شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

	شماره صفحات
الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) تا (۶)
ب - صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	(۱) تا (۳۴)
پ - سایر اطلاعات- گزارش تفسیری مدیریت	(۱) تا (۲۶)

* * * * *

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۶-۸۸۳۰۵۳۹۱
نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سودوزیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در اظهارنظر این مؤسسه)

۳- **پیامدهای آتی تسویه مطالبات و تعیین وضعیت موجودی املاک و دعاوی حقوقی علیه شرکت**
توضیحات مربوط به وضعیت مطالبات سررسید گذشته و راکد سنواتی و چگونگی تصرف و تحصیل املاک در قبال تسویه بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان و اقدامات و پیگیریهای انجام شده در جهت تعیین تکلیف آنها و همچنین دعوی حقوقی مطرح شده علیه شرکت در یادداشت‌های توضیحی ۱-۱-۱-۱۴، ۱-۱۷ تا ۶-۱۷ و ۱-۲-۳۲ منعکس می‌باشد. در رابطه با

شماره ۱۱۴، خیابان قائم مقام فراهانی
تهران - ایران info@behmand-co.com
www.behmand-co.com

موارد فوق شامل تسویه باقیمانده مطالبات و سود و وجه التزام (یادداشت توضیحی ۱-۱-۱-۱۴) تعیین وضعیت قطعی چگونگی بهره‌برداری و بهینه سازی دارایی (یادداشت‌های توضیحی ۱-۱۷ تا ۶-۱۷)، و نتایج دعاوی حقوقی مطرح شده در مراجع قضایی جهت تعیین تکلیف و خسارت تأخیر متعلقه (یادداشت‌های توضیحی ۱-۱-۱-۱۴و ۱-۲-۳۲) حسب مورد منوط به صدور رأی مراجع ذیصلاح قانونی و دستیابی به توافق قطعی و نهایی با اشخاص طرف حساب خواهد بود.

۴- **ابهام نسبت به پیامدهای آتی رسیدگی‌های مالیاتی و بیمه**

توضیحات مربوط به وضعیت مالیاتها و عوارض بر ارزش افزوده حق بیمه‌های تکلیفی شرکت در یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۲ تا ۶-۲۲ و ۲۴ انعکاس یافته است. با توجه به اقدامات و اعتراضات شرکت در مراجع ذیصلاح و عدم خاتمه رسیدگی به حسابها و عملکرد سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ حسب مورد توسط اداره امور مالیاتی و سازمان تأمین اجتماعی و احتساب مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش براساس سود مشمول مالیات محاسباتی، اعمال هرگونه تعدیل نسبت به مبالغ منظور شده در حسابها منوط به خاتمه رسیدگی و اعلام نظر قطعی مراجع قانونی خواهد بود.

سایر اطلاعات

۵- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. دراین خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیأت مدیره است.

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری

می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که درجریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد، و درموارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوطه به اطلاع آنها می‌رسد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۸- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۱-۸- اقدامات انجام شده در راستای ماده ۷ اساسنامه مبنی بر واگذاری تمامی سهام شرکتهای تابعه بانک اقتصاد نوین به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۳ و ۱۹ به طور کامل به نتیجه منجر نشده است.

۲-۸- اقدامات انجام شده درخصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه سال قبل در رابطه با مفاد بندهای (۳)، (۴) و (۱-۸) این گزارش و همچنین رعایت کامل بخش‌های لازم‌الاجرای دستورالعمل حاکمیت شرکتی، به نتیجه قطعی و نهایی منجر نشده است.

۹- معاملات مندرج دریادداشت توضیحی ۱-۳۱، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری انجام گردیده و با توجه به روابط تجاری فیمابین شرکتهای همگروه، این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۱۰- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- اهم موارد عدم مراعات مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ و سایر ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا مربوط به موارد مندرج در بند (۱-۸) این گزارش و رعایت کامل مقررات و ضوابط مبارزه با پولشویی مرتبط با شرکت‌های لیزینگ می‌باشد.

۱۲- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیستهای ابلاغ شده آن سازمان، در موارد زیر رعایت نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱	**دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار:**	
۱-۱	ماده ۴ و تبصره‌های ۲ و ۳ ماده ۱۶	تهیه و ارائه اقرارنامه توسط اعضای هیأت مدیره در چارچوب مسئولیت‌ها و الزامات قانونی.
۱-۲	ماده ۱۴	تشکیل کمیته‌های ریسک و انتصابات.

۱۳- کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی مراجع ذیربط بررسی شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترلهای داخلی به موردی دال بر وجود نقاط ضعف با اهمیت در چارچوب چک لیست ابلاغی مذکور، برخورد نشده است.

۱۴- در رعایت مفاد بند ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، کمک‌های عام‌المنفعه و پرداختهای شرکت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی به شرح جدول ۲-۴-۳ در صفحه ۳۶ گزارش فعالیت هیأت مدیره و یادداشت ۲-۴-۲ گزارش تفسیری مدیریت جمعاً به مبلغ ۲,۴۰۰ میلیون ریال مورد بررسی قرار گرفته و به نکته قابل ذکری برخورد نشده است.

۱۴ اردیبهشت ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی بهمند (حسابداران رسمی)

احمدرضا شریفی (۸۷۱۵۸۱)

علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)

بسمه تعالی

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است :

	شماره صفحه
• صورت سودوزیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان های نقدی	۵
• یادداشت های توضیحی صورتهای مالی	۶-۳۴

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و درتاریخ۱۴۰۴/۰۲/۰۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت بانک اقتصاد نوین(سهامی عام)	محمود شالی	رئیس هیات مدیره	
شرکت آتیه تابان نوین(سهامی خاص)	محمد اسحق لهراسبی	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین(سهامی خاص)	ایمان فرجام نیا	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	
شرکت تامین آتیه درخشان نوین(سهامی خاص)	رضا فتح پور کاشانی	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین(سهامی عام)	محمد جواد صادقی	عضو هیات مدیره و معاونت امور حقوقی و وصول مطالبات	

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین شماره ثبت ۲۷۶۴۲۱ (سهامی عام)

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم :			
درآمدهای عملیاتی	۵	۵،۵۴۳،۲۹۸	۳،۶۷۶،۹۵۵
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۱،۴۳۱،۷۸۷)	(۸۳۷،۵۱۵)
سود ناخالص		۴،۱۱۱،۵۱۱	۲،۸۳۹،۴۴۰
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۷۵۵،۵۸۷)	(۵۳۴،۲۰۴)
سایر درآمدها	۸	۱۰۹،۸۶۰	۶۹،۱۲۲
سود عملیاتی		۳،۴۶۵،۷۸۴	۲،۳۷۴،۳۵۸
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۹	۲۲۸،۵۲۹	۲۹۰،۶۷۰
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۳،۶۹۴،۳۱۳	۲،۶۶۵،۰۲۸
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴-۵	(۸۵۳،۳۲۳)	(۵۹۹،۷۸۳)
سود خالص		۲،۸۴۰،۹۹۰	۲،۰۶۵،۲۴۵
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۳۷۳	۳۵۵
غیر عملیاتی (ریال)		۳۳	۵۸
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۰	۴۰۶	۴۱۳

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
شماره ثبت ۲۷۶۴۲۱
(سهامی عام)

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها:			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۱	۱۰۶.۱۰۴	۸۹.۱۱۴
دارایی های نامشهود	۱۲	۱۲۸	۱۲۸
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۳	۶.۷۷۷	۵.۷۶۸
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۴	۸.۸۸۷.۴۴۳	۸.۷۷۷.۹۴۶
سایر دارایی ها	۱۵	۱.۱۰۰	۱۹.۱۷۵
جمع دارایی های غیر جاری		۹.۰۰۱.۵۵۲	۸.۸۹۲.۱۳۱
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۶	۷.۸۳۵	۵.۷۰۰
موجودی اموال تملیکی	۱۷	۷۷۱.۴۷۷	۷۲۷.۳۶۳
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۴	۹.۸۶۸.۷۳۰	۵.۹۶۳.۶۴۳
موجودی نقد	۱۸	۴۴۰.۴۵۸	۲۰۹.۲۳۷
		۱۱.۰۸۸.۵۰۰	۶.۹۰۵.۹۴۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۹	۱۲۴.۹۹۴	۱۹۶.۲۲۵
جمع دارایی های جاری		۱۱.۲۱۳.۴۹۴	۷.۱۰۲.۱۶۸
جمع دارایی ها		۲۰.۲۱۵.۰۴۶	۱۵.۹۹۴.۲۹۹
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۰	۷.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۱	۵۴۵.۳۱۲	۴۰۳.۲۶۲
سود انباشته		۵.۳۴۷.۸۶۰	۳.۴۸۸.۹۲۰
جمع حقوق مالکانه		۱۲.۸۹۳.۱۷۲	۸.۸۹۲.۱۸۲
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵	۷۶.۷۸۹	۵۲.۸۳۷
جمع بدهی های غیر جاری		۷۶.۷۸۹	۵۲.۸۳۷
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۲	۷۲۶.۳۱۲	۶۸۸.۱۹۸
مالیات پرداختنی	۲۴	۸۳۵.۱۲۶	۵۸۹.۰۴۵
سود سهام پرداختنی	۲۶	-	۱.۱۳۲.۹۰۰
تسهیلات مالی	۲۳	۵.۶۷۵.۰۹۱	۴.۶۰۵.۸۶۶
پیش دریافت ها	۲۷	۸.۵۵۶	۳۳.۲۷۱
جمع بدهی های جاری		۷.۲۴۵.۰۸۵	۷.۰۴۹.۲۸۰
جمع بدهی ها		۷.۳۲۱.۸۷۴	۷.۱۰۲.۱۱۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۲۰.۲۱۵.۰۴۶	۱۵.۹۹۴.۲۹۹

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

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
شماره ثبت ۲۷۶۴۳۱
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳،۰۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	۳۰۰،۰۰۰	۲،۵۲۸،۹۳۷	۷،۸۲۸،۹۳۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲					
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲	-	-	-	۲،۰۶۵،۲۴۵	۲،۰۶۵،۲۴۵
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱،۰۰۲،۰۰۰)	(۱،۰۰۲،۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۲،۰۰۰،۰۰۰	(۲،۰۰۰،۰۰۰)	-	-	-
اندوخته قانونی			۱۰۳،۲۶۲	(۱۰۳،۲۶۲)	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵،۰۰۰،۰۰۰	-	۴۰۳،۲۶۲	۳،۴۸۸،۹۲۰	۸،۸۹۲،۱۸۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	۲،۸۴۰،۹۹۰	۲،۸۴۰،۹۹۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۸۴۰،۰۰۰)	(۸۴۰،۰۰۰)
افزایش سرمایه	۲،۰۰۰،۰۰۰	-	-	-	۲،۰۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	-	-	۱۴۲،۰۵۰	(۱۴۲،۰۵۰)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷،۰۰۰،۰۰۰	-	۵۴۵،۳۱۲	۵،۳۴۷،۸۶۰	۱۲،۸۹۳،۱۷۲

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

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
شماره ثبت ۲۷۶۴۲۱
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۲۸	۶۱۱.۰۷۵	(۱۱۱.۰۰۲)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۶۰۷.۲۴۲)	(۴۴۴.۱۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۳.۸۳۳	(۵۵۵.۱۸۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود		-	۱۲۰
پرداخت های نقد برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۳۱.۶۵۲)	(۹.۵۶۴)
پرداخت های نقد برای خرید دارایی های ثابت نامشهود		-	(۶۲)
دریافتهای ناشی از فروش دارای غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۲۳۳.۱۰۹	۲۲۰.۴۵۰
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت		۵	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۱.۰۱۴)	(۶۳۵)
خالص دریافتها و پرداختهای نقد حاصل از سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۴۱.۷۹۱	۶۷.۸۷۳
دریافت های ناشی از سود سهام		۱۰.۷۶۹	۷۵.۱۲۳
دریافت های ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها		۱.۶۸۰	۲.۵۰۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۲۵۴.۶۸۸	۳۵۵.۸۰۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۲۵۸.۵۲۱	(۱۹۹.۳۸۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
پرداختهای نقدی بابت سود سهام		(۳۰.۹۰۱)	(۵۰.۱۰۰)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۳۰.۹۰۱)	(۵۰.۱۰۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۲۲۷.۶۲۰	(۲۴۹.۴۸۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲۰۹.۲۳۷	۴۵۸.۲۵۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۳.۶۰۱	۴۶۲
مانده موجودی نقد در پایان سال		۴۴۰.۴۵۸	۲۰۹.۲۳۷
معاملات غیر نقدی	۲۹	۲.۰۰۰.۰۰۰	-

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

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
شماره ثبت ۲۲۶۶۲۱
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین در تاریخ ۱۴ مرداد ماه ۱۳۸۵ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس گردیده و طی شماره ۲۷۶۴۲۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۰۲۴۸۶۰ در اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. به موجب مصوبه مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۵ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام و طی روزنامه رسمی شماره ۲۲۰۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۶ شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل شده است . طی نامه شماره ۱۲۲/۱۶۴۴۳۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۳ از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار تهران لیزینگ اقتصاد نوین با شماره ۱۲۳۵۵ در بازار دوم بورس اوراق بهادار با نماد ولنوین به عنوان ناشر اوراق بهادار ثبت گردید. در حال حاضر شرکت لیزینگ اقتصاد نوین فاقد نمایندگی و شعبه در داخل و خارج از کشور بوده و جزء واحدهای تجاری فرعی بانک اقتصاد نوین می باشد . مرکز اصلی شرکت درتهران- خیابان قائم مقام فراهانی کوچه آزادگان پلاک ۱۵ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲ و ۳) اساسنامه عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه . در راستای موضوع فعالیت ، امور به شرح ذیل انجام می شود : خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛ دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری) ، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط ؛ مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانکها و موسسات اعتباری) ، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط؛ دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط ؛ شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد .

۱-۲-۲- طبق آخرین مجوز ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا مدت فعالیت شرکت تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۰ تمدید شده است.

۱-۳- کارکنان

میانگین کارکنان قراردادی شرکت طی سال به شرح زیر بوده است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۵۹	۵۸

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱-۱- استانداردهای حسابداری جدید مصوب که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا بوده و در حال حاضر با توجه به نوع فعالیت شرکت استفاده از آن ضرورت ندارد به شرح ذیل می باشد:

شماره استاندارد	نام استاندارد	موضوع و هدف استاندارد	برآورد آثار بر صورتهای مالی
۴۳	درآمد عملیاتی حاصل از هر قرارداد با مشتریان	تعیین اصولی است که شرکت برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کننده گان صورت های مالی درباره ماهیت ، مبلغ ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید بکار گیرد.	با توجه به الزام شرکت در خصوص شناسایی درآمد مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا استاندارد مزبور برای شرکت موضوعیت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۳-۱-۱- صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- در روش فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک ، درآمد دوره متناسب با سررسید اقساط به هر یک از دوره های مالی تخصیص می یابد، بدهی مشتریان شامل اصل وبعنوان حسابهای دریافتنی در صورت وضعیت مالی منعکس می شود سود حاصل از اقساط سررسید شده در طول سال مالی بعنوان درآمد سال شناسایی می شود.طبق ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری)نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ حداکثر به میزان ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری خواهد بود.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۲-۳- درآمد ناشی از خسارت دیر کرد تادیه اقساط اجاره بر مبنای نرخ مندرج در قراردادهای منعقده و مدت زمان تاخیر محاسبه و به هنگام وصول به حساب درآمد دوره وصول (تحقق) منظور میگردد. بدیهی است درآمد مذکور قبل از وصول فاقد شرایط کامل قطعیت می باشد .

۳-۲-۳- درآمد حاصل از توسعه فروش و بازاریابی به محض دریافت از شرکتهای خودروساز و فروشنده کالا و خدمات همزمان با تحویل کالا به مشتری شناسایی می شود.

۴-۲-۳- سایر درآمدهای عملیاتی شرکت عمدتاً از محل تخفیفات اعطایی از طرف شرکت بیمه گر(بیمه پارسیان) در ازای صدور بیمه نامه های بدنه گروهی می باشد.

۳-۳- تسعیر ارز

۱-۳-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می شود.تفـــاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.نرخ های قابل دسترس به شرح زیر می باشد:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
موجودی صندوق	درهم	۱۹۰،۶۸۱	سنا	طبق قوانین و مقررات بانک مرکزی
موجودی صندوق	دلار	۷۰۰،۲۷۷	سنا	طبق قوانین و مقررات بانک مرکزی
موجودی صندوق و بانک	یورو	۷۶۴،۸۷۰	سنا	طبق قوانین و مقررات بانک مرکزی
موجودی بانک	دینار	۵۳،۴۹۷	سنا	طبق قوانین و مقررات بانک مرکزی

۲-۳-۳- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود :

الف) تفاوت 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.

۴-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی دردوره وقوع بـــــه عنوان هزینه شناسایی می شود بـــــه استثنای مخـــارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل " داراییهای واجد شرایط" است .

۵-۳- دارایی های ثابت مشهود

۱-۵-۳- دارایی های ثابت مشهود ، برمبنای 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 منجـر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، بـــه مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود . مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که بـــــه منظور حفـظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود،در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۵-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود ، با توجه بـــه الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با درنظر گرفتن بخشنامه استهلاک دارایی های ثابت شماره ۲۰۰/۱۶۱۹۹مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۵ و اصلاحیه شماره ۲۰۰/۹۶/۷۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی کشور ، براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه قرار گرفته است :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله	مستقیم
اثاثه ومنصوبات	۵و۶و۱۰ساله	مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۳ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله	مستقیم
تاسیسات	۵و۶و۸و۱۰ساله	مستقیم

۳-۵-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرارمی گیرد، استهلاک از ابتدای ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردیکه هر یـــک از دارائیهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری بـه علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد ، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول می باشد . در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد ، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است ، بـه مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- دارایی های نامشهود ، برمبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود . مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات ، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری ، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود . شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود ، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است ، متوقف می شود . بنابراین ، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود ، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود .

۳-۶-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳و۵ساله	مستقیم

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها ، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری ، آن مقایسه میشود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین ، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)،ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی ،هر کدام بیشتر است می باشد.ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است ، می باشد .

۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ،مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد.مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده که در این صورت منجر به کاهش مبلغ تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل ، افزایش می یابد . برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۸- موجودی اموال تملیکی

۳-۸-۱- موجودی املاک شامل املاک و خودرو تملیک شده از مشتریان و تامین کنندگان در قبال تسویه مطالبات عملیات لیزینگ می باشد که به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش منعکس می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش املاک شناسایی می شود.

۳-۹- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۹-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها ، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت میگردد ، به عنوان دارایی نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می شود این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن ، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است ،آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت ، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی ، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است ، احراز گردد.

۳-۹-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش اندازه گیری می گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰-۳- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است.ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر 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.

۱-۱۰-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مـزایـای مستـــمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حســابها منظور می شود.

۱۱-۳- سرمایه گذاریها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلندمدت

سرمایه گذاری در اوراق بهادار:بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاریهای جاری

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار : اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی)سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاریهای جاری :اقـــل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها

شناخت درآمد

سرمایه گذاریهای جاری و بلند مدت در سهام شرکتها : در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار: در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۱۲-۳- مالیات بردرآمد

۱-۱۲-۳- 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.

۲-۱۲-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی ،براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

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

۳-۱۲-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که:

الف)حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد.

ب)قصد تسویه برمبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۱۲-۳- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود ، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی می باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند ، که در این خصوص ، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴- قضاوت های مدیریت درفرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیندبکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه بندی دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ،قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد .این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت و با هدف هم افزایی درون گروهی نگهداری می شود.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول

۴-۱-۲-۱- برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۱۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ و اصلاحیه بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و اصلاحیه بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است:

۴-۱-۲-۲- ذخیره عمومی حداقل معادل ۱.۵درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال محاسبه می گردد.

۴-۱-۲-۳- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسید گذشته ،معوق و مشکوک الوصول با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد :

طبقه بندی اعتبارات	درصد ذخیره اختصاصی	شرایط
جاری	—	تا حداکثر ۲ ماه سررسید گذشته
سررسید گذشته	۱۰	بین ۲ تا ۶ ماه سررسید گذشته
معوق	۲۰	بین ۷ الی ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۵۰	بیش از ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۱۰۰	بیش از ۶۰ ماه سررسید گذشته

۴-۱-۲-۴- ارزش وثایق برای هر یک از طبقات مطالباتی با در نظر گرفتن مصوبه هیات مدیره و برگرفته از دستور العمل بانک مرکزی به شرح ذیل اعمال می گردد.

الف) در خصوص تسهیلات اعطایی که وثیقه آن املاک در رهن می باشد ، پس از کسر ۷۰درصد ارزش وثایق ،مانده مشمول محاسبه ذخیره می گردد.

ب) در خصوص تسهیلات اعطایی خودرو با توجه به اینکه اکثریت خودروها در قالب عقد اجاره به شرط تملیک می باشد، پس از کسر ۵۰ درصد ارزش وثایق، مانده مشمول محاسبه ذخیره می گردد.

ج) در خصوص تسهیلات اعطایی که وثیقه آن ضمانت نامه بانکی می باشد ، پس از کسر ۷۰ درصد ارزش وثایق ،مانده مشمول محاسبه ذخیره می گردد.

د) در صورت فزونی بررسی قابلیت وصول و بازیافت تک تک مطالبات نسبت به ذخیره احتسابی به شیوه فوق ، تفاوت تامین ذخیره میگردد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵- درآمد های عملیاتی

	یادداشت	تعداد پرونده	سال ۱۴۰۳	تعداد پرونده	سال ۱۴۰۲
			میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد لیزینگ خودروهای سبک		۲،۷۷۵	۱،۴۱۱،۷۸۴	۳،۰۴۹	۱،۳۳۹،۸۳۶
درآمد لیزینگ خودرو های سنگین		۹۹۷	۲،۲۹۴،۵۲۳	۸۹۲	۱،۰۹۶،۳۵۲
درآمد لیزینگ ماشین آلات		۵۹	۲۰۰،۳۸۱	۲۷	۸۲،۴۶۴
درآمد لیزینگ املاک و لوازم خانگی و دیجیتال		۲۴	۷،۴۰۶	۴۵	۱۱،۳۰۶
درآمد بازاریابی و توسعه فروش	۵-۱	-	۱،۵۱۹،۱۴۴	-	۱،۰۷۵،۵۱۴
درآمد حاصل از دیرکرد در پرداخت اقساط		-	۱۱۰،۰۶۰	-	۷۱،۴۸۳
		۳،۸۵۵	۵،۵۴۳،۲۹۸	۴،۰۱۳	۳،۶۷۶،۹۵۵

۵-۱- درآمد بازاریابی و توسعه فروش به تفکیک نوع فعالیت به شرح ذیل می باشد :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای خودروهای سنگین	۹۹۳،۶۵۵	۸۳۷،۷۳۵
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای خودروهای سبک	۲۸۰،۵۴۷	۲۰۶،۰۲۰
درآمد بازاریابی بابت ماشین آلات و تجهیزات	۲۴۴،۹۴۲	۲۷،۲۰۲
درآمد بازاریابی مربوط به قراردادهای راهداری	۰	۴،۵۵۷
	۱،۵۱۹،۱۴۴	۱،۰۷۵،۵۱۴

۵-۲- درآمد عملیات لیزینگ به تفکیک قرارداد منعقده در سنوات مرتبط :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد قرارداد های سال ۱۴۰۳	۲،۸۰۰،۹۵۱	۰
درآمد قرارداد های سال ۱۴۰۲	۱،۷۱۳،۶۲۰	۱،۹۴۲،۹۸۲
درآمد قرارداد های سال ۱۴۰۱	۶۵۲،۶۴۱	۹۹۵،۸۴۲
درآمد قرارداد های سال ۱۴۰۰	۲۶۵،۰۱۸	۴۷۵،۵۰۵
درآمد قرارداد های سنوات قبل	۱۱۱،۰۶۸	۲۶۲،۶۲۶
	۵،۵۴۳،۲۹۸	۳،۶۷۶،۹۵۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
وام های دریافتی		
اشخاص وابسته - بانک اقتصاد نوین	۵۵۳.۵۸۹	۲۵۸.۲۳۴
سایر بانکها	۸۷۲.۸۳۲	۵۲۵.۸۰۹
سایر(دفترخانه، کارشناسی و...)	۵.۳۶۶	۵۳.۴۷۲
	۱.۴۳۱.۷۸۷	۸۳۷.۵۱۵

۱-۶- علت افزایش هزینه های مالی ، نسبت به دوره مشابه ناشی از افزایش حجم تسهیلات دریافتی از شبکه بانکی می باشد

۷- هزینه های عمومی و اداری

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های حقوق دستمزد و مزایا	۷-۱	۴۸۶.۸۵۵	۳۲۵.۹۸۶
حق بیمه سهم کارفرما		۶۰.۳۴۵	۳۹.۰۲۶
آبدارخانه و پذیرایی		۳۲.۸۹۶	۲۲.۰۵۰
استهلاک		۱۴.۶۶۲	۱۵.۴۲۰
درج و پذیرش در بورس		۱۳.۷۴۳	۰
خدمات درمانی و بیمه تکمیلی		۱۰.۶۸۱	۷.۰۶۵
هزینه های کارشناسی و ثبتی و حقوقی		۱۰.۳۲۰	۰
پاداش هیات مدیره		۱۰.۰۰۰	۸.۰۰۰
حق الوکاله و مشاوره و خرید خدمات		۹.۶۰۷	۱۲.۶۵۷
ملزومات مصرفی و کتب و نشریات		۷.۲۱۲	۱۴.۵۰۲
حسابرسی سالانه و افزایش سرمایه		۶.۹۷۵	۳.۹۰۰
نرم افزار و پشتیبانی		۶.۳۱۹	۶.۴۹۹
حق حضور هیات مدیره و کمیته حسابرسی		۴.۶۸۰	۳.۵۵۰
تعمیر و نگهداری دارایی ها		۴.۴۸۳	۵.۲۶۹
زیان کاهش ارزش دریافتنی ها		۰	۲۶.۳۷۴
هزینه تمبر افزایش سرمایه		۱.۰۰۰	-
سایر		۷۵.۸۰۹	۴۳.۹۰۶
		۷۵۵.۵۸۷	۵۳۴.۲۰۴

۱-۷- افزایش حقوق و مزایا طبق ابلاغیه مراجع ذیصلاح قانونی و مصوبات هیات مدیره در خصوص تخصیص مزایا ، پاداش و کارانه فصلی به کارکنان می باشد.

۸- سایر درآمدها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تخفیف گروهی بیمه	۸-۱	۱۰۹.۶۹۸	۶۹.۰۰۳
سایر		۱۶۲	۱۱۹
		۱۰۹.۸۶۰	۶۹.۱۲۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۸- دلیل افزایش درآمد تخفیف گروهی عمدتاً از بابت صدور بیمه نامه های صادره بدنه با شرکت بیمه گذار بیمه پارسیان (معادل ۴۰درصد از کل بیمه نامه ها) که عمدتاً ناشی از افزایش اعطای تسهیلات خودروهای سنگین در قالب عقد قراداد اجاره به شرط تملیک نسبت به دوره مشابه می باشد.

۹- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری	۹-۱	۱۶۱،۸۷۹	۱۶۰،۹۴۹
سود حاصل از صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت		۴۱،۷۹۱	۶۷،۸۷۳
سود سپرده های بانکی		۱،۶۸۰	۲،۵۰۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها		۲۲،۲۶۳	۸۵،۷۳۲
درامد تسعیر ارز		۳،۶۰۱	۴۶۳
سایر		(۲،۶۸۵)	(۲۶،۸۴۷)
		۲۲۸،۵۲۹	۲۹۰،۶۷۰

۱-۹- پیرو تصمیمات هیات مدیره ، فروش تعداد ۳۴،۹۰۰،۰۰۰سهم از سهام شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین (نماد سنوین)طی سال مالی جمعاً به مبلغ ۲۳۴،۹۷۰ میلیون ریال با نرخ ارزش ناخالص روز تابلو(سال قبل ۲۹،۱۵۲،۸۹۰سهم به ارزش ۲۲۲،۲۶۱میلیون ریال) صورت گرفته است.

۱۰- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی	۳،۴۶۵،۷۸۴	۲،۳۷۴،۳۵۸
اثر مالیاتی	(۸۵۲،۳۸۵)	(۵۹۹،۶۶۴)
	۲،۶۱۳،۳۹۹	۱،۷۷۴،۶۹۴
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی	۲۲۸،۵۲۹	۲۹۰،۶۷۰
اثر مالیاتی	(۹۳۸)	(۱۱۹)
	۲۲۷،۵۹۱	۲۹۰،۵۵۱
سود خالص قبل از مالیات	۳،۶۹۴،۳۱۳	۲،۶۶۵،۰۲۸
اثر مالیاتی	(۸۵۳،۳۲۳)	(۵۹۹،۷۸۳)
سود خالص	۲،۸۴۰،۹۹۰	۲،۰۶۵،۲۴۵

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام	۷،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
	۷،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۱-۱۰- از آنجاییکه بخشی از منابع استفاده شده جهت افزایش سرمایه از سال قبل انتقال یافته ویا جزء سود تقسیمی ابتدای سال بوده، در محاسبه میانگین موزون، تعداد سهام به عنوان منابع در اختیار در محاسبات لحاظ شده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	کامپیوتر و تجهیزات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده :							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲۹.۷۲۶	۱۸.۱۲۰	۲۳.۲۲۵	۱۹.۵۱۹	۱۹.۳۹۳	۲۲.۰۲۵	۱۳۲.۰۰۸
افزایش	۰		۱.۶۵۲	۷۴۲	۴.۰۹۱	۳.۰۷۹	۹.۵۶۴
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰		(۶۴)	۰	(۶۹۶)	(۲.۰۰۹)	(۲.۷۶۹)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲۹.۷۲۶	۱۸.۱۲۰	۲۴.۸۱۳	۲۰.۲۶۱	۲۲.۷۸۸	۲۳.۰۹۵	۱۳۸.۸۰۳
افزایش	۰	۱۸.۷۶۹	۲.۱۹۵	۸۹۲	۳.۸۹۵	۵.۹۰۱	۳۱.۶۵۲
واگذار شده	۰	-		۰	(۲۰)		(۲۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۲۹.۷۲۶	۳۶.۸۸۹	۲۷.۰۰۸	۲۱.۱۵۳	۲۶.۶۶۳	۲۸.۹۹۶	۱۷۰.۴۳۵
استهلاک انباشته :							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۹.۲۶۱	۳.۴۳۱	۴.۳۷۷	۷.۸۹۸	۱۲.۱۶۷	۳۷.۱۳۴
استهلاک	۰	۷۳۳	۲.۵۰۷	۲.۸۸۶	۲.۹۱۹	۶.۱۷۱	۱۵.۲۱۶
واگذار شده	۰	۰	(۴)	۰	(۶۴۹)	(۲.۰۰۸)	(۲.۶۶۱)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۹.۹۹۴	۵.۹۳۴	۷.۲۶۳	۱۰.۱۶۸	۱۶.۳۳۰	۴۹.۶۸۹
استهلاک	۰	۷۳۰	۲.۷۳۵	۲.۹۴۹	۳.۷۱۱	۴.۵۳۷	۱۴.۶۶۲
واگذار شده	۰	۰	-	۰	(۲۰)	-	(۲۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۱۰.۷۲۴	۸.۶۶۹	۱۰.۲۱۲	۱۳.۸۵۹	۲۰.۸۶۷	۶۴.۳۳۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۲۹.۷۲۶	۲۶.۱۶۵	۱۸.۳۳۹	۱۰.۹۴۱	۱۲.۸۰۴	۸.۱۲۹	۱۰۶.۱۰۴
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۲۹.۷۲۶	۸.۱۲۶	۱۸.۸۷۹	۱۲.۹۹۸	۱۲.۶۲۰	۶.۷۶۵	۸۹.۱۱۴

۱-۱۱- تعداد ۹ واحد آپارتمان دفتر مرکزی شرکت به ارزش ۸۵۸.۳۰۰ میلیون ریال جهت دریافت تسهیلات در قالب خرید دین از بانک سپه و بانک ملت در رهن قرار گرفته است.

۲-۱۱- ساختمان، تاسیسات و اثاثه متناسب با ارزش سند رهنی در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله جمعاً از پوشش بیمه ای تا سقف۸۴۷.۳۰۰ میلیون ریال به ذینفع بانک سپه و بانک ملت برخوردار است.

۳-۱۱- افزایش ساختمان بابت بازسازی زیر زمین شرکت و انجام لوله کشی فاضلاب شهری و افزایش تاسیسات بابت نوسازی ژنراتور می باشد.

۴-۱۱- افزایش اثاثه و منصوبات بابت خرید و نصب۴ دستگاه اسپیلت و تجهیز دستگاه حضور غیاب می باشد.

۵-۱۱- افزایش کامپیوتر و تجهیزات جانبی عمدتاً بابت باتری یو پی اس برای اتاق سرور به ارزش ۴ میلیارد ریال و خرید چاپگر الکترونیکی و سایر لوازم و تجهیزات مربوطه می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۲- دارایی های نامشهود

	نرم افزار سایت شرکت لیزینگ	حق الامتیازها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳.۹۹۷	۶۶	۴.۰۶۳
افزایش	-	۶۲	۶۲
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۳.۹۹۷	۱۲۸	۴.۱۲۵
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳.۹۹۷	۱۲۸	۴.۱۲۵
استهلاک انباشته :			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳.۷۹۴	-	۳.۷۹۴
استهلاک	۲۰۳	-	۲۰۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۳.۹۹۷	-	۳.۹۹۷
استهلاک	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳.۹۹۷	-	۳.۹۹۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	-	۱۲۸	۱۲۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	-	۱۲۸	۱۲۸

۱۳- سرمایه گذاریهای بلند مدت

سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳ تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	سال ۱۴۰۲ بهای تمام شده	ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در شرکتهای همگروه بورسی :							
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۱۳-۱	۶۱.۰۴۶.۹۲۴	۶.۱	۱۲۴.۹۹۴	۳۶۵.۶۷۱	۱۹۶.۲۲۵	۵۹۵.۸۳۰
شرکت تامین سرمایه نوین	۱۳-۱	۲.۷۴۹.۹۸۹	۰.۰۰۷	۱.۷۸۶	۳.۹۵۷	۱.۷۸۶	۵.۰۹۶
شرکت بیمه نوین		۴۹.۹۹۸	۰.۰۰۱	۳۳	۷۱	۳۳	۹۱
		۶۳.۸۴۶.۹۱۱	۶.۱۰۸	۱۲۶.۸۱۳	۳۶۹.۶۹۹	۱۹۸.۰۴۴	۶۰۱.۰۱۷
شرکتهای همگروه :							
بانک تعاون اسلامی		۱۴۰.۶۷۱.۲۵۲	۰.۰۶	۲.۴۵۲		۲.۴۵۲	
شرکت خدمات بیمه ای اقتصادنوین		۴۹۰.۰۰۰	۹۸	۴۹۰		۴۹۰	
شرکت پرداخت نوین آرین	۱۳-۲	۵۶۴.۶۴۴	۰.۰۰۹	۵۶۷		۳۳۳	
سرمایه گذاری عمران وتوسعه پایدار ایرانیان-حق تقدم	۱۳-۳	۱.۰۱۳.۹۰۳	۰.۰۷	۱.۰۱۴		۲۳۴	
سرمایه گذاری عمران وتوسعه پایدار ایرانیان		۴۳۴.۵۳۰	۰.۰۷	۴۳۵		۴۳۵	
شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین	۱۳-۴	۵.۰۰۰	۰.۰۱	۰		۵	
شرکت بیمه های باد نوین		۱۰۰	۰.۰۰۵	-		-	
				۴.۹۵۸		۳.۹۴۹	
				۱۳۱.۷۷۱		۲۰۱.۹۹۳	
کسر می شود:							
انتقال به دارایی غیر مجاز جاری نگهداری شده برای فروش (یادداشت ۱۹)				(۱۲۴.۹۹۴)		(۱۹۶.۲۲۵)	
				۶.۷۷۷		۵.۷۶۸	

۱۳-۱- تعداد ۵۰۰.۰۰۰سهم ، سهام شرکت تامین سرمایه نوین و نیز تعداد ۳.۳۳۲ سهم شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین به عنوان وثیقه هیات مدیره می باشد.

۱۳-۲- طبق مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۶ شرکت پرداخت نوین آرین افزایش سرمایه ۷۰ درصدی از محل مطالبات حال شده وآورده نقدی صورت گرفته است، که ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکتها در پایان اسفندماه انجام شده است.

۱۳-۳- طبق مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۴شرکت عمران توسعه پایدار ایرانیان افزایش سرمایه ۳۳۴درصدی از محل مطالبات و آورده نقدی صورت گرفته است. ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت و اسناد کشور در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ صورت گرفته است.

۱۳-۴- طبق تصمیمات هیات مدیره و قرارداد ۱۴۰۳۲۰۰/۲/۷۷۰۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۴ فی مابین شرکت لیزینگ اقتصادنوین و شرکت پرداخت نوین آرین ۵۰۰۰ سهم شرکت خدمات رایان اقتصادنوین به نرخ هر سهم ۱.۰۶۰ریال به شرکت پرداخت نوین آرین واگذار شده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۴- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۴- دریافتنی های کوتاه مدت :

	یادداشت	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری					
مطالبات سررسید شده پرداخت نشده	۱۴-۱-۱	۴۳۴،۰۰۸	(۶۵،۷۲۶)	۳۶۸،۲۸۲	۲۵۳،۱۲۰
ناخالص سرمایه گذاری اعطای تسهیلات	۱۴-۱-۲	۲۴،۱۰۵،۵۹۱	(۲۷۰،۰۵۳)	۲۳،۸۳۵،۵۳۸	۱۹،۷۶۷،۳۶۲
کسر می شود :					
در آمد تحقق نیافته فرع تسهیلات اعطایی	۱۴-۱-۲	(۵،۱۸۴،۷۷۳)	۰	(۵،۱۸۴،۷۷۳)	(۴،۹۶۷،۱۷۹)
بیمه آتی	۱۴-۱-۲	(۴۲۲،۱۳۹)	۰	(۴۲۲،۱۳۹)	(۳۸۸،۷۰۰)
حصه بلند مدت تسهیلات اعطایی	۱۴-۱-۲	(۸،۹۸۰،۰۶۰)	۱۳۴،۷۰۱	(۸،۸۴۵،۳۵۹)	(۸،۷۵۵،۴۷۹)
حصه جاری تسهیلات اعطایی		۹،۵۱۸،۶۱۹	(۱۳۵،۳۵۲)	۹،۳۸۳،۲۶۷	۵،۶۵۶،۰۰۴
جمع حسابهای دریافتنی تجاری		۹،۹۵۲،۶۲۷	(۲۰۱،۰۷۸)	۹،۷۵۱،۵۴۹	۵،۹۰۹،۱۲۴
سایر حسابهای دریافتنی از مشتریان	۱۴-۱-۳	۵۱،۷۳۲	۰	۵۱،۷۳۲	۱۹،۶۳۰
		۱۰،۰۰۴،۳۵۹	(۲۰۱،۰۷۸)	۹،۸۰۳،۲۸۱	۵،۹۲۸،۷۵۴
سایر حسابهای دریافتنی					
اشخاص وابسته	۱۴-۱-۴	۱۳،۳۶۷	۰	۱۳،۳۶۷	۲،۹۳۳
بدهکاران کارکنان (وام ، مساعده و علی الحساب)		۶۱،۱۷۸	۰	۶۱،۱۷۸	۳۵،۹۱۲
کسر می شود :حصه بلند مدت وام کارکنان		(۴۲،۰۸۴)	۰	(۴۲،۰۸۴)	(۲۲،۴۶۷)
سود سهام دریافتنی	۱۴-۱-۵	۲۱،۷۱۵	۰	۲۱،۷۱۵	۱۰،۲۲۰
سپرده مالیات اجاره دریافتنی		۰	۰	۰	۹۷۲
سایر		۱۱،۲۷۳	۰	۱۱،۲۷۳	۷،۳۱۹
		۶۵،۴۴۹	۰	۶۵،۴۴۹	۳۴،۸۸۹
		۱۰،۰۶۹،۸۰۸	(۲۰۱،۰۷۸)	۹،۸۶۸،۷۳۰	۵،۹۶۳،۶۴۳

۲-۱۴- دریافتنی های بلندمدت:

	یادداشت	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری					
حسابهای دریافتنی					
حصه بلندمدت تسهیلات اعطایی	۱۴-۱-۲	۸،۹۸۰،۰۶۰	(۱۳۴،۷۰۱)	۸،۸۴۵،۳۵۹	۸،۷۵۵،۴۷۹
حصه بلند مدت وام کارکنان		۴۲،۰۸۴	۰	۴۲،۰۸۴	۲۲،۴۶۷
		۹،۰۲۲،۱۴۴	(۱۳۴،۷۰۱)	۸،۸۸۷،۴۴۳	۸،۷۷۷،۹۴۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۱۴- مطالبات سررسید شده پرداخت نشده به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سررسید شده تا ۲ ماه		۱۳۸،۱۱۸	۱۱۷،۶۷۱
مطالبات سررسید شده ۳ تا ۶ ماه		۵۳،۴۹۹	۷،۵۳۵
مطالبات سررسید شده ۷ تا ۱۸ ماه		۳۷،۵۰۶	۲۲،۵۲۱
مطالبات سررسید شده بالای ۱۸ ماه	۱۴-۱-۱-۱	۲۰۴،۸۸۵	۲۲۶،۶۰۸
مجموع مطالبات سررسید شده پرداخت نشده	۱۴-۱-۱-۲	۴۳۴،۰۰۸	۳۷۴،۳۳۵
کسر می شود :			
کاهش ارزش اختصاصی		(۶۵،۷۲۶)	(۱۲۱،۲۱۵)
خالص معوقات		۳۶۸،۲۸۲	۲۵۳،۱۲۰

۱-۱-۱-۱۴- افزایش مطالبات نسبت به دوره مشابه مربوط به افزایش حجم عملیات شرکت و افزایش مطالبات سررسید شده در طبقه جاری می باشد. بخشی از مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۸۲،۷۴۱ میلیون ریال مربوط به تتمه بدهی ۸ فقره تسهیلات اعطایی به شرکتهای بیضا تجارت کوثر ، فتح ایثار صادق ، عمران شایان ساوه در سال ۱۳۹۲ می باشد که بخش عمده ای از بدهی به صورت دریافت ملک تسویه و به منظور وصول الباقی مطالبات، اقدامات لازم توسط کارشناسان رسمی دادگستری به منظور تقدیم و ارزیابی ملک معرفی شده، در حال پیگیری است. بخش دیگر از مطالبات معوق به مبلغ ۸۰،۱۶۰ میلیون ریال مربوط به شرکت صدرا گستر پردیسان بابت اعطای تسهیلات ده دستگاه کشنده فوتون است که دعوای فسخ و استرداد خودروها مطرح و رای به نفع شرکت در دادگاه بدوی وتجدید نظر صادر شده است.اقدامات قضایی لازم در خصوص توقیف فیزیکی خودروهای موضوع قرارداد انجام شده و خودروها شناسایی شده است . ضمناً این شرکت با پیگیری های مستمر حقوقی منجر به وصول برخی از پرونده‌های مشکوک‌الوصول اعم از پرونده شرکتهای آرمان تجارت پیام، توزین الکتریک و عمران توسعه صدر پارس نموده است که این امر باعث شده ذخایر اختصاصی احتسابی پرونده های مزبور از سرفصل این حسابها خارج گردد.

۲-۱-۱-۱۴- از مطالبات سررسید شده فوق الذکر مبلغ ۳۱۷،۸۴۴ میلیون ریال در قالب چک از مشتریان(اسناد واخواستی) می باشد و مابقی مطالبات سررسید شده پرداخت نشده به صورت کارت اقساط یا دفترچه اقساط که از طریق اسناد تضامین متقاضی و ضامنین و سایر وثایق دیگر قابل پیگیری می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۱۴- صورت ریزتسهیلات اعطایی لیزینگ خرد به تفکیک اجزا به شرح ذیل می باشد:

	سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۲
	حصه جاری	حصه بلند مدت	جمع	۱,۵درصدکاهش ارزش عمومی حصه جاری	۱,۵درصد کاهش ارزش عمومی حصه بلندمدت	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطائی اصل :							
خودرو سنگین	۵،۱۰۷،۵۶۹	۵،۵۵۸،۷۹۴	۱۰،۶۶۶،۳۶۳	(۷۶،۶۱۴)	(۸۳،۳۸۲)	۱۰،۵۰۶،۳۶۷	۷،۸۶۱،۵۹۸
خودرو سبک	۲،۳۸۱،۳۹۲	۲،۸۹۵،۱۶۶	۵،۲۷۶،۵۵۸	(۳۵،۷۲۱)	(۴۳،۴۲۷)	۵،۱۹۷،۴۱۰	۵،۹۲۴،۲۲۵
ماشین آلات ، دفاتر کار اداری و لوازم خانگی	۱،۵۳۴،۴۸۳	۵۲۶،۱۰۰	۲،۰۶۰،۵۸۳	(۲۳،۰۱۷)	(۷،۸۹۲)	۲،۰۲۹،۶۷۴	۲۴۷،۲۱۴
	۹،۰۲۳،۴۴۴	۸،۹۸۰،۰۶۰	۱۸،۰۰۳،۵۰۴	(۱۳۵،۳۵۲)	(۱۳۴،۷۰۱)	۱۷،۷۳۳،۴۵۱	۱۴،۰۳۳،۰۳۷
تسهیلات اعطایی فرع :							
خودرو سنگین	۲،۲۲۸،۱۲۵	۱،۰۷۳،۴۳۲	۳،۳۰۱،۵۵۷	۰	۰	۳،۳۰۱،۵۵۷	۲،۹۷۵،۴۸۰
خودرو سبک	۱،۰۲۶،۳۳۵	۸۱۳،۲۷۱	۱،۸۳۹،۶۰۶	۰	۰	۱،۸۳۹،۶۰۶	۲،۳۰۱،۲۰۴
ماشین آلات ، دفاتر کار اداری و لوازم خانگی	۳۴۳،۶۱۴	۱۲۹،۱۲۵	۴۷۲،۷۳۹	۰	۰	۴۷۲،۷۳۹	۴۷،۳۵۰
	۳،۵۹۸،۰۷۴	۲،۰۱۵،۸۲۸	۵،۶۱۳،۹۰۲	۰	۰	۵،۶۱۳،۹۰۲	۵،۳۲۴،۰۳۴
بیمه سنوات آتی :							
خودرو سنگین	۲۴۵،۸۱۸	۲۳۰،۴۷۹	۴۷۶،۲۹۷	۰	۰	۴۷۶،۲۹۷	۴۰۰،۹۸۰
خودرو سبک	۶،۵۷۹	۵،۳۰۹	۱۱،۸۸۸	۰	۰	۱۱،۸۸۸	۹،۳۱۱
	۲۵۲،۳۹۷	۲۳۵،۷۸۸	۴۸۸،۱۸۵	۰	۰	۴۸۸،۱۸۵	۴۱۰،۲۹۱
جمع اصل و فرع و بیمه تسهیلات	۱۲،۸۷۳،۹۱۵	۱۱،۲۳۱،۶۷۶	۲۴،۱۰۵،۵۹۱	(۱۳۵،۳۵۲)	(۱۳۴،۷۰۱)	۲۳،۸۳۵،۵۳۸	۱۹،۷۶۷،۳۶۲
کسر می شود :							
حصه بلند مدت اصل تسهیلات اعطایی		(۸،۹۸۰،۰۶۰)				(۸،۹۸۰،۰۶۰)	(۸،۸۸۸،۸۱۱)
کاهش ارزش حصه بلندمدت		۱۳۴،۷۰۱				۱۳۴،۷۰۱	۱۳۳،۳۳۲
درآمد تحقق نیافته (فرع سنوات آتی)		(۵،۱۸۴،۷۷۳)				(۵،۱۸۴،۷۷۳)	(۴،۹۶۷،۱۷۹)
ذخیره بیمه سنوات آتی (بیمه سنوات آتی)		(۴۲۲،۱۳۹)				(۴۲۲،۱۳۹)	(۳۸۸،۷۰۰)
		(۱۴،۴۵۲،۲۷۱)				(۱۴،۴۵۲،۲۷۱)	(۱۴،۱۱۱،۳۵۸)
		۹،۳۸۳،۲۶۷				۹،۳۸۳،۲۶۷	۵،۶۵۶،۰۰۴

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۲-۱-۱۴- گردش حساب کاهش ارزش دریافتنی ها به شرح زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳۳۵،۷۷۹	۳۰۹،۵۹۸
بازیافت شده طی سال	۰	(۱۹۳)
اضافه شده طی سال	۰	۲۶،۳۷۴
مانده در پایان سال	۳۳۵،۷۷۹	۳۳۵،۷۷۹

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین، بررسی وضعیت اعتباری متقاضیان و ضامنین از طریق سامانه های اعتبار سنجی مشتریان ، پوشش خدمات بیمه ای مناسب ، دریافت تضامین و وثایق معتبر و نیز عملیات پیگیری و وصول مطالبات را به عنوان سیاست های اعتباری خود لحاظ نموده است.
خط مشی شرکت برای کاهش ارزش دریافتنی ها بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی به شماره ۱۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ و اصلاحیه بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ و ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ و ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ در یادداشت شماره ۱-۲-۴ بطور کامل افشاء شده است.

۳-۱-۱۴- مبلغ مندرج در سرفصل فوق مربوط به هزینه های دادرسی و حقوقی مشتریان این شرکت جهت وصول اقساط سررسید شده می باشد که بابت آن لیزینگ وثایق کافی و ضامن معتبردریافت نموده و در زمان تسویه حساب نهایی با مشتریان کلیه هزینه‌های صورت گرفته بابت این موضوع اخذ می شود.

۴-۱-۱۴- بخش عمده ای از مانده مزبور به ارزش ۸،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به بانک اقتصادنوین بابت علی الحساب پرداختی بابت نمایشگاه و مبلغ ۴،۸۱۳ میلیون ریال مربوط به شرکت خدمات بیمه ای اقتصاد نوین در حال تصفیه می باشد.

۵-۱-۱۴- سود سهام دریافتنی به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین		۲۱،۳۶۷	۹،۵۹۵
شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان		۲۱۷	۲۱۴
بانک تعاون اسلامی		۸۹	۸۹
شرکت پرداخت نوین آرین		۴۲	۳۶
شرکت تامین سرمایه نوین		۰	۲۸۶
		۲۱،۷۱۵	۱۰،۲۲۰

۱۵- سایر داراییها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نزد صندوق دادگستری		۶۰۰	۱۸،۶۷۵
سپرده نزد بانک ها		۵۰۰	۴۷۲،۵۰۰
		۱،۱۰۰	۴۹۱،۱۷۵
کسر می شود : سپرده توثیقی نزد بانک ها جهت تسهیلات		۰	(۴۷۲،۰۰۰)
		۱،۱۰۰	۱۹،۱۷۵

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۶- پیش پرداختها

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت خرید خدمات	۴.۷۸۰	۳.۰۶۵
پیش پرداخت حق الوکاله	۳.۰۵۵	۲.۶۳۵
	۷.۸۳۵	۵.۷۰۰

۱۷- موجودی اموال تملیکی

	یادداشت	مساحت /تعداد	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		متر مربع	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک اردبیل	۱۷-۱	۲.۸۶۸	۲۱۱.۶۰۹	۲۰۷.۸۲۰
ملک تنکابن	۱۷-۲	۱.۶۸۰	۲۰۳.۰۶۸	۲۰۲.۰۰۰
ملک گلشهر کرج	۱۷-۳	۱.۷۴۸	۱۲۲.۰۰۶	۱۲۰.۱۵۰
ملک شمشک	۱۷-۴	۲.۳۶۴	۱۰۰.۷۳۲	۱۰۰.۳۲۶
ملک پاسداران	۱۷-۵	۲۳۶.۰۶	۸۹.۸۹۸	۸۹.۲۶۷
ملک آسمان ونک	۱۷-۶	۱۴۰.۲۵	۷.۸۰۰	۷.۸۰۰
			۷۳۵.۱۱۳	۷۲۷.۳۶۳
خودرو-کامیونت ۱۰تن	۱۷-۷	۲ دستگاه	۳۶.۳۶۴	۰
			۷۷۱.۴۷۷	۷۲۷.۳۶۳

۱-۱۷- شرکت در سال ۱۳۸۵ تسهیلاتی به مبلغ ۲۱،۰۰۰ میلیون ریال به شرکت سرمایه گذاری توسعه و عمران اردبیل اعطا و در هر دوره تمدید گردیده است از تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۰۱ تسهیلات دریافتی شرکت توسعه عمران اردبیل به شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران انتقال و تسهیلات مزبور تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۹ تمدید شده است . هیات مدیره با تمدید مجدد این قرارداد از تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۳۰ موافقت ننموده است. در این ارتباط تفاهم نامه خرید املاک واقع در چهارراه امام شهر اردبیل تنظیم و مقرر شد که میزان بدهی شرکت مذکور از طریق انتقال سه قطعه زمین (سه سهم از پنج سهم) صورت پذیرد . ارزش کل ملک طبق آخرین نظر هیات کارشناسان رسمی دادگستری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۵ ، مبلغ ۳.۹۲۰.۵۰۰ میلیون ریال و سهم این شرکت با در نظر گرفتن ۳سهم از ۵ سهم مبلغ ۲.۳۵۲.۳۰۰ میلیون ریال برآورد شده است. برنامه این شرکت برگزاری مزایده با شرایط فروش نقد و اقساط از طریق شرکت عمران توسعه پایدار در سال ۱۴۰۴ می باشد.

۲-۱۷- شرکت در سال ۱۳۹۲ تسهیلاتی به مبلغ ۷۳،۰۰۰ میلیون ریال به شرکتهای بیضا تجارت کوثر ، فتح ایثار صادق و عمران شایان ساوه پرداخت و تضمین تسهیلات اعطایی، ۸ فقره ضمانت نامه بانکی از باتک تجارت اخذشده بود (مجموع ضمانت نامه های بانکی مبلغ ۲۱۰،۰۰۰ میلیون ریال است). با توجه به توضیحات ذکر شده در یادداشت ۱-۱-۱-۱۴ ضمانت نامه ها به باتک تجارت مسترد و ما به ازای بخشی از مطالبات شرکت، صلح نامه ای مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۰ تنظیم و ملکی شش دانگ در استان مازندران شهر تنکابن (شیرود) با کاربری تجهیزات شهری به ارزش ۲۰۲ میلیارد ریال طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری واگذار و در دفاتر مالی ثبت شده است. ۲مرحله مزایده با قیمت پایه کارشناسی (به مبلغ ۳۱۳،۷۵۰میلیون ریال) با دوحالت فروش نقدی و شرایطی انجام شده است که پیشنهاد جهت خرید واصل نشده است . مطابق گزارش کارشناس رسمی دادگستری، ملک مزبور در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۷ به میزان ۳۷۶،۵۰۰میلیون ریال ارزیابی شده است.

۳-۱۷- شرکت در سال ۱۳۹۷ نسبت به اعطای تسهیلات در قالب عقد فروش اقساطی به مبلغ ۷۰ میلیارد ریال به آقای گرجاسی اقدام نموده، با توجه به عدم پرداخت اقساط توسط مشتری ، اقدامات لازم در خصوص وصول مطالبات از طریق اجرای سند رهنی ملک راهن واقع در گلشهر کرج در اداره اجرای اسناد رسمی سازمان ثبت استان البرز انجام گرفته و ملک راهن (آقای مشهدی علی) پس از برگزاری مزایده و با توجه به عدم وجود خریدار، به میزان ۲۷سهم از ۱۰۰ سهم به ارزش ۱۲۰،۱۵۰ میلیون ریال تملک شده است.ارزیابی ملک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۱ صورت گرفته، که سهم لیزینگ ۲۷ سهم از ۱۰۰ سهم به مبلغ ۳۴۵.۴۳۰میلیون ریال برآورد شده است، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۶ الی ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ مزایده ای با حالت نقد صورت پذیرفت که هیچ خریداری در مزایده شرکت نکرده است. ملک توسط کارشناس رسمی دادگستری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۸ ارزیابی گردید و سهم لیزینگ (۲۷سهم مشاع از ۱۰۰سهم) به مبلغ ۳۷۳،۰۰۵میلیون ریال قیمت گذاری شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۱۷- شرکت در سال ۱۳۸۷ اقدام به اعطای تسهیلات در قالب عقد اجاره به شرط تملیک جهت پروژه ای به مساحت ۲،۳۶۳ متر مربع واقع در شمشک به شرکت نوین آزما نموده است. از آنجاییکه شرکت مذکور تعهدات خود را در پرداخت اقساط عملی ننمود شرکت لیزینگ طبق مفاد قرارداد ، مراحل فسخ را پیگیری نمود . حین انتقال ، مالکان ۲۶ دستگاه آپارتمان طی داد خواستهای متعددی علیه شرکت لیزینگ اقامه دعوی که با پیگیریهای صورت گرفته تمامی دعاوی مذکور به نفع شرکت مختومه گردیده است .آخرین دعوی که توسط آقای روته طرح شده بود درتاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۴به موجب رای قطعی شعبه ۵۱دادگاه تجدید نظر استان تهران به نتیجه نهایی به نفع شرکت رسید . مالکیت این شرکت بابت ملک مزبور در سال ۱۳۹۷ عملیاتی و طبق قیمت برآوردی کارشناس رسمی دادگستری در دفاتر مالی شناسایی شده است. با توجه به عدم تکمیل مشاعات ساختمان و عدم همکاری مالکین واحدهای دیگرتا تاریخ تهیه گزارش، جلسه ای برگزار نشده است بنابراین طی یک اظهارنامه ای به طرف مقابل اعلام شد که در صورت عدم همکاری از طریق مراجع حقوقی اقدام خواهد شد که نامبرده پس از آن درخواست جلسه مشترک نموده که اقدام قضایی مقتضی انجام و دادخواستی علیه ساکنین به منظور مشارکت و تکمیل مشاعات ملک مزبور ثبت و جلسه رسیدگی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۱ برگزار شد اما دادگاه به دلیل ایراد شکلی در پلاک‌های ثبتی دو شریک دیگر که در دادخواست درج نشده بود، دعوای شرکت را رد نموده که با تجدید نظرخواهی صورت گرفته از سوی شرکت، رای بدوی نقض پرونده جهت رسیدگی به دادگاه بدوی اعلام شده که رسیدگی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵ برگزار و شرکت در انتظار صدور رای می باشد. ضمنا آخرین ارزیابی هیات کارشناسان رسمی دادگستری بابت ۲۶ دستگاه آپارتمان به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۴ جمعا به مبلغ ۱،۵۵۰،۱۷۸ میلیون ریال می باشد.

۵-۱۷- شرکت در سال ۱۳۹۸ نسبت به اعطای یک فقره تسهیلات در قالب عقد قرارداد فروش اقساطی به مبلغ ۴۰ میلیارد ریال به شرکت سیویل سازه درسا اقدام نموده ،که با توجه به عدم پرداخت به موقع اقساط، اقدامات لازم در خصوص وصول مطالبات از طریق اجرای سند رهنی ملک واقع در خیابان پاسداران تهران انجام گرفته ، پس از برگزاری مزایده و با توجه به عدم وجود خریدار ، به میزان ۴۱۲ سهم از ۱۲۰۰ سهم ملک به ارزش۸۹،۲۶۷ میلیون ریال به تملک شرکت درآمده است. همچنین ارزیابی ملک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۱ توسط کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۵۳۰،۰۰۰ میلیون ریال صورت گرفته که ارزش ۴۱۲ سهم از ۱۲۰۰ سهم به مبلغ ۱۸۱،۹۶۷میلیون ریال می باشد. مزایده ای در تاریخ های ۱۴۰۳/۰۸/۰۲ الی ۱۴۰۳/۰۸/۰۹ برگزار شد که خریداری در مزایده شرکت ننموده است. همچنین اقدامات لازم جهت اخذ گواهی عدم افراز و اخذ دستور ۶ دانگ ملک مذکور از طریق مراجع قضایی و برگزاری مزایده درحال انجام است .

۶-۱۷- با توجه به عدم فعالیت شرکت خدمات بیمه ای اقتصادنوین و انتقال پرتفوی بیمه ای خود به شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین و طبق صورتجلسه مجمع عمومی سالیانه شرکت خدمات بیمه ای اقتصادنوین مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۱ مقررگردید دارایی های شرکت از جمله دو واحد ساختمان اداری به مساحت ۱۴۰ متر مربع واقع در ساختمان آسمان ونک با توجه به مالکیت ۹۸ درصدی به لیزینگ منتقل گردد . واگذاری براساس بهای تمام شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۶ صورت گرفته است. با توجه به مصوبه هیات مدیره و مولدسازی داراییهای راکد هیات مدیره فروش ملک را با وضعیت موجود موافقت نموده و آخرین گزارش کارشناسی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۶ به ارزش ۱۹۰ میلیارد ریال برآورده شده است.

۷-۱۷- تحصیل۲دستگاه خودرو کامیونت ۱۰تن درقبال بخشی از مطالبات از شرکت کرمان دیزل یوتیا بابت بازاریابی و توسعه و فروش می باشد که از این بابت صدور فاکتور صورت گرفته و اقدام جهت انجام انتقال سند به نام شرکت لیزینگ اقتصاد نوین و پلاک در دست اقدام می باشد.

۱۸- موجودی نقد

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانکها(ارزی-ریالی)	۱۸-۱	۳۵۰،۰۳۰	۲۷۲،۵۹۵
موجودی صندوق ارزی	۱۸-۲	۹،۲۷۵	۵،۷۰۱
وجوه نقد در راه	۱۸-۳	۸۱،۲۰۳	۰
		۴۴۰،۵۰۸	۲۷۸،۲۹۶
کسر می شود : سپرده توثیقی نزد بانک ها جهت تسهیلات	۲۳	(۵۰)	(۶۹،۰۵۹)
		۴۴۰،۴۵۸	۲۰۹،۲۳۷

۱-۱۸- موجودی نزد بانکها به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی حسابهای جاری	۲۹۵،۲۱۷	۲۲۸،۴۸۸
موجودی حسابهای سپرده	۵۴،۸۱۳	۴۴،۱۰۷
	۳۵۰،۰۳۰	۲۷۲،۵۹۵

۲-۱۸- موجودی صندوق شامل مبلغ ۳،۸۵۳/۴۱ یورو ، ۸،۹۶۱ دلار آمریکا و ۲۷۲ درهم امارات می باشد که در پایان سال مالی براساس نرخ سامانه سنا تسعیر گردیده است.

۳-۱۸- وجوه نقد درراه، مربوط به چک های اقساط مشتریان که سررسید آن در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ می باشد که چکهای مزبور با توجه به تعطیلات نوروز، در تاریخ ۵ فروردین ماه سال ۱۴۰۴وصول شده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	تعداد سهام	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
			میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۱۳	۶۱.۰۴۶.۹۲۴	۱۲۴.۹۹۴	۱۹۶.۲۲۵
			۱۲۴.۹۹۴	۱۹۶.۲۲۵

۱-۱۹- پیرو تکالیف مقرر در مجامع عمومی عادی سنوات گذشته و مصوبات هیات مدیره، فروش سهام شرکت مذکور در دستور کار می باشد که در سال ۱۴۰۳ به شرح یادداشت ۱-۹ تعداد ۳۴،۹۰۰،۰۰۰ سهم از سهام مزبور واگذار شده است.

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۷،۰۰۰،۰۰۰میلیون ریال ، شامل ۷،۰۰۰ میلیون سهم ۱،۰۰۰ ریالی با نام عادی تماماً پرداخت شده که طبق مجوز ۰۳/۲۵۴۷۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۶ بانک مرکزی و مجوزشماره ۱۹۵-۰۳۴/۱۲۹۳۰۸۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۵ سازمان بورس و اوراق بهادارتهران و برگزاری مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹، سرمایه شرکت به مبلغ ۲،۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یافته که مراتب افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۸ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. با در نظر گرفتن مفاد پرسش و پاسخ فنی ۱۰۸ سازمان حسابرسی، این رویداد به عنوان رویداد تعدیلی مد نظر قرار گرفته است.ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت بانک اقتصاد نوین	۶.۶۴۹.۹۹۶.۹۶۶	۹۵	۴.۷۴۹.۹۹۷.۸۳۳	۹۵
شرکت تامین آتیه درخشان نوین	۲۷۹.۷۹۰.۰۰۰	۳.۹۹۷	۱۹۹.۸۵۰.۰۰۰	۳.۹۹۷
شرکت آتیه تابان نوین	۷۰.۰۰۰.۰۰۰	۱	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۱۴۰.۰۰۰	۰.۰۰۲	۱۰۰.۰۰۰	۰.۰۰۲
شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	۷۰.۰۰۰	۰.۰۰۱	۵۰.۰۰۰	۰.۰۰۱
شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین	۳.۰۳۴	۰	۲.۱۶۷	۰
	۷.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷و ماده ۹۷ اساسنامه ،از محل سود سالهای قبل و سال مورد گزارش مبلغ ۵۴۵،۳۱۲ میلیون ریال به حساب 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 .

۲۲- پرداختنی های تجاری و غیر تجاری

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری			
اسناد پرداختنی			
مجتمع صنعتی آرین پارس موتور		۰	۷۵.۲۰۰
		۰	۷۵.۲۰۰
حسابهای پرداختنی			
سایر شرکتها	۲۲-۱	۳۵۲.۶۳۸	۱۴۴.۱۱۶
واریزی های نامشخص		۱۸.۹۱۳	۱۶.۸۸۸
		۳۷۱.۵۵۱	۱۶۱.۰۰۴
		۳۷۱.۵۵۱	۲۳۶.۲۰۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر پرداختنی ها			
اشخاص وابسته	۲۲-۲	۲،۳۰۹	۲۰۰،۸۸۱
سپرده بیمه و حسن انجام کار - اشخاص وابسته		۲،۷۱۷	۱،۰۵۶
مالیات و عوارض ارزش افزوده	۲۲-۳	۶۴،۱۱۷	۴۴،۴۶۵
مالیات (حقوق و تکلیفی)	۲۲-۴	۱۵،۶۱۲	۷،۵۸۱
حق بیمه پرسنل	۲۲-۵	۸،۴۲۷	۵،۸۹۵
ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده		۳،۳۸۵	۲،۹۷۷
سپرده بیمه		۲،۲۰۳	۲،۲۴۱
سایر	۲۲-۶	۲۵۵،۹۹۱	۱۸۶،۸۹۸
		۳۵۴،۷۶۱	۴۵۱،۹۹۴
		۷۲۶،۳۱۲	۶۸۸،۱۹۸

۲۲-۱- بخش عمده ای از این بدهی مربوط به شرکتهای تامین کننده خودرو به ترتیب به مبالغ ۲۳۸،۵۲۲ میلیون ریال و ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال به شرکتهای ثمین دیزل خراسان و دیما دیزل بابت اعطای تسهیلات به مشتریان معرفی شده از سوی شرکت های مزبور می باشد که بخشی از مبلغ اعلامی در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ تسویه شده است و سایر مبالغ مربوط به شرکت بیمه پارسیان بابت صدور بیمه‌نامه‌های بدنه مشتریان معرفی شده از سوی این شرکت می باشد.

۲۲-۲- سایر حسابهای پرداختنی اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک اقتصاد نوین		۰	۱۹۹،۹۸۰
شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران		۹۰۱	۹۰۱
شرکت خدمات بیمه ای پادنوین		۱،۴۰۸	۰
		۲،۳۰۹	۲۰۰،۸۸۱

۲۲-۳- مبلغ مورد نظر بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده فصل چهارم سال ۱۴۰۳ است که تا تاریخ تهیه این گزارش قطعی و تسویه گردید.

۲۲-۴- مبلغ مزبور مربوط به مالیات حقوق اسفند ماه سال ۱۴۰۳ پرسنل می باشد و مالیات حقوق و تکلیفی تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است و بابت سال ۱۴۰۲ توسط ممیزان مالیاتی بابت مالیات حقوق رسیدگی صورت نگرفته است.

۲۲-۵- مبلغ مورد نظر بابت حق بیمه کارکنان مربوط به اسفند ماه ۱۴۰۳ می باشد . رسیدگی تامین اجتماعی از دفاتر تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است .لازم به الذکر است حسابرسی تامین اجتماعی از دفاتر سال ۱۴۰۲ صورت گرفته است و مبلغ ۳،۲۴۰ میلیون ریال بدهی برآورد شده که شرکت به مبلغ مزبور در هیات حل اختلاف بدوی اعتراض شد که تا کنون نتیجه آن اعلام نشده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۲-۶- از مانده حساب فوق به مبلغ ۷.۴۹۳ میلیون ریال از سایر حسابهای پرداختنی مربوط به مطالبات شرکت های نوسازی ساختمان تهران و تامین مسکن نوین در خصوص ۲۰٪ تتمه ۲۰ واحد واگذاری آپارتمان به شرکت لیزینگ اقتصاد نوین واقع در برج آسمان ونک در سنوات گذشته می باشد که پس از انتقال سند قطعی به نام شرکت تسویه خواهد شد.

مبلغ ۱۰.۹۵۳ میلیون ریال از حسابهای مذکور مربوط به ۹ درصد مالیات و عوارض ارزش افزوده (مورخ۱۴۰۰/۱۰/۱۳) سود تسهیلات اعطایی مشتریانی که زودتر از موعد مقررتسویه حساب نهایی نموده اند این موضوع قبل از اجرایی شدن قانون دائمی ارزش افزوده می باشد .لازم به ذکر است مالیات برارزش افزوده سود تسهیلات اعطایی در قالب عقد قراردادهای اجاره به شرط تملیک بدواً از مشتریان اخذ شده است،ضمناً از مانده مزبور مبلغ ۵۵.۴۷۶ میلیون ریال آن مربوط به بستانکاری مشتریان شرکت بعد از تسویه حساب می باشد،که ترتیب پرداخت آن در سال آتی صورت می پذیرد

ضمناً مالیات بر ارزش افزوده و موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲به استثنا سال ۱۴۰۰قطعی و تسویه شده است. برگه های مطالبه اصل مالیات بر ارزش افزوده، جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق .م.م جمعا به مبلغ ۲۹۰.۳۸۷میلیون ریال و به انضمام جرایم متعلقه صادر شده است که مبنای محاسبات ممیزان مالیاتی برخلاف رسیدگی ها صورت گرفته قبلی . رویه شرکت و همچنین عدم اعمال معافیت سود تسهیلات اعطایی شرکتهای واسپاری (بند ب ماده ۹ قانون دائمی ارزش افزوده)از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۳ الی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ می باشد. لذا شرکت اعتراض خود را نسبت به برگه های مذکورتنظیم و در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مطرح نموده که هیات بدوی ،پرونده این شرکت را به اجرای قرار ارجاع و کارشناسان مربوطه پس از بررسی دفاتر شرکت و مطالعه لایحه این شرکت گزارش اجرای قرار مرحله هیات حل اختلاف مالیاتی را با تعدیل با اهمیت برگه بدهی اصل و جرایم مالیات بر ارزش افزوده و جرایم موضوع ماده ۶۹ق.م.م سال ۱۴۰۰ جمعاً به مبلغ ۳۹ میلیارد ریال صادر و به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی ارائه شده است امور مالیاتی نسبت به رای صادره اعتراض و پرونده درهیات حل اختلاف تجدید نظر در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۷ مطرح شده و پرونده به اجرای قرار کارشناسی مجدداً ارجاع شد که تا کنون توسط کارشناسان اجرای قرار بررسی نشده است. لازم به ذکر است شرکت از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۳بر رعایت و اجرای صحیح قانون تاکید و اقدام نموده است و هم چنین در خصوص تشکیل پرونده های قبل از این تاریخ ،کلیه اقدامات و تکالیف قانونی به نحو مقتضی صورت گرفته است.

۲۳- تسهیلات مالی

۲۳-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبنای مختلف به شرح زیر است:

۲۳-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک کارآفرین		۳.۰۵۶.۵۸۶	۲.۴۶۶.۸۶۳
بانک اقتصادنوین		۲.۸۸۰.۸۷۳	۲.۲۴۵.۳۳۰
بانک تجارت		۱۸۸.۱۷۴	۲۷۲.۰۸۳
بانک صادرات		۶۹.۴۲۴	۲۰۴.۷۳۱
بانک ملت		۲۶۲.۳۹۸	۰
بانک سپه		۰	۵۳۷.۴۶۰
		۶.۴۵۷.۴۵۵	۵.۷۲۶.۴۶۷
کسر می شود :			
سود و کارمزد سالهای آتی		(۷۸۲.۳۱۴)	(۵۷۹.۵۴۲)
تهاتر می شود:			
سپرده توثیقی نزد بانک	۱۸	(۵۰)	(۶۹.۰۵۹)
سپرده های وجوه مسدودی	۱۵	۰	(۴۷۲.۰۰۰)
		۵.۶۷۵.۰۹۱	۴.۶۰۵.۸۶۶

۲۳-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد اسمی طبق قرارداد:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳ درصد	۶.۴۵۷.۴۵۵	۵.۷۲۶.۴۶۷
	۶.۴۵۷.۴۵۵	۵.۷۲۶.۴۶۷

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲۳-۱-۳- نرخ اسمی تسهیلات دریافتی از بانکها طبق مصوبه شورای پول و اعتبار برابر ۲۳درصد می باشد ولیکن با توجـــه به لزوم ایجاد رسوب مانده حساب بانکی و ایجاد سپرده سرمایه گذاری با نرخ سود صفر درصد وپرداخت کارمزد در جهت دریافت تسهیلات بانکی، نرخ موثر واقعی سود تسهیلات دریافتی به طور میانگین معادل ۲۸الی ۳۴درصد می باشد.

۲۳-۱-۴- به تفکیک زمان بندی پرداخت :

	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال
سال ۱۴۰۴	۶،۴۵۷،۴۵۵
	۶،۴۵۷،۴۵۵

۲۳-۱-۵- به تفکیک نوع وثیقه :

	یادداشت	سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال
سپرده و چک تضمین		۵،۵۹۹،۱۵۵
زمین و ساختمان	۱-۱۱	۸۵۸،۳۰۰
		۶،۴۵۷،۴۵۵

۲۳-۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

	تسهیلات مالی	خرید دین	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱- ناخالص	۴،۷۱۲،۱۹۴	۱،۰۱۴،۲۷۳	۵،۷۲۶،۴۶۷
دریافت های نقدی	۵،۶۴۷،۰۰۰	۱،۰۹۷،۷۴۷	۶،۷۴۴،۷۴۷
سود و کارمزد	۱،۵۲۵،۸۵۳	۱۰۰،۰۲۰	۱،۶۲۵،۸۷۳
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۴،۶۱۴،۱۷۳)	(۱،۵۱۰،۴۰۹)	(۶،۱۲۴،۵۸۲)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۱،۳۳۳،۴۱۳)	(۱۸۱،۶۳۷)	(۱،۵۱۵،۰۵۰)
مانده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-ناخالص	۵،۹۳۷،۴۶۱	۵۱۹،۹۹۴	۶،۴۵۷،۴۵۵
مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱-ناخالص	۳،۳۶۲،۸۹۶	۴۲۳،۰۱۸	۳،۷۸۵،۹۱۴
دریافت های نقدی	۴،۵۰۹،۰۰۰	۱،۱۸۴،۰۳۱	۵،۶۹۳،۰۳۱
سود و کارمزد	۸۶۴،۹۸۷	۱۵۷،۰۹۹	۱،۰۲۲،۰۸۶
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۳،۳۶۵،۷۷۰)	(۶۷۵،۶۶۲)	(۴،۰۴۱،۴۳۲)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۶۵۸،۹۱۹)	(۷۴،۲۱۳)	(۷۳۳،۱۳۲)
مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- ناخالص	۴،۷۱۲،۱۹۴	۱،۰۱۴،۲۷۳	۵،۷۲۶،۴۶۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۴- مالیات پرداختنی

۲۴-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۵۸۹.۰۴۵	۴۳۳.۴۴۸
ذخیره مالیات عملکرد	۸۳۵.۱۲۶	۵۸۹.۰۴۵
تعدیل ذخیره عملکرد دوره های قبل	۱۸.۱۹۷	۱۰.۷۳۸
پرداختی طی سال	(۶۰۷.۲۴۲)	(۴۴۴.۱۸۶)
	۸۳۵.۱۲۶	۵۸۹.۰۴۵

۲۴-۱-۱- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت مواد ۱۴۳ ، ۱۴۵ و تبصره ۷ماده ۱۰۵ ق.م.م استفاده نموده است.

۲۴-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

مبلغ به میلیون ریال

سال/دوره مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات						نحوه تشخیص
			سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۲	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
۱۴۰۱	۲.۰۵۱.۵۷۶	۱.۹۷۰.۲۲۰	۴۳۳.۴۴۸	۴۴۰.۸۳۸	۴۴۰.۸۳۸	۴۴۰.۸۳۸	۰	۰	قطعی و تسویه
۱۴۰۲	۲.۶۶۵.۰۲۸	۲.۳۵۶.۱۸۰	۵۸۹.۰۴۵	۶۰۷.۲۴۲	۶۰۷.۲۴۲	۶۰۷.۲۴۲	۰	۵۸۹.۰۴۵	قطعی و تسویه
۱۴۰۳	۳.۶۹۴.۳۱۳	۳.۴۷۹.۶۹۱	۸۳۵.۱۲۶	۰	۰	۰	۸۳۵.۱۲۶	۰	رسیدگی نشده
							۸۳۵.۱۲۶	۵۸۹.۰۴۵	

۲۴-۳- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۴- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مالیات بر درآمد سال	۸۳۵.۱۲۶	۵۸۹.۰۴۵
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل	۱۸.۱۹۷	۱۰.۷۳۸
	۸۵۳.۳۲۳	۵۹۹.۷۸۳

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲۴-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری قبل از مالیات	۳.۶۹۴.۳۱۳	۲.۶۶۵.۰۲۸
هزینه مالیات بر درآمد عملیات با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵درصد	۹۲۳.۵۷۸	۶۶۶.۲۵۷
اثر درآمدهای مشمول مالیات با نرخ صفر:		
سود سپرده های بانکی و سرمایه گذاری در اوراق بهادار	(۵.۹۸۶)	(۲۲.۰۵۸)
سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و صندوق‌های درآمد ثابت	(۵۰.۹۱۷)	(۵۷.۲۰۶)
اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:		
هزینه های غیر قابل قبول-پاداش هیات مدیره	۲.۵۰۰	-
اصل مالیات و جرایم ارزش افزوده و موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م	۲۸۰	-
هزینه تقسیط مالیات عملکرد	۴۶۸	-
اصل مالیات و جرایم حقوق سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱	-	۲.۰۵۲
کسر می شوداثر بخشودگی مالیاتی :		
تبصره ۵ ماده ۱۰۷ ق.م.م	(۳۴.۷۹۷)	-
هزینه مالیات بردرآمد محاسبه شده با نرخ موثرمالیات ۲۲.۶ درصد(سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات۲۲ درصد)	۸۳۵.۱۲۶	۵۸۹.۰۴۵

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۵۲.۸۳۷	۳۶.۸۵۸
پرداخت شده طی سال	(۳.۰۰۴)	(۸.۱۶۳)
تامین شده طی سال	۲۶.۹۵۶	۲۴.۱۴۲
مانده در پایان سال	۷۶.۷۸۹	۵۲.۸۳۷

۲۶- سود سهام پرداختنی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال
سود سهام مصوب سال ۱۴۰۰- هر سهم ۱۵۰ ریال	۲۶-۱	۱۸۱.۰۰۰
سود سهام مصوب سال ۱۴۰۱- هرسهم ۳۳۴ ریال	۲۶-۱	۹۵۱.۹۰۰
		۱.۱۳۲.۹۰۰

۲۶-۱- وضعیت سود سهام پرداختنی به تفکیک هریک از سهامداران به شرح ذیل می باشد :

اسامی سهامداران	مانده ابتدای سال	سود مصوب سال۱۴۰۲	انتقال به افزایش سرمایه در جریان	پرداخت طی سال	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بانک اقتصاد نوین	۱.۱۳۲.۹۰۰	۷۹۸.۰۰۰	(۱.۸۹۹.۹۹۹)	۳۰.۹۰۱.۰۰-	۰
شرکت تامین آتیه درخشان نوین	۰	۳۳.۵۷۵	(۳۳.۵۷۵)	-	۰
شرکت آتیه تابان نوین	۰	۸.۴۰۰	(۸.۴۰۰)	-	۰
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۰	۱۷	(۱۷)	-	۰
شرکت کارگزاری خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	۰	۸	(۸)	-	۰
	۱.۱۳۲.۹۰۰	۸۴۰.۰۰۰	(۱.۹۴۱.۹۹۹)	۳۰.۹۰۱.۰۰-	۰

۲۶-۲- سود هر سهم مصوب مجمع عمومی عادی سالیانه برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۶۸ ریال است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- پیش دریافتها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
خودروهای سواری و سنگین	۲۷-۱	۸،۵۵۶	۳۳،۲۷۱
		۸،۵۵۶	۳۳،۲۷۱

۲۷-۱- کلیه پیش دریافتها مربوط به بازاریابی و توسعه فروش از سوی شرکتهای تامین کننده و ۵۰ درصد بیمه نامه بدنه سال اول مشتریانی می‌باشد که در ۶ماهه دوم سال ۱۴۰۳ تشکیل پرونده نموده اند و تحویل خودرو از سوی تامین کننده و مراحل اعطای تسهیلات در نیمه اول سال ۱۴۰۴ صورت می‌پذیرد .

۲۸- نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۲،۸۴۰،۹۹۰	۲،۰۶۵،۲۴۵
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۸۵۳،۳۲۳	۵۹۹،۷۸۳
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۲۳،۹۵۲	۱۵،۹۷۹
استهلاک دارایی های غیر جاری	۱۴،۶۶۲	۱۵،۴۱۹
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	(۱۲)
سود سهام	(۲۲،۲۶۳)	(۸۵،۷۳۲)
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری	(۴۳،۴۷۱)	(۷۰،۳۷۳)
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری	(۱۶۱،۸۷۹)	(۱۶۰،۹۴۹)
سود تسعیر ارز	(۳،۶۰۱)	(۴۶۲)
	۳،۵۰۱،۷۱۳	۲،۳۷۸،۸۹۸
(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۴،۰۰۳،۰۸۷)	(۴،۴۶۱،۲۳۱)
(افزایش) موجودی اموال تملیکی	(۴۴،۱۱۴)	(۸۹،۷۱۲)
(افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	(۲،۱۳۵)	(۵۵۰)
کاهش سایر داراییها	۱۸،۰۷۵	۱،۱۱۹
افزایش پرداختنی های عملیاتی	۹۶،۱۱۴	۲۰۹،۸۴۲
افزایش تسهیلات مالی	۱،۰۶۹،۲۲۵	۱،۸۶۰،۶۸۳
(کاهش) پیش دریافت های عملیاتی	(۲۴،۷۱۶)	(۱۰،۰۵۱)
نقد حاصل از عملیات	۶۱۱،۰۷۵	(۱۱۱،۰۰۲)

۲۹- معاملات غیر نقدی

مبلغ مندرج در صورت جریان های نقد تحت عنوان فوق مربوط به افزایش سرمایه انجام شده از محل مطالبات حال شده سهامداران می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۳۰-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده خارج از شرکت نیست. افزایش سرمایه شرکت طبق مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹ از مبلغ ۵،۰۰۰میلیارد ریال به مبلغ۷،۰۰۰میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران که در تاریخ تایید صورتهای مالی به ثبت رسیده است . (یادداشت۲۰)

۳۰-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۷،۳۲۱،۸۷۴	۷،۱۰۲،۱۱۷
موجودی نقد	(۴۴۰،۴۵۸)	(۲۰۹،۲۳۷)
خالص بدهی	۶،۸۸۱،۴۱۶	۶،۸۹۲،۸۸۰
حقوق مالکانه	۱۲،۸۹۳،۱۷۲	۸،۸۹۲،۱۸۲
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۵۳٪	۷۸٪

۳۰-۲- اهداف مدیریت ریسک

ماهیت کسب و کار در صنعت لیزینگ موجب شده است شناسایی ریسک از اهمیت و جایگاه ویژه ای برخوردار باشد . لذا این شرکت جهت مدیریت ریسک های محیط و فضای کسب و کار اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است :

۳۰-۲-۱- ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به مخاطراتی اشاره دارد که طرف قرارداد را در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان سازد و منجر به زیان مالی شده و منافع بنگاه واسطه گری را با خطر مواجه نماید لذا در حوزه های ریسک اعتباری مشتری ، ریسک دارایی مورد اجاره ، ریسک تامین کننده /فروشنده و ریسک تمرکز اعتباری ، مورد بررسی قرار گرفته است :

مدیریت ریسک تمرکز اعتباری

تنوع بخشی به سبد محصولات قابل لیزینگ و توزیع بین حوزه های گوناگون خودرویی و ارائه سبد لیزینگ غیر خودرویی

مدیریت ریسک اعتباری مشتری / مستاجر

- بررسی وضعیت ایفای تعهدات قبلی مشتری با استفاده از سامانه های مختلف اعتبار سنجی و ارتقای سطح مراقبت های اعتباری
- اعتبار سنجی مشتریان حقوقی بر اساس صورت های مالی ، بازدید میدانی از کسب و کـار مشتری، در صورت لزوم بـررسی کفایت سرمایه ، قابلیت پوشش دهی ریسک بازار و اطمینان از تمکن مالی متقاضی و ضامنین جهت بازپرداخت اقساط در سالهای آتی و توجه به وضعیت تغییرات مدیریتی
- رعایت کلیه دستورالعمل های داخلی و بخشنامه های صادره توسط بانک مرکزی جهت رعایت حداکثر مبلغ اعطای تسهیلات
- ارتباط مستمر با مشتریان و متنوع سازی تضامین و وثایق با توجه به نوع قرارداد و شرایط مشتری
- رصد مستمر پرداخت اقساط از سوی مشتری نظارت و مدیریت بر ترکیب پرتفوی اعتباری ، ایجاد سازوکارهای شناسایی و نظارت بر وضعیت پرونده های اعتباری مشتریان بزرگ جهت ممانعت از انتقال تسهیلات آنان به سرفصل معوقات به عنوان یکی از مهمترین روش های کنترل و پایش ریسک اعتباری
- نحوه پرداخت اقساط به صورت چک

مدیریت ریسک اعتباری دارایی مورد اجاره

- اصلاح رویه ها و فرآیندها ، جهت حصول اطمینان از تکافوی پوشش بیمه ای کالای مورد اجاره
- تنظیم سقف تسهیلات براساس نوع و قیمت محصولات لیزینگ شده و توجه به قیمت کارشناسی در زمان اعطای تسهیلات
- توجه به استهلاک و ارزش باقی مانده دارایی مورد اجاره، در زمان موافقت اعطای تسهیلات

مدیریت ریسک اعتباری تامین کننده/ فروشنده

- ایجاد و بازنگری مستمر رویه ها و فرآیند ها برای حصول اطمینان از تحویل صحیح و کامل کالا توسط تامین کننده به مشتری
- توجه به کیفیت دارایی مورد لیزینگ و خدمات آتی تامین کننده
- در نظر گرفتن فاکتور تحویل به موقع در انتخاب تامین کننده

شایان ذکر است علاوه بر اتخاذ موارد فوق الذکر در اعتبار سنجی پرونده ها،لیزینگ متناسب با دستورالعمل بانک مرکزی و ذخایر آن طبق جدول ذیل لحاظ شده است :

حوزه فعالیت	یادداشت	میزان مطالبات کل	میزان مطالبات سر رسید شده	کاهش ارزش
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو سنگین	۱۴-۱-۲و۱۴-۱-۱	۱۰،۸۸۳،۳۰۲	۲۱۶،۹۳۹	(۱۵۹،۹۹۶)
خودرو سبک	۱۴-۱-۲و۱۴-۱-۱	۵،۳۶۳،۴۴۰	۸۶،۸۸۲	(۷۹،۱۴۸)
ماشین الات / تجهیزات /مسکن /کالا	۱۴-۱-۲و۱۴-۱-۱	۲،۱۹۰،۷۷۰	۱۳۰،۱۸۷	(۹۶،۶۳۵)
جمع		۱۸،۴۳۷،۵۱۲	۴۳۴،۰۰۸	(۳۳۵،۷۷۹)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳۰-۲-۲- ریسک عملیاتی

این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل آنها است که با دانش ، فن آوری ، منابع انسانی ، ساختار سازمانی و سایر عوامل مرتبط است . در خصوص مدیریت این ریسک ، سعی شده است موارد ذیل انجام شود :

- پایش مستمر مستندات و فرآیندهای لیزینگ و در صورت انحراف، ریشه‌یابی و همچنین به روزرسانی مستندات، دستورالعمل ها ، فرم ها و ....
- برگزاری مستمر دوره های آموزشی مبتنی بر اهداف شرکت
- به روز رسانی سیستم های الکترونیکی و کامپیوتری و هارد ها
- انعقاد انواع بیمه نامه های مورد نیاز کارکنان و ایمن سازی محیط فعالیت
- ضریب نفوذ صددرصدی شرح شغل کارکنان

۳۰-۲-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

این ریسک شامل تبعات مالی ، حقوقی و شهرت بر اثر عدم کفایت منابع نقدی جهت پرداخت دیون و تعهدات سررسید شده است .

- نگهداری سطح مناسبی از دارایی های با نقدشوندگی بالا و سریع المعامله جهت ادامه فعالیت عادی در شرایط بحرانی و محاسبه و پایش مستمر نسبت های مالی
- مدیریت وصول مطالبات به عنوان ابزاری جهت تامین مالی
- انجام عمده فرآیند وصول مطالبات به صورت داخلی
- برخورداری از حد اعتباری لازم جهت اخذ تسهیلات از بانک ها ، در صورت نیاز
- استفاده از ابزار خرید دین برای تامین مالی از طریق چک های اقساط تسهیلات مشتریان
- مدیریت مطلوب منابع و مصارف و برنامه ریزی منظم مالی در خصوص آن و پایش مستمر قراردادهای در حال انعقاد و تخصیص وجوه آنها

سال ۱۴۰۳	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ماه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداختنی های تجاری	۲۹۱،۱۸۵	۳۷،۳۰۳	۴۳،۰۶۳	۳۷۱،۵۵۱
سایر پرداختنی ها	۲۸،۹۲۱	۶۶،۸۳۴	۲۵۹،۰۰۶	۳۵۴،۷۶۱
تسهیلات مالی - ناخالص	۰	۱،۴۷۰،۸۶۹	۴،۹۸۶،۵۸۶	۶،۴۵۷،۴۵۵
مالیات پرداختنی	۰	۰	۸۳۵،۱۲۶	۸۳۵،۱۲۶
بدهی های احتمالی	۰	۰	۱۳،۸۷۵	۱۳،۸۷۵
	۳۲۰،۱۰۶	۱،۵۷۵،۰۰۶	۶،۱۳۷،۶۵۶	۸،۰۳۲،۷۶۸

۳۰-۲-۴- ریسک نرخ سود (بهره)

در زمره ریسکهای غیر وابسته و متاثر از قوانین حاکم بر سبک و کار است که جهت مدیریت آن توسط لیزینگ اقدامات ذیل صورت گرفته است :

- مدیریت سبد دارایی و تنظیم سطح به کارگیری منابع سازمان در اعطای تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت
- رصد مستمر فضای بازارهای پولی و مالی برای داشتن یک نگرش پیش بینانه نسبت به این ریسک و تنظیم نسبت ورودی و خروجی منابع به جهت فراهم کردن زمینه مدیریت موثر سبد دارایی ها
- کاهش حوزه بازپرداخت اقساط با توجه به نوع پروتکل ها

۳۰-۲-۵- ریسک حقوقی/قانونی

این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات و استانداردها و تغییرات در سیاست های عملیاتی مقامات تدوین کننده مقررات است که در این خصوص اقدامات ذیل صورت گرفته است .

- رصد مستمر محیط حقوقی و فعالیت سازمان و تطبیق مستندات با قوانین و مقررات بالادستی.
- بهره گیری از نظرات مشاوران حقوقی آشنا به صنعت لیزینگ جهت حصول اطمینان از برآورده شدن استانداردها.
- اطلاع رسانی به کارکنان با توجه به آخرین تغییرات در حوزه قوانین و مقررات و انتشار قوانین و مقررات مرتبط در سازمان.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶-۲-۳۰- ریسک شهرت

این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ در نظر افکار عمومی است که جهت مدیریت نمودن این ریسک ، لیزینگ اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است :

- اجرای الزامات سیستم رسیدگی به شکایت مشتریان
- سنجش دوره ای میزان رضایت مشتریان، توسعه کانال های ارتباط شرکت با مشتری و شنیدن صدای مشتری
- تسریع فرآیندها ، شفافیت و صداقت در برخورد با مشتری
- شفافیت قراردادهای منعقده با مشتری/مستاجر/تامین کننده

۷-۲-۳۰- ریسک بازار

ریسک بازار ریسک ناشی از تغییرات جاری و آینده ارزش بازاری دارایی ها است که امکان رقابت را کاهش می دهد. عواملی همچون کاهش تولید و افزایش قیمت خودرو، ممنوعیت واردات خودرو بصورت CBUو.. موجبات ریسک بازار را برای لیزینگ اقتصاد نوین و سایر شرکت های فعال در این صنعت ایجاد کرده است.اقدامات انجام شده برای مدیریت ریسک بازار:

- لیزینگ خودروهای سنگین ، سواری صفرکیلومتر
- لیزینگ خودروهای دست دوم
- فعالیت در بازار ماشین آلات و تجهیزات ، محصولات فلزی و مواد اولیه

۸-۲-۳۰- ریسک سایر قیمت ها

شرکت در معرض ریسکهای قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قراردارد. سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می شود.شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. لذا تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه در شرکت انجام نمی شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۳۱-معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد‌گزارش:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا وخدمات	فروش کالا و خدمات	فروش سهام	سود سپرده دریافتی	پرداختی طی سال	تسهیلات دریافتی (اصل)	سود تسهیلات مالی/کارمزد	سپرده توثیقی	تضامین اعطایی /دریافتی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک اقتصاد نوین	سهامدار اصلی شرکت و عضو هیئت مدیره	✓	۸،۰۰۰	-	-	۴۳۸	-	۲،۷۱۸،۰۰۰	۵۵۳،۵۸۹	۵۰	(۴،۹۴۸،۰۰۰)
جمع کل				۸،۰۰۰	۰	۰	۴۳۸	۰	۲،۷۱۸،۰۰۰	۵۵۳،۵۸۹	۵۰	(۴،۹۴۸،۰۰۰)
شرکت های همگروه	شرکت خدمات بیمه ای اقتصاد نوین - درحال تصفیه	سایر اشخاص	-	-	-	-	-	(۲،۰۷۱)	-	-	-	-
	شرکت پرداخت نوین آرین	عضو مشترک هیات مدیره	✓	-	-	۵	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدمات مالی واعتباری راه اقتصاد نوین	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲،۴۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت تامین سرمایه نوین	عضو مشترک هیات مدیره	✓	-	۲۹۷	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۵۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت سرمایه گذاری عمران توسعه پایدار ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۸،۸۹۸	-	-	-	-	-	-	-	۲،۴۸۹
جمع کل				۲۱،۸۹۹	۲۹۷	۵	۰	(۲،۰۷۱)	۰	۰	۰	۲،۴۸۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱۶،۱۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل				۱۶،۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع نهایی				۴۶،۰۶۳	۲۹۷	۵	۴۳۸	(۲،۰۷۱)	۲،۷۱۸،۰۰۰	۵۵۳،۵۸۹	۵۰	(۴،۹۴۵،۵۱۱)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۱- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیراست:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی ها	سود سهام دریافتنی	سایر پرداختنی ها	سپرده بیمه/حسن انجام کار	تسهیلات دریافتنی	خالص (بدهی)/طلب سال ۱۴۰۳	خالص (بدهی)/طلب سال ۱۴۰۲
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک اقتصاد نوین	۸،۰۰۰	-	۰	-	(۲،۸۸۰،۸۷۳)	(۲،۸۷۲،۸۷۳)	(۳،۵۷۸،۲۱۰)
جمع کل		۸،۰۰۰	-	۰	-	(۲،۸۸۰،۸۷۳)	(۲،۸۷۲،۸۷۳)	(۳،۵۷۸،۲۱۰)
شرکت های همگروه	شرکت خدمات بیمه ای اقتصاد نوین - درحال تصفیه	۴،۸۱۳	-	-	-	-	۴،۸۱۳	۲،۷۴۲
	شرکت پرداخت نوین آرین	-	۴۲	-	-	-	۴۲	۳۶
	شرکت خدمات مالی واعتباری راه اقتصاد نوین	-	-	-	(۶۶۳)	-	(۶۶۳)	(۲۷۴)
	شرکت تامین سرمایه نوین	۴۷۸	۰	-	-	-	۴۷۸	۴۶۶
	شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	-	۲۱،۳۶۷	-	-	-	۲۱،۳۶۷	۹،۵۹۵
	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین	۷۶	-	-	-	-	۷۶	۰
	شرکت سرمایه گذاری عمران توسعه پایدار ایرانیان	۰	۲۱۷	-	(۲،۰۵۴)	-	(۱،۸۳۷)	(۵۶۸)
جمع کل		۵،۳۶۷	۲۱،۶۲۶	۰	(۲،۷۱۷)	۰	۲۴،۲۷۶	۱۱،۹۹۷
سایر اشخاص وابسته	شرکت خدمات بیمه ای پاد نوین	۰	-	(۱،۴۰۸)	-	-	(۱،۴۰۸)	۱۱
	سرمایه گذاری ساختمان ایران	-	-	(۹۰۱)	-	-	(۹۰۱)	(۹۰۱)
	بانک همکاری های تعاون اسلامی	-	۸۹	-	-	-	۸۹	۸۹
جمع کل		۰	۸۹	(۲،۳۰۹)	۰	۰	(۲،۲۲۰)	(۸۰۱)
جمع نهایی		۱۳،۳۶۷	۲۱،۷۱۵	(۲،۳۰۹)	(۲،۷۱۷)	(۲،۸۸۰،۸۷۳)	(۲،۸۵۰،۸۱۷)	(۳،۵۶۷،۰۱۴)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۲- تعهدات ، بدهی ها و دارایی های احتمالی

۱-۳۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد .

۲-۳۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی ، بدهیهای احتمالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
دعوی حقوقی مطروحه علیه شرکت	۳۲-۲-۱	۱۳،۸۷۵	۹،۳۸۹
		۱۳،۸۷۵	۹،۳۸۹

۱-۲-۳۲- از مبلغ فوق مبلغ ۱۲،۷۸۰ میلیون ریال مربوط به دادخواست مطالبه خسارت تاخیر در تنظیم سند ۱۱ دستگاه آپارتمان برج آسمان ونک مربوط به آقای کریمی و افخمی می باشد که رای بدوی علیه این شرکت صادر و تجدید نظرخواهی از رای بدوی صادر شده که هنوز رای قطعی صادر نشده است

باقی مانده مبلغ مزبور مربوط به دعوی حقوقی مطروحه علیه شرکت توسط آقای بذر افشان در خصوص الزام به تنظیم سند رسمی و مطالبه خسارت بابت تاخیر در تنظیم سند یک دستگاه آپارتمان برج آسمان ونک می باشد که رای دادگاه علیه این شرکت مبنی بر پرداخت خسارت روزانه ۳میلیون ریال صادر و قطعی شده است.

۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

در فاصله زمانی بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویدادی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشا در یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی باشد رخ نداده است .

۳۴- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۲۸۴،۰۹۹ میلیون ریال (مبلغ ۵۷ ریال برای هر سهم) است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش