

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

فهرست مندرجات گزارش
شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	۱ - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۳۶	۲ - صورتهای مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت تأمین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت تأمین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۹، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتارحرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های 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 هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- در سال مالی ۱۳۹۵، تعداد ۵۵۰ میلیون سهم شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام) به ارزش هر سهم ۴,۰۷۰ ریال جمعاً به مبلغ ۲,۲۳۸ میلیارد ریال (یادداشت ۱-۲-۲۸ صورتهای مالی) از بانک اقتصاد نوین طی قرارداد مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۸، با شرایط مبلغ ۵۰ میلیارد ریال نقد و الباقی طی ۵ قسط مساوی سالیانه، خریداری شده که کل ثمن معامله شامل هزینه تامین مالی به بهای تمام شده سرمایه گذاری منظور شده است در صورت تعدیل حسابها، سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت به مبلغ ۷۲۲ میلیارد ریال، بدهی به شرکت بانک اقتصاد نوین به مبلغ ۱۴۸ میلیارد ریال و سود خالص سال مالی مورد گزارش و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ ۱۴۴ میلیارد ریال و ۴۳۰ میلیارد ریال، هرکدام کاهش خواهند یافت.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت 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 مطلب خاص

۶- همانگونه که در یادداشت ۱-۱-۱۸ همراه صورتهای مالی درج شده است. علیرغم عدم فعالیت شرکت کنتور 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 قبل تعداد ۱,۸۲۰,۰۷۵ سهم و در سال مالی مورد گزارش تعداد ۲۶۶,۷۲۱ سهم شرکت کنتور سازی ایران جمعاً به ارزش ۴۴,۲۸۲ میلیون ریال از طریق سازمان بورس خریداری و مبلغ خرید توسط بانک اقتصاد نوین پرداخت گردید. در سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش از بابت کاهش ارزش سرمایه گذاری فوق جمعاً به مبلغ ۴۲,۰۱۵ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش محاسبه و زیان حاصل از ذخیره کاهش ارزش به حساب شرکت بانک اقتصاد نوین (سهامی عام) منظور گردیده است. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند "مشروط" نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- با توجه به اینکه عمده فعالیت واحد مورد گزارش شامل سرمایه گذاری در سهام و به ویژه سرمایه گذاری در سهام شرکت بورسی تامین سرمایه نوین می باشد، به استناد ماده ۴ آیین نامه اجرایی قانون بازار اوراق بهادار مصوب تیرماه ۱۳۸۴ هیات وزیران و همچنین مطابق بند "ث" ماده ۳۶ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور مصوب بهمن ماه ۱۳۹۵ مجلس شورای اسلامی، واحد مورد گزارش، مشمول ثبت در سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان نهاد مالی می باشد.



۸- مفاد مواد ۲۵ الی ۴۰ و ۴۷ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ۸ اساسنامه شرکت، در خصوص صدور اوراق سهام و نگهداری دفتر ثبت و نقل و انتقال سهام، رعایت نگردیده است. از اینرو امکان کنترل رعایت مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۳ اساسنامه شرکت مبنی بر اخذ سهام وثیقه از مدیران و نگهداری آن نزد صندوق شرکت نیز، میسر نشده است.

۹- اقدامات هیئت مدیره در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۲ صاحبان سهام، در رابطه با تهیه سند راهبردی و برنامه عملیاتی شرکت، تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه 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 به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه 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 نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- 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 مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم اجرای برنامه ها و اقدامات مرتبط با مسئولیت شخص یا واحد مزبور، این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین یادشده برخورد نکرده است.

۵ تیرماه ۱۳۹۹

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

حساب گستر پویا (حسابداران رسمی)

کامران خدائی

۸۳۱۲۷۴

بلال محمدزاده

۸۹۱۷۰۹



شرکت تامین آتیه درخشان نوین

Tamin Atie Derakhshan Novin Co

تاریخ

شماره

پیوست

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه

- صورت سود و زیان تلفیقی
- صورت وضعیت مالی تلفیقی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
- صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

ب- صورت‌های مالی اساسی شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

- صورت سود و زیان
- صورت وضعیت مالی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- صورت جریان‌های نقدی
- یادداشتهای توضیحی

شماره صفحه

۲

۳

۴

۵

۶

۷

۸

۹

۱۰-۳۶



صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره

شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)

شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)

شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)

نماینده اشخاص حقوقی

آقای علی بدرقه

آقای مجید بهرامی

آقای سعید غلام پور

سمت

رئیس هیات مدیره

نایب رئیس هیات مدیره

عضو هیات مدیره و مدیر عامل

امضاء

تهران، بلوار میرداماد، خیابان شمس تبریزی جنوبی

کوچه غفاری، پلاک ۱۲، واحد ۲

کد پستی: ۱۵۴۹۸۵۳۱۱۱

تلفن: ۰۲۱-۲۲۲۵۷۳۳۹ | فکس: ۰۲۱-۲۲۲۷۹۲۶۵

www.taminatie.com

info@taminatie.com

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

یادداشت		سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی			
۵	درآمد سود سهام	۳۹,۶۱۰	۳۴,۵۴۶
۶	درآمد سود تضمین شده	۱۲۶,۶۳۷	۴۴,۵۸۵
۷	سود فروش سرمایه گذاری ها	۲۷۴,۹۹۱	۲,۰۴۶
۸	سود(زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری ها	۴۹۹	۰
۹	سایر درآمدها	۹۴,۳۱۶	۴۹,۴۳۱
	جمع درآمدهای عملیاتی	۵۳۶,۰۵۳	۱۳۰,۶۰۸
هزینه های عملیاتی			
۱۰	هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا	(۶۳,۷۹۹)	(۴۳,۰۹۸)
	هزینه استهلاک	(۲,۱۷۹)	(۲,۶۲۹)
	هزینه اجاره	(۳,۹۷۲)	(۲,۴۷۰)
۱۱	سایر هزینه ها	(۱۹,۴۸۵)	(۱۴,۰۹۳)
	جمع هزینه های عملیاتی	(۸۹,۴۳۵)	(۶۲,۲۹۰)
	سود عملیاتی	۴۴۶,۶۱۸	۶۸,۳۱۸
۱۲	هزینه های مالی	(۱۰۲,۹۸۵)	(۵,۱۳۳)
۱۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶,۴۹۴	۴,۴۵۳
	سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۳۵۰,۱۲۷	۶۷,۶۳۸
	سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۱,۵۸۵,۶۸۸	۹۴۰,۹۹۱
	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۹۳۵,۸۱۵	۱,۰۰۸,۶۲۹
	هزینه مالیات بر درآمد:		
۳۰	دوره جاری	(۸,۳۰۱)	(۳,۲۹۱)
۳۰	دوره های قبل	(۸۱۶)	(۱,۸۶۴)
	سود خالص	۱,۹۲۶,۶۹۸	۱,۰۰۳,۴۷۴
قابل انتساب به			
	مالکان شرکت اصلی	۱,۹۲۳,۳۲۰	۱,۰۰۲,۳۲۱
۲۷	منافع فاقد حق کنترل	۳,۳۷۸	۱,۱۵۳
	جمع	۱,۹۲۶,۶۹۸	۱,۰۰۳,۴۷۴

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

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		دارائیهای غیر جاری :
۱۱.۱۱۸	۲.۹۷۲	۱۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۰.۰۰۴	۹.۴۴۲	۱۵	سرقفلی
۷۷۸	۶۱۴	۱۶	دارایی های نامشهود
۴.۸۱۶.۴۳۷	۴.۵۴۹.۵۵۷	۱۷	سرمایه گذاری در سهام شرکت وابسته
۲۰۴.۹۸۸	۲۶۸.۳۰۷	۱۸	سرمایه گذاری های بلند مدت
۵.۰۴۳.۳۲۵	۴.۸۳۰.۸۹۲		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری :
۲۷۶.۷۳۹	۲.۹۰۳	۱۹	پیش پرداخت ها
۱۱.۳۲۳	۳۵۶	۲۰	موجودی مواد و کالا
۴۸۲.۴۳۵	۱.۵۵۳.۸۵۱	۲۱	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۳۴۱.۵۲۲	۷۷۷.۰۸۷	۱۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۹.۳۱۳	۳۱.۰۴۱	۲۲	موجودی نقد
۱.۱۴۱.۳۲۲	۲.۳۶۵.۲۳۸		جمع دارایی های جاری
۶.۱۸۴.۵۵۷	۷.۱۹۶.۱۳۰		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۴۲۰.۰۰۰	۱.۹۵۳.۰۰۰	۲۳	سرمایه
-	۱۹.۸۷۳	۲۴	صرف سهام
۴۳.۵۷۶	۱۴۱.۶۲۲	۲۵	اندوخته قانونی
۶.۶۷۱	۸.۹۵۱	۲۶	سایر اندوخته ها
۱.۱۳۰.۵۹۴	۲.۴۳۰.۴۶۵		سود انباشته
(۵.۳۴۹)	(۶۷.۲۰۸)		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۱.۵۹۵.۴۹۲	۴.۴۸۶.۷۰۳		حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان
۳.۳۹۵	۶.۵۶۳	۲۷	منافع فاقد حق کنترل
۱.۵۹۸.۸۸۷	۴.۴۹۳.۲۶۶		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۳.۰۵۳.۲۶۳	۱.۹۸۱.۱۳۰	۲۸	پرداختنی های بلند مدت
۴.۲۵۷	۶.۷۲۳	۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳.۰۵۷.۵۲۰	۱.۹۸۷.۸۵۳		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۱.۱۹۶.۴۸۸	۷۰۵.۸۲۰	۲۸	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۳.۴۱۹	۸.۴۳۰	۳۰	مالیات پرداختنی
۱۰.۸۹	۷۶۱	۳۱	سود سهام پرداختنی
۳۲۷.۱۵۴	-	۳۲	پیش دریافت ها
۱.۵۲۸.۱۵۰	۷۱۵.۰۱۱		جمع بدهی های جاری
۱.۵۲۸.۱۵۰	۷۱۵.۰۱۱		جمع بدهی ها
۴.۵۸۵.۶۷۰	۲.۷۰۲.۸۶۴		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها
۶.۱۸۴.۵۵۷	۷.۱۹۶.۱۳۰		

یادداشتهای توضیحی . بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

جمع کل	منافع فاقد حق کنترل	فایل انتساب به مالکان شرکت اصل	سود انباشته	سهام خزانه	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۲۸۷,۷۴۵	۸,۵۶۲	۱,۲۷۹,۱۸۳	۸۰۹,۸۳۹	(۹۹۵)	۵,۳۰۸	۴۵,۰۳۱	-	۴۲۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
(۸,۶۶۰)	-	(۸,۶۶۰)	(۷,۲۰۵)			(۱,۴۵۵)			اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۳)
۱,۲۷۹,۰۸۵	۸,۵۶۲	۱,۲۷۰,۵۲۳	۸۰۲,۶۳۴	(۹۹۵)	۵,۳۰۸	۴۳,۵۷۶	-	۴۲۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
									تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷
۱,۰۰۳,۴۷۴	۱,۱۵۳	۱,۰۰۲,۳۲۱	۱,۰۰۲,۳۲۱						سود خالص سال ۱۳۹۷
(۶,۳۲۰)	(۶,۳۲۰)	-	-						تعدیل حقوق مالکانه فاقد کنترل
(۶۷۲,۹۹۸)	-	(۶۷۲,۹۹۸)	(۶۷۲,۹۹۸)						سود سهام مصوب
(۴,۳۵۴)		(۴,۳۵۴)		(۴,۳۵۴)					خرید سهام خزانه
-		-	(۱,۳۶۳)		۱,۳۶۳				تخصیص به سایر اندوخته ها
۱,۵۹۸,۸۸۷	۳,۳۹۵	۱,۵۹۵,۴۹۲	۱,۱۳۰,۵۹۴	(۵,۳۴۹)	۶,۶۷۱	۴۳,۵۷۶	-	۴۲۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
									تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۱,۹۲۶,۶۹۷	۳,۳۷۸	۱,۹۲۳,۳۱۹	۱,۹۲۳,۳۱۹						سود خالص سال ۱۳۹۸
(۵۲۳,۳۳۲)	(۲۱۰)	(۵۲۳,۱۲۲)	(۵۲۳,۱۲۲)						سود سهام مصوب
۱,۵۳۳,۰۰۰		۱,۵۳۳,۰۰۰						۱,۵۳۳,۰۰۰	افزایش سرمایه
(۸۴,۹۲۵)		(۸۴,۹۲۵)		(۸۴,۹۲۵)					گارید سهام خزانه
۲۳,۰۶۶		۲۳,۰۶۶		۲۳,۰۶۶					فروش سهام خزانه
۱۹,۸۷۳		۱۹,۸۷۳					۱۹,۸۷۳		سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
-		-	(۹۸,۰۴۶)			۹۸,۰۴۶			تخصیص به اندوخته قانونی
-		-	(۲,۲۸۰)		۲,۲۸۰				تخصیص به سایر اندوخته ها
۴,۴۹۳,۲۶۶	۶,۵۶۳	۴,۴۸۶,۷۰۳	۲,۴۳۰,۴۶۵	(۶۷,۲۰۸)	۸,۹۵۱	۱۴۱,۶۲۲	۱۹,۸۷۳	۱,۹۵۳,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



یادداشتهای 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 ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
۵.۴۲۱	۱۵۰.۲۱۹	نقد حاصل از عملیات
(۵.۴۷۴)	(۴.۱۰۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۵۳)	۱۴۶.۱۱۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
۷۷۰	۱۲.۸۰۱	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲.۲۴۴)	(۱۹۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۴۰۳)	(۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۵.۱۱۳)	(۱۰۲.۹۸۵)	پرداخت های نقدی بابت هزینه و کارمزد بانکی
۱۹.۵۳۷	۳۰۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۱۲.۵۴۷	(۹۰.۰۸۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
-	۱۹.۸۷۳	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
-	۲۳.۰۶۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
-	(۸۴.۹۲۵)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۷۵۸)	(۲۱۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام - سهامداران اقلیت
(۱۷.۳۰۲)	(۱۲.۰۰۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام - سهامداران شرکت اصلی
(۱۸.۰۶۰)	(۵۴.۲۰۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۵.۵۶۶)	۱.۸۲۸	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۴.۷۷۹	۲۹.۲۱۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۹.۲۱۳	۳۱.۰۴۱	مانده موجودی نقد در پایان سال
	۱.۵۳۳.۰۰۰	مبادلات غیر نقدی - افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای عملیاتی
۴۸۰.۱۴۸	۱.۶۳۲.۶۵۴	۵	درآمد سود سهام
۲۱.۸۵۶	۹۳.۰۴۵	۶	درآمد سود تضمین شده
۲۰.۴۶	۳۱۱.۴۱۰	۷	سود فروش سرمایه گذاری ها
۵۰۴.۰۵۰	۲.۰۳۷.۱۰۹		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۱۳.۹۲۰)	(۱۷.۴۰۰)	۱۰	هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا
(۶۰۳)	(۵۱۵)		هزینه استهلاک
(۳.۸۲۶)	(۴.۸۸۳)	۱۱	سایر هزینه ها
(۱۸.۳۴۹)	(۲۲.۷۹۸)		جمع هزینه های عملیاتی
۴۸۵.۷۰۱	۲.۰۱۴.۳۱۱		سود عملیاتی
(۵.۱۳۳)	(۱۰۲.۹۸۵)	۱۲	هزینه های مالی
۹۷۰	۱۳۰	۱۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۸۱.۵۳۸	۱.۹۱۱.۴۵۶		
.	.		
۴۸۱.۵۳۸	۱.۹۱۱.۴۵۶		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	.		هزینه مالیات بر درآمد:
۴۸۱.۵۳۸	۱.۹۱۱.۴۵۶		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.

یادداشتهای 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 ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
		دارائیهای غیر جاری :
۹۴۶	۶۱۱	۱۴ دارایی های ثابت مشهود
۲۷۶	۱۰۳	۱۶ دارایی های نامشهود
۴.۵۵۲.۵۳۳	۴.۳۳۷.۱۴۶	۱۸ سرمایه گذاری های بلند مدت
۴.۵۵۲.۷۵۵	۴.۳۳۷.۸۶۰	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری :
۳۶۴	۵۲۶	۱۹ پیش پرداخت ها
۵۰۸.۲۴۱	۱.۶۱۲.۷۳۳	۲۱ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱۸۴.۰۶۹	۶۳۹.۴۸۴	۱۸ سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵.۹۸۳	۲۱.۴۹۳	۲۲ موجودی نقد
۶۹۸.۶۵۷	۲.۲۷۴.۲۳۶	جمع دارایی های جاری
۵.۲۵۲.۴۱۲	۶.۶۱۲.۰۹۶	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۴۲۰.۰۰۰	۱.۹۵۳.۰۰۰	۲۳ سرمایه
۴۲.۰۰۰	۱۳۷.۵۷۳	۲۵ اندوخته قانونی
۶۰۷.۲۸۴	۱.۸۷۷.۱۶۷	سود انباشته
۱.۰۶۹.۲۸۴	۳.۹۶۷.۷۴۰	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۳.۰۶۰.۰۶۳	۱.۹۸۱.۱۳۰	۲۸ پرداختنی های بلند مدت
۱.۳۱۷	۱.۷۵۰	۲۹ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳.۰۶۱.۳۸۰	۱.۹۸۲.۸۸۰	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۱.۱۲۱.۷۴۸	۶۶۱.۴۷۶	۲۸ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
.	.	۳۰ مالیات پرداختنی
.	.	۳۱ سود سهام پرداختنی
۱.۱۲۱.۷۴۸	۶۶۱.۴۷۶	جمع بدهی های جاری
۴.۱۸۳.۱۲۸	۲.۶۴۴.۳۵۶	جمع بدهی ها
۵.۲۵۲.۴۱۲	۶.۶۱۲.۰۹۶	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

جمع کل	سود انباشته	اندوخته	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱.۲۵۹.۷۴۶	۷۹۷.۷۴۶	۴۲.۰۰۰	۴۲۰.۰۰۰	
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷
۱.۲۵۹.۷۴۶	۴۸۱.۵۳۸			سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۷
(۶۷۲.۰۰۰)	(۶۷۲.۰۰۰)			سود سهام مصوب
۱.۰۶۹.۲۸۴	۶۰۷.۲۸۴	۴۲.۰۰۰	۴۲۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
-				سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱.۹۱۱.۴۵۶	۱.۹۱۱.۴۵۶			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
۳.۹۶۷.۷۴۰	۱.۸۷۷.۱۶۷	۱۳۷.۵۷۳	۱.۹۵۳.۰۰۰	

. یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:		
نقد حاصل از عملیات	۳۳	(۱.۸۶۶)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۳۰.۱۱۸	(۱.۸۶۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۷)	(۹۳)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها	۱۳۰	۹۷۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۲۳	۸۷۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی:		
پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات خرید سهام قسطی	(۱۰۲.۹۸۵)	
پرداختهای نقدی بابت سود سهام	(۱۱.۷۴۶)	(۱۷.۳۰۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۱۱۴.۷۳۱)	(۱۷.۳۰۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۵.۵۱۰	(۱۸.۲۹۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره / سال	۵.۹۸۳	۲۴.۲۷۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	-	-
مانده موجودی نقد در پایان دوره / سال	۲۱.۴۹۳	۵.۹۸۳
مبادلات غیر نقدی - افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران	۱.۵۳۳.۰۰۰	

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



[Handwritten signature]

۹
[Handwritten signature]

شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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 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 و 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 منافع 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 شرکتهای 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 شرکتهای اعطا عاملیت به موسسات و شرکتهای. 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.

فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش سرمایه گذاری در سهام شرکتهای و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های سرمایه گذاری، خدمات بیمه ای و بازرگانی به شرح یادداشت ۷-۲۱ است.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

شرکت		گروه	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
نفر	نفر	نفر	نفر
۷	۶	۴۳	۴۶
۶	۵	۶	۵
۱۳	۱۱	۴۹	۵۱

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

۲-۲- اجرای استانداردهای حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درآمد)) در دوره مالی مورد گزارش اثر با اهمیتی دارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

۳-۲- مبانی تلفیق

۳-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های 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 فيما بین است.

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

۳-۳- سررقفلی

در فرایند ترکیب واحد های تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید، شرکت فاقد سررقفلی 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 ۱۳۹۸

۴-۳- سرمایه گذاری ها

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

۴-۳-۱ 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 سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۴-۳-۵ درآمد های عملیاتی (شرکتهای فرعی)

۴-۳-۵-۱ 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.

۴-۳-۵-۲ درآمد عملیاتی از فروش کالا، در زمان تحویل به مشتری، شناسایی می گردد.

۴-۳-۵-۳ درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می گردد.

۴-۳-۵-۴ شناخت درآمد بیمه نامه های صادره برای حق بیمه های وصولی انتقالی به شرکت بیمه نوین محاسبه و پس از تائید 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 صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۶- تسعیر ارز

۳-۶-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی واقلام 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 با 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، بمر 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 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- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
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، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا ست. 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 صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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	۳سال	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 فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی مواد میانگین موزون می باشد.

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 اتکا پذیر 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 حساب‌ها منظور می‌شود.

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

هیات 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 ۱۳۹۸

۵- در آمد سود سهام

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۰.۱۴۸	۱.۶۳۲.۶۵۴	۳۴.۵۴۶	۳۹.۶۱۰	۵-۱
۴۸۰.۱۴۸	۱.۶۳۲.۶۵۴	۳۴.۵۴۶	۳۹.۶۱۰	سهام

۵-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۲.۰۲۵	۱.۵۱۳.۰۶۱	.	.
۲۷.۱۸۰	۲۹.۹۷۷	۳۳.۹۸۰	۳۷.۴۷۷
۹.۹۹۹	۳۹.۹۹۷	.	.
۹.۸۴۹	۲۹.۴۷۴	.	.
۱۱.۰۹۳	۱۸.۴۸۹	.	.
.	-	۴۵۶	.
.	۱.۶۵۶	.	۱.۶۸۸
۲	.	۱۱۰	۴۴۵
۴۸۰.۱۴۸	۱.۶۳۲.۶۵۴	۳۴.۵۴۶	۳۹.۶۱۰

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی خاص)

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین (سهامی خاص)

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت پرداخت نوین (سهامی خاص)

سود ناشی از سرمایه گذاری در شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

سایر

۶- در آمد سود تضمین شده :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱.۸۵۶	۸۸.۴۴۶	۴۴.۵۸۵	۱۲۲.۰۳۸
.	۴.۵۹۹	.	۴.۵۹۹
۲۱.۸۵۶	۹۳.۰۴۵	۴۴.۵۸۵	۱۲۶.۶۳۷

سود بانکنداری اختصاصی و واحدهای صندوق سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری

۷- سود فروش سرمایه گذاری ها :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۳۱۱.۴۱۰	.	۲۷۱.۱۹۵
۲.۰۴۶	.	۲.۰۴۶	۳.۰۶۱
.	.	.	۷۳۵
۲.۰۴۶	۳۱۱.۴۱۰	۲.۰۴۶	۲۷۴.۹۹۱

تامین سرمایه نوین

بیمه نوین

سایر

۸- سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری :

گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۴۹۹
.	۴۹۹

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۹- سایر درآمدها

یادداشت	گروه	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سود حاصل از فروش کالا	۳۲,۶۰۰	۱۳,۷۷۲
درآمد ارائه خدمات بیمه ای	۶۱,۹۹۹	۳۴,۵۸۴
سایر	۲۰۷	۱,۵۱۸
برگشت از فروش	(۴۹۰)	(۴۴۳)
	<u>۹۴,۳۱۶</u>	<u>۴۹,۴۳۱</u>

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

فروش کالا	گروه	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷
فروش کالا	۳۹۸,۸۴۵	۸۲,۴۴۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته	(۳۶۶,۲۴۵)	(۶۸,۶۶۸)
	<u>۳۲۶,۰۰۰</u>	<u>۱۳,۷۷۲</u>

۱۰- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۸,۳۳۵	۲۲,۶۰۵
پاداش هیات مدیره	۲,۸۶۰	۲,۳۰۰
حق حضور در جلسات	۴۷۸	۵۷۰
بیمه سهم کارفرما	۵,۴۹۴	۳,۷۶۹
سایر هزینه های پرسنلی	۲۶,۶۳۲	۱۳,۸۵۴
	<u>۶۳,۷۹۹</u>	<u>۴۳,۰۹۸</u>
شرکت اصلی	۱۷,۴۰۰	۱۳,۹۲۰
	<u>۸۰,۱۹۹</u>	<u>۵۶,۰۱۸</u>



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۱- سایر هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۶۷	۱.۴۰۸	۴.۲۳۸	۴.۷۶۳	حق الزحمه و حق مشاوره
۶۱۵	۰	۲.۵۳۳	۳.۲۷۷	هزینه هدایا و تبلیغات بازاریابی
۵۵۰	۷۵۵	۱.۱۸۴	۱.۴۸۹	پذیرایی و غذا
۶۰۳	۶۳۰	۱.۱۲۹	۱.۷۷۱	تعمیر و نگهداشت بیمه
۰	۵۳	۶۰۷	۵۰۲	ایاب و ذهاب و سوخت پیک و آژانس
۲۱۰	۳۱۶	۶۸۵	۹۰۶	هزینه‌های حسابرسی
۰	۳۵	۳۱۲	۴۹۹	اب و برق و سوخت و تلفن
۵۸۱	۱.۶۸۶	۳.۴۰۵	۶.۲۷۸	سایر
۳.۸۲۶	۴.۸۸۳	۱۴.۰۹۳	۱۹.۴۸۵	

۱۲- هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۱۳۳	۱۰۲.۹۸۵	۵.۱۳۳	۱۰۲.۹۸۵	سود و کارمزد خرید اقساطی سهام
۵.۱۳۳	۱۰۲.۹۸۵	۵.۱۳۳	۱۰۲.۹۸۵	

۱۳- سایر درامد‌ها و هزینه‌های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۷۷۰	۵.۶۸۷	سود (زیان) ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود
۹۷۰	۱۳۰	۳.۱۶۲	۳۰۱	سود ناشی از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۰	۰	۵۲۱	۵۰۶	سایر
۹۷۰	۱۳۰	۴.۴۵۳	۶.۴۹۴	
۹۷۰	۱۳۰	۴.۴۵۳	۶.۴۹۴	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۴- داری های ثابت مشهود

۱۴-۱- گروه

(مبالغ میلیون ریال)

ساختمان	ماشین آلات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع	
۱۱۰۰۲۴	۳۶۹	۲۰۳۹۱	۲۰۵۲۸	۱۶۰۳۱۲	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
-	۳۰	۲۰۰۲۸	۱۸۶	۲۰۲۴۴	افزایش
-	-	(۳۲۱)	(۲۶)	(۳۴۷)	واگذار شده
۱۱۰۰۲۴	۳۹۹	۴۰۹۸	۲۰۶۸۸	۱۸۰۲۰۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۰	۰	۰	۱۹۰	۱۹۰	افزایش
(۱۱۰۰۲۴)	-	-	۵۴	(۱۰۰۹۷۰)	واگذار شده
-	۳۹۹	۴۰۹۸	۲۰۹۳۲	۷۰۴۲۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۲۰۹۴۷	۱۹۶	۸۵۱	۱۰۷۲۹	۵۰۷۲۳	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۷۵۷	۹۰	۵۱۷	۳۲۹	۱۰۶۹۳	استهلاک
-	-	(۳۲۱)	(۴)	(۳۲۵)	برگشت کاهش ارزش انباشته
۳۰۷۰۴	۲۸۶	۱۰۴۷	۲۰۰۵۴	۷۰۰۹۱	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۱۵۲	۶۲	۶۸۳	۳۲۵	۱۲۲۲	استهلاک
(۳۰۸۵۶)	-	-	-	(۳۰۸۵۶)	واگذار شده
-	۳۴۸	۱۰۷۳۰	۲۰۳۷۹	۴۰۴۵۷	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
-	۵۱	۲۰۳۶۸	۵۵۳	۲۰۹۷۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۷۰۳۲۰	۱۱۳	۳۰۰۵۱	۶۳۴	۱۱۰۱۱۸	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴-۲- شرکت اصلی

جمع	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ماشین آلات و تجهیزات
-			
۱۹۹۸	۲۶۴	۱۳۶۵	۳۶۹
۵۰	۲۰	۰	۳۰
۲۰۴۸	۲۸۴	۱۳۶۵	۳۹۹
۷	۷	۰	۰
۲۰۵۵	۲۹۱	۱۳۶۵	۳۹۹

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷

افزایش افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۷

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

۷۳۰	۱۳۶	۳۹۸	۱۹۶
۳۷۲	۵۴	۲۲۸	۹۰
۱۱۰۲	۱۹۰	۶۲۶	۲۸۶
۳۴۲	۵۳	۲۲۷	۶۲
۱۴۴۴	۲۴۳	۸۵۳	۳۴۸
۶۱۱	۴۸	۵۱۲	۵۱
۹۴۶	۹۴	۷۳۹	۱۱۳

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۷

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۵- سرقفلی ناشی از تلفیق

گروه

۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۱۹
۰	۰
۰	۰
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۱۹
(۱,۵۵۳)	(۲,۱۱۵)
(۵۶۲)	(۵۶۲)
(۲,۱۱۵)	(۲,۶۷۷)
۱۰,۰۰۴	۹,۴۴۲

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 صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۶- دارایی های نامشهود

۱۶-۱- دارایی های نامشهود گروه بشرح جدول ذیل است.

جمع	سایر(سایت)	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
۱.۵۶۰	-	۱.۵۵۴	۶	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی:
				مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۴۲۸	-	۴۲۸	-	افزایش
(۲۵)	-	(۲۵)	-	واگذار شده
۱.۹۶۳	-	۱.۹۵۷	۶	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۲۳۱	۱۱۸	۱۱۳		افزایش
۲.۱۹۴	۱۱۸	۲.۰۷۰	۶	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
-				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:
۸۰۹	-	۸۰۹	-	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۳۸۰	-	۳۸۰	-	استهلاک
(۴)	-	(۴)	-	واگذار شده
۱.۱۸۵	-	۱.۱۸۵	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۳۹۵	-	۳۹۵	-	استهلاک
۱.۵۸۰	-	۱.۵۸۰	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۶۱۴	۱۱۸	۴۹۰	۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸
۷۷۸	-	۷۷۲	۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷

۱۶-۲- شرکت

جمع	سایر(سایت)	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
۸۸۲	-	۸۸۰	۲	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی:
				مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۴۳	-	۴۳	-	افزایش
۹۲۵	-	۹۲۳	۲	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
-	-	-		افزایش
۹۲۵	-	۹۲۳	۲	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
-				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:
۴۱۸	-	۴۱۸	-	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۲۳۱	-	۲۳۱	-	استهلاک
۶۴۹	-	۶۴۹	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۱۷۳	-	۱۷۳	-	استهلاک
۸۲۲	-	۸۲۲	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۱۰۳	-	۱۰۱	۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸
۲۷۶	-	۲۷۴	۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۷- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتهای وابسته

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
۵.۵۶۹.۲۸۳	۴.۸۱۶.۴۳۷	۱۰.۱۶۷.۷۶۸	۴.۵۴۹.۵۵۷	-	۴.۵۴۹.۵۵۷	۲۲.۴۲	۲۰.۱۷.۴۱۴.۲۷۵

شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس
(سهامی عام) شرکت تامین سرمایه نوین

۱۷-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲.۹۷۸.۰۲۱	۴.۸۱۶.۴۳۷	تحصیل از محل افزایش سرمایه
۲۷۱.۹۵۰	-	تحصیل شده طی سال
۱.۰۴۷.۵۰۰	-	واگذار شده طی سال
-	(۳۳۹.۵۰۷)	سهم از سود خالص شرکت وابسته
۹۴۰.۹۹۱	۱.۵۸۵.۶۸۸	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
(۴۲۲.۰۲۵)	(۱.۵۱۳.۰۶۱)	مانده در پایان سال
۴.۸۱۶.۴۳۷	۴.۵۴۹.۵۵۷	

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

فعالیت اصلی	۱۳۹۷		۱۳۹۸		اقامتگاه
	شرکت	گروه	شرکت	گروه	
تامین سرمایه	۲۴,۱۱	۲۴,۱۱	۲۲,۴۲	۲۲,۴۲	ایران

درصد سرمایه گذاری

(سهامی عام) شرکت تامین سرمایه نوین

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها
۳.۹۶۸.۷۷۱	۴.۶۱۰.۴۴۷	۴۳.۳۳۵.۷۸۶	۵۵.۲۲۷.۵۷۷	۷.۲۷۵.۰۳۵	۸.۲۵۵.۴۷۴	۴۰.۱۳۹.۹۴۹	۵۷.۵۵۵.۵۱۶

(سهامی عام) شرکت تامین سرمایه نوین



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸- سرمایه گذاری ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	سرمایه گذاری های کوتاه مدت گروه
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶,۵۸۷	۲,۴۲۹	(۴۲,۰۱۶)	۴۴,۴۴۵	۱۸-۱	سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار: سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۳۰۴,۹۳۵	۷۶۲,۶۵۸	-	۷۶۲,۶۵۸		
-	۱۲,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰		
۳۴۱,۵۲۲	۷۷۷,۰۸۷	(۴۲,۰۱۶)	۸۱۹,۱۰۳		
۱۸۴,۰۶۹	۶۲۷,۴۸۴	-	۶۲۷,۴۸۴	شرکت	سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
-	۱۲,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰		
۱۸۴,۰۶۹	۶۳۹,۴۸۴	-	۶۳۹,۴۸۴		

سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		گروه	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۴,۹۸۸	۲۶۸,۳۰۷	-	۲۶۸,۳۰۷	۱۸-۲	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۲۰۴,۹۸۸	۲۶۸,۳۰۷	-	۲۶۸,۳۰۷		
۱۲۹,۴۳۳	۱۶۱,۴۴۱	-	۱۶۱,۴۴۱	۱۸-۲	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۴,۲۴۵,۶۷۹	۳,۹۴۶,۳۸۷	-	۳,۹۴۶,۳۸۷	۱۸-۲	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۱۷۷,۴۲۱	۲۲۹,۳۱۸	-	۲۲۹,۳۱۸	۱۸-۲	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۴,۵۵۲,۵۳۳	۴,۳۳۷,۱۴۶	-	۴,۳۳۷,۱۴۶	۱۸-۲	

۱۸-۱- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتهای بورسی به شرح زیر می باشد:

گروه		تعداد سهام
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۶۳۵	۴۴,۲۸۲	۲,۰۸۶,۷۹۶
۲۲,۰۳۶	۱۶۳	
۱۳,۰۵۰	-	
۷۳,۷۲۱	۴۴,۴۴۵	
(۳۷,۱۳۴)	(۴۲,۰۱۶)	
۳۶,۵۸۷	۲,۴۲۹	

شرکتهای بورسی و فرابورسی:

- کنکور سازی
- بیمه نوین
- سایر
- بهای تمام شده
- ذخیره کاهش ارزش



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸-۲- سرمایه گذاری در سهام شرکتها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس افرابورس	گروه
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	بهای تمام شده				
۵۷.۵۲۸	۴۷.۵۲۰	۱۳۳.۶۸۸	۵۹.۴۴۷	۳.۶۸%	*		شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
-	۱۴۹.۹۰۱	-	۲۰۱.۲۹۳	۳.۹۹%			شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی خاص)
-	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				سرویس خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین (سهامی خاص)
۵۷.۵۲۸	۲۰۴.۹۸۸	۱۳۳.۶۸۸	۲۶۸.۳۰۷				

شرکت

شرکت های فرعی

-	۲۱.۲۷۵	-	۵۳.۷۷۲				شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق (سهامی خاص)
-	۸۳.۳۷۰	-	۸۲.۸۸۱				شرکت آتیه تابان نوین (سهامی خاص)
-	۲۴.۷۸۸	-	۲۴.۷۸۸				شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)
-	۱۲۹.۴۳۳	-	۱۶۱.۴۴۱				

شرکت های وابسته

۵.۵۶۹.۲۸۳	۴.۲۴۵.۶۷۹	۶.۷۸۰.۳۷۴	۳.۹۴۶.۳۸۷	۲۲.۴۲%	۲۰۱۷.۴۱۴.۲۷۵	*	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)
۵.۵۶۹.۲۸۳	۴.۲۴۵.۶۷۹	۶.۷۸۰.۳۷۴	۳.۹۴۶.۳۸۷				

سایر شرکتها

۵۷.۵۲۸	۴۷.۵۲۰	۱۳۳.۶۸۸	۵۹.۴۴۷	۳.۶۸%	۵۵.۱۹۷.۴۴۲	*	شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
-	۱۲۹.۹۰۱	-	۱۶۹.۸۷۱	۳.۹۹%	۱۱۹.۹۱۰.۰۰۰		شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی خاص)
	۱۷۷.۴۲۱		۲۲۹.۳۱۸				
۵.۵۶۹.۲۸۳	۴.۵۵۲.۵۳۳	۶.۷۸۰.۳۷۴	۴.۳۳۷.۱۴۶				

۱۸-۳ مشخصات شرکت های فرعی گروه به قرار زیر است:

درصد سرمایه گذاری

فعالیت اصلی	۱۳۹۷		۱۳۹۸		اقامتگاه
	شرکت	گروه	شرکت	گروه	
خدمات بیمه ای	۹۸	۹۸	۹۸	۹۸	ایران
بازرگانی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران
بازرگانی و سرمایه گذاری	۹۲,۴۴	۹۲,۴۴	۹۲,۴۴	۹۲,۴۴	ایران

شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین

شرکت بازرگانی بین الملل اشتاد تجارت شرق

شرکت آتیه تابان نوین



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۹- پیش پرداخت ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۷۳.۳۶۱	۰	پیش پرداخت های خارجی:
۰	۰	۲۷۳.۳۶۱	۰	سفارشات خارجی
-	-	۱۷۸	۱۴۰۰	پیش پرداخت های داخلی:
-	-	۳۷۹	۳۷۹	اجاره
۳۶۴	۵۲۶	۳.۳۳۶	۲۸۶۱	مالیات بر درآمد
۳۶۴	۵۲۶	۳.۸۹۳	۴.۶۴۰	سایر
-	-	(۷۰)	(۷۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	(۱۷۸)	(۱.۴۰۰)	تهاتر با اسناد پرداختنی
-	-	(۲۶۷)	(۲۶۷)	مالیات پرداختنی (یادداشت ۳۰)
-	-	(۵۱۵)	(۱.۷۳۷)	
۳۶۴	۵۲۶	۲۷۶.۷۳۹	۲.۹۰۳	

۲۰- موجودی مواد و کالا

گروه		موجودی کالای خریداری شده جهت فروش
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۹۶۷	-	
۳۵۶	۳۵۶	سایر
۱۱.۳۲۳	۳۵۶	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۱- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۲۱-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت گروه

مبلغ به میلیون ریال		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده	کاهش ارزش
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۵۸	۲,۳۸۴	۲,۳۸۴	۰
۱,۶۵۸	۲,۳۸۴	۲,۳۸۴	-
۴۶۲,۷۹۴	۱,۵۳۵,۰۰۵	۱,۵۳۵,۶۴۷	(۶۴۲)
۷۴۵	۲۸۰	۹۱۹	(۲۵۴)
۴۶۳,۵۳۹	۱,۵۳۵,۲۸۵	۱,۵۳۶,۵۶۶	(۸۹۶)
۴۶۵,۱۹۷	۱,۵۳۷,۶۶۹	۱,۵۳۸,۹۵۰	(۸۹۶)
۶,۶۴۹	۱,۲۵۸	۱,۲۵۸	-
۱۸۷	۱,۲۸۹	۱,۲۸۹	-
۲,۴۸۸	۲,۹۳۹	۲,۹۳۹	-
۷,۹۳۶	۹,۵۶۶	۹,۵۶۶	-
۲۰۸	۲,۱۰۵	۲,۱۰۵	-
-	(۱,۱۳۰)	(۱,۱۳۰)	-
(۲۳۰)	(۲۳۰)	(۲۳۰)	-
۱۷,۲۳۸	۱۵,۷۹۷	۱۵,۷۹۷	-
۴۸۲,۴۳۵	۱,۵۵۳,۸۵۱	۱,۵۵۴,۷۴۷	(۸۹۶)

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

۲۱-۲- دریافتنی‌های کوتاه مدت شرکت

مبلغ به میلیون ریال		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده	کاهش ارزش
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۷,۷۵۵	۱,۶۱۱,۰۸۴	۱,۶۱۱,۰۸۴	-
-	۲۸۰	۲۸۰	-
۵۰۷,۷۵۵	۱,۶۱۱,۳۶۴	۱,۶۱۱,۳۶۴	-
۴۸۶	۶۳۸	۶۳۸	۰
-	۷۳۱	۷۳۱	-
۴۸۶	۱,۳۶۹	۱,۳۶۹	-
۵۰۸,۲۴۱	۱,۶۱۲,۷۳۳	۱,۶۱۲,۷۳۳	-

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 ۱۳۹۸

۳-۲۱- حسابهای دریافتنی از اشخاص وابسته

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تامین سرمایه نوین
۴۲۲,۰۲۵	۱,۵۱۳,۰۶۱	۴۲۲,۰۲۵	۱,۵۱۳,۰۶۱	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین
	۱۰۴	۲۶۲	۱۰۴	(سهامی خاص) شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
۲۷,۱۸۰	-	۲۷,۱۸۰	-	شرکت پرداخت نوین ارین
	-	-	۱,۴۳۹	شرکت عمران و توسعه پایدار ایرانیان
	۱۰۴	-	۱۰۴	خدمات بیمه ای پاد نوین
۱۱,۰۹۳	۱۸,۴۸۹	-	-	شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق
۳۷,۶۰۸	۳۹,۹۹۷	-	-	شرکت آتیه تابان نوین
۹,۸۴۹	۳۹,۳۲۹	-	-	بانک اقتصاد نوین
	-	۲,۸۵۵	۸۰۰	بیمه نوین
	-	۱۱,۳۶۸	۲۰,۱۳۹	مانده
۵۰۷,۷۵۵	۱,۶۱۱,۰۸۴	۴۶۳,۶۹۰	۱,۵۳۵,۶۴۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	(۸۹۶)	(۶۴۲)	خالص
۵۰۷,۷۵۵	۱,۶۱۱,۰۸۴	۴۶۲,۷۹۴	۱,۵۳۵,۰۰۵	

۲۲- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نزد بانکها - جاری - ریالی
۵,۹۸۳	۲۱,۴۹۳	۲۹,۰۹۳	۳۰,۶۹۷	موجودی نزد صندوق - ریالی
-	-	-	۲۰۲	موجودی نزد صندوق - ارزی
-	-	۱۲۰	۱۴۲	تنخواه گردانها
-	-	-	-	
۵,۹۸۳	۲۱,۴۹۳	۲۹,۲۱۳	۳۱,۰۴۱	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۳- سرمایه

۲۳-۱ سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۹۵۳,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱,۹۵۳ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی یا نام تمام پرداخت شده می باشد.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۷۹,۴۰	۳۳۳,۴۹۳,۵۳۷	۷۸,۱۰	۱,۵۲۵,۲۸۸,۴۱۶	پرسنل گروه اقتصاد نوین
۱۹,۷۳	۸۲,۸۸۱,۵۰۴	۱۸,۵۸	۳۶۲,۸۹۳,۸۷۶	شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین
۰,۸۶	۳,۵۹۸,۶۷۳	۲,۶۵	۴۷,۱۱۷,۹۰۷	شرکت آتیه تابان نوین
-	۲۰۰	۰,۹۰	۱۷,۵۸۴,۳۳۰	شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق
-	۲۰,۷۰۸	-	۹۱,۶۶۳	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین
-	۲,۵۸۹	-	۱۱,۴۶۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار ایرانیان
-	۲,۵۸۹	-	۱۱,۴۶۱	شرکت راه اقتصاد نوین
-	۲۰۰	-	۸۸۶	شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین
۱۰۰	۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	

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

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۴۲۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱,۹۵۳,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۳۶۵ درصد) از محل مطالبات حال شده، افزایش یافته که در تاریخ .../۱۳/۲۰۱۳ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده در ابتدای سال
۴۲۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
-	۱,۵۳۳,۰۰۰	مانده در پایان سال
۴۲۰,۰۰۰	۱,۹۵۳,۰۰۰	

۲۳-۳ تعداد ۴۷,۱۳۰,۲۵۴ سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی مشمول تلفیق می باشد که بهای تمام شده سهام مزبور طبق دفاتر شرکتهای فرعی جمعا به مبلغ ۶۷,۲۰۸ میلیون ریال به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام < سهام خزانه > در صورتهای مالی تلفیقی لحاظ شده است.

۲۴- - صرف سهام

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

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	حق تقدم مربوط به شرکت اشتاد تجارت
-	۱۲,۱۴۲	حق تقدم مربوط به شرکت آتیه تابان
-	۷,۷۳۱	
-	۱۹,۸۷۳	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده اساسنامه ، مبلغ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل 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.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۴۳,۵۷۶	۴۳,۵۷۶	ذخیره تامین شده
-	۹۵,۵۷۳	-	۹۸,۰۴۶	مانده در پایان سال
۴۲,۰۰۰	۱۳۷,۵۷۳	۴۳,۵۷۶	۱۴۱,۶۲۲	

۲۶- سایر اندوخته ها

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۵,۳۰۸	۶,۶۷۱	افزایش طی دوره
۱,۳۶۳	۲,۲۸۰	مانده در پایان سال
۶,۶۷۱	۸,۹۵۱	

۲۷- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۱۶۵	۱۶۵	اندوخته قانونی
۱۶	۱۶	اندوخته سرمایه ای
۵۷۳	۵۷۳	سهم از خالص ارزش داراییها
۱۲۹	۱۲۹	سود انباشته
۱,۳۵۹	۲,۵۱۱	سود سهام مصبوب
-	(۲۰۹)	سهم از سود جاری
۱,۱۵۳	۳,۳۷۸	
۳,۳۹۵	۶,۵۶۳	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۸- پرداختهای تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۸-۱- پرداختنی های کوتاه مدت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۹.۹۸۲	۷۵۰.۷۱۱	۹۸۱.۷۶۸	۷۵۰.۷۱۱	تجاری:
-	-	۲۷	-	اسناد پرداختنی:
(۱۰۲.۹۸۶)	(۱۰۲.۹۸۶)	(۱۰۲.۹۸۶)	(۱۰۲.۹۸۶)	اشخاص وابسته - بانک اقتصاد نوین
-	-	-	-	سایر اشخاص
۸۷۶.۹۹۶	۶۴۷.۷۲۵	۸۷۸.۸۰۹	۶۴۷.۷۲۵	بهره سنوات آتی
۲۳۳.۰۱۴	۱.۹۵۸	۲۳۴.۸۳۰	۴.۴۶۲	تهاتر با پ پ
-	-	۶۷۳	۶۷۳	حسابهای پرداختنی:
-	-	۱۸.۴۲۴	۲۶.۷۵۱	اشخاص وابسته
-	-	۲۱۷	۸۷	اقای محمد رضا شکوهی
۲۳۳.۰۱۴	۱.۹۵۸	۲۵۴.۱۴۴	۳۱.۹۷۳	بیمه گذار / عمدتا مرهونات
۱.۱۱۰.۰۱۰	۶۴۹.۶۸۳	۱.۱۳۲.۹۵۳	۶۷۹.۶۹۸	سایر اشخاص
۴۱۵	۱۸	۵۵۷	۲.۸۶۷	سایر پرداختنی ها:
-	-	-	(۱.۴۰۰)	اسناد پرداختنی:
-	-	-	(۱.۱۳۰)	سایر اشخاص
۴۱۵	۱۸	۵۵۷	۳۲۷	تهاتر با اسناد دریافتنی
-	-	-	-	تهاتر با حسابهای دریافتنی
-	-	-	۶.۸۰۴	حساب های پرداختنی:
-	۹.۴۷۷	۲.۰۱۴	۱۰.۱۶۷	اشخاص وابسته
-	۱۷۴	۲۰۱۴	۲.۶۱۵	سایر اشخاص
۱۳۱	-	۳۰۰	۵۷	مالیات های تکلیفی و ارزش افزوده
۱.۴۶۲	۲.۱۲۴	۴.۶۵۳	۵.۲۰۱	حق بیمه های پرداختنی
۹.۷۳۰	-	۵۶.۰۱۱	۹۴۱	هزینه های پرداختنی
۱۱.۳۲۳	۱۱.۷۷۵	۶۲.۹۷۸	۲۵.۷۸۵	سایر
۱۱.۷۳۸	۱۱.۷۹۳	۶۳.۵۳۵	۲۶.۱۲۲	
۱.۱۲۱.۷۴۸	۶۶۱.۴۷۶	۱.۱۹۶.۴۸۸	۷۰۵.۸۲۰	

۲۸-۱-۱- پرداختنی های تجاری به اشخاص وابسته:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۱.۱۴۵	۸۹	۲۳۲.۹۶۱	۲.۱۷۲
۱.۸۶۹	۱.۸۶۹	۱.۸۶۹	۱.۸۶۹
-	-	-	۴۲۱
۲۳۳.۰۱۴	۱.۹۵۸	۲۳۴.۸۳۰	۴.۴۶۲

بانک اقتصاد نوین
شرکت پرداخت نوین آرین
شرکت درمان بانک اقتصاد نوین



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۸-۲- پرداختنی های بلند مدت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				تجاری:
				اسناد پرداختنی:
۱,۳۱۳,۲۸۹	۲,۲۵۲,۱۳۳	۱,۳۱۳,۲۸۹	۲,۲۵۲,۱۳۳	اشخاص وابسته - بانک اقتصاد نوین
(۴۰۹,۱۲۰)	(۳۰۶,۱۳۵)	(۴۰۹,۱۲۰)	(۳۰۶,۱۳۵)	بهره سنوات اتی
۹۰۴,۱۶۹	۱,۹۴۵,۹۹۸	۹۰۴,۱۶۹	۱,۹۴۵,۹۹۸	
				حسابهای پرداختنی:
۱,۲۴۹,۹۴۲	-	۱,۲۴۹,۹۴۲	-	اشخاص وابسته / بانک اقتصاد نوین
۹۰۵,۹۵۲	۳۵,۱۳۲	۸۹۹,۱۵۲	۳۵,۱۳۲	بدهی به کارکنان گروه اقتصاد نوین
۲,۱۵۵,۸۹۴	۳۵,۱۳۲	۲,۱۴۹,۰۹۴	۳۵,۱۳۲	
۳,۰۶۰,۰۶۳	۱,۹۸۱,۱۳۰	۳,۰۵۳,۲۶۳	۱,۹۸۱,۱۳۰	

۲۸-۲-۱- اسناد پرداختنی به بانک اقتصاد نوین مربوط به خرید سهام شرکت تامین سرمایه نوین می باشد.

۲۸-۳- سررسید اسناد پرداختنی بلند مدت در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح زیر است:

شرکت	گروه	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	۱۴۰۰
۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	۱۴۰۱
۷۵۰,۷۱۱	۷۵۰,۷۱۱	۱۴۰۲
۲,۲۵۲,۱۳۳	۲,۲۵۲,۱۳۳	



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۳۶	۱.۳۱۷	۲.۶۸۲	۴.۲۵۷	پرداخت شده طی سال
-	(۳۰۸)	(۱۳۴)	(۶۷۰)	ذخیره تأمین شده
۴۸۱	۷۴۱	۱.۷۰۹	۳.۱۳۶	مانده در پایان سال
۱.۳۱۷	۱.۷۵۰	۴.۲۵۷	۶.۷۲۳	

۳۰- مالیات پرداختنی

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

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳.۷۲۸	۳.۶۸۶	ذخیره مالیات تأمین شده سال جاری
۵.۴۲۲	۸.۳۰۱	ذخیره مالیات تأمین شده سنوات قبل
-	۸۱۶	پرداخت شده طی سال
(۵.۴۷۴)	(۴.۱۰۶)	تهاتر با پیش پرداخت مالیاتی
۳.۶۸۶	۸.۶۹۷	مانده در پایان سال
(۲۶۷)	(۲۶۷)	
۳.۴۱۹	۸.۴۳۰	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی			
قطعی	-	۸۲۴.۷۱۱	۱۳۹۶
رسیدگی شده	-	۴۸۱.۵۳۸	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	۱.۹۱۱.۴۵۶	۱۳۹۸
	-	-						

۳۰-۳- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۳۰-۴- با توجه به رسیدگی مالیاتی سال ۱۳۹۷ برگ تشخیص صادر شده است.

۳۰-۵- جهت عملکرد سال مالی قبل و دوره مورد گزارش بدلیل عدم وجود درآمد مشمول مالیات ذخیره‌های در حسابها منظور نشده است.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۱- سود سهام پرداختی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۶,۹۴۸	۱,۰۸۹	مانده در ابتدای دوره
۶۷۲,۰۰۰	۵۴۶,۰۰۰	۶۷۴,۶۱۰	۵۲۳,۱۲۲	سود سهام مصوب
(۶۵۴,۶۹۸)	(۵۳۴,۲۵۴)	(۶۶۲,۴۰۹)	(۵۱۱,۲۳۱)	انتقال به حسابهای پرداختی
(۱۷,۳۰۲)	(۱۱,۷۴۶)	(۱۸,۰۶۰)	(۱۲,۲۱۹)	سود سهام پرداختی
-	-	۱,۰۸۹	۷۶۱	

۳۲- پیش دریافت ها

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۷,۱۵۴	-	پیش دریافت از اشخاص
۳۲۷,۱۵۴	-	

۳۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی
۳۳-۱ اصلاح اشتباهات :

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۴	-	اصلاح مالیات سنوات قبل
(۲۵۴)	-	اصلاح مالیات تکلیفی سنوات قبل
(۱,۸۱۲)	-	اصلاح مالیات حقوق سنوات قبل
(۱,۹۸۳)	-	بیمه تامین اجتماعی پیمانکاران
(۳,۴۷۲)	-	تعدیل بهای تمام شده استوریج
(۲۸۸)	-	سایر
(۷,۲۰۵)	-	

با توجه به تغییر صورتهای مالی طبق بخشنامه سازمان حسابرسی به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی سرفصل های صورتهای مالی تغییر طبقه بندی شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۳- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۱,۵۳۸	۱,۹۱۱,۴۵۶	۱,۰۰۳,۴۷۴	۱,۹۲۶,۶۹۸	سود خالص
۴۸۱,۵۳۸	۱,۹۱۱,۴۵۶	۱,۰۰۳,۴۷۴	۱,۹۲۶,۶۹۸	
تعدیلات:				
-	...	۵,۱۵۵	۹,۱۱۷	هزینه مالیات بر درآمد
۵,۱۳۳	۱۰۲,۹۸۵	۵,۱۳۳	۱۰۲,۹۸۵	هزینه های مالی
(...)	(...)	(۷۷۰)	(۵,۶۸۷)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۴۸۱	۴۳۳	۱,۵۷۵	۲,۴۶۶	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۶۰۳	۵۱۵	۲,۶۳۱	۱,۶۱۷	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۹۷۰)	(۱۳۰)	(۱۹,۵۳۷)	(۳۰۱)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۵,۲۴۷	۱۰۳,۸۰۳	(۵,۸۱۳)	۱۱۰,۱۹۷	جمع تعدیلات
تغییرات در سرمایه در گردش:				
(۲۰۱,۴۸۲)	(۱,۱۰۴,۴۹۲)	(۱۶۶,۰۶۴)	(۱,۰۷۱,۴۱۶)	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
.	.	۱۹,۱۶۱	۱۰,۹۶۷	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۱۶۲)	(۱۶۲)	(۲۷۴,۲۵۸)	۲۷۳,۸۳۶	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۱,۲۲۸,۷۲۳)	(۲۴۰,۰۲۸)	(۲,۷۹۹,۹۲۸)	(۱,۸۱۷,۶۹۲)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری ها
۹۴۱,۷۱۶	(۵۴۰,۴۵۹)	۹۶۰,۷۹۶	(۵۴۰,۹۰۵)	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
-	-	۳۲۷,۰۶۲	(۳۲۷,۱۵۴)	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
-	-	۹۴۰,۹۹۱	۱,۵۸۵,۶۸۸	سایر درآمد ها غیر عملیاتی سود شرکت وابسته
(۴۸۸,۶۵۱)	(۱,۸۸۵,۱۴۱)	(۹۹۲,۲۴۰)	(۱,۸۸۶,۶۷۶)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۸۶۶)	۱۳۰,۱۱۸	۵,۴۲۱	۱۵۰,۲۱۹	نقد حاصل از عملیات



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۲۴-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده دینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال 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 می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۵٪-۳۰٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. و با توجه به افزایش سرمایه از محل مطالبات در حدود ۳۶۵ درصد در سال جاری نسبت مذکور کاهش قابل ملاحظه ای خواهد داشت.

۲۴-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۴,۱۸۳,۱۲۸	۲,۶۴۴,۳۵۶	۴,۵۸۵,۶۷۰	۲,۷۰۲,۸۶۴	موجودی نقد
(۵,۹۸۳)	(۲۱,۴۹۳)	(۲۹,۲۱۳)	(۳۱,۰۴۱)	خالص بدهی
۴,۱۷۷,۱۴۵	۲,۶۲۲,۸۶۳	۴,۵۵۶,۴۵۷	۲,۶۷۱,۸۲۳	حقوق مالکانه
۱,۰۶۹,۵۸۴	۳,۹۶۷,۷۴۰	۱,۵۹۸,۸۸۷	۴,۲۹۳,۲۶۶	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
۳۹۱	۶۶	۲۸۵	۵۹	

۲۴-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسکها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسکها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمتها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. مدیریت شرکت که بر ریسکها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسکها را کاهش دهد، به صورت دوره ای به هیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسکها از طریق بررسی و بازبینی در ترکیب و تنوع سرمایه گذاری های است.

۲۴-۲-۱- ریسک سایر قیمت ها

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

۲۴-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت 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 عضویت ها، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید داراییها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.



شرکت تأمین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۲۴- مدیریت ریسک نقدینگی - ادامه

گروه					
جمع	بیشتر از ۵ سال	بین ۵ تا ۱۰ سال	بین ۱ تا ۳ ماه	کمتر از ۳ ماه	عندالمطالبه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۶۹,۹۴۹	-	۲,۲۸۷,۲۶۵	۷۸۲,۶۸۴	-	-
۲۶,۱۲۲	-	-	۲۲۲,۰۰۴	۳۹,۰۰۰	۱۸
-	-	-	-	-	-
۸,۴۳۰	-	-	۸۴۳,۰۰۰	-	-
۷۶۷	-	-	۷۶۷	-	-
-	-	-	-	-	-
۳,۱۰۵,۲۶۸	-	۲,۲۸۷,۲۶۵	۸۱۴,۰۰۵	۳۹,۰۰۰	۱۸

۴-۲۴- مدیریت ریسک ارزی

این شرکت معاملات ارزی نداشته لیکن شرکت بین المللی اشتاد تجارت شرق - سهامی خاص (شرکت فرعی)، معاملاتی را به ارزش 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.

۲۵- وضعیت ارزی

گروه			
شرح	یادداشت	دلار آمریکا	درهم امارات
موجودی نقد (صندوق)	۲۱	۳۰۵	۳۳۰۰
جمع دارایی های پولی ارزی		۳۰۵	۳۳۰۰
پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها	۲۶	-	(۲۱۵,۰۱۱)
پرداختی های بلند مدت		-	(۱,۹۸۷,۸۵۳)
جمع بدهی های پولی ارزی		-	(۲,۲۰۲,۸۶۴)
خالص دارایی های (بدهی های) ارزی		۳۰۵	۳,۳۰۰
خالص دارایی ها (بدهی ها) ارزی در ۹۷/۱۲/۲۹		۳۰۵	۳۳۰۰



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	مشمول عاده ۱۳۹	خرید کالا و خدمات	فروش بیمه نامه	فروش سهام	درآمد کارمزد	سایر
شرکت‌های گروه	بانک اقتصاد نوین	همگروه	خیر	-	۷۴۰۰۹۴	-	-	-
	شرکت‌های زیر مجموعه اقتصاد نوین	همگروه	خیر	-	۳۶۰۷۲۳	-	-	-
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین	همگروه	خیر	-	۳۳۰۱۳۹	-	-	-
	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین	همگروه	خیر	-	-	-	-	۷۶
	شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	همگروه	خیر	۳۱۸۲۵	۸۰۴	-	-	-
	پراخت نوین آری	همگروه	خیر	-	-	-	۶۱۵۰۹	۸۷۰
	شرکت بیمه نوین	همگروه	خیر	-	-	-	۶۱۵۰۹	۹۴۶
جمع	-	-	-	۳۹۰۸۴۵	۱۵۴۰۸۱۰	-	-	-

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

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی های تجاری	سایر دریافتی ها	اسناد پرداختی کوتاه مدت	پرداختی های تجاری	سایر پرداختی ها	اسناد پرداختی بلند مدت	خالص	
								طلب	بدهی
سایر شرکت‌های وابسته	شرکت تامین سرمایه نوین	۱۵۱۳۰۶۱	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۱۳۰۶۱
	بانک اقتصاد نوین	۸۰۰	۳۳۰	(۶۴۷۰۳۵)	(۲۰۱۷۲)	(۶۸۰۴)	(۱۰۲۵۰۹۸)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۲۰۱۷۲)
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-
	شرکت بیمه نوین	۲۰۱۳۹	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۱۳۹
	پوسل بانک اقتصاد نوین	۰	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-
	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۰	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-
	شرکت پراخت نوین آری	۱۴۳۹	-	-	(۱۸۶۹)	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۳۹
	سایر	۲۰۸	۱۰۲۸	-	(۴۲۱)	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۲۸
	جمع	۱۵۲۵۰۴۳۹	۱۰۲۵۸	(۶۴۷۰۳۵)	(۴۰۴۶۲)	(۶۸۰۴)	(۱۰۲۵۰۹۸)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۲۵۰۴۳۹

۳۶-۲ ب- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیت نداشته است:



شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

۳۶-۱- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	خرید سهام	فروش سهام	وجه دریافتی	وجه پرداختی
شرکتهای فرعی	شرکت بین المللی اشناد تجارت شرق (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	-	-	-	-	-	-
	شرکت آتیه تانان نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	-	-	-	۱۳	-	-
	شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	بلی	۴۲۲	-	-	-	-	-
	جمع			۴۲۲	-	-	۱۳	-	-
شرکتهای گروه	شرکت بیمه نوین (سهامی عام)	عضو هیات مدیره	خیر	-	۱۱,۹۲۷	-	-	-	-
	بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)	-	خیر	-	-	-	۳۹	-	-
	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	عضو هیات مدیره	خیر	-	-	-	۷۸	-	-
	جمع			۴۲۲	-	-	۳۹	-	-

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

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی‌های تجاری	استاد پرداختی کوتاه مدت	حسابهای پرداختی تجاری	استاد پرداختی بلند مدت	سایر پرداختی‌ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکتهای فرعی	شرکت بین المللی اشناد تجارت شرق (سهامی خاص)	۳۹,۹۹۷	-	-	-	-	۳۹,۹۹۷	-	۳۷,۶۰۸	-
	شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین (سهامی خاص)	۱۸,۴۸۹	-	-	-	-	۱۸,۴۸۹	-	۱۱۰,۹۳	-
	شرکت آتیه تانان نوین (سهامی خاص)	۳۹,۳۲۹	-	-	-	-	۳۹,۳۲۹	-	۹,۸۲۹	-
	جمع	۹۷,۸۱۵	-	-	-	-	۹۷,۸۱۵	-	۵۸,۵۵۰	-
سایر شرکتهای وابسته	شرکت بیمه نوین (سهامی عام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	۱,۵۱۳,۰۶۱	-	-	-	-	۱,۵۱۳,۰۶۱	-	۴۲۲,۰۲۵	-
	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین (سهامی عام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی خاص)	-	-	-	-	-	-	-	۲۷,۱۸۰	-
	بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)	-	(۶۴۷,۷۲۵)	(۸۹)	(۱,۹۲۵,۹۹۸)	-	(۲,۵۹۹,۷۲۳)	(۲,۵۹۹,۷۲۳)	(۲,۲۲۹,۱۲۴)	-
	بوسنل بانک اقتصاد نوین	-	-	-	(۳۵,۱۲۱)	-	(۳۵,۱۲۱)	(۳۵,۱۲۱)	(۹۰,۵۸۴)	-
	شرکت خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین (سهامی خاص)	-	-	-	-	-	۱۰۴	۱۰۴	-	-
	شرکت عمران و توسعه باجدار	-	-	-	-	-	۱۰۴	۱۰۴	-	-
	شرکت پرداخت نوین آریز (سهامی خاص)	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۶۹)	-
	جمع	۱,۵۱۳,۲۶۹	(۶۴۷,۷۲۵)	(۸۹)	(۱,۹۲۵,۹۹۸)	(۳۵,۱۲۱)	۱,۵۱۳,۲۶۹	(۲,۶۲۸,۸۴۴)	۴۴۹,۳۰۵	(۳,۱۳۷,۷۴۵)
جمع کل	۱,۶۱۱,۰۸۴	(۶۴۷,۷۲۵)	(۸۹)	(۱,۹۲۵,۹۹۸)	(۳۵,۱۲۱)	۱,۶۱۱,۰۸۴	(۲,۶۲۸,۸۴۴)	۵۰۷,۷۵۵	(۳,۱۳۷,۷۴۵)	

۳۷- تعهدات و بدهیهای احتمالی

شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی 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 افشاد در صورتهای مالی باشد، روی نداده است.

۳۹- سود سهام پیشنهادی

۳۹-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۱,۵۲۲,۴۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۸۰۰ ریال برای هر سهم) است.

۳۹-۲- با عنایت به وضعیت نقدینگی شرکت و سیاست‌های تعریف شده، سود سهام پیشنهادی برای اجرای مرحله چهارم افزایش سرمایه پیش بینی میگردد.

