب
خرید سهام خزانه
تخصیص به سایر اندوخته ها
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:		
نقد حاصل از عملیات	۳۴	۲۳۸,۹۵۷
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸,۳۳۷)	(۴,۱۰۶)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۳۰,۶۲۰	۱۴۶,۱۱۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	۱۲,۸۰۱
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱,۸۳۶)	(۱۹۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۶۱۸)	(۷)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۲۲,۰۲۴	۳۰۱
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۹,۵۷۰	۱۲,۹۰۵
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۵۰,۱۹۰	۱۵۹,۰۱۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :		
پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات خرید سهام قسطی	(۲۴۷,۴۱۱)	(۱۰۲,۹۸۵)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	-	۱۹,۸۷۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	-	۲۳,۰۶۶
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	-	(۸۴,۹۲۵)
پرداختهای نقدی بابت سود سهام - سهامداران اقلیت	(۴,۴۰۳)	(۲۱۰)
پرداختهای نقدی بابت سود سهام - سهامداران شرکت اصلی	-	(۱۲,۰۰۹)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۲۵۱,۸۱۴)	(۱۵۷,۱۹۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۶۲۴)	۱,۸۲۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۱,۰۴۱	۲۹,۲۱۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۹,۴۱۷	۳۱,۰۴۱
مبادلات غیر نقدی	۰	۱,۵۳۳,۰۰۰

۳۵



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



(Handwritten signature)

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای عملیاتی
۱,۶۳۲,۶۵۴	۳۷۴,۲۸۹	۵	درآمد سود سهام
۹۳,۰۴۵	۲۸,۷۷۸	۶	درآمد سود تضمین شده
۴۶۹,۳۰۶	۱,۳۴۵,۰۲۹	۷	سود فروش سرمایه گذاری ها
۲,۱۹۵,۰۰۵	۱,۷۴۸,۰۹۶		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۱۷,۴۰۰)	(۱۶,۱۱۰)	۱۰	هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا
(۵۱۵)	(۵۲۱)		هزینه استهلاک
(۴,۸۸۳)	(۴,۷۱۲)	۱۱	سایر هزینه ها
(۲۲,۷۹۸)	(۲۱,۳۴۳)		جمع هزینه های عملیاتی
۲,۱۷۲,۲۰۷	۱,۷۲۶,۷۵۳		سود عملیاتی
(۲۴۷,۴۱۱)	(۲۴۷,۴۱۱)	۱۲	هزینه های مالی
۱۳۰	۲,۲۶۸	۱۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱,۹۲۴,۹۲۶	۱,۴۸۱,۶۱۰		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
-	-	۳۱	هزینه مالیات بر درآمد:
۱,۹۲۴,۹۲۶	۱,۴۸۱,۶۱۰		سودخالص

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

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



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in purple ink]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۳۲۳	۶۱۱	۹۴۶
دارایی های نامشهود	۳۹۲	۱۰۳	۲۷۶
سرمایه گذاری های بلند مدت	۵,۵۱۳,۶۷۹	۳,۷۷۲,۹۱۵	۳,۸۳۰,۴۰۵
جمع دارایی های غیر جاری	۵,۵۱۴,۳۹۴	۳,۷۷۳,۶۲۹	۳,۸۳۱,۶۲۷
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۶۵۶	۵۲۶	۳۶۴
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱,۴۶۳,۴۶۷	۱,۶۱۲,۷۳۳	۵۰۸,۲۴۱
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	-	۶۳۹,۴۸۴	۱۸۴,۰۶۹
موجودی نقد	۱۸,۸۳۱	۲۱,۴۹۳	۵,۹۸۳
جمع دارایی های جاری	۱,۴۸۲,۹۵۴	۲,۲۷۴,۲۳۶	۶۹۸,۶۵۷
جمع دارایی ها	۶,۹۹۷,۳۴۸	۶,۰۴۷,۸۶۵	۴,۵۳۰,۲۸۴
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱,۹۵۳,۰۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹۵,۳۰۰	۱۳۷,۵۷۳	۴۲,۰۰۰
سود انباشته	۱,۵۳۶,۸۶۷	۱,۶۷۵,۳۸۴	۳۹۲,۰۳۱
جمع حقوق مالکانه	۳,۶۸۵,۱۶۷	۳,۷۶۵,۹۵۷	۸۵۴,۰۳۱
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری	۲۹	۲,۷۹۵,۷۸۰	۲,۵۵۳,۱۸۸
پرداختنی های بلند مدت	۳۰	۲,۱۳۲	۱,۳۱۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
جمع بدهی های غیر جاری		۲,۷۹۷,۹۱۲	۲,۵۵۴,۵۰۵
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۹	۵۱۴,۲۶۹	۱,۱۲۱,۷۴۸
مالیات پرداختنی	۳۱	-	۰
سود سهام پرداختنی	۳۲	۰	۰
جمع بدهی های جاری		۵۱۴,۲۶۹	۱,۱۲۱,۷۴۸
جمع بدهی ها		۳,۳۱۲,۱۸۱	۳,۶۷۶,۲۵۳
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۶,۹۹۷,۳۴۸	۶,۰۴۷,۸۶۵	۴,۵۳۰,۲۸۴

یادداشت های توضیحی، بخشی جدایی ناپذیر صورت های مالی است.
شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۴۴۶۶۰



[Handwritten signature in black ink]

[Handwritten signature in purple ink]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سرمایه	اندوخته	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴۲۰,۰۰۰	۶۰۷,۲۸۴	۱,۰۶۹,۲۸۴
اصلاح اشتباهات (یادداشت توضیحی ۳۳)		(۲۱۵,۲۵۳)	(۲۱۵,۲۵۳)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴۲۰,۰۰۰	۳۹۲,۰۳۱	۸۵۴,۰۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸			
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸		۱,۹۱۱,۴۵۶	۱,۹۱۱,۴۵۶
اصلاح اشتباهات (یادداشت توضیحی ۳۳)		۱۳,۴۷۰	۱۳,۴۷۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸		۱,۹۲۴,۹۲۶	۱,۹۲۴,۹۲۶
سود سهام مصوب		(۵۴۶,۰۰۰)	(۵۴۶,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۵۳۳,۰۰۰		۱,۵۳۳,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۹۵,۵۷۳	(۹۵,۵۷۳)	-
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۹۵۳,۰۰۰	۱,۶۷۵,۳۸۴	۳,۷۶۵,۹۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹			
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱,۴۸۱,۶۱۰	۱,۴۸۱,۶۱۰
سود سهام مصوب		(۱,۵۶۲,۴۰۰)	(۱,۵۶۲,۴۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۷,۷۲۷	(۵۷,۷۲۷)	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۹۵۳,۰۰۰	۱,۵۳۶,۸۶۷	۳,۶۸۵,۱۶۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



۸



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:		
نقد حاصل از عملیات	۳۴	۱۳۰,۱۱۸
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	*
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱,۲۹۷,۳۹۰	۱۳۰,۱۱۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۵۲۲)	(۷)
پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات خرید سهام قسطی	(۲۴۷,۴۱۱)	(۱۰۲,۹۸۵)
استرداد وجوه پرداختی به اشخاص وابسته	۱۳۶,۲۳۳	
وجوه پرداختی به اشخاص وابسته	(۱,۱۹۷,۴۲۰)	
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۱,۲۶۸	۱۳۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱,۳۰۷,۸۵۲)	(۱۰۲,۸۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱۰,۴۶۲)	۲۷,۲۵۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :		
وجوه دریافتی از اشخاص وابسته	۷,۸۰۰	
پرداختهای نقدی بابت سود سهام	-	(۱۱,۷۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۷,۸۰۰	(۱۱,۷۴۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲,۶۶۲)	۱۵,۵۱۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۱,۴۹۳	۵,۹۸۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸,۸۳۱	۲۱,۴۹۳
مبادلات غیر نقدی	۳۵	۱,۵۳۳,۰۰۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۶۴۶۶۰



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- تاریخچه

گروه شامل شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) و شرکتهای فرعی آن است. شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) دارای شناسه ملی ۱۴۰۰۴۶۰۰۴۹۳ در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۶ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۴۶۴۶۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران بلوار میر داماد خیابان شمس تیریزی جنوبی کوچه غفاری پلاک ۱۴ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت اصلی طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از سرمایه گذاری در خرید، اداره، در اختیار گرفتن، تاسیس، ایجاد، توسعه و تکمیل انواع کارخانه ها و واحدها و شرکتهای فعال در بخش های تولیدی اعم از صنعتی، معدنی، کشاورزی، ساختمانی، و هرگونه امری که به نحوی با فعالیت فوق مرتبط باشد در داخل و خارج از کشور و خرید و فروش اموال، مشارکت، در اختیار گرفتن و معاملات ناقله نسبت به اعیان و متاع کلیه اموال، واگذاری، اجاره، عرضه واحدها و شرکتهای مورد سرمایه گذاری پس از آماده سازی و اعمال اصلاحات ساختاری مورد نیاز، استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و موسسات مالی و اعتباری ایرانی و خارجی در قبال ارائه وثیقه و رهن اموال شرکت، انجام دادن معاملات مجاز بازرگانی داخلی و خارجی و صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز و اخذ و اعطای نمایندگی به اشخاص حقیقی و حقوقی داخل و خارج کشور، تاسیس شعبه و نمایندگی برای شرکتها در داخل و خارج از کشور، انجام دادن سایر کارها، امور عملیاتی که به طور مستقیم و یا غیر مستقیم برای تحقق هدفهای شرکت لازم و مفید بوده و یا در جهت اجرای موضوع فعالیت شرکت، ضرورت داشته باشد، فعالیت در بخش پروژه های عمرانی، اخذ عاملیت از موسسات و شرکتها و اعطای عاملیت به موسسات و شرکتها، فعالیت های مختلف سخت افزاری، اکتشاف استخراج و بهره برداری از معادن پس از اخذ مجوز به غیر از نفت گاز، فعالیت در بخش ساخت و ساز، مشارکت با شرکتهای دولتی، خصوصی، طی دوره، مورد گزارش خرید و فروش سهام و شرکت های فرعی عمدتاً در زمینه های بازرگانی، و ارائه خدمات می باشد.

۱-۳-۱- فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش سرمایه گذاری در سهام شرکتها و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های سرمایه گذاری، خدمات بیمه ای و بازرگانی به شرح یادداشت ۲-۳-۱۸ است. توضیح اینکه درآمد شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص) از شرکت های فرعی در راستای موضوع فعالیت شرکت (بازرگانی) نبوده و تاکنون موفق به اجرای برنامه های عملیاتی پیش بینی شده نگردیده و اینکه درآمد شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص) از شرکت های فرعی نیز عمدتاً ناشی از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها بوده و در راستای بخشی از عملیات شرکت (فراهم آوردن تسهیلات لازم برای گردشگری و تهیه تورهای مسافرتی (عمدتاً برای پرسنل گروه بانک اقتصاد نوین)) فعالیت نداشته است. ضمناً تا تاریخ تنظیم این گزارش اقدامات لازم جهت توقف فعالیت این شرکت صورت پذیرفته است.

۱-۳-۲- تعداد کارکنان

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

گروه		شرکت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
نفر	نفر	نفر	نفر
۴۶	۴۶	۸	۶
۵	۵	۳	۵
۵۱	۵۱	۱۱	۱۱

کارکنان قراردادی
مشاورین

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

شماره استاندارد	عنوان استاندارد	لازم الاجرا
۳۵	مالیات بر درآمد	۱۳۹۹/۰۱/۰۱

۲-۱- در حال حاضر با توجه به رویه های حسابداری مورد عمل به شرح یادداشت توضیحی ۳ به کارگیری استاندارد مذکور تاثیر با اهمیتی بر نتایج عملیات و وضعیت مالی شرکت نداشته است.

۲-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل است:

شماره استاندارد	عنوان استاندارد	لازم الاجرا
۱۸	صورتهای مالی جداگانه	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳۰	سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳۸	ترکیب های تجاری	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳۹	صورتهای مالی تلفیقی	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴۰	مشارکت ها	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴۱	افشای متعلقه در واحد تجاری	۱۴۰۰/۰۱/۰۱

۲-۳-۱- در حال حاضر با توجه به رویه های حسابداری مورد عمل به شرح یادداشت فوق بکارگیری استانداردهای مذکور تاثیر با اهمیتی بر نتایج عملیات و وضعیت مالی شرکت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری:

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه استفاده شده است:

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت و شرکت های فرعی (شرکت های تحت کنترل شرکت) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲-۲- سهام تحصيل شده شرکت توسط شرکت های فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه منعکس می گردد.

۳-۳- سرفصلی

درفرايد ترکیب واحد های تجاری از نوع تحصيل بر اساس روش خرید، شرکت فاقد سرفصلی ناشی از تحصيل شرکتهای فرعی و وابسته می باشد.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۴- سرمایه گذاری ها

شرکت	تلفیقی گروه	اندازه گیری
سرمایه گذاری های بلند مدت		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها	
سرمایه گذاری های بلند مدت		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۴-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

نتایج و دارایی ها و بدهی های شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی با استفاده از روش حسابداری ارزش ویژه منظور می شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و یا سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۳-۵- درآمد های عملیاتی (شرکتهای فرعی)

۳-۵-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

۳-۵-۲- درآمد عملیاتی از فروش کالا، در زمان تحویل به مشتری، شناسایی می گردد.

۳-۵-۳- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می گردد.

۳-۵-۴- شناخت درآمد بیمه نامه های صادره برای حق بیمه های وصولی انتقالی به شرکت بیمه نوین محاسبه و پس از تأیید شرکت بیمه گر به عنوان درآمد شناسایی می گردد. همچنین درآمد سود مشارکت در منافع موضوع ماده آئین نامه کارمزد نمایندگی در هنگام دریافت شناسایی می گردد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۶- تسعیر ارز

۳-۶-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (ارز آزاد) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی ارزی اندازه‌گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

الف- تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۷- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی‌های واجد شرایط» است.

۳-۸- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۸-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های 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 دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه‌داری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره به شرط تملیک، به «اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره» اندازه‌گیری می‌شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده می‌گردد.

۳-۸-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ سال	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ و ۳ سال	مستقیم

۳-۸-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری 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 ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۹- دارایی های نامشهود

۳-۹-۱- 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	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۳ سال	مستقیم

۳-۱۰- موجودی مواد وکالا

۳-۱۰-۱- موجودی مواد وکالا بر مبنای «اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش» هریک از اقلام/ گروه های اقلام مشابه اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش های زیر تعیین می شود:

موجودی مواد	روش مورد استفاده
	میانگین موزون

۳-۱۱- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا 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.

۳-۱۱-۱- 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.

۳-۱۲- مالیات بر درآمد

۳-۱۲-۱- هزینه مالیات

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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۲-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها 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 دارایی های 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 دارایی های 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 بلند مدت 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 تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵- درآمد سود سهام

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵-۱ سهام	۴۷,۴۷۷	۳۹,۶۱۰	۳۷۴,۲۸۹	۱,۶۳۲,۶۵۴

۵-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	۱۵	-	۲۵۷,۵۳۰	۱,۵۱۳,۰۶۱
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)	۳۷,۴۷۷	۳۷,۴۷۷	۲۹,۹۷۷	۲۹,۹۷۷
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت بین‌المللی اشداد تجارت شرق (سهامی خاص)	-	-	۹,۹۹۹	۳۹,۹۹۷
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)	-	-	۴۴,۵۶۴	۲۹,۴۷۴
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین (سهامی خاص)	-	-	۲۳,۱۱۲	۱۸,۴۸۹
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت پرداخت نوین (سهامی خاص)	۴۷۶	-	-	-
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه نوین (سهامی عام)	۹,۱۱۶	۱,۶۸۸	۹,۱۰۷	۱,۶۵۶
سایر	۳۹۳	۴۴۵	-	-
	۴۷,۴۷۷	۳۹,۶۱۰	۳۷۴,۲۸۹	۱,۶۳۲,۶۵۴

۶- درآمد سود تضمین شده :

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود بانکداری اختصاصی و واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	۲۸,۴۷۱	۱۲۲,۰۳۸	۴۶۸	۴,۳۸۷
سپرده های سرمایه‌گذاری	۴۶۸	۴,۵۹۹	۲۸,۳۱۰	۸۸,۶۵۸
	۲۸,۹۳۹	۱۲۶,۶۳۷	۲۸,۷۷۸	۹۳,۰۴۵

۷- سود فروش سرمایه‌گذاری ها :

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تامین سرمایه نوین	۱,۲۴۶,۸۷۱	۴۲۹,۰۹۱	۱,۳۴۵,۰۲۹	۴۶۹,۳۰۶
بیمه نوین	۱,۱۸۸	۳,۰۶۱	-	-
سایر	۳,۳۸۰	۷۳۵	-	-
	۱,۲۵۱,۴۳۹	۴۳۲,۸۸۷	۱,۳۴۵,۰۲۹	۴۶۹,۳۰۶

۷-۱- در طی سال مالی مورد گزارش توسط شرکت اصلی تعداد ۲۱۵,۸۹۰,۰۰۰ سهم شرکت تامین سرمایه نوین به مبلغ ۱,۶۵۰,۳۷۰ میلیون ریال واگذار (بهای ۳۰۵,۳۴۱ میلیون ریال) و تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم همان شرکت به مبلغ ۵,۶۶۵ میلیون ریال از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار خریداری شده است.

۸- سود(زیان) تغییر ارزش سرمایه‌گذاری :

	گروه	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری ها	-	۴۹۹
	-	۴۹۹

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- سایر درآمدها

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۳۲,۶۰۰	-	۹-۱ سود حاصل از فروش کالا
۶۱,۹۹۹	۷۲,۹۷۹	درآمد ارائه خدمات بیمه‌ای
۲۰۷	۱۱۱	سایر
(۴۹۰)	(۳۷۵)	برگشت از فروش
۹۴,۳۱۶	۷۲,۷۱۵	

۹-۱- سود حاصل از فروش کالا به شرح ذیل می باشد :

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	فروش کالا
۳۹۸,۸۴۵	-	بهای تمام شده کالای فروش رفته
(۳۶۶,۲۴۵)	-	
۳۲,۶۰۰	۰	

۱۰- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۸,۱۶۳	۷,۷۹۵	۲۸,۳۳۵	۳۶,۶۹۷	پاداش هیات مدیره
۱,۶۰۰	۱,۰۰۰	۲,۸۶۰	۳,۶۰۰	حق حضور در جلسات
۲۴۰	۳۶۰	۴۷۸	۱,۱۷۴	بیمه سهم کارفرما
۱,۱۴۰	۱,۱۴۶	۵,۴۹۴	۵,۵۴۶	سایر هزینه های پرسنلی
۶,۲۵۷	۵,۸۰۹	۲۶,۶۳۲	۲۳,۴۹۰	
۱۷,۴۰۰	۱۶,۱۱۰	۶۳,۷۹۹	۷۰,۵۰۷	

علت کاهش هزینه های حقوق و مزایای شرکت اصلی ناشی از یکبار گیری نیرو های جدید با حقوق و دستمزد پایین تر نسبت به سال قبل می باشد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۰۸	۱,۳۷۵	۴,۷۶۳	۲,۵۷۳	حق الزحمه و حق المشاوره
۰	۰	۳,۲۷۷	۱۷۳	هزینه هدایا و تبلیغات بازاریابی
۷۵۵	۱,۱۴۳	۱,۴۸۹	۱,۲۳۸	پذیرایی و غذا
۶۳۰	۶۷۱	۱,۷۷۱	۱,۲۰۱	تعمیر و نگهداشت بیمه
۵۳	۶۳	۵۰۲	۱۷۸	ایاب و ذهاب و سوخت پیک و آژانس
۳۱۶	۴۰۰	۹۰۶	۱,۱۲۰	هزینه های حسابرسی
۳۵	۳۶	۴۹۹	۲۴۴	اب و برق و سوخت و تلفن
۱,۶۸۶	۱,۰۲۴	۶,۲۷۸	۱۱,۰۸۹	سایر
۴,۸۸۳	۴,۷۱۲	۱۹,۴۸۵	۱۷,۸۱۶	

۱۲- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۷,۴۱۱	۲۴۷,۴۱۱	۲۴۷,۴۱۱	۲۴۷,۴۱۱	سود و کارمزد خرید اقساطی سهام

۱۲-۱- هزینه تامین مالی خرید اقساطی سهام شرکت تامین سرمایه نوین در سنوات قبل به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲۹ می باشد.

۱۳- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۵,۶۸۷	-	سود (زیان) ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود
۱۳۰	۱,۲۶۸	۳۰۱	۲۲,۰۲۴	سود ناشی از سایر اوراق بهادار و سپرده های بانکی
-	۱,۰۰۰	۵۰۶	۶۹۴	سایر
۱۳۰	۲,۲۶۸	۶,۴۹۴	۲۲,۷۱۸	

۱۳-۱- مبلغ فوق بابت پاداش هیات مدیره مازاد دریافتی از شرکتهای فرعی می باشد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۱۴-۱- گروه

(مبالغ میلیون ریال)

ساختمان	ماشین آلات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع	
بهای تمام شده :					
۱۱,۰۲۴	۳۹۹	۴,۰۹۸	۲,۶۸۸	۱۸,۲۰۹	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
-	-	-	۱۹۰	۱۹۰	افزایش
(۱۱,۰۲۴)	-	-	۵۴	(۱۰,۹۷۰)	واگذار شده
-	۳۹۹	۴,۰۹۸	۲,۹۳۲	۷,۴۲۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
-	۱	۱,۸۰۰	۳۵	۱,۸۳۶	افزایش
-	۴۰۰	۵,۸۹۸	۲,۹۶۷	۹,۲۶۵	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
۳,۷۰۴	۲۸۶	۱,۰۴۷	۲,۰۵۴	۷,۰۹۱	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
۱۵۲	۶۲	۶۸۳	۳۲۵	۱,۲۲۲	استهلاک
(۳,۸۵۶)	-	-	-	(۳,۸۵۶)	برگشت کاهش ارزش انباشته
-	۳۴۸	۱,۷۳۰	۲,۳۷۹	۴,۴۵۷	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
-	۴۲	۸۸۰	۲۶۵	۱,۱۸۷	استهلاک
-	۳۹۰	۲,۶۱۰	۲,۶۴۴	۵,۶۴۴	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
-	۱۰	۳,۲۸۸	۳۲۳	۳,۶۲۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
-	۵۱	۲,۳۶۸	۵۵۳	۲,۹۷۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴-۲- شرکت اصلی

ماشین آلات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
۳۹۹	۱,۳۶۵	۲۸۴	۲,۰۴۸
-	-	۷	۷
۳۹۹	۱,۳۶۵	۲۹۱	۲,۰۵۵
۱	-	۱	۲
۴۰۰	۱,۳۶۵	۲۹۲	۲,۰۵۷

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۸۶	۶۲۶	۱۹۰	۱,۱۰۲
۶۲	۲۲۷	۵۳	۳۴۲
۳۴۸	۸۵۳	۲۴۳	۱,۴۴۴
۴۲	۲۲۸	۲۰	۲۹۰
۳۹۰	۱,۰۸۱	۲۶۳	۱,۷۳۴
۱۰	۲۸۴	۲۹	۳۲۳
۵۱	۵۱۲	۴۸	۶۱۱

۱۵- سرقفلی ناشی از تلفیق

گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۱۹
۰	۰
۰	۰
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۱۹
(۲,۱۱۵)	(۲,۶۷۷)
(۵۶۲)	(۵۶۲)
(۲,۶۷۷)	(۳,۲۳۹)
۹,۴۴۲	۸,۸۸۰

بهای تمام شده ابتدای سال

تحصیل طی سال

واگذار شده طی سال

بهای تمام شده پایان سال

استهلاک انباشته اول سال

افزایش طی سال

استهلاک انباشته پایان سال

مبلغ دفتری



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶- دارایی‌های نامشهود

۱۶-۱ دارایی‌های نامشهود گروه بشرح جدول ذیل است.

جمع	سایر (سایت)	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
۱,۹۶۳	-	۱,۹۵۷	۶
۲۳۱	۱۱۸	۱۱۳	
۲,۱۹۴	۱۱۸	۲,۰۷۰	۶
۶۲۴	۱۰۴	۵۲۰	
(۶)	(۷۹)	۷۳	
۲,۸۱۲	۱۴۳	۲,۶۶۳	۶
-			
۱,۱۸۵	-	۱,۱۸۵	-
۳۹۵		۳۹۵	-
۱,۵۸۰	-	۱,۵۸۰	-
۴۹۷	۵۲	۴۴۵	-
۲,۰۷۷	۵۲	۲,۰۲۵	-
۷۳۳	۹۱	۶۳۸	۶
۶۱۴	۱۱۸	۴۹۰	۶

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی:

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

افزایش

نقل و انتقالات یا تغییرات

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸

۱۶-۲- شرکت اصلی

جمع	سایر (سایت)	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
۹۲۵	-	۹۲۳	۲
۹۲۵	-	۹۲۳	۲
۵۲۰	-	۵۲۰	
۱,۴۴۵	-	۱,۴۴۳	۲
۶۴۹	-	۶۴۹	-
۱۷۳	-	۱۷۳	-
۸۲۲	-	۸۲۲	-
۲۳۱	-	۲۳۱	-
۱,۰۵۳	-	۱,۰۵۳	-
۳۹۲	-	۳۹۰	۲
۱۰۳	-	۱۰۱	۲

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی:

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتهای وابسته

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انتیپاشته	ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس / افرابورس	(سهامی عام) شرکت تامین سرمایه نوین
۱۰,۱۶۷,۷۶۸	۲,۱۵۹,۷۳۰	۱۴,۰۹۵,۷۴۰	۵,۴۸۳,۴۱۲	-	۵,۴۸۳,۴۱۲	۲۰۰۳	۲,۱۷۰,۴۱۴,۲۷۵		

۱۷-۱- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۱۶,۴۴۷	۲,۱۵۹,۷۳۰	مانده در ابتدای سال - تعدیل شده
-	۱,۳۰۰,۲۱۰	تحصیل از محل افزایش سرمایه
-	۵,۶۶۵	تحصیل شده طی سال
(۳۳۹,۵۰۷)	(۶۲۶,۲۹۸)	واگذار شده طی سال
(۱,۸۲۵,۵۹۷)	۵۶۴,۳۳۰	تعدیلات
(۵۶۴,۲۳۰)	(۳۴۱,۴۳۳)	برگشت هزینه های مالی مرتبط با تحصیل سرمایه گذاری
۱,۵۸۵,۶۸۸	۲,۶۷۸,۸۳۸	سهم از سود خالص شرکت وابسته
(۱,۵۱۳,۰۶۱)	(۲۵۷,۵۳۰)	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
۲,۱۵۹,۷۳۰	۵,۴۸۳,۴۱۲	مانده در پایان سال

۱۷-۲- مشخصات شرکت وابسته گروه به قرار زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		اقامتگاه	
شرکت	گروه	شرکت	گروه		
فعالیت اصلی					
تأمین سرمایه	۳۲,۴۲	۳۲,۴۲	۲۰۰۳	۲۰۰۳	ایران

۱۷-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته گروه به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی‌ها	جمع دارایی‌ها	سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی‌ها	جمع دارایی‌ها	
۷,۰۷۳,۶۶۸	۷,۸۸۵,۴۴۰	۳۸,۶۹۰,۴۸۲	۵۵,۶۶۳,۹۹۸	۱۳,۳۷۵,۴۳۵	۱۴,۵۹۳,۵۹۰	۱۵,۲۰۱,۹۲۲	۴۲,۵۷۷,۹۱۳	(سهامی عام) شرکت تامین سرمایه نوین

۱۷-۳-۱- علیرغم اینکه شرکت مورد گزارش در شرکت تامین سرمایه نوین عضو هیئت مدیره ندارد، لیکن به عنوان دومین سهامدار عمده شرکت مزبور، در تصمیم گیریها و اجرای سیاست های راهبردی شرکت مشارکت دارد و به همین علت، سرمایه گذاری فوق مشمول اجرای الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۰ تحت عنوان "سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته" می باشد.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸- سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
خالص	خالص		گروه
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۳	۱۵۸	۱۸-۱	سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:
۷۶۲,۶۵۸	۷۷,۱۱۴		سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس
۱۲,۰۰۰	-		سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۷۷۴,۸۲۱	۷۷,۲۷۲		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

شرکت اصلی

۶۲۷,۴۸۴	-	۱۸-۲	سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۱۲,۰۰۰	-		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۶۳۹,۴۸۴	-		

سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	سرمایه گذاری های بلند مدت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری		گروه
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۰,۵۷۳	۱,۰۱۰,۸۸۷	۱۸-۳	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
			شرکت اصلی
۱۶۱,۴۴۱	۱۶۱,۴۴۱	۱۸-۳	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۳,۳۸۲,۱۵۶	۴,۳۸۲,۶۸۷	۱۸-۳	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۲۲۹,۳۱۸	۹۶۹,۵۵۱	۱۸-۳	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۳,۷۷۲,۹۱۵	۵,۵۱۳,۶۷۹		

۱۸-۱- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت های بوری به شرح زیر می باشد:

تعداد سهام	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	گروه
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	-	۱۶۳	
	۱۵۸	-	
	۱۵۸	۱۶۳	

شرکت های بوری و فرابوری :

بیمه نوین
سایر
بهای تمام شده

۱۸-۲- علت فروش سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری جهت تامین نقدینگی مورد نیاز می باشد.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸-۳- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	یادداشت
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	بهای تمام شده				
گروه							
۱۳۳,۶۸۸	۵۹,۴۴۷	۱۳۳,۶۸۸	۷۹۹,۶۸۰	۸.۶۷٪	*		شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
-	۲۰۱,۲۹۳	-	۲۰۱,۲۹۳	۴.۰۰٪			شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)
-	۱,۶۶۵	-	۱,۶۶۵				شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین (سهامی خاص)
-	۱,۹۰۲	-	۱,۹۰۲				شرکت پرداخت نوین آراین (سهامی خاص)
-	۴,۰۰۰	-	۴,۰۰۰				شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین (سهامی خاص)
	۴۴,۲۸۲		۴۴,۲۸۳		۲,۰۸۶,۷۹۶		۱۸-۳-۱
	-		۸۰				کنکور سازی
	۳۱۲,۵۸۹		۱,۰۵۲,۹۰۳				سایر
	(۴۳,۰۱۶)		(۴۳,۰۱۶)				
	۲۷۰,۵۷۳		۱,۰۱۰,۸۸۷				کاهش ارزش- شرکت کنکور سازی

شرکت اصلی

شرکت‌های فرعی

شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)

شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)

شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین (سهامی خاص)

شرکت‌های وابسته

شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)

شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام) - حق تقدم

سایر شرکت‌ها

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی خاص)

۱۸-۳-۱- علیرغم عدم فعالیت شرکت کنکور سازی ایران (سهامی عام) از سال ۱۳۹۵ و توقف نماد آن در تالار بورس، برابر درخواست شرکت بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)، در سال مالی ۱۳۹۷ تعداد ۱,۸۲۰,۰۷۵ سهم و در قبل تعداد ۲۶۶,۷۲۱ سهم شرکت کنکور سازی ایران جمعاً به ارزش ۴۴,۲۸۲ میلیون ریال از طریق سازمان بورس خریداری و مبلغ خرید توسط بانک اقتصاد نوین پرداخت گردید. در سنوات یاد شده از بابت کاهش سرمایه گذاری فوق جمعاً به مبلغ ۴۲,۰۱۶ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش محاسبه و زیان حاصل از ذخیره مزبور به حساب شرکت بانک اقتصاد نوین (سهامی عام) منظور گردیده است.

۱۸-۳-۲ مشخصات شرکت‌های فرعی گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	۱۳۹۸		۱۳۹۹		اقامتگاه
	شرکت	گروه	شرکت	گروه	
خدمات بیمه ای	۹۲.۴۴	۹۲.۴۴	۹۲.۴۴	۹۲.۴۴	ایران
بازرگانی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران
بازرگانی و سرمایه گذاری	۹۸	۹۸	۹۸	۹۸	ایران

شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین

شرکت بازرگانی بین المللی اشتاد تجارت شرق

شرکت آتیه تابان نوین



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹- پیش پرداخت‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱,۴۰۰	۱,۸۲۰	پیش پرداخت‌های داخلی:
-	-	۳۷۹	۱۱۲	اجاره
۵۲۶	۶۵۶	۲,۸۶۱	۲,۹۶۹	مالیات بر درآمد
۵۲۶	۶۵۶	۴,۶۴۰	۴,۹۰۱	سایر
-	-	(۷۰)	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	(۱,۴۰۰)	(۳,۶۸۱)	تفاوت با اسناد پرداختنی
-	-	(۲۶۷)	-	مالیات پرداختنی (یادداشت ۳۱)
-	-	(۱,۷۳۷)	(۳,۶۸۱)	
۵۲۶	۶۵۶	۲,۹۰۳	۱,۲۲۰	

۲۰- موجودی مواد و کالا

گروه		سایر
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۶	۳۵۶	

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۲۱-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت گروه

مبلغ به میلیون ریال	یادداشت		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	کاهش ارزش	مانده
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۸۴	۳,۳۳۸	-	۳,۳۳۸
۱,۵۳۵,۰۰۵	۴۵۵,۱۲۵	(۱,۱۸۶)	۴۵۶,۳۱۱
۶۶۵	۶۰۹	-	۶۰۹
۱,۵۳۵,۶۷۰	۴۵۵,۷۳۴	(۱,۱۸۶)	۴۵۶,۹۲۰
۱,۵۳۸,۰۵۴	۴۵۹,۰۷۲	(۱,۱۸۶)	۴۶۰,۲۵۸

تجاری:

اسناد دریافتنی:

سایر مشتریان

حساب‌های دریافتنی:

اشخاص وابسته

سایر

سایر دریافتنی‌ها:

حساب‌های دریافتنی:

اشخاص وابسته

مالیات و عوارض ارزش افزوده

کارکنان (وام مساعده)

سپرده‌های موقت

سایر

تفاوت با اسناد پرداختنی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱,۲۵۸	۵۹	-	۵۹
۱,۲۸۹	۱,۳۵۱	-	۱,۳۵۱
۲,۹۳۹	۱,۹۴۹	-	۱,۹۴۹
۹,۵۶۶	-	-	-
۲,۱۰۵	۵,۴۸۸	-	۵,۴۸۸
(۱,۱۳۰)	(۱,۱۳۰)	-	(۱,۱۳۰)
(۲۳۰)	(۲۳۰)	-	(۲۳۰)
۱۵,۷۹۷	۷,۴۸۷	-	۷,۴۸۷
۱,۵۵۳,۸۵۱	۴۶۶,۵۵۹	(۱,۱۸۶)	۴۶۷,۷۴۵

۲۱-۲- دریافتنی‌های کوتاه مدت شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	کاهش ارزش	مانده
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۱۱,۰۸۴	۱,۴۶۳,۲۰۶	-	۱,۴۶۳,۲۰۶
۲۸۰	-	-	-
۱,۶۱۱,۳۶۴	۱,۴۶۳,۲۰۶	-	۱,۴۶۳,۲۰۶

تجاری:

حساب‌های دریافتنی:

اشخاص وابسته

سایر دریافتنی‌ها:

حساب‌های دریافتنی:

کارکنان (وام مساعده)

سایر

۶۳۸	۲۴۱	۰	۲۴۱
۷۳۱	۲۰	-	۲۰
۱,۳۶۹	۲۶۱	-	۲۶۱
۱,۶۱۲,۷۳۳	۱,۴۶۳,۴۶۷	-	۱,۴۶۳,۴۶۷



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱-۳- حسابهای دریافتنی از اشخاص وابسته

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۳,۰۶۱	۲۵۷,۵۳۰	۱,۵۱۳,۰۶۱	۲۵۷,۵۵۳	۲۱-۳-۱ تامین سرمایه نوین
-	۱۷۱,۳۰۲	-	۱۷۱,۳۰۲	۲۱-۳-۲ مدیریت سرمایه اقتصاد نوین
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین
-	-	۱,۴۳۹	۴۷۶	شرکت پرداخت نوین ارین
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	شرکت عمران و توسعه پایدار ایرانیان
۱۸,۴۸۹	۲۳,۱۱۹	-	-	خدمات بیمه ای پاد نوین
۳۹,۹۹۷	۹۷۱,۵۶۱	-	-	شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق
۳۹,۳۲۹	۳۹,۲۰۷	-	-	شرکت اتیه تابان نوین
-	-	۸۰۰	۸۰۰	بانک اقتصاد نوین
-	۲۷۹	۲۰,۱۳۹	۲۵,۹۷۲	بیمه نوین
۱,۶۱۱,۰۸۴	۱,۴۶۳,۲۰۶	۱,۵۳۵,۶۴۷	۴۵۶,۳۱۱	
-	-	(۶۴۲)	(۱,۱۸۶)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۶۱۱,۰۸۴	۱,۴۶۳,۲۰۶	۱,۵۳۵,۰۰۵	۴۵۵,۱۲۵	خالص

۲۱-۳-۱ مبلغ فوق بابت سود سهام دریافتی سال ۱۳۹۸ از شرکت تامین سرمایه نوین می باشد.

۲۱-۳-۲ مبلغ فوق بابت پرداخت به سهامداران منفک شده می باشد.

۲۱-۳-۳ تا تاریخ ارائه صورتهای مالی مبلغ ۲۰۰,۲۰۹ میلیون ریال از مطالبات فوق وصول شده است.

۲۲- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۴۹۳	۱۸,۸۳۱	۳۰,۶۹۷	۲۸,۸۶۵	موجودی نزد بانکها- جاری - ریالی
-	-	۲۰۲	۳۲۰	موجودی نزد صندوق - ریالی
-	-	۱۴۲	۲۳۲	موجودی نزد صندوق - ارزی
۲۱,۴۹۳	۱۸,۸۳۱	۳۱,۰۴۱	۲۹,۴۱۷	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۳- سرمایه

۲۳-۱

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۹۵۳,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱,۹۵۳ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۷۸.۱۰	۱,۵۲۵,۲۸۸,۴۱۶	۷۳.۵۷	۱,۴۳۶,۸۴۳,۴۱۶	پرسنل گروه اقتصاد نوین
۱۸.۵۸	۳۶۲,۸۹۳,۸۷۶	۱۸.۵۲	۳۶۱,۷۵۸,۱۸۵	شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین
۳.۴۱	۴۷,۱۱۷,۹۰۷	۳.۴۱	۴۷,۱۱۷,۹۰۷	شرکت آتیه تابان نوین
۰.۹۰	۱۷,۵۸۴,۳۳۰	۵.۴۹	۱۰۷,۱۶۵,۰۲۱	شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق
-	۹۱,۶۶۳	-	-	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین
-	۱۱,۴۶۱	-	۱۰۳,۱۲۴	شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار ایرانیان
-	۱۱,۴۶۱	-	۱۱,۴۶۱	شرکت راه اقتصاد نوین
-	۸۸۶	-	۸۸۶	شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین
۱۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	

۲۳-۲ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تعداد سهام		تعداد سهام	
۴۲۰,۰۰۰		۱,۹۵۳,۰۰۰	
۱,۵۲۳,۰۰۰		-	
۱,۹۵۳,۰۰۰		۱,۹۵۳,۰۰۰	

مانده در ابتدای سال

افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران

مانده در پایان سال

۲۴- سهام خزانه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		گروه
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۲۱,۴۶۲	۱۷,۵۸۴,۳۳۰	۱۰,۸۹,۸۳۲	۱۰۷,۱۶۵,۰۲۱	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:
۴۵,۷۴۶	۴۷,۱۱۷,۹۰۷	۴۵,۷۴۶	۴۷,۱۱۷,۹۰۷	
۶۷,۲۰۸	۶۴,۷۰۲,۲۳۷	۱,۱۳۵,۵۷۸	۱۵۴,۲۸۲,۹۲۸	

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق

شرکت آتیه تابان نوین

۲۴-۱ تعداد ۱۵۴,۲۸۲,۹۲۸ سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی مشمول تلفیق می باشد که بهای تمام شده سهام مزبور طبق دفاتر شرکتهای فرعی جمعا به مبلغ ۱,۱۳۵,۵۷۸ میلیون ریال به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام > سهام خزانه < در صورتهای مالی تلفیقی لحاظ شده است.

۲۵- صرف سهام

با توجه به افزایش سرمایه شرکت اصلی در سال مالی قبل بخشی از حق تقدم متعلق به شرکتهای فرعی که مورد استفاده قرار نگرفته است به فروش رسیده و مابه التفاوت حاصل از فروش حق تقدم مزبور به عنوان صرف سهام در حقوق صاحبان سهام در صورتهای مالی تلفیقی لحاظ شده است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		گروه
میلیون ریال		میلیون ریال		
۷,۷۳۱		۷,۷۳۱		حق تقدم مربوط به شرکت آتیه تابان
۱۹,۸۷۳		۱۹,۸۷۳		



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۲۳۸ و ۱۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۶۰ اساسنامه، مبلغ ۵۷.۷۲۷ میلیون ریال برای شرکت اصلی و مبلغ ۵۸.۵۰۴ میلیون ریال برای گروه از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی شرکت اصلی منظور شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۰۰۰	۱۳۷,۵۷۳	۴۳,۵۷۶	۱۴۱,۶۲۲
۹۵,۵۷۳	۵۷,۷۲۷	۹۸,۰۴۶	۵۸,۵۰۴
۱۳۷,۵۷۳	۱۹۵,۳۰۰	۱۴۱,۶۲۲	۲۰۰,۱۲۶

مانده در ابتدای سال

ذخیره تامین شده

مانده در پایان سال

۲۷- سایر اندوخته‌ها

گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۷۱	۸,۹۵۱
۲,۲۸۰	۲,۸۳۲
۸,۹۵۱	۱۱,۷۸۳

مانده در ابتدای سال

افزایش طی سال

مانده در پایان سال

۲۸- منافع فاقد حق کنترل

گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵	۱۶۵
۱۶	۱۶
۵۷۳	۵۷۳
۱۲۹	۱۲۹
۲,۵۱۱	۵,۶۸۰
(۲۰۹)	(۴,۴۰۳)
۳,۳۷۸	۲,۸۲۸
۶,۵۶۳	۴,۹۸۸

سرمایه

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سهام از خالص ارزش داراییها

سود انباشته

سود سهام مصوب

سهام از سود جاری



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹- پرداخت‌های تجاری و سایر پرداخت‌های

۲۹-۱- پرداخت‌های کوتاه مدت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	
(۲۴۷,۴۱۱)	(۲۴۷,۴۱۱)	(۲۴۷,۴۱۱)	(۲۴۷,۴۱۱)	
۵۰۳,۳۰۰	۵۰۳,۳۰۰	۵۰۳,۳۰۰	۵۰۳,۳۰۰	
۱,۹۵۸	۱۷۸	۴,۴۶۲	۲,۲۶۱	۲۹-۱-۱
-	-	۶۷۳	-	
-	-	۲۶,۷۵۱	۲۵,۵۱۶	
-	-	۸۷	۶۳	
۱,۹۵۸	۱۷۸	۳۱,۹۷۳	۲۷,۸۴۰	
۵۰۵,۲۵۸	۵۰۳,۴۷۸	۵۳۵,۲۷۳	۵۳۱,۱۴۰	
۱۸	۲۸۱	۲,۸۶۷	۲,۹۰۸	
-	-	(۱,۴۰۰)	(۱,۴۰۰)	
-	-	(۱,۱۳۰)	(۱,۱۳۰)	
۱۸	۲۸۱	۳۳۷	۳۷۸	
-	-	۶,۸۰۴	۷,۳۵۴	
۹,۴۷۷	۳,۲۳۳	۱۰,۱۶۷	۳,۲۳۹	
۱۷۴	۵,۰۴۳	۲,۶۱۵	۸,۰۳۵	
-	۱۳۸	۵۷	۶۱۲	
۲,۱۲۴	۱,۲۱۰	۵,۲۰۱	۵۷	
-	۸۸۶	۹۴۱	۶,۳۲۲	
۱۱,۷۷۵	۱۰,۵۱۰	۲۵,۷۸۵	۲۵,۶۱۹	
۱۱,۷۹۳	۱۰,۷۹۱	۲۶,۱۲۲	۲۵,۹۹۷	
۵۱۷,۰۵۱	۵۱۴,۲۶۹	۵۶۱,۳۹۵	۵۵۷,۱۳۷	

تجاری:

اسناد پرداختی:

بانک اقتصاد نوین - اشخاص وابسته

بهره سنوات اتی

حسابهای پرداختی:

بانک اقتصاد نوین - اشخاص وابسته

آقای محمد رضا شکوهی

بیمه گذار / عمدتاً مرهونات

سایر اشخاص

سایر پرداخت‌های:

اسناد پرداختی:

سایر اشخاص

تهاتر با اسناد دریافتی

تهاتر با حسابهای دریافتی

حساب‌های پرداختی:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

مالیات‌های تکلیفی و ارزش افزوده

حق بیمه‌های پرداختی

هزینه‌های پرداختی

سایر

۲۹-۱-۱- پرداخت‌های تجاری به اشخاص وابسته:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹	۱۷۸	۲,۱۷۲	۲,۲۶۱
۱,۸۶۹	-	۱,۸۶۹	-
-	-	۴۲۱	-
۱,۹۵۸	۱۷۸	۴,۴۶۲	۲,۲۶۱

بانک اقتصاد نوین

شرکت پرداخت نوین آراین

شرکت درمان بانک اقتصاد نوین

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۹- پرداختنی‌های بلند مدت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجاری:				
اسناد پرداختنی:				
۲,۲۵۲,۱۳۳	۱,۵۰۱,۴۲۲	۲,۲۵۲,۱۳۳	۱,۵۰۱,۴۲۲	اشخاص وابسته- بانک اقتصاد نوین
(۵۲۴,۱۵۸)	(۲۷۶,۷۴۷)	(۵۲۴,۱۵۸)	(۲۷۶,۷۴۷)	بهره سنوات اتی
۱,۷۲۷,۹۷۵	۱,۲۲۴,۶۷۵	۱,۷۲۷,۹۷۵	۱,۲۲۴,۶۷۵	
حسابهای پرداختنی:				
-	۱,۴۳۸,۹۷۴	-	۱,۵۶۲,۴۰۰	بدهی به سهامداران- سود سهام
۳۵,۱۳۲	۱۳۲,۱۳۱	۳۵,۱۳۲	۱۴,۰۶۲	بدهی به کارکنان گروه اقتصاد نوین
۳۵,۱۳۲	۱,۵۷۱,۱۰۵	۳۵,۱۳۲	۱,۵۷۶,۴۶۲	
۱,۷۶۳,۱۰۷	۲,۷۹۵,۷۸۰	۱,۷۶۳,۱۰۷	۲,۸۰۱,۱۳۷	

۳-۲۹- سررسید اسناد پرداختنی بلند مدت در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح زیر است :

سال	گروه	شرکت
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱	۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱
۱۴۰۲	۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱
	۱,۵۰۱,۴۲۲	۱,۵۰۱,۴۲۲

۴-۲۹- اسناد پرداختنی کوتاه مدت و بلند مدت به بانک اقتصاد نوین بابت خرید اقساطی سهام شرکت تامین سرمایه نوین در سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ طی قرارداد های فی مابین می باشد.

۵-۲۹- براساس مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۲ مقرر گردید سود سهام پرداختنی ظرف مدت ۵ سال به سرمایه شرکت منظور گردد لیکن بدهی مزبور به سرفصل پرداختنی های بلند مدت منظور گردیده است.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۳۱۷	۱,۷۵۰	۴,۲۵۷	۶,۷۲۳	پرداخت شده طی سال
(۳۰۸)	(۱۰۳۵)	(۶۷۰)	(۳,۰۳۷)	ذخیره تامین شده
۷۴۱	۱,۴۱۷	۳,۱۳۶	۴,۶۱۵	مانده در پایان سال
۱,۷۵۰	۳,۱۳۲	۶,۷۲۳	۸,۳۰۱	

۳۱- مالیات پرداختنی

۳۱-۱- خلاصه مالیات پرداختنی گروه به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۵,۱۷۲	۹,۹۱۶	ذخیره مالیات تامین شده سال جاری
۸,۳۰۱	۶,۶۶۲	ذخیره مالیات تامین شده سنوات قبل
۸۱۶	۳۱۳	پرداخت شده طی سال
(۴,۱۰۶)	(۸,۳۳۷)	
۱۰,۱۸۳	۸,۵۵۴	تفاوت با پیش پرداخت مالیاتی
(۲۶۷)	-	مانده در پایان سال
۹,۹۱۶	۸,۵۵۴	

۳۱-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت اصلی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)									
سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول	مالیات					نحوه تشخیص	
			مالیات ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختنی	مانده پرداختنی		
									۱۳۹۸/۱۲/۲۹
			مالیات ابرازی						
۱۳۹۶	۸۲۴,۷۱۱	...	...	...	-	...	...	...	قطعی
۱۳۹۷	۴۸۱,۵۳۸	...	...	...	-	...	...	...	رسیدگی شده است
۱۳۹۸	۱,۹۲۴,۹۲۶	...	-	-	-	-	...	...	رسیدگی نشده
۱۳۹۹	۱,۴۸۱,۶۱۰	-	-	-	-	-	-	-	رسیدگی نشده

۳۱-۳- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۳۱-۴- در خصوص سال مالی ۱۳۹۷ رسیدگی مالیاتی انجام و با توجه به برگ تشخیص مالیاتی صادره شرکت فاقد بدهی مالیاتی می باشد (برگ قطعی صادر نشده).

۳۱-۵- جهت عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ بدلیل عدم وجود درآمد مشمول مالیات ذخیره های در حسابها منظور نشده است.

۳۱-۶- بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش طبق ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم عمده درآمدهای شرکت که ناشی از فروش سهام می باشد مقطوع بوده و مشمول مالیات عملکرد نمی باشد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱۰۰۸۹	۷۶۱
۵۴۶,۰۰۰	۱,۵۶۲,۴۰۰	۵۲۳,۱۲۲	۱,۴۴۰,۹۶۷
(۵۳۴,۲۵۴)	(۱,۵۶۲,۴۰۰)	(۵۱۱,۲۳۱)	(۱,۴۳۸,۹۲۷)
(۱۱,۷۴۶)	-	(۱۲,۲۱۹)	(۱,۶۳۹)
-	-	۷۶۱	۱,۱۶۲

مانده در ابتدای سال
سود سهام مصوب
انتقال به حسابهای پرداختنی
سود سهام پرداختنی

۳۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۳۳-۱ اصلاح اشتباهات حسابداری

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۷ و قبل آن	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷ و قبل آن	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۱۴۴,۴۲۶)	-	(۱۴۴,۴۲۶)
-	۱۵۷,۸۹۶	-	۱۵۷,۸۹۶
۲۱۵,۲۵۳	-	(۲,۰۴۲,۲۳۶)	-
۲۱۵,۲۵۳	۱۳,۴۷۰	(۲,۰۴۲,۲۳۶)	۱۳,۴۷۰

اصلاح حساب سرمایه گذارها بابت هزینه مالی خرید ۱۰٪ سهام شرکت تامین سرمایه نوین در سال ۱۳۹۸
اصلاح حساب سرمایه گذارها بابت سود فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت تامین سرمایه نوین
اصلاح حساب سرمایه گذارها بابت هزینه مالی خرید ۱۰٪ سهام شرکت تامین سرمایه نوین در سال ۱۳۹۷

۳۳-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۳-۲-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ گروه

طبق صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصتباهاات حسابداری	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰۲,۹۸۵	(۱۴۴,۴۲۶)	۲۴۷,۴۱۱
۲۷۴,۹۹۱	۱۵۷,۸۹۶	۴۳۲,۸۸۷
۴,۵۴۹,۵۵۷	(۲,۳۸۹,۸۲۷)	۲,۱۵۹,۷۳۰
۲۶۸,۳۰۷	۲,۲۶۶	۲۷۰,۵۷۳
۷۷۷,۰۸۷	(۲,۲۶۶)	۷۷۴,۸۲۱
۱,۹۸۱,۱۳۰	۲۱۸,۰۲۳	۱,۷۶۳,۱۰۷
۷۰۵,۸۲۰	۱۴۴,۴۲۵	۵۶۱,۳۹۵
۸,۴۳۰	(۱,۴۸۶)	۹,۹۱۶
۲,۴۳۰,۴۶۵	(۲,۰۲۸,۸۶۵)	۴۰۱,۶۰۰

صورت سود و زیان
هزینه مالی

سود فروش سرمایه گذاری ها

صورت وضعیت مالی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های کوتاه مدت

پرداختنی های بلند مدت

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

مالیات پرداختنی

سود انباشته

۳۳-۲-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ شرکت اصلی

طبق صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصتباهاات حسابداری	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰۲,۹۸۵	(۱۴۴,۴۲۶)	۲۴۷,۴۱۱
۳۱۱,۴۱۰	۱۵۷,۸۹۶	۴۶۹,۳۰۶
۴,۳۳۷,۱۴۵	(۵۶۴,۲۳۰)	۳,۷۷۲,۹۱۵
(۱,۹۸۱,۱۳۰)	۲۱۸,۰۲۳	(۱,۷۶۳,۱۰۷)
(۶۶۱,۴۷۶)	۱۴۴,۴۲۵	(۵۱۷,۰۵۱)
۱,۸۷۷,۱۶۷	(۲۰۱,۷۸۳)	۱,۶۷۵,۳۸۴

صورت سود و زیان
هزینه مالی

سود فروش سرمایه گذاری ها

صورت وضعیت مالی

سرمایه گذاری های بلند مدت

پرداختنی های بلند مدت

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

سود انباشته

۳۳-۲-۳ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ گروه

طبق صورتهای مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	اصتباهاات حسابداری	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۴,۸۱۶,۴۳۷	(۲,۵۴۷,۷۲۵)	۲,۲۶۸,۷۱۲
(۳,۰۵۳,۲۶۳)	۵۰۶,۸۷۵	(۲,۵۴۶,۳۸۸)
(۳,۴۱۹)	(۱,۴۸۶)	(۴,۹۰۵)
۱,۱۳۰,۵۹۴	(۲,۰۴۲,۲۳۶)	(۹۱۱,۷۴۲)

صورت وضعیت مالی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

پرداختنی های بلند مدت

مالیات پرداختنی

سود انباشته

۳۳-۲-۴ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ شرکت اصلی

طبق صورتهای مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	اصتباهاات حسابداری	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۴,۵۵۲,۵۳۳	(۷۲۲,۱۲۸)	۳,۸۳۰,۴۰۵
(۳,۰۶۰,۰۶۳)	۵۰۶,۸۷۵	(۲,۵۵۳,۱۸۸)
۶۰۷,۲۸۴	۲۱۵,۲۵۳	۳۹۲,۰۳۱

صورت وضعیت مالی

سرمایه گذاری های بلند مدت

پرداختنی های بلند مدت

سود انباشته



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۴- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۲۴,۹۲۶	۱,۴۸۱,۶۱۰	۱,۹۴۰,۱۶۸	۳,۷۵۴,۶۴۰	سود خالص
				تعدیلات:
...	-	۹,۱۱۷	۶,۹۷۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱۰۲,۹۸۵	۲۴۷,۴۱۱	۱۰۲,۹۸۵	۲۴۷,۴۱۱	هزینه های مالی
-	-	۱,۵۸۵,۶۸۸	(۲,۶۷۸,۸۳۸)	سهم گروه از سود و زیان شرکت های وابسته
-	-	(۵,۶۸۷)	-	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۴۳۳	۳۸۲	۲,۴۶۶	۱,۵۷۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۵۱۵	۵۲۱	۱,۶۱۷	۲,۲۴۶	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۱۳۰)	(۱,۲۶۸)	(۳۰۱)	(۲۲,۰۲۴)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۱۰۳,۸۰۳	۲۴۷,۰۴۶	۱,۶۹۵,۸۸۵	(۲,۴۴۲,۶۵۲)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱,۱۰۴,۴۹۲)	۱,۲۰۲,۶۵۳	(۱,۰۷۱,۴۱۶)	(۲۱۲,۹۱۸)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
-	-	۱۰,۹۶۷	-	کاهش موجودی مواد و کالا
(۱۶۲)	(۱۳۰)	۲۷۳,۸۳۶	۱,۶۸۳	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۲۴۰,۰۲۸)	(۱,۱۰۱,۲۸۰)	(۱,۸۱۷,۶۹۲)	(۱,۸۹۵,۵۶۸)	(افزایش) سرمایه گذاری ها
(۵۵۳,۹۲۹)	(۵۳۲,۵۰۹)	(۵۵۴,۳۷۵)	۱,۰۳۳,۷۷۲	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
-	-	(۳۲۷,۱۵۴)	-	(کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
(۱,۸۹۸,۶۱۱)	(۴۳۱,۲۶۶)	(۳,۴۸۵,۸۳۴)	(۱,۰۷۳,۰۳۱)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱۳۰,۱۱۸	۱,۲۹۷,۳۹۰	۱۵۰,۲۱۹	۲۳۸,۹۵۷	نقد حاصل از عملیات

۳۵- مبادلات غیر نقدی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۳۳,۰۰۰	-	۱,۵۳۳,۰۰۰	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۶- مدیریت سرمایه و ریسک‌های گروه

۳۶-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۷ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

مدیریت شرکت، ریسک و ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۵٪-۳۰٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت اهرمی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۸۷ درصد می‌باشد.

۳۶-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		ح
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۲,۲۸۱,۹۰۸	۳,۳۱۲,۱۸۱	۲,۳۴۱,۹۰۲	۳,۳۷۶,۲۹۱	
(۲۱,۴۹۳)	(۱۸,۸۳۱)	(۳۱,۰۴۱)	(۲۹,۴۱۷)	موجودی نقد
۲,۲۶۰,۴۱۵	۳,۲۹۳,۳۵۰	۲,۳۱۰,۸۶۱	۳,۳۴۶,۸۷۴	خالص بدهی
۳,۷۶۵,۹۵۷	۳,۶۸۵,۱۶۷	۲,۴۶۴,۴۰۱	۳,۷۰۶,۰۶۵	حقوق مالکانه
۶۰	۸۹	۹۴	۹۰	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۳۶-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که آسیب‌پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند، ارائه می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد. مدیریت شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت دوره‌ای به هیأت مدیره گزارش می‌دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق بررسی و بازبینی در ترکیب و تنوع سرمایه‌گذاری‌های است.

۳۶-۲-۱- ریسک سایر قیمت‌ها

شرکت در معرض ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه‌گذاری‌ها را مبادله نمی‌کند. همچنین شرکت سایر سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می‌کند.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۳۶- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و وجوه حاصل از حق عضویت‌ها، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی‌شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

گروه					
عند المطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	بیشتر از ۵ سال	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداختی‌های تجاری	۲۵,۵۶۷	۲,۱۹۵	-	-	۲۷,۷۶۲
سایر پرداختی‌ها	۴,۴۱۹	۱,۳۷۰	-	-	۵,۷۸۹
تسهیلات مالی	-	-	-	-	-
مالیات پرداختی	۱۲۸	۸,۴۲۶	-	-	۸,۵۵۴
بدهی‌های احتمالی	-	۳۱۸,۸۵۴	۶,۵۶۷	-	۳۲۵,۴۲۱
	۳۰,۱۱۴	۱,۳۷۰	۳۲۹,۴۷۵	۶,۵۶۷	۳۴۷,۵۲۶

۴-۳۶- مدیریت ریسک ارزی

این شرکت معاملات ارزی نداشته لیکن شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق - سهامی خاص (شرکت فرعی)، معاملات را به ارز انجام می‌دهد که در نتیجه، در معرض آسیب‌پذیری از نوسانات نرخ ارز قرار می‌گیرد. آسیب‌پذیری از نوسان نرخ ارز مدیریت می‌شود. مبالغ دفتری دارایی‌های پولی ارزی و بدهی‌های پولی ارزی شرکت در یادداشت ۳۷ ارائه شده است.

۵-۳۶- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های 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 شرکت‌ها و اشخاص وابسته و سایر اشخاص حقیقی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می‌کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می‌یابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط هیئت مدیره بررسی و تأیید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و منطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتی انجام می‌شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روشهای افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با داراییهای مالی خود نگهداری نمی‌کند.

نام مشتری	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک اقتصاد نوین	۸۰۰	۸۰۰	۸۰۰
شرکت رایسان	۲۵۳	۲۵۳	۲۵۳
شرکت بیمه نوین	۱۰۲	۱۰۲	۳۱
سایر	۳۱	۳۱	(۱,۱۸۶)
	۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	

۳۷- وضعیت ارزی

گروه

شرح	یادداشت	دلار آمریکا	درهم امارات
موجودی نقد (صندوق)	۲۲	۳۰۵	۳۳۰۰
جمع دارایی‌های پولی ارزی		۳۰۵	۳۳۰۰
خالص دارایی‌های (بدهی‌های) ارزی		۳۰۵	۳,۳۰۰
معادل ریالی خالص دارایی‌های (بدهی‌های) ارزی (میلیون ریال)		۷۳	۱۶۰
خالص دارائی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۳۰۵	۳,۳۰۰
معادل ریالی خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)		۴۶	۹۶

۱-۳۷- شرکت اصلی فاقد معاملات ارزی است.



شرکت تامین آبیه در ضمانت نوین (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۸- معیلات با اشخاص وابسته

۳۸-۱ - معیلات گروه با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	خرید کالا و خدمات	فروش بیمه نامه
	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایران	همگروه	۱۸۰۰	
	پرداخت نوین آریا	همگروه	۲۵۴	
	شرکت بیمه نوین	وابسته	۱,۱۳۰	۷۳,۹۷۹
	جمع		۳,۱۷۴	۷۳,۹۷۹

۳۸-۲ - مانده حساب های بدهی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	دریافتی های تجاری	سایر دریافتی ها	استاد پرداختی کوتاه مدت	پرداختی های تجاری	سایر پرداختی ها	استاد پرداختی کوتاه مدت	استاد پرداختی کوتاه مدت بلند مدت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
										طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر شرکتیهای وابسته	شرکت تامین سرمایه نوین	شرکت وابسته	۲۵۷,۵۵۳	-	-	-	-	-	-	۲۵۷,۵۵۳	-	۱,۵۱۳,۰۶۱	-
	مصرفیت سرمایه اقتصاد نوین	همگروه	۱۷۱,۳۰۳	-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۳۰۳	-	-	-
	پاک اقتصاد نوین	همگروه	۸۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت بیمه نوین	وابسته	۲۳۷,۸۶	-	-	-	-	-	-	۲۳,۷۸۶	-	۱۹,۴۹۷	-
	پرسل بانک اقتصاد نوین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتیهای وابسته	شرکت پرداخت نوین آریا	همگروه	۴۷۶	-	-	-	-	-	-	۴۷۶	-	۱,۴۳۹	-
	سایر	همگروه	۲۰۸	-	-	-	-	-	-	۲۰۸	-	۲۰۸	-
	جمع		۴۵۵,۱۷۵	-	-	-	-	-	-	۴۵۴,۳۲۵	۲,۳۷,۵۹۹	۱,۵۳۲,۱۰۵	۲,۳۷,۵۹۹
	جمع		۴۵۵,۱۷۵	-	-	-	-	-	-	۴۵۴,۳۲۵	۲,۳۷,۵۹۹	۱,۵۳۲,۱۰۵	۲,۳۷,۵۹۹

معیلات با اشخاص وابسته با شرایط حاکی بر معیلات حقوقی نظارت با اهمیت نباشته است :



شرکت تامین آتیه درختان نوبین (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۸- معاملات با اشخاص وابسته

۳۸-۳ - معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	وجه دریافتی	وجه پرداختی
شرکت‌های گروه	شرکت بین المللی استاد تجارت شرق (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	-	۱۳۶,۲۳۳	۱,۱۹۷,۴۳۰
	شرکت آتیه تالار نوبین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	-	۷,۴۵۰	-
	شرکت خدمات بیمه ای باد نوبین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	۴۵۳	۳۵۰	-
	جمع			۴۵۳	۱۴۰,۰۳۳	۱,۱۹۷,۴۳۰
	شرکت بیمه نوبین (سهامی عام)	شرکت وابسته	خیر	-	-	-
شرکت‌های گروه	پرداخت نوبین آردین (سهامی عام)	همگروه	خیر	-	-	-
	شرکت تامین سرمایه نوبین (سهامی عام)	شرکت وابسته	خیر	-	-	-
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوبین (سهامی عام)	همگروه	-	-	-	-
	جمع کل			۴۵۳	۱۴۰,۰۳۳	۱,۱۹۷,۴۳۰

۳۸-۴ - عااده حساب های پرامی اشخاص وابسته شرکت اصلی به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	فرایندی های تجاری	استاد پرداختی بر داختی کوفته مدت	حسابهای پرداختی تجاری	استاد پرداختی بلند مدت	سایر پرداختی ها	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت‌های گروهی	شرکت بین المللی استاد تجارت شرق (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۹۷۱,۵۶۱	-	-	-	-	۳۹,۹۹۷	-	-	-
	شرکت خدمات بیمه ای باد نوبین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۳۳,۱۱۹	-	-	-	-	۱۸,۴۸۹	-	-	-
	شرکت آتیه تالار نوبین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۳۹,۳۰۷	-	-	-	-	۳۹,۳۲۹	-	-	-
	جمع		۱,۰۳۳,۸۸۷	-	-	-	-	۹۷,۸۱۵	-	-	-
سایر شرکت‌های وابسته	شرکت بیمه نوبین (سهامی عام)	شرکت وابسته	۳۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت تامین سرمایه نوبین (سهامی عام)	شرکت وابسته	۳۵۷,۵۳۰	-	-	-	-	۱,۵۱۳,۰۶۱	-	-	-
	بانک اقتصاد نوبین (سهامی عام)	همگروه	-	-	-	-	-	۱,۳۷۸,۱۵۳	-	-	-
	ارسال بانک اقتصاد نوبین	-	-	-	-	-	-	۱۳۲,۱۳۱	-	-	-
شرکت‌های وابسته	مهریت سرمایه اقتصاد نوبین	همگروه	۱۷۱,۳۰۳	-	-	-	-	۱۷۱,۳۰۳	-	-	-
	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوبین (سهامی خاص)	همگروه	۱۰۴	-	-	-	-	۱۰۴	-	-	-
	شرکت مدرن و توسعه پایدار	همگروه	۱۰۴	-	-	-	-	۱۰۴	-	-	-
	شرکت پرداخت نوبین (سهامی خاص)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع			۴۳۹,۳۱۹	۵۰۳,۳۰۰	۱۷۸	۱,۲۳۴,۶۷۵	۱۳۲,۱۳۱	۲۳۹,۳۱۹	۱,۸۶۰,۳۸۴	۱,۵۱۳,۳۶۹	۲,۳۶۸,۳۶۵
جمع کل			۱,۴۶۳,۲۰۶	۵۰۳,۳۰۰	۱۷۸	۱,۲۳۴,۶۷۵	۱۳۲,۱۳۱	۱,۴۶۳,۲۰۶	۱,۸۶۰,۳۸۴	۱,۵۱۳,۳۶۹	۲,۳۶۸,۳۶۵

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۹- تعهدات، بدهیها و داراییهای احتمالی

۳۹-۱- شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۹-۲- وضعیت شرکتهای فرعی از لحاظ مالیات‌های عملکرد، تکلیفی، عوارض و مالیات بر ارزش افزوده، رعایت مفاد ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین وضعیت بیمه ای آنها در خصوص سال های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۸ مورد رسیدگی سازمانهای ذیربط قرار نگرفته یا علیرغم دریافت برگ مطالبه، با توجه به اعتراض شرکت در دست بررسی بوده است. با توجه به مراتب فوق احتمال مطالبه بدهی و جرائم وجود دارد.

۳۹-۳- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۴۰- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد، روی نداده است. ضمناً شیوع ویروس covid ۱۹ آثار بر اهمیتی بر صورتهای مالی شرکت نداشته است.

۴۱- سود سهام پیشنهادی

۴۱-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۴۸.۱۶۱ میلیون ریال (مبلغ ۷۶ ریال برای هر سهم) است.

۴۱-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سالهای گذشته، وضعیت پرداخت سود در سالهای گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سالهای گذشته از حیث پرداخت آن طرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سالهای گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۴۱-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود را تامین خواهد شد.

