

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

فهرست مندرجات

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 جریانهای نقدی تلفیقی	۵
صورت سود و زیان جداگانه	۶
صورت وضعیت مالی جداگانه	۷
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۸
صورت جریانهای نقدی جداگانه	۹
یادداشتهای توضیحی	۳۷ - ۱۰

بسمه تعالی

گزارش حسابرسي مستقل و بازرسي قانوني

به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام
شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامي خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالیمقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقي گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامي خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحي ۱ تا ۳۹ توسط این مؤسسه، حسابرسي 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 بالاهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسي و بازرسي قانوني

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسي انجام شده طبق استانداردهای حسابرسي است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسي را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالاهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسي شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسي درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسي، به قضاوت حسابرسي، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالاهمیت 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 حسابرسي مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسي 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 حسابرسي کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرسي قانوني، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانوني مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهاری نظر

۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطالب خاص

اظهاری نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۵ الی ۷ ذیل تعدیل نشده است.

۵- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲-۱ منعکس می باشد، صورت خالص ارزش دارایی های شرکت فرعی آتیه تابان نوین بر اساس فرض توقف فعالیت تهیه شده و در نتیجه دارایی ها و بدهی های شرکت بر اساس خالص ارزش مبالغی که انتظار می رود در جریان توقف فعالیت عاید یا پرداخت شود، اندازه گیری شده است. همچنین شرکت فرعی بین المللی اشتاد تجارت شرق نیز از ابتدای ۶ ماهه دوم سال ۱۳۹۸ تا تاریخ این گزارش در آمد عملیاتی در راستای موضوع فعالیت خود نداشته و عملکرد سال مورد گزارش منجر به مبلغ ۹۰۴ میلیون ریال زیان خالص گردیده و همچنین جمع بدهی های جاری شرکت مذکور نسبت به جمع دارایی های جاری آن معادل مبلغ ۱۷۱۲ میلیارد ریال فرونی یافته و در سال مالی مورد گزارش، طبق تصمیم هیات مدیره فعالیت های آن محدود به سبدگردانی سهام شرکت اصلی گردیده و در همین راستا با کلیه پرسنل شرکت مذکور در سال ۱۴۰۰ تسویه حساب شده است. مراتب فوق به همراه سایر موارد مندرج در یادداشت توضیحی مزبور، نشان دهنده وجود ابهامی با اهمیت است که نسبت به توانایی شرکت فرعی اشتاد تجارت شرق به ادامه فعالیت تردیدی عمده ایجاد می کند.

۶- توجه مجمع عمومی محترم صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۲-۳۷ در خصوص وضعیت مالیاتهای عملکرد و تکلیفی، رعایت مفاد ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم، عوارض و مالیات بر ارزش افزوده و رسیدگی بیمه ای شرکتهای فرعی جلب می نماید.

۷- همانگونه که در یادداشت های توضیحی ۲-۳-۲۰ و ۱-۳۲ منعکس شده است، طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۷۱ میلیارد ریال تفاوت ارزش سهام بازخرید شده کارکنان گروه بانک اقتصاد نوین (موضوع بند ۴ گزارش حسابرسی سال مالی قبل مورخ ۱۹ تیرماه ۱۴۰۰)، با توجه به توافقات انجام شده، تعیین تکلیف و حسابهای مربوطه از این بابت اصلاح شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸- مفاد مواد ۸۹، ۱۰۶، ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت، به ترتیب در خصوص لزوم تشکیل مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال قبل ظرف مهلت مقرر در اساسنامه، آگهی مصوبات مجامع عمومی عادی بطور فوق العاده سال مالی



قبل و فوق العاده مورخ ۲۶ اسفندماه ۱۴۰۰ صاحبان سهام در روزنامه رسمی و آگهی مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل به در روزنامه رسمی رعایت نگردیده است.

۹- اقدامات هیئت مدیره در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴ آبان ماه ۱۴۰۰ صاحبان سهام در رابطه با مواردی که مجدداً در بندهای ۵، ۶ و ۱۲ این گزارش مطرح شده و همچنین افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران و سود انباشته و ثبت شرکت به عنوان نهاد مالی، تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نهایی نگردیده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۳۶، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت از طریق صورتهای مالی 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.

۱۱- 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 رسیدگی های 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

۱۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و در این خصوص به استثنای عدم اجرای برخی اقدامات مرتبط از جمله ابلاغ دستورالعمل های مربوط به کارکنان یا واحد مزبور، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نگردیده است.

۲۰ تیر ماه ۱۴۰۱

آزموده کاران

حسابداران رسمی

علی اصغر فرخ

۸۰۰۵۹۲

مسعود سورانی

۹۱۱۸۹۰

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

Tamin Atie Derakhshan Novin Co

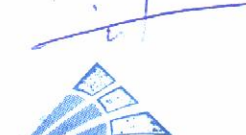
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

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

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	آقای محمد بختیار نصرآبادی	رئیس هیات مدیره	
شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)	آقای سعید نور محمدی	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)	آقای مهدی علی بیگی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای عملیاتی
۴۷,۴۷۷	۷۵,۱۵۲	۵	درآمد سود سهام
۲۸,۹۳۹	۴,۱۶۸	۶	درآمد سود تضمین شده
۱,۲۵۱,۴۳۹	۴۰۷,۰۱۹	۷	سود فروش سرمایه گذاری ها
۱,۳۲۷,۸۵۵	۴۸۶,۳۳۹		سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۲,۶۷۸,۸۳۸	۲,۳۹۶,۳۳۸	۱۶-۱	سهم گروه از سود شرکت های وابسته
۷۲,۷۱۵	۸۶,۹۶۱	۸	سایر درآمدها
۴,۰۷۹,۴۰۸	۲,۹۶۹,۶۳۸		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۷۰,۵۰۷)	(۷۲,۵۵۱)	۹	هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا
(۲,۲۴۶)	(۲,۱۳۰)		هزینه استهلاک
(۲,۵۳۱)	(۲,۵۳۱)		هزینه اجاره
(۹۷,۲۰۵)	(۲۳,۲۱۶)	۱۰	سایر هزینه ها
(۱۷۲,۴۸۹)	(۱۰۰,۴۲۸)		جمع هزینه های عملیاتی
۳,۹۰۶,۹۱۹	۲,۸۶۹,۲۱۰		سود عملیاتی
(۲۴۷,۴۱۱)	(۲۵۸,۱۲۰)	۱۱	هزینه های مالی
۲۲,۷۱۸	۱۰,۶۷۷	۱۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۳,۶۸۲,۲۲۶	۲,۶۲۱,۷۶۷		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۶,۶۶۲)	(۷,۸۶۰)	۳۰	سال جاری
(۳۱۳)	(۶۴۹)	۳۰	سال های قبل
۳,۶۷۵,۲۵۱	۲,۶۱۳,۲۵۸		سود خالص
			قابل انتساب به
۳,۶۷۲,۴۲۳	۲,۶۱۰,۵۷۶		مالکان شرکت اصلی
۲,۸۲۸	۲,۶۸۲	۲۷	منافع فاقد حق کنترل
۳,۶۷۵,۲۵۱	۲,۶۱۳,۲۵۸		

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 and date '۲'.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۱۳	۲,۵۵۹	۳,۶۲۱
سرقفلی	۱۴	۸,۳۱۸	۸,۸۸۰
دارایی های نامشهود	۱۵	۳۳۹	۷۳۳
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	۱۶	۵,۱۴۸,۱۴۰	۵,۴۸۳,۴۱۲
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۷	۱,۰۱۵,۷۳۳	۱,۰۱۰,۸۸۷
جمع دارایی های غیر جاری		۶,۱۷۵,۰۸۹	۶,۵۰۷,۵۳۳
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۱۸	۱,۶۲۵	۱,۲۲۰
موجودی مواد و کالا	۱۹	۳۴۱	۳۵۶
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۲۰	۲,۷۳۰,۵۶۷	۳,۸۷,۱۷۰
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۷	۶۲,۲۴۷	۷۷,۲۷۲
موجودی نقد	۲۱	۸۲,۱۲۱	۲۹,۴۱۷
جمع دارایی های جاری		۲,۸۷۶,۹۰۱	۴۹۵,۴۳۵
جمع دارایی ها		۹,۰۵۱,۹۹۰	۷,۰۰۲,۹۶۸
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۲	۱,۹۵۳,۰۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰
صرف سهام	۲۳	۱۹,۸۷۳	۱۹,۸۷۳
سهام خزانه	۲۴	(۱,۸۹۴,۹۵۹)	(۱,۱۳۵,۵۷۸)
اندوخته قانونی	۲۵	۲۰۰,۱۲۶	۲۰۰,۱۲۶
سایر اندوخته ها	۲۶	۱۵,۰۴۱	۱۱,۷۸۳
سود انباشته		۵۰,۴۷۰,۰۳۱	۲,۵۷۲,۴۸۴
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان		۵,۳۴۰,۱۱۲	۳,۶۲۱,۶۸۸
منافع فاقد حق کنترل	۲۷	۴,۹۹۲	۴,۹۸۸
جمع حقوق مالکانه		۵,۳۴۵,۱۰۴	۳,۶۲۶,۶۷۶
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلند مدت	۲۸	۲,۳۵۶,۴۳۶	۲,۸۰۱,۱۳۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹	۷,۷۴۲	۸,۳۰۱
جمع بدهی های غیر جاری		۲,۳۶۴,۱۷۸	۲,۸۰۹,۴۳۸
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۸	۱,۳۳۱,۶۷۸	۵۵۷,۱۳۷
مالیات پرداختنی	۳۰	۹,۷۵۲	۸,۵۵۴
سود سهام پرداختنی	۳۱	۱,۲۷۷	۱,۱۶۲
جمع بدهی های جاری		۱,۳۴۲,۷۰۷	۵۶۶,۸۵۳
جمع بدهی ها		۳,۷۰۶,۸۸۵	۳,۳۷۶,۲۹۱
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۹,۰۵۱,۹۹۰	۷,۰۰۲,۹۶۸

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



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

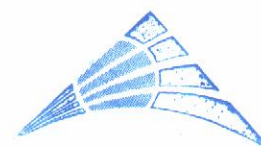
صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۸,۹۵۷	(۱۰۲,۳۹۹)	۳۳
(۸,۳۳۷)	(۷,۳۱۱)	
۲۳۰,۶۲۰	(۱۰۹,۷۱۰)	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
		نقد حاصل از عملیات
		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱,۸۳۶)	(۱۰۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۶۱۸)	(۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
-	(۱,۷۴۷)	وجوه پرداختی به اشخاص وابسته
-	۲۵۷,۵۳۰	سود سهام دریافتی
۲۲,۰۲۴	۱۳,۹۸۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۱۹,۵۷۰	۲۶۹,۶۵۳	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۵۰,۱۹۰	۱۵۹,۹۴۳	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی:
(۲۴۷,۴۱۱)	-	پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات خرید سهام قسطی
(۴,۴۰۳)	(۱,۸۹۰)	پرداختهای نقدی بابت سود سهام - سهامداران اقلیت
-	(۱۰۵,۲۴۹)	پرداختهای نقدی بابت سود سهام - سهامداران شرکت اصلی
(۲۵۱,۸۱۴)	(۱۰۷,۲۳۹)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۱,۶۲۴)	۵۲,۷۰۴	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۱,۰۴۱	۲۹,۴۱۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۹,۴۱۷	۸۲,۱۲۱	مانده موجودی نقد در پایان سال

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



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

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی		
درآمد سود سهام	۲,۷۱۵,۵۳۱	۳۷۴,۲۸۹
درآمد سود تضمین شده	۲,۵۷۵	۲۸,۷۷۸
سود فروش سرمایه گذاری ها	۴۰۹,۳۵۹	۱,۳۴۵,۰۲۹
جمع درآمدهای عملیاتی	۳,۱۲۷,۴۶۵	۱,۷۴۸,۰۹۶
هزینه های عملیاتی		
هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا	(۱۹,۱۰۱)	(۱۶,۱۱۰)
هزینه استهلاک	(۴۱۵)	(۵۲۱)
سایر هزینه ها	(۱۰,۲۵۸)	(۸۴,۱۰۱)
جمع هزینه های عملیاتی	(۲۹,۷۷۴)	(۱۰۰,۷۳۲)
سود عملیاتی	۳,۰۹۷,۶۹۱	۱,۶۴۷,۳۶۴
هزینه های مالی	(۲۵۸,۱۲۰)	(۲۴۷,۴۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱,۳۰۹	۲,۲۶۸
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۸۴۰,۸۸۰	۱,۴۰۲,۲۲۱
هزینه مالیات بر درآمد:	-	-
سودخالص	۲,۸۴۰,۸۸۰	۱,۴۰۲,۲۲۱

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]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
			دارائیهای غیر جاری :
۱۳	۸۳	۳۲۳	دارایی های ثابت مشهود
۱۵	۲۲۳	۳۹۲	دارایی های نامشهود
۱۷	۵,۴۰۵,۲۰۴	۵,۵۱۳,۶۷۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
	۵,۴۰۵,۵۱۰	۵,۵۱۴,۳۹۴	جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری :
۱۸	۶۸۷	۶۵۶	پیش پرداخت ها
۲۰	۴,۴۷۵,۸۵۴	۱,۳۸۴,۰۷۸	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱۷	-	-	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۱	۶۵,۵۳۰	۱۸,۸۳۱	موجودی نقد
	۴,۵۴۲,۰۷۱	۱,۴۰۳,۵۶۵	جمع دارایی های جاری
	۹,۹۴۷,۵۸۱	۶,۹۱۷,۹۵۹	جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۲۲	۱,۹۵۳,۰۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰	سرمایه
۲۵	۱۹۵,۳۰۰	۱۹۵,۳۰۰	اندوخته قانونی
	۴,۱۴۹,۹۳۰	۱,۴۵۷,۴۷۸	سود انباشته
	۶,۲۹۸,۲۳۰	۳,۶۰۵,۷۷۸	جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۲۸	۲,۳۵۶,۴۳۶	۲,۷۹۵,۷۸۰	پرداختنی های بلند مدت
۲۹	۱,۶۳۶	۲,۱۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	۲,۳۵۸,۰۷۲	۲,۷۹۷,۹۱۲	جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۲۸	۱,۲۹۱,۲۷۹	۵۱۴,۲۶۹	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۳۰	-	-	مالیات پرداختنی
۳۱	-	-	سود سهام پرداختنی
	۱,۲۹۱,۲۷۹	۵۱۴,۲۶۹	جمع بدهی های جاری
	۳,۶۴۹,۳۵۱	۳,۳۱۲,۱۸۱	جمع بدهی ها
	۹,۹۴۷,۵۸۱	۶,۹۱۷,۹۵۹	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۷,۵۷۳	۱,۶۷۵,۳۸۴	۳,۷۶۵,۹۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹			
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹			
۱,۴۸۱,۶۱۰	۱,۴۸۱,۶۱۰		
اصلاح اشتباهات (یادداشت توضیحی ۳۲)			
(۷۹,۳۸۹)	(۷۹,۳۸۹)		
۱,۴۰۲,۲۲۱	۱,۴۰۲,۲۲۱		
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹			
(۱,۵۶۲,۴۰۰)	(۱,۵۶۲,۴۰۰)		
سود سهام مصوب			
-	(۵۷,۷۲۷)		
تخصیص به اندوخته قانونی			
۱۹۵,۳۰۰	۱۹۵,۳۰۰	۱,۴۵۷,۴۷۸	۳,۶۰۵,۷۷۸
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰			
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۲,۸۴۰,۸۸۰	۲,۸۴۰,۸۸۰		
سود سهام مصوب			
(۱۴۸,۴۲۸)	(۱۴۸,۴۲۸)		
تخصیص به اندوخته قانونی			
-	-		
۱,۹۵۳,۰۰۰	۱۹۵,۳۰۰	۴,۱۴۹,۹۳۰	۶,۲۹۸,۲۳۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:		
نقد حاصل از عملیات	۳۳	۱.۲۹۷.۳۹۰
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	-
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۶۳۳.۵۶۰	۱.۲۹۷.۳۹۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۶)	(۵۲۲)
پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات خرید سهام قسطی	-	(۲۴۷.۴۱۱)
وجوه پرداختی به اشخاص وابسته	(۷۶۳.۴۷۲)	(۱.۱۹۷.۴۲۰)
سود سهام دریافتی	۲۸۰.۶۵۷	۱۳۶.۲۳۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۱.۳۰۹	۱.۲۶۸
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۸۱.۵۱۲)	(۱.۳۰۷.۸۵۲)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۵۲.۰۴۸	(۱۰.۴۶۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :		
وجوه دریافتی از اشخاص وابسته	-	۷.۸۰۰
پرداختهای نقدی بابت سود سهام	(۱۰۵.۳۴۹)	-
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۱۰۵.۳۴۹)	۷.۸۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۶.۶۹۹	(۲.۶۶۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۸.۸۳۱	۲۱.۴۹۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۶۵.۵۳۰	۱۸.۸۳۱

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



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱- تاریخچه و 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 ۴۶۴۶۶۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران بلوار میر داماد خیابان شمس تبریزی جنوبی کوچه غفاری پلاک ۱۲ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه، سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر (اعم از ایرانی یا خارجی) در زمینه یا زمینه‌های زیر فعالیت کند:

خدمات بیمه ای، بازرگانی و تجاری، تعهد پذیره نویسی، انجام خدمات اجرایی در تهیه و خرید مواد اولیه و ماشین آلات برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، خدمات طراحی و مهندسی اصولی و تضمین پروژه‌ها برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، انجام مطالعات، تحقیقات و بررسی‌های تکنولوژی، فنی، علمی، بازرگانی و اقتصادی برای بهره برداری توسط اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، تامین منابع مالی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر از منابع داخلی شرکت یا از طریق سایر منابع از جمله اخذ تسهیلات بانکی به نام شرکت یا شخص حقوقی سرمایه پذیر یا تامین وثیقه یا تضمین باز پرداخت از طریق شرکت یا بدون تامین وثیقه یا تضمین باز پرداخت، تدوین سیاست‌های کلی و راهبردی و مدیریت اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، شناسایی فرصت‌های سرمایه گذاری در زمینه‌های فعالیت مذکور در بند ۱ فوق به منظور معرفی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، ارائه سایر خدمات فنی، مدیریتی، اجرایی و مالی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر، سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع و کنترل عملیات یا نفوذ قابل ملاحظه در سهام، سهم الشرکه و سایر اوراق بهادار دارای حق رای آن عده از اشخاص حقوقی که خدمات زیر را منحصر به "به اشخاص سرمایه پذیر یا علاوه بر اشخاص سرمایه پذیر به دیگران ارائه می نمایند، خدمات موضوع بند ۲ فوق، حمل و نقل، انبارداری، بازرگانی، توزیع و فروش محصولات.

۱-۲-۱- فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها و شرکت‌های فرعی آن عمدتاً در زمینه‌های سرمایه گذاری، خدمات بیمه ای و بازرگانی به شرح یادداشت ۱۷-۳ است. فعالیت‌های اصلی، صورت خالص ارزش دارایی‌های شرکت فرعی آتیه تابان نوین بر اساس فرض توقف فعالیت تهیه شده و در نتیجه دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت بر اساس خالص ارزش مبالغی که انتظار می رود در جریان توقف فعالیت عاید یا پرداخت شود، اندازه گیری شده است. همچنین شرکت فرعی بین المللی اشناد تجارت شرق نیز شرکت از ابتدای ۶ ماهه دوم سال ۱۳۹۸ تاکنون در آمد عملیاتی در راستای موضوع فعالیت خود نداشته و عملکرد سال مورد گزارش منجر به مبلغ ۹۰۴ میلیون ریال زیان خالص گردیده و همچنین جمع بدهی‌های جاری شرکت نسبت به جمع دارایی‌های جاری آن معادل ۱.۷۱۲ میلیارد ریال فرونی یافته است. در سال مالی مورد گزارش، طبق تصمیم هیات مدیره شرکت آتیه درخشان نوین (شرکت اصلی) فعالیت‌های شرکت محدود به سپردگدانی سهام شرکت اصلی گردیده و در همین راستا با کلیه پرسنل شرکت مورد گزارش در سال ۱۴۰۰ تسویه حساب شده است. هیات مدیره شرکت مورد گزارش تصمیم به تغییر موضوع فعالیت به شرکت سپدگردان نموده و در این خصوص طرح تبدیل شرکت به سپدگردان مورد تصویب قرار گرفته که اقدامات اولیه از این بابت در جریان می باشد.

۱-۲- تعداد کارکنان

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

گروه		شرکت	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
نفر	نفر	نفر	نفر
۲۳	۴۶	۵	۸
۲	۵	۲	۳
۳۵	۵۱	۷	۱۱

کارکنان قراردادی
مشاورین

۲- بکار گیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

شماره استاندارد	عنوان استاندارد	لازم الاجرا
۱۸	صورت‌های مالی جداگانه	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۲۰	سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳۸	ترکیب‌های تجاری	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۳۹	صورت‌های مالی تلفیقی	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴۰	مشارکت‌ها	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴۱	افشای منافع در واحد تجاری	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴۲	اندازه گیری ارزش منصفانه	۱۴۰۰/۰۱/۰۱

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

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز
۲-۲-۱-۱- در حال حاضر با توجه به رویه‌های حسابداری مورد عمل به شرح یادداشت فوق بکارگیری استانداردهای مذکور تاثیر با اهمیتی بر نتایج عملیات و وضعیت مالی شرکت ندارد.

۳- اهم رویه‌های 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 افلام صورت‌های مالی شرکت و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل شرکت) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.
۳-۲-۲- سهام تحصیل شده شرکت توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه منعکس می گردد.

۳-۳- سرقتی

در فرایند ترکیب واحد‌های تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید، شرکت فاقد سرقتی ناشی از تحصیل شرکت‌های فرعی و وابسته می باشد.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۴- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری	تلفیقی گروه	شرکت
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	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها	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، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقتی 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

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

۳-۷- مخارج تامین مالی

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

۳-۸- دارایی های ثابت مشهود

۳-۸-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۸-۲- دارایی های 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» اندازه گیری می شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده می گردد.

۳-۸-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۹۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۳-۸-۳-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۹- دارایی‌های نامشهود

۳-۹-۱- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۳-۱۰- موجودی مواد و کالا

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

موجودی مواد	روش مورد استفاده
	میانگین موزون

۳-۱۱- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام 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 اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان 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.

۳-۱۱-۱- 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 حساب‌ها منظور می‌شود.

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 مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۲-۲- مالیات انتقالی

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.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیر جاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵- درآمد سود سهام

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	سهام
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۴.۲۸۹	۲.۷۱۵.۵۳۱	۴۷.۴۷۷	۷۵.۱۵۲	۵-۱	

۵-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۷.۵۳۰	- ۲.۶۲۰.۸۰۴	۱۵	۳	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)
۲۹.۹۷۷	- ۳۱.۱۷۷	۳۷.۴۷۷	۳۸.۹۷۷	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)
۹.۹۹۹	-	-	-	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت بین‌المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)
۴۴.۵۶۴	- ۱.۲۲۴	-	-	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)
۲۳.۱۱۲	- ۲۷.۷۳۳	-	-	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)
-	-	۴۷۶	۴۷۸	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت پرداخت نوین آربن (سهامی خاص)
۹.۱۰۷	۳۴.۵۹۳	۹.۱۱۶	۳۴.۵۹۳	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
-	-	۳۹۳	۱.۱۰۱	سایر
۳۷۴.۲۸۹	- ۲.۷۱۵.۵۳۱	۴۷.۴۷۷	۷۵.۱۵۲	

۶- درآمد سود تضمین شده :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۸	-	۲۸.۴۷۱	۴.۱۶۸	سود بانکداری اختصاصی و واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری
۲۸.۳۱۰	۲.۵۷۵	۴۶۸	۱۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۸.۷۷۸	- ۲.۵۷۵	- ۲۸.۹۳۹	۴.۱۶۸	

۷- سود فروش سرمایه‌گذاری ها :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۳۴۵.۰۲۹	۴۰۹.۳۵۹	۱.۳۴۶.۸۷۱	۴۰۷.۰۲۶	تامین سرمایه نوین
-	-	۱.۱۸۸	-	بیمه نوین
-	-	۳۳۸۰	(۷)	سایر
۱.۳۴۵.۰۲۹	۴۰۹.۳۵۹	- ۱.۳۵۱.۴۳۹	۴۰۷.۰۱۹	

۷-۱- در طی سال مالی مورد گزارش تو سطر شرکت اصلی تعداد ۸۳,۱۶۰,۰۰۸۹ سهم شرکت تامین سرمایه نوین به مبلغ ۱۰۸,۴۷۷ میلیون ریال واگذار شده است.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۸- سایر درآمدها

یادداشت	گروه	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۲,۹۷۹	۸۷,۶۶۳
	۱۱۱	۰
	(۳۷۵)	(۷۰۲)
	<u>۷۲,۷۱۵</u>	<u>۸۶,۹۶۱</u>

درآمد ارائه خدمات بیمه ای

سایر

برگشت از فروش

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

شرکت	گروه	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۶,۶۹۷	۳۱,۴۱۱
	۳,۶۰۰	۱,۹۹۰
	۱,۱۷۴	۱,۴۴۰
	۵,۵۴۶	۷,۱۴۴
	۲۳,۴۹۰	۳۰,۵۶۶
	<u>۷۰,۵۰۷</u>	<u>۷۲,۵۵۱</u>

حقوق و دستمزد و مزایا

پاداش هیات مدیره

حق حضور در جلسات هیئت مدیره

بیمه سهم کارفرما

سایر هزینه های پرسنلی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۰- سایر هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۷۵	۱,۷۰۳	۲,۵۷۳	۳,۱۰۱	حق الزحمه و حق مشاوره
۰	۰	۱۷۳	۴۵۷	هزینه هدایا و تبلیغات بازاریابی
۱,۱۴۳	۱,۵۱۰	۱,۲۳۸	۱,۹۳۷	پذیرائی و غذا
۶۷۱	۶۳۱	۱,۲۰۱	۱,۳۵۲	تعمیر و نگهداشت بیمه داراییها
۶۳	۱۲۱	۱۷۸	۵۹۶	ایاب و ذهاب و سوخت پیک و آژانس
۴۰۰	۴۱۴	۱,۱۲۰	۱,۰۷۴	هزینه های حسابرسی
۳۶	۳۰	۲۴۴	۴۸۱	اب و برق و سوخت و تلفن
۸۰,۴۱۳	۵,۸۴۹	۹۰,۴۷۸	۱۴,۲۱۸	سایر
۸۴,۱۰۱	۱۰,۲۵۸	۹۷,۲۰۵	۲۳,۲۱۶	

۱۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۷,۴۱۱	۲۵۸,۱۲۰	۲۴۷,۴۱۱	۲۵۸,۱۲۰	سود و کارمزد خرید اقساطی سهام

۱۱-۱- هزینه تامین مالی خرید اقساطی سهام شرکت تامین سرمایه نوین در سنوات قبل به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۲۸ می باشد.

۱۲- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۶۸	۱,۳۰۹	۲۲,۰۲۴	۱۳,۹۸۲	سود ناشی از سایر اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۱,۰۰۰	-	۶۹۴	(۳,۳۰۵)	سایر
۲,۲۶۸	۱,۳۰۹	۲۲,۷۱۸	۱۰,۶۷۷	

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۱۳-۱- گروه

(مبالغ میلیون ریال)

ماشین آلات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
۳۹۹	۴۰۹۸	۲۰۹۳۲	۷۰۴۲۹
۱	۱۰۸۰۰	۳۵	۱۰۸۳۶
۴۰۰	۵۰۸۹۸	۲۰۹۶۷	۹۰۲۶۵
		۱۰۶	۱۰۶
		(۲۰)	(۲۰)
۴۰۰	۵۰۸۹۸	۳۰۵۳	۹۰۳۵۱

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

افزایش

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۴۸	۱۰۷۳۰	۲۰۳۷۹	۴۰۴۵۷
۴۲	۸۸۰	۲۶۵	۱۰۱۸۷
۳۹۰	۲۰۶۱۰	۲۰۶۴۴	۵۰۶۴۴
۷	۹۷۲	۱۸۹	۱۰۱۶۸
		(۲۰)	(۲۰)
۳۹۷	۳۰۵۸۲	۲۰۸۱۳	۶۰۷۹۲
۳	۲۰۳۱۶	۲۴۰	۲۰۵۵۹
۱۰	۳۰۲۸۸	۳۲۳	۳۰۶۲۱

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳-۲- شرکت اصلی

(مبالغ میلیون ریال)

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

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۴۸	۸۵۳	۲۴۳	۱,۴۴۴
۴۲	۲۲۸	۲۰	۲۹۰
۳۹۰	۱,۰۸۱	۲۶۳	۱,۷۳۴
۷	۲۲۷	۶	۲۴۰
۳۹۷	۱,۳۰۸	۲۶۹	۱,۹۷۴
۳	۵۷	۲۳	۸۳
۱۰	۲۸۴	۲۹	۳۲۳

۱۴- سرقتی ناشی از تلفیق

گروه

۱۴۰۰	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۱۹
۰	۰
۰	۰
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۱۹
(۳,۲۳۹)	(۲,۶۷۷)
(۵۶۲)	(۵۶۲)
(۳,۸۰۱)	(۳,۲۳۹)
۸,۳۱۸	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 ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵- دارایی‌های نامشهود

۱۵-۱- دارایی‌های نامشهود گروه بشرح جدول ذیل است.

(مبالغ میلیون ریال)

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
۲,۱۹۴	۲,۰۷۰	۶
۶۲۴	۵۲۰	
(۶)	۷۳	
۲,۸۱۲	۲,۶۶۳	۶
۶	۶	
۲,۸۱۸	۲,۶۶۹	۶
-		
۱,۵۸۰	۱,۵۸۰	-
۴۹۷	۴۴۵	-
۲,۰۷۷	۲,۰۲۵	-
۴۰۰	۳۳۷	-
۲,۴۷۷	۲,۳۶۲	-
۳۳۹	۳۰۷	۶
۷۳۳	۶۲۸	۶

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

افزایش

نقل و انتقالات یا تغییرات

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

(مبالغ میلیون ریال)

۱۵-۲- شرکت اصلی

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
۹۲۵	۹۲۳	۲
۵۲۰	۵۲۰	
۱,۴۴۵	۱,۴۴۳	۲
۶	۶	-
۱,۴۵۱	۱,۴۴۹	۲
۸۲۲	۸۲۲	-
۲۳۱	۲۳۱	-
۱,۰۵۳	۱,۰۵۳	-
۱۷۵	۱۷۵	-
۱,۲۲۸	۱,۲۲۸	-
۲۲۳	۲۲۱	۲
۳۹۲	۳۹۰	۲

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۶- سرمایه‌گذاری گروه در سهام شرکت‌های وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس / افرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری
شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	۴۰,۳۲۰,۰۶۰,۰۹۵	۲۰/۱۶	۵,۱۴۸,۱۴۰	-	۵,۱۴۸,۱۴۰
ارزش بازار					۱۶,۲۰۰,۶۰۰
مبلغ دفتری					۵,۴۸۳,۴۱۲
ارزش بازار					۱۴,۰۹۵,۷۴۰

۱۶-۱- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	
۵,۴۸۳,۴۱۲	۴,۵۴۹,۵۵۷	مانده در ابتدای سال - تعدیل شده
-	۱,۳۰۰,۲۱۰	تحصیل از محل افزایش سرمایه
-	۵,۶۶۵	تحصیل شده طی سال
(۱۱۰,۸۱۰)	(۶۲۶,۲۹۸)	واگذار شده طی سال
	(۱,۸۲۵,۵۹۷)	تعدیلات
-	(۳۴۱,۴۳۳)	برگشت هزینه‌های مالی مرتبط با تحصیل سرمایه‌گذاری
۲,۳۹۶,۳۳۸	۲,۶۷۸,۸۳۸	سهم از سود خالص شرکت وابسته
(۲,۶۲۰,۸۰۰)	(۲۵۷,۵۳۰)	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
۵,۱۴۸,۱۴۰	۵,۴۸۳,۴۱۲	مانده در پایان سال

۱۶-۲- مشخصات شرکت وابسته گروه به قرار زیر است:

درصد سرمایه‌گذاری		۱۴۰۰		۱۳۹۹	
اقامتگاه	گروه	شرکت	گروه	شرکت	فعالیت اصلی
ایران	۲۰/۱۶	۲۰/۱۶	۲۰/۱۶	۲۰/۰۳	تامین سرمایه
شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)					

۱۶-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته گروه به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
جمع دارایی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع درآمدها	سود (زیان) خالص	جمع دارایی‌ها	جمع بدهی‌ها
۵۵,۱۴۸,۹۷۰	۱۹,۸۲۲,۸۵۰	۱۳,۹۴۹,۰۸۴	۱۲,۰۴۶,۷۰۰	۴۲,۵۷۷,۹۱۳	۱۵,۲۰۱,۹۲۲
جمع درآمدها	سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	سود (زیان) خالص
۱۴,۵۹۳,۵۹۰	۱۳,۳۷۵,۴۳۵	۱۴,۵۹۳,۵۹۰	۱۳,۳۷۵,۴۳۵	۱۴,۵۹۳,۵۹۰	۱۳,۳۷۵,۴۳۵

شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)

۱۶-۳-۱- علیرغم اینکه شرکت مورد گزارش در شرکت تامین سرمایه نوین عضو هیئت مدیره ندارد، لیکن به عنوان دومین سهامدار عمده شرکت مزبور، در تصمیم‌گیری‌ها و اجرای سیاست‌های راهبردی شرکت مشارکت دارد و به همین علت، سرمایه‌گذاری فوق مشمول اجرای الزامات استاندارد حسابداری شماره ۲۰ تحت عنوان "سرمایه‌گذاری در واحد‌های تجاری وابسته" می‌باشد.

۱۶-۳-۲- ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری فوق معادل ارزش بازار آن و در سطح یک برآورد می‌شود.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۷- سرمایه‌گذاری‌ها

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت				
گروه				
سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار:				
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱۷۱	-	۱۷۱	۱۵۸
سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۶۲,۵۹۸	(۵۲۲)	۶۲,۰۷۶	۷۷,۱۱۴
	۶۲,۷۶۹	(۵۲۲)	۶۲,۲۴۷	۷۷,۲۷۲

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

گروه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۱۰,۵۷,۷۴۹	(۴۲,۰۱۶)	۱۰,۱۵,۷۳۳	۱۰,۱۰,۸۸۷
شرکت اصلی				
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	۱۶۱,۴۴۱	-	۱۶۱,۴۴۱	۱۶۱,۴۴۱
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۴,۲۷۴,۲۱۲	-	۴,۲۷۴,۲۱۲	۴,۳۸۲,۶۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها	۹۶۹,۵۵۱	-	۹۶۹,۵۵۱	۹۶۹,۵۵۱
	۵,۴۰۵,۲۰۴	-	۵,۴۰۵,۲۰۴	۵,۵۱۳,۶۷۹

۱۷-۱- سرمایه‌گذاری گروه در سهام شرکت‌های بورسی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت‌های بورسی و فرابورسی:	تعداد سهام		گروه	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر	۱۷۱	۱۵۸		
بهای تمام شده	۱۷۱	۱۵۸		
ذخیره کاهش ارزش	-	-		
	۱۷۱	۱۵۸		

۱۷-۱-۱ ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری‌های مزبور معادل ارزش بازار آنها و در سطح یک برآورد می‌شود.

۱۷-۲- صورت ریز صندوق و NAV آنها در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می‌باشد:

تعداد	ارزش ابطال هر واحد	ارزش کل ابطال	گروه	
			۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			بهای تمام شده	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه‌گذاری نهال ایرانیان	۱۰,۰۲۴	۹,۹۸۷	۱۰,۰۴۰	۲۵,۳۶۷
صندوق سرمایه‌گذاری یکم ایرانیان	۱,۰۰۱,۸۰۴	۳۳۰,۹۹۹	۴۶,۷۴۱	۴۳,۵۲۳
صندوق با درآمد ثابت آتیه نوین	۱,۰۰۷,۱۶۰	۵,۸۳۷	۵,۸۱۷	۸,۲۲۴
			۶۲,۵۹۸	۷۷,۱۱۴

۱۷-۲-۱ ارزش منصفانه صندوق‌های مزبور معادل ارزش روز آنها و در سطح دو برآورد می‌شود.

۱۷-۲-۲ علت فروش سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری جهت تامین نقدینگی مورد نیاز بابت تسویه بدهی‌های مرتبط با خرید اقساطی سهام تامین سرمایه نوین می‌باشد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۷-۳- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
یادداشت	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
گروه							
۱۷-۳-۱	*	۲۳۳,۶۵۸,۱۲۰	۸.۶۷٪	۷۹۹,۶۸۰	۶۴۸,۷۵۲	۷۹۹,۶۸۰	۱۳۳,۶۸۸
شرکت بیمه نوین (سهامی عام)							
		۱۱۹,۹۱۰,۰۰۰	۴.۰۰٪	۲۰۱,۲۹۳	-	۲۰۱,۲۹۳	-
شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)							
				۱,۶۶۵	-	۱,۶۶۵	-
شرکت سرمایه گذاری توسعه و عمران پایدار ایرانیان (سهامی خاص)							
				۶,۷۳۷	-	۱,۹۰۲	-
شرکت پرداخت نوین آرین (سهامی خاص)							
				۴,۰۰۰	-	۴,۰۰۰	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین (سهامی خاص)							
۱۷-۳-۲		۲۰,۸۶,۷۹۶		۴۴,۲۸۲		۴۴,۲۸۳	
کنکور سازی							
سایر				۹۲		۸۰	
				۱,۰۵۷,۷۴۹		۱,۰۵۲,۹۰۳	
				(۴۲,۰۱۶)		(۴۲,۰۱۶)	
				۱,۰۱۵,۷۳۳		۱,۰۱۰,۸۸۷	
کاهش ارزش- شرکت کنکور سازی							

شرکت اصلی

شرکت‌های فرعی

شرکت بین‌المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)

شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)

شرکت خدمات بیمه ای پاد 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 عام)

۱۷-۳-۱ بر اساس برآورد مدیریت ارزش ذاتی سهام شرکت بیمه نوین بیش از ارزش بازار آن بوده لذا ضرورتی به احتساب ذخیره کاهش ارزش از این بابت نبوده است.

۱۷-۳-۲ 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 سال مالی ۱۳۹۸ 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 ارزش سرمایه‌گذاری 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.

۱۷-۳-۳ مشخصات شرکت‌های فرعی گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	۱۳۹۹		۱۴۰۰		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 سرمایه‌گذاری	۹۸	۹۸	۹۸	۹۸	ایران

شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)

شرکت بازرگانی بین‌الملل اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)

شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)

۱۷-۳-۴ ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری‌های بورسی و فرابورسی معادل ارزش بازار آنها و در سطح یک برآورد می‌شود.

۱۷-۳-۵ ارزش منصفانه سایر سرمایه‌گذاری‌ها برابر ارزش دفتری آنها و در سطح سه برآورد می‌شود.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۳-۱۷- صورت ریز صندوق و N.A.V آنها در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

گروه						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	کاهش ارزش	بهای تمام شده	ارزش کل ابطال	ارزش ابطال هر واحد	تعداد
خالص	خالص					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۵,۳۶۷	۱۰,۰۴۰		۱۰,۰۴۰	۹,۹۸۷	۱۰,۰۲۴	۹۹۶,۳۰۰
۴۳,۵۱۳	۴۶,۲۱۹	(۵۲۲)	۴۶,۷۴۱	۳۳۰,۹۹۹	۱,۰۰۱,۸۰۴	۳۳۰,۴۰۳
۸,۲۲۴	۵,۸۱۷	-	۵,۸۱۷	۵,۸۳۷	۱,۰۰۷,۱۶۰	۵,۷۹۶
۷۷,۱۰۴	۶۲,۰۷۶	(۵۲۲)	۶۲,۵۹۸			

۲-۳-۱۷- ارزش منصفانه صندوق های مربوط معادل ارزش روز آنها و در سطح دو برآورد می شود.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۸- پیش پرداخت‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱,۸۲۰	۲,۶۶۰	پیش پرداخت‌های داخلی:
-	-	۱۱۲	۱۱۳	اجاره
۶۵۶	۶۸۷	۲,۹۶۹	۳,۶۱۰	مالیات بر درآمد
۶۵۶	۶۸۷	۴,۹۰۱	۶,۳۸۳	سایر
-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	(۳,۶۸۱)	(۴,۷۵۸)	تهاتر با اسناد پرداختنی
۶۵۶	۶۸۷	۱,۲۲۰	۱,۶۲۵	

۱۹- موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۶	۳۴۱

سایر



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۲۰-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت گروه

مبلغ به میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۳۸	۲,۰۴۹	-	۲,۰۴۹
۳۷۵,۷۲۶	۲,۷۲۲,۴۲۴	(۱,۱۸۶)	۲,۷۲۳,۶۱۰
۶۰۹	۶۰۹	-	۶۰۹
۳۷۶,۳۴۵	۲,۷۲۳,۰۳۳	(۱,۱۸۶)	۲,۷۲۴,۲۱۹
۳۷۹,۶۸۳	۲,۷۲۵,۰۸۲	(۱,۱۸۶)	۲,۷۲۶,۲۶۸

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

تهاتر با اسناد پرداختنی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۰-۲- دریافتنی‌های کوتاه مدت شرکت اصلی

مبلغ به میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۳,۸۱۷	۴,۴۷۵,۰۴۹	-	۴,۴۷۵,۰۴۹
۲۴۱	۸۰۵	۰	۸۰۵
۲۰	-	-	-
۲۶۱	۸۰۵	-	۸۰۵
۱,۳۸۴,۰۷۸	۴,۴۷۵,۸۵۴	-	۴,۴۷۵,۸۵۴

تجاری:

حساب‌های دریافتنی:

اشخاص وابسته

سایر دریافتنی‌ها:

حساب‌های دریافتنی:

کارکنان (وام مساعده)

سایر

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰-۳- حسابهای دریافتنی از اشخاص وابسته

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۷,۵۳۰	۲,۶۲۰,۸۰۴	۲۵۷,۵۵۳	۲,۶۲۰,۸۱۷	۲۰-۳-۱	تامین سرمایه نوین (سهامی عام)
۹۱,۹۱۳	۳۱,۲۲۹	۹۱,۹۱۳	۳۱,۲۲۹	۲۰-۳-۲	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)
۲۰۸	-	۲۰۸	-		سرمایه گذاری توسعه و عمران پایدار ایرانیان (سهامی خاص)
-	۳۱,۱۷۷	-	۴۰,۹۷۷		شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)
-	-	۴۷۶	۴۷۸		شرکت پرداخت نوین ارین (سهامی خاص)
۲۳,۱۱۹	۲۷,۹۸۷	-	۲۵۴		خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)
۹۷۱,۵۶۱	۱,۷۲۲,۱۷۰	-	-		شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)
۳۹,۲۰۷	۴۱,۴۰۳	-	-		شرکت اتیه تابان نوین (سهامی خاص)
-	-	۸۰۰	۸۰۰		بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)
۲۷۹	۲۷۹	۲۵,۹۷۲	۲۹,۰۵۵		سایر
۱,۳۸۳,۸۱۷	۴,۴۷۵,۰۴۹	۳۷۶,۹۲۲	۲,۷۲۳,۶۱۰		
-	-	(۱,۱۸۶)	(۱,۱۸۶)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۸۳,۸۱۷	۴,۴۷۵,۰۴۹	۳۷۵,۷۳۶	۲,۷۲۲,۴۲۴		خالص

۲۰-۳-۱ مبلغ فوق بابت سود سهام دریافتی سال ۱۴۰۰ از شرکت تامین سرمایه نوین می باشد.

۲۰-۳-۲ مبلغ فوق ناشی از مبالغ اضافه پرداخت شده بابت خرید سهام سهامداران شرکت از طرف شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین طی توافقات قبلی فی مابین شرکت مزبور و بانک اقتصاد نوین و شرکت تامین آتیه درخشان می باشد.

۲۰-۳-۳ تاتاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۳۱۸,۸۸۶ میلیون ریال از مطالبات فوق وصول شده است.

۲۱- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۳۱	۶۵,۵۳۰	۲۸,۸۶۵	۸۱,۴۲۳	موجودی نزد بانکها- جاری - ریالی
-	-	۳۲۰	۴۷۱	موجودی نزد صندوق - ریالی
-	-	۲۳۲	۲۲۷	موجودی نزد صندوق - ارزی
۱۸,۸۳۱	۶۵,۵۳۰	۲۹,۴۱۷	۸۲,۱۲۱	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۴- سهام خزانه

گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۱۷۷,۸۰۸,۳۵۲	۱,۸۴۹,۲۱۳	۱۰۷,۱۶۵,۰۲۱	۱,۰۸۹,۸۳۲
۴۷,۱۱۷,۹۰۷	۴۵,۷۴۶	۴۷,۱۱۷,۹۰۷	۴۵,۷۴۶
۲۲۴,۹۲۶,۲۵۹	۱,۸۹۴,۹۵۹	۱۵۴,۲۸۲,۹۲۸	۱,۱۳۵,۵۷۸

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

(سهامی خاص) شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق

(سهامی خاص) شرکت آتیه تابان نوین

۲۴-۱- تعداد ۲۲۴,۹۲۶,۲۵۹ سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی مشمول تلفیق می باشد که بهای تمام شده سهام مزبور طبق دفاتر شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۱,۸۹۴,۹۵۹ میلیون ریال به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام > سهام خزانه < در صورتهای مالی تلفیقی لحاظ شده است.

۲۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۶۰ اساسنامه، مبلغ ۱۹۵,۳۰۰ میلیون ریال برای شرکت اصلی و مبلغ ۲۰۰,۱۲۶ میلیون ریال برای گروه از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل 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 فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

گروه		شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۱۲۶	۱۴۱,۶۲۲	۱۹۵,۳۰۰	۱۳۷,۵۷۳
-	۵۸,۵۰۴	-	۵۷,۷۲۷
۲۰۰,۱۲۶	۲۰۰,۱۲۶	۱۹۵,۳۰۰	۱۹۵,۳۰۰

مانده در ابتدای سال

تامین شده

مانده در پایان سال

۲۶- سایر اندوخته ها

گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۷۸۳	۸,۹۵۱
۳,۲۵۸	۲,۸۳۲
۱۵,۰۴۱	۱۱,۷۸۳

مانده در ابتدای سال

افزایش طی سال

مانده در پایان سال

۲۷- منافع فاقد حق کنترل

گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵	۱۶۵
۱۶	۱۶
۱,۱۸۰	۵۷۳
۱۲۹	۱۲۹
۴,۱۰۵	۵,۶۸۰
(۳,۲۸۵)	(۴,۴۰۳)
۲,۶۸۲	۲,۸۲۸
۴,۹۹۲	۴,۹۸۸

سرمایه

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سهم از خالص ارزش داراییها

سود انباشته

سود سهام مصوب

سهم از سود جاری

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۴- سهام خزانة

گروه		گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۱۰۷,۱۶۵,۰۲۱	۱,۰۸۹,۸۳۲	۱۸۴۹,۲۱۳	۱۷۷,۸۰۸,۳۵۲
۴۷,۱۱۷,۹۰۷	۴۵,۷۴۶	۴۵,۷۴۶	۴۷,۱۱۷,۹۰۷
۱۵۴,۲۸۲,۹۲۸	۱,۱۳۵,۵۷۸	۱,۸۹۴,۹۵۹	۲۲۴,۹۲۶,۲۵۹

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی:

شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)

شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)

۲۴-۱- تعداد ۲۲۴,۹۲۶,۲۵۹ سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی مشمول تلفیق می باشد که بهای تمام شده سهام مزبور طبق دفاتر شرکتهای فرعی جمعا به مبلغ ۱,۸۹۴,۹۵۹ میلیون ریال به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام < سهام خزانة > در صورتهای مالی تلفیقی لحاظ شده است.

۲۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ 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 سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل 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 فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

گروه		شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۱۲۶	۱۴۱,۶۲۲	۱۳۷,۵۷۳	۱۹۵,۳۰۰
-	۵۸,۵۰۴	۵۷,۷۲۷	-
۲۰۰,۱۲۶	۲۰۰,۱۲۶	۱۹۵,۳۰۰	۱۹۵,۳۰۰

مانده در ابتدای سال

تامین شده

مانده در پایان سال

۲۶- سایر اندوخته ها

گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۷۸۳	۸,۹۵۱
۳,۲۵۸	۲,۸۳۲
۱۵,۰۴۱	۱۱,۷۸۳

مانده در ابتدای سال

افزایش طی سال

مانده در پایان سال

۲۷- منافع فاقد حق کنترل

گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵	۱۶۵
۱۶	۱۶
۱,۱۸۰	۵۷۳
۱۲۹	۱۲۹
۴,۱۰۵	۵,۶۸۰
(۳,۲۸۵)	(۴,۴۰۳)
۲,۶۸۲	۲,۸۲۸
۴,۹۹۲	۴,۹۸۸

سرمایه

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سهم از خالص ارزش داراییها

سود انباشته

سود سهام مصوب

سهم از سود جاری



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۸- پرداخت‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها

۲۸-۱- پرداختی‌های کوتاه مدت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
تجاری:					
اسناد پرداختی:					
۷۵۰.۷۱۱	۱.۵۰۱.۴۲۲	۷۵۰.۷۱۱	۱.۵۰۱.۴۲۲	۲۸-۱-۱	اشخاص وابسته - بانک اقتصاد نوین
(۲۴۷.۴۱۱)	(۲۴۷.۴۱۱)	(۲۴۷.۴۱۱)	(۲۴۷.۴۱۱)		بهره سنوات اتی
۵۰۳.۳۰۰	۱.۲۵۴.۰۱۱	۵۰۳.۳۰۰	۱.۲۵۴.۰۱۱		
حسابهای پرداختی:					
۱۷۸	۱۰.۸۸۷	۲.۲۶۱	۱۲.۹۷۰	۲۸-۱-۲	اشخاص وابسته
-	-	۲۵.۵۱۶	۲۰.۷۵۲		بیمه گذار / عمدتا مرهونات
-	-	۶۳	۱۲		سایر اشخاص
۱۷۸	۱۰.۸۸۷	۲۷.۸۴۰	۳۳.۷۳۴		
۵۰۳.۴۷۸	۱.۲۶۴.۸۹۸	۵۳۱.۱۴۰	۱.۲۸۷.۷۴۵		
سایر پرداختی‌ها:					
اسناد پرداختی:					
۲۸۱	۵۴	۲.۹۰۸	۳.۱۹۴		سایر اشخاص
-	-	(۱.۴۰۰)	(۱.۴۰۰)		تهاتر با اسناد دریافتی
-	-	(۱.۱۳۰)	(۱.۱۳۰)		تهاتر با حسابهای دریافتی
۲۸۱	۵۴	۳۷۸	۶۶۴		
حساب‌های پرداختی:					
-	-	۷.۳۵۴	۱۲.۹۵۵		اشخاص وابسته
۳.۲۳۳	۱۹.۷۲۱	۳.۲۳۹	۱۹.۷۲۶		سایر اشخاص
۵۰۴۳	۲.۹۹۲	۸۰۳۵	۵.۹۶۱		مالیات‌های تکلیفی و ارزش افزوده
۱۳۸	۱۱۳	۶۱۲	۷۴۲		حق بیمه‌های پرداختی
۱.۲۱۰	۸۲۲	۵۷	۵۷		هزینه‌های پرداختی
۸۸۶	۲.۶۷۹	۶.۳۲۲	۳.۸۲۸		سایر
۱۰.۵۱۰	۲۶.۳۲۷	۲۵.۶۱۹	۴۳.۲۶۹		
۱۰.۷۹۱	۲۶.۳۸۱	۲۵.۹۹۷	۴۳.۹۳۳		
۵۱۴.۲۶۹	۱.۲۹۱.۲۷۹	۵۵۷.۱۳۷	۱.۳۳۱.۶۷۸		

۲۸-۱-۱ بدهی به بانک اقتصاد نوین بابت خرید اقساطی سهام تامین سرمایه نوین در سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ طی قرارداد های فی مابین می باشد.

۲۸-۱-۲- پرداختی‌های تجاری به اشخاص وابسته:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸	۷۸.۸۴۸	۲.۲۶۱	۸۰.۹۳۱	بانک اقتصاد نوین - بابت هزینه مالی دوران تنفس ۵ ماهه بازپرداخت تسهیلات
-	(۶۷.۹۶۱)	-	(۶۷.۹۶۱)	بهره سنوات اتی سال ۱۴۰۱
۱۷۸	۱۰.۸۸۷	۲.۲۶۱	۱۲.۹۷۰	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۸-۲- پرداختنی‌های بلند مدت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
تجاری:					
اسناد پرداختنی:					
۱,۵۰۱,۴۲۲	۷۵۰,۷۱۱	۱,۵۰۱,۴۲۲	۷۵۰,۷۱۱	۲۸-۲-۱	اشخاص وابسته- بانک اقتصاد نوین
(۲۷۶,۷۴۷)	(۲۹,۳۳۶)	(۲۷۶,۷۴۷)	(۲۹,۳۳۶)		بهره سنوات آتی
۱,۲۲۴,۶۷۵	۷۲۱,۳۷۵	۱,۲۲۴,۶۷۵	۷۲۱,۳۷۵		
حسابهای پرداختنی:					
۱,۴۳۸,۹۷۴	۱,۳۸۱,۳۶۴	۱,۵۶۲,۴۰۰	۱,۳۸۱,۳۶۴	۲۸-۲-۲	بدهی به سهامداران- سود سهام
۱۳۲,۱۳۱	۲۵۳,۶۹۷	۱۴,۰۶۲	۲۵۳,۶۹۷	۲۸-۲-۳	بدهی به کارکنان گروه اقتصاد نوین
۱,۵۷۱,۱۰۵	۱,۶۳۵,۰۶۱	۱,۵۷۶,۴۶۲	۱,۶۳۵,۰۶۱		
۲,۷۹۵,۷۸۰	۲,۳۵۶,۴۳۶	۲,۸۰۱,۱۳۷	۲,۳۵۶,۴۳۶		

۲۸-۲-۱- سررسید اسناد پرداختنی بلند مدت در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح زیر است :

شرکت	گروه	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	۱۴۰۲

۲۸-۲-۱-۱- 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.

۲۸-۲-۲- بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۲ مقرر گردید سود سهام پرداختنی ظرف مدت ۵ سال به سرمایه شرکت منظور گردد لیکن بدهی مدبور به سرفصل پرداختنی های بلند مدت منظور گردیده است.

۲۸-۲-۳- بدهی به کارکنان گروه اقتصاد نوین بابت آورده نقدی ماهانه کارکنان که جهت سرمایه گذاری به حساب شرکت واریز می گردد.

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۷۵۰	۲,۱۳۲	۶,۷۲۳	۸,۳۰۱	پرداخت شده طی سال
(۱,۰۳۵)	(۲,۸۳۲)	(۳,۰۳۷)	(۷,۲۲۷)	ذخیره تأمین شده
۱,۴۱۷	۲,۳۳۶	۴,۶۱۵	۶,۶۶۸	مانده در پایان سال
۲,۱۳۲	۱,۶۳۶	۸,۳۰۱	۷,۷۴۲	

۳۰- مالیات پرداختنی

۳۰-۱ خلاصه مالیات پرداختنی گروه به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۹,۹۱۶	۸,۵۵۴	ذخیره مالیات تأمین شده سال جاری
۶,۶۶۲	۷,۸۶۰	ذخیره مالیات تأمین شده سنوات قبل
۳۱۳	۶۴۹	پرداخت شده طی سال
(۸,۳۳۷)	(۷,۳۱۱)	مانده در پایان سال
۸,۵۵۴	۹,۷۵۲	

۳۰-۲ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت اصلی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		مالیات						سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی				
رسیدگی به دفاتر	...	...	...	-	...	...	...	۸۲۴,۷۱۱	...	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	...	...	...	-	...	...	...	۴۸۱,۵۳۸	...	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	...	...	-	-	-	-	...	۱,۴۰۲,۲۲۱	...	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۰۲,۲۲۱	-	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۴۰,۸۸۰	-	۱۴۰۰
	-	-	-	-	-	-	-			

۳۰-۳ مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۳۰-۴ جهت عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به برگ تشخیص به مبلغ ۲۵۰ میلیون ریال اعتراض شده ولیکن نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است.

۳۰-۵ بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش طبق ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم عمده درآمدهای شرکت که ناشی از فروش سهام می باشد مقطوع بوده و مشمول مالیات عملکرد نمی باشد.



شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۷۶۱	۱,۱۶۲	مانده در ابتدای سال
۱,۵۶۲,۴۰۰	۱,۴۸۰,۴۲۸	۱,۴۴۰,۹۶۷	۱,۳۵,۴۵۰	سود سهام مصوب
(۱,۵۶۲,۴۰۰)	(۴۳۰,۷۹)	(۱,۴۳۸,۹۲۷)	(۲۸,۰۹۶)	انتقال به حسابهای پرداختنی و دریافتنی
-	(۱۰۵,۳۴۹)	(۱,۶۳۹)	(۱۰۷,۲۳۹)	سود سهام پرداختنی
-	-	۱,۱۶۲	۱,۲۷۷	

۳۲- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۳۲-۱ اصلاح اشتباهات حسابداری

شرکت اصلی	گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۳۸۹	۷۹,۳۸۹	اصلاح حساب سایر هزینه ها
۷۹,۳۸۹	۷۹,۳۸۹	

۳۲-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۲-۲-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ گروه

طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اشتباهات حسابداری	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۶,۵۵۹	۷۹,۳۸۹	۳۸۷,۱۷۰	صورت وضعیت مالی دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۱۷,۸۱۶	۷۹,۳۸۹	۹۷,۲۰۵	صورت سود و زیان سایر هزینه‌ها

۳۲-۲-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ شرکت اصلی

طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اشتباهات حسابداری	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۳,۴۶۷	۷۹,۳۸۹	۱,۳۸۴,۰۷۸	صورت وضعیت مالی دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۴,۷۱۲	۷۹,۳۸۹	۸۴,۱۰۱	صورت سود و زیان سایر هزینه‌ها

۳۲-۲-۲-۱ طی سال مالی مورد گزارش و براساس توافق سه جانبه فی مابین شرکت، بانک اقتصاد نوین شرکت مدیریت اقتصاد نوین بابت مابه‌التفاوت پرداختی به سهامداران قبلی، مبلغ ۷۹,۳۸۹ میلیون ریال سهم شرکت می‌باشد که به سود و زیان سال قبل منظور و اقلام مقایسه‌ای از این بابت تجدید ارائه شده است.

۳۳- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۰۲,۲۲۱	۲,۸۴۰,۸۸۰	۳,۶۷۵,۲۵۱	۲,۶۱۳,۲۵۸	سود خالص
				تعدیلات:
-	-	۶,۹۷۵	۸,۵۰۹	هزینه مالیات بر درآمد
۲۴۷,۴۱۱	۲۵۸,۱۲۰	۲۴۷,۴۱۱	۲۵۸,۱۲۰	هزینه های مالی
-	-	(۲,۶۷۸,۸۳۸)	(۲,۳۹۶,۳۳۸)	سهم گروه از سود و زیان شرکت های وابسته
۳۸۲	(۴۹۶)	۱,۵۷۸	(۵۵۹)	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۵۲۱	۴۱۵	۲,۲۴۶	۲,۱۳۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۱,۲۶۸)	(۱,۳۰۹)	(۲۲,۰۲۴)	(۱۳,۹۸۲)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۲۴۷,۰۴۶	۲۵۶,۷۳۰	(۲,۴۴۲,۶۵۲)	(۲,۱۴۲,۱۲۰)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش:
۱,۲۸۲,۰۴۲	(۲,۶۰۸,۹۶۱)	(۱۳۳,۵۲۹)	(۲,۵۹۹,۱۸۰)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
-	-	-	(۱۵)	(افزایش) موجودی مواد و کالا
(۱۳۰)	(۳۱)	۱,۶۸۳	(۴۰۵)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۱,۱۰۱,۲۸۰)	۱۰۸,۴۷۵	(۱,۸۹۵,۵۶۸)	۱,۸۴۷,۱۰۴	(افزایش) کاهش سرمایه گذاری ها
(۵۳۲,۵۰۹)	۳۶,۴۶۷	۱,۰۳۳,۷۷۲	۱۷۸,۹۵۹	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۳۵۱,۸۷۷)	(۲,۴۶۴,۰۵۰)	(۹۹۳,۶۴۲)	(۵۷۳,۵۳۷)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱,۲۹۷,۳۹۰	۶۳۳,۵۶۰	۲۳۸,۹۵۷	(۱۰۲,۳۹۹)	نقد حاصل از عملیات

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۳- 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 پیش‌بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

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
۱,۲۵۴,۰۱۱	۲۳,۷۳۴	-	-	-	۱,۲۸۷,۷۴۵
۶۶۴	۶,۷۰۳	۳۶,۵۶۶	-	-	۴۳,۹۳۳
-	-	-	۲,۳۵۶,۴۳۶	-	۲,۳۵۶,۴۳۶
۱۲۸	-	۸,۴۳۶	-	-	۹,۷۵۲
۱,۲۵۴,۸۰۳	۶,۷۰۳	۷۸,۷۲۶	۲,۳۵۶,۴۳۶	-	۳,۶۹۷,۸۶۶

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
۱,۲۵۴,۰۱۱	-	۱۰,۸۸۷	-	-	۱,۲۶۴,۸۹۸
۵۴	۳,۱۰۵	۲۳,۲۲۲	-	-	۲۶,۳۸۱
-	-	-	۲,۳۵۶,۴۳۶	-	۲,۳۵۶,۴۳۶
۹,۷۵۲	-	-	-	-	۹,۷۵۲
۱,۲۶۳,۸۱۷	۳,۱۰۵	۳۴,۱۰۹	۲,۳۵۶,۴۳۶	-	۳,۶۵۷,۴۶۷

۳-۴- 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 ۳۵ ارائه شده است.

۳-۴-۵- 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 شرکتهای عضو گروه و 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 شرکتهایی معامله میکند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. 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 تایید شده گسترش مییابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیتهای طرف قرارداد که به طور سالانه توسط هیئت مدیره بررسی و تایید می شود، کنترل می شود به غیر از شرکت های عضو گروه بزرگترین مشتری های شرکت، شرکت آسیب پذیری ریسک اعتباری بااهمیتی نسبت به هیچ یک از طرفهای قرارداد ندارد.

نام مشتری	میزان مطالبات کل	میزان مطالبات سر رسید شده	کاهش ارزش
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته	۲,۷۲۳,۶۱۰	۲,۷۲۳,۶۱۰	۱,۱۸۶
سایر مشتریان	۴,۶۵۸	۲,۶۵۸	-
	۲,۷۲۶,۲۶۸	۲,۷۲۶,۲۶۸	۱,۱۸۶

اصلی

اشخاص وابسته

۴,۴۷۵,۰۴۹	۴,۴۷۵,۰۴۹	۰
-----------	-----------	---

۳-۵- وضعیت ارزی

شرح	یادداشت	دلار آمریکا	درهم امارات
موجودی نقد (صندوق)	۲۲	۳۰۵	۲۳۰۰
جمع دارایی های پولی ارزی		۳۰۵	۲۳۰۰
خالص دارایی های (بدهی های) ارزی		۳۰۵	۲,۳۰۰
معادل ریالی خالص دارایی های (بدهی های) ارزی (میلیون ریال)		۷۴	۱۵۳
خالص دارائی ها (بدهی ها) ارزی در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۳۰۵	۳,۳۰۰
معادل ریالی خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)		۷۳	۱۶۰

۳-۵-۱- شرکت اصلی فاقد معاملات ارزی است.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

۳۶-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح کلا خرید و خدمات	فروش بیمه نامه	فروش سهام	سود سهام	وجه پرداختی به دیگران
	شرکت بیمه نوین (سهامی عام)	همگروه	۲۳۷۰	۸۶,۹۶۱			
	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	همگروه			۵۱۷,۸۳۵	۲۵۷,۵۳۰	
	شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)	وابسته	۶۴۵				۵۳۳
	شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه					۱,۱۶۰
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)	همگروه	۱,۸۰۰				۱۳
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	وابسته	۵۱				۵۱
	جمع		۴,۸۶۶	۸۶,۹۶۱	۵۱۷,۸۳۵	۲۵۷,۵۳۰	۱,۷۴۷

۳۶-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافتی های تجاری	سایر دریافتی ها	استاد پرداختی کوتاه مدت	پرداختی های تجاری	سایر پرداختی ها	استاد پرداختی کوتاه مدت بلند مدت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
									طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر شرکت های وابسته	شرکت تامین سرمایه نوین	شرکت وابسته	۲,۶۲۰,۸۱۷	-	-	-	-	-	۲,۶۲۰,۸۱۷	-	۲۵۷,۵۵۳	-
	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	۳۱,۳۲۹								۹۱,۹۱۳	
	بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)	همگروه	۸۰۰	-	۱,۳۵۴,۰۱۱	۱۲,۹۷۰	۱۲,۹۵۵	۷۵۰,۷۱۱	۳۱,۳۲۹	۲,۳۹۸,۴۴۷		۲,۰۱۳,۵۳۷
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)	همگروه	۴۰,۹۷۷	-	-	-	-	-	۴۰,۹۷۷	-	-	-
	شرکت بیمه نوین	وابسته	۲۷,۸۶۹	-	-	-	-	-	۲۷,۸۶۹	-	۲۳,۷۸۶	-
سایر شرکت های وابسته	کارکنان گروه اقتصاد نوین	-	-	-	-	۲۵۳,۶۹۷	-	-	-	-	-	-
	شرکت پرداخت نوین آیین	همگروه	۲۷۸	-	-	-	-	-	۴۷۸	-	۴۷۶	-
	سرمایه گذاری توسعه و عمران پایدار ایران (سهامی خاص)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۸	-
جمع			۲,۷۲۳,۱۷۰	-	۱,۳۵۴,۰۱۱	۲۶۶,۶۶۷	۱۲,۹۵۵	۷۵۰,۷۱۱	۲,۷۲۳,۱۷۰	۲,۳۸۳,۵۴۴	۳۷۴,۹۳۶	۲,۰۳۷,۵۹۹

معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیت نداشته است:

شرکت تامین آتیه در ضلالت نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۶-۳ - معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی ^۱	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	فروش سهام	وصول وجه پرداختی به دیگران	وجه پرداختی به
شرکت‌های قرض	شرکت بین المللی اشتداد تجارت شرق (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	-	-	۷۵۶,۳۳۶	
	شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	-	-	۴,۴۹۸	
	شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	۴۵۳	-	۲۳,۱۱۹	۹۱۴
	شرکت مدیریت سرمایه اقتصادی نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	۴۵۳	-	۲۳,۱۲۷	۷۶۱,۷۳۸
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	۶۷۷	-	-	-
شرکت‌های گروه	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	شرکت وابسته	خیز	-	۵۱۷,۸۳۵	۲۵۷,۵۳۰	-
	شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)	همگروه	خیز	۶۴۵	-	۵۲۳	-
	شرکت مدیریت سرمایه اقتصادی نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	۵۱	-	-	۱,۱۶۰
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	خیز	۵۱	-	-	۵۱
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	خیز	۵۱	-	-	۵۱
جمع				۱,۳۷۳	۵۱۷,۸۳۵	۲۵۷,۵۳۰	۱,۷۳۴
جمع کل				۱,۸۱۶	۵۱۷,۸۳۵	۲۸۰,۶۵۷	۷۶۲,۲۷۲

۳۶-۴ - مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی ^۱	دریافتی های تجاری	استاد پروانه مدت	حسابهای پرداختی تجاری	استاد پرداختی بلند مدت	سایر پرداختی ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت‌های قرض	شرکت بین المللی اشتداد تجارت شرق (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۱,۷۲۲,۱۷۰	-	-	-	-	۱,۷۲۲,۱۷۰	-	۹۷۱,۵۶۱	-
	شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۲۷,۹۸۷	-	-	-	-	۲۷,۹۸۷	-	۲۳,۱۱۹	-
	شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۴۱,۴۰۳	-	-	-	-	۴۱,۴۰۳	-	۳۹,۲۰۷	-
	شرکت مدیریت سرمایه اقتصادی نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۱,۷۹۱,۵۶۰	-	-	-	-	۱,۷۹۱,۵۶۰	-	۱,۰۳۳,۸۸۷	-
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۲۷۹	-	-	-	-	۲۷۹	-	۲۷۹	-
سایر شرکت‌های وابسته	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	شرکت وابسته	۲,۶۲۰,۸۰۴	-	-	-	-	۲,۶۲۰,۸۰۴	-	۲۵۷,۵۳۰	-
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	۳۱,۱۷۷	-	-	-	-	۳۱,۱۷۷	-	-	-
	پاک اقتصاد نوین (سهامی عام)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۵۴,۳۳۴	-
	کارکن گروه اقتصاد نوین	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۳,۶۹۷	-
	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	۳۱,۲۲۹	-	-	-	-	۳۱,۲۲۹	-	۹۱,۹۱۳	-
شرکت‌های وابسته	سرمایه گذاری توسعه و عمران پایدار ایرانیان (سهامی خاص)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۸	-
	شرکت عمران و توسعه پایدار	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع				۲,۶۸۳,۶۸۹	۱,۲۵۴,۰۱۱	۳۳۲,۵۴۵	۷۲۱,۳۷۵	۲,۶۸۳,۶۸۹	۲,۳۰۷,۹۳۱	۱,۳۸۳,۸۱۷	۱,۸۶۰,۴۸۴
جمع کل				۴,۴۷۵,۰۴۹	۱,۲۵۴,۰۱۱	۳۳۲,۵۴۵	۷۲۱,۳۷۵	۴,۴۷۵,۰۴۹	۲,۳۰۷,۹۳۱	۱,۳۸۳,۸۱۷	۱,۸۶۰,۴۸۴

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۷- تعهدات و بدهیهای احتمالی

۳۷-۱- شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۷-۲- 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 سال‌های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۹ 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.

۳۷-۳- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۸- 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.

۳۹- سود سهام پیشنهادی

۳۹-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۸۵,۱۳۸ میلیون ریال (مبلغ ۱۴۶ ریال برای هر سهم) است.

۳۹-۲- 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 زمان‌بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف 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 برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳۹-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود را تامین خواهد شد.

